



İçindekiler

Sunuş

- 2 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
- 4 Genel Müdür'ün Mesajı
- 6 Vizyonumuz, Misyonumuz ve Değerlerimiz
- 8 Olağan Genel Kurul Gündemi
- 8 Sermaye ve Ortaklık Yapısı
- 9 Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar
- 12 Alternatif Bank Hakkında
- 13 The Commercial Bank Hakkında
- 16 Finansal Göstergeler
- 20 Kilometre Taşları
- 22 2020 Yılından Satırbaşları
- 24 Alternatif Bank'ın Koronavirüs Salgınına Karşı Aldığı Önlemler

Faaliyetlerimiz

- 30 Bireysel Bankacılık
- 32 Ticari Bankacılık
- 34 Kurumsal Bankacılık
- 36 Danışman Banka
- 39 Hazine Grubu
- 40 Finansal Kurumlar
- 42 Operasyon
- 44 İnsan Kaynakları
- 52 Bilgi Teknolojileri ve Dijital Bankacılık
- 56 Kurumsal İletişim
- 57 Ödüller
- 58 Sürdürülebilirlik
- 62 Alternatif Bank'ın İştirakleri

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

- 64 Yönetim Kurulu
- 67 Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim Sorumluluk Alanları
- 69 Denetçilerin Görev Süreleri ve Mesleki Deneyimleri
- 70 Yönetim Kurulu'na Bağlı Komiteler
- 73 Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler
- 76 Üst Yönetim
- 79 İç Kontrol, Mevzuat ve Uyum Başkanlığı
- 81 Teftiş Kurulu Başkanlığı
- 81 Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu
- 82 Organizasyon Şeması
- 84 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar
- 85 Kâr Dağıtım Politikası
- 85 2020 Yılı İçinde Yapılan Bağış ve Yardımlar ile Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalara İlişkin Bilgiler
- 85 Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim'e Ödenen Ücretler
- 86 İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler
- 86 Bağlılık Raporu
- 87 Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyetler
- 88 Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü
- 90 2020 Yılı Faaliyet Raporu'na İlişkin Sorumluluk Beyanı
- 91 Yıl İçerisinde Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı Yapılmışsa, Toplantının Tarihi, Toplantıda Alınan Kararlar ve Buna İlişkin Yapılan İşlemler de Dâhil Olmak Üzere Olağanüstü Genel Kurul'a İlişkin Bilgiler

Finansal Bilgiler

- 93 Mali Durum, Kârlılık, Borç Ödeme Gücü
- 93 Banka Sermayesinin Karşılıksız Kalıp Kalmadığına veya Borca Batık Olup Olmadığına İlişkin Tespit ve Yönetim Kurulu Değerlendirmeleri
- 94 2020 Finansal Sonuç Değerlendirmesi
- 94 Hesap Dönemi İçerisinde Yapılan Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar
- 94 Mevzuat Hükümlerine Aykırı Uygulamalar Nedeniyle Banka ve Yönetim Kurulu Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari veya Adli Yaptırımlara İlişkin Açıklamalar
- 94 Bankamız Aleyhine Açılan ve Bankamızın Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler
- 95 Alternatif Bank'ın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar
- 95 Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler ve Gösterge Rasyolar
- 96 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Bağımsız Denetim Raporu, Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
- 220 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Bağımsız Denetim Raporu, Konsolide Finansal Tablolar ve Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

Alternatif Bank'ı geleceğe hazırlayan dönüşüm

2020'de ilk fazını tamamladığımız ve Alternatif Bank'ı geleceğe hazırlayan dönüşümde bugüne dek önemli aşama kaydettik. Ekonomiye daha fazla değer katma ve insan odaklılık temelinde şekillendirdiğimiz stratejik ve kültürel dönüşümü, çağı yakaladığımız dijital dönüşüm ve sürdürülebilirliğin rehberliğindeki sosyal sorumluluk yaklaşımımız ile bütünleştirdik. Yenilediğimiz değerlerimiz, iş yapış şeklimizi ve kurumumuzu daha doğru ve net temsil ederken; müşterisini sahiplenen, basiretli ve danışman banka özelliklerimizle desteklediğimiz insan odaklı hizmet modelimizi çok iyi ifade ediyor. Dijitalleşmede attığımız adımlar, hizmet etkinliğimizi güçlendirirken, teknolojideki rekabetçiliğimizi ortaya koyuyor. Pandeminin gölgesinde ve zorlu şartlarda geçen 2020 yılında, yılın dinamiklerine göre değerlerimizin ışığında hayata geçirdiklerimiz, bize sosyal etkisini artıran bir banka olma yolunda önemli katkı sağladı.

Şimdi geleceğe daha güvenli ve güçlü adımlar atma zamanı...

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Türkiye'de bugüne kadar çeşitli yatırımlar yaptık, istihdam ve sermaye sağladık. Aynı anlayışla yatırımlarımıza devam edeceğiz.



Değerli Paydaşlarımız,

Türkiye'deki en büyük yatırımımız olan Alternatif Bank ile konjonktürel açıdan zorlu geçen bir yılı büyüme hedeflerimize uygun tamamlamanın mutluluğunu yaşıyoruz. Türkiye ve Katar için bir "inci" olarak nitelendirdiğimiz Bankamız, Basiretli ve Danışman Bankacılık anlayışıyla ekonomiye değerli katkılar sunmaya devam ediyor.

2020, dünyayı etkisi altına alan pandemi gerçeğiyle beklenmedik pek çok değişimi deneyimlediğimiz bir yıl olarak hafızalardaki yerini aldı. Sağlığın ne kadar önemli olduğunu bir kez daha idrak ederken, pandemi yaşam şeklimizden iş yapış biçimlerimize kadar pek çok değişimi ve dönüşümü beraberinde getirdi. Bugün ise aşı çalışmalarındaki başarılı sonuçlar ve aşılama süreciyle ilgili gelişmelerle daha ümit verici bir döneme girdiğimizi düşünebiliriz. Salgının yansımaları bir müddet daha etkili olacak gibi görülse de sürecin yönetimi

adına küresel bazda daha fazla deneyim kazanıldı. Bu da yeni yılın sonlarına doğru salgın döneminin geride kalacağına dair daha ümitli bir beklenti içerisinde girmemize zemin hazırlıyor.

Pandeminin geldiği aşamada yaşanan gelişmeler 2021 yılı için ekonomik beklentileri olumlu yönde etkilerken, yine de virüs sürecine dair belirsizlikler bulunuyor. Küresel bazda parasal ve mali destek paketleri bu süreçte ekonomileri besleyen en önemli kaynaklar olurken, söz konusu desteklerin yeni yılın büyük kısmında devamı bekleniyor. Salgın dönemini hem sağlık boyutu hem de ekonomik destekler anlamında güçlü yöneten Türkiye, 2020 yılını beklentileri aşan pozitif bir büyümeyle tamamladı. Türkiye'de 2020'de %2'ye yakın bir büyümenin ardından, 2021 yılında da %4'leri aşan bir büyüme öngörüyoruz. Alınan önlemlerin artık normalleşmesi ve finansal istikrar adına son dönemde gerçekleştirilen düzenlemelerle yıla çok daha olumlu bakıyoruz.

Türkiye bankacılık sektöründe dünyadaki pek çok ülkeye örnek teşkil edebilir

Türkiye pazarına girdiğimiz günden bu yana ülke ekonomisinin özellikle de bankacılık sektörünün güçlü yapısını ve duruşunu takdirle izliyoruz. Geçmiş yıllardan bu yana zor dönemlerden her seferinde daha güçlü çıkmada başarılı olduğunu görüyoruz. Sahip olduğu kurumsal yapı, yetkin insan kaynağı, teknolojiye hızla adapte olan, geliştirdiği ürün ve hizmetlerle çevik yapısını ortaya koyan bankacılık sektörünün bu döneme hızlı adaptasyonu da hayranlık uyandırdı. Biz sektörün bu pandemi dönemini de başarıyla atlatarak süreçten güçlenerek çıkacağına inanıyoruz.

Türkiye'ye ve Alternatif Bank'a duyduğumuz inançla yatırımlarımızı aralıksız sürdürüyoruz

Çok önemli bir iş ortağı olarak gördüğümüz Türkiye'de bugüne kadar çeşitli yatırımlar yaptık, istihdam ve sermaye sağladık. Aynı anlayışla yatırımlarımıza devam edeceğiz. Alternatif Bank'ın sergilediği başarılı büyüme grafiği de bu düşüncemizde ne kadar haklı olduğumuzu kanıtlar nitelikte.

Türkiye'nin konumu itibarıyla sahip olduğu lojistik avantajının ekonomiye ve ihracatçıya olumlu yansıtacağını öngörüyoruz. Sıkı para politikasının sürdürülmesi ve planlanan reformların hayata geçmesiyle de yatırımcılar için cazip ülkeler arasında yerini alacaktır.

Alternatif Bank, Türkiye bankacılık sektöründe emin adımlarla ilerliyor

The Commercial Bank olarak, kurumsal yönetim anlayışı, güçlü yönetim kadrosu, danışman bankacılardan oluşan değerli insan kaynağı ile her geçen yıl bankacılık sektöründe emin adımlarla ilerleyen Alternatif Bank ile iki ülkenin ekonomisine değer katan işbirliğimizin artarak devam edeceğine inanıyoruz. Bu amaçla desteğimizi ve bilgi birikimimizi paylaşıyor, stratejik hedeflerimiz ışığında üzerimize düşen görevleri yerine getirmeye devam edeceğiz.

Saygılarımla,



Omar Hussain Alfardan
Yönetim Kurulu Başkanı

The Commercial Bank olarak, Alternatif Bank ile iki ülkenin ekonomisine değer katan işbirliğimizin artarak devam edeceğine inanıyoruz.

Genel Müdür'ün Mesajı

Bilgi birikimimiz, finansman ve yapılandırmadaki desteklerimiz ve de teknolojik imkânlarımızla müşterilerimizin yanlarında olmaya devam ettik.



Değerli Paydaşlarımız,

Alternatif Bank olarak pandeminin damgasını vurduğu bir yılı, zorlu koşullara rağmen hedeflerimizle uyumlu bir şekilde geride bıraktık. Önceliğimizi çalışanlarımızın ve müşterilerimizin sağlığını korumaya vererek bu olağanüstü dönemi her açıdan etkin yönetmeye odaklandık. Basiretli bankacılar olarak 'yakın' hissetmenin eskisinden çok daha önemli olduğu bir yılda müşterilerimizin yanında yer almaya özen gösterdik. Koşullar gereği fiziksel olarak bir araya gelemesek de basiretli ve danışman bankacılık anlayışımızı sürdürdük. Bilgi birikimimiz, finansman ve yapılandırmadaki desteklerimiz ve de teknolojik imkânlarımızla müşterilerimizin yanlarında olmaya devam ettik. Müşterilerimizle kurduğumuz yakın ilişkiler, çalışanlarımız için hayata geçirdiğimiz uygulamalar, yeni ürünlerimiz ve hizmetlerimiz ışığında hareketli geçen bu çok özel yılı başarıyla tamamladık. Bu süreçte, hissedarımız The Commercial Bank'ın hep yanımda hissettiğimiz desteği, uzman bankacılardan oluşan ekibimiz ve güçlü yönetim kadromuz bize bu başarıyı getirdi.

Uzun vadeli hedeflerimiz doğrultusunda ilerlerken 2020 yılında da bütçemize paralel bir performans gösterdiğimizi söyleyebilirim. Bir önceki yılın konsolide finansal sonuçlarıyla karşılaştırdığımızda aktiflerimizi %22 oranında artırırken, kredilerde %25 gibi önemli bir büyüme gerçekleştirdik. Ekonomiye sunduğumuz destek, nakdi ve gayri nakdi kredilerle 32 milyar TL'yi geçti. Fonlama tarafında ise TL ağırlıklı ilerleyerek TL mevduatımızı %15'ler mertebesinde güçlü bir oranda artırdık. Tıpkı geçmiş dönemlerde olduğu gibi bu süreçte de güçlü sermaye yapımızı ve aktif kalitemizi koruduk. Tüm bu faaliyetler sonucunda yılı 121,6 milyon TL kâr ile tamamladık.

AlterFlex ile hibrit çalışma modelimizi uygulamaya başladık

Pandemiyle beraber daha yoğun bir biçimde hayatımıza giren uzaktan çalışma modelini çok etkin ve verimli şekilde yönettiğimizi gururla söyleyebilirim. Çalışanlarımızın iş ve yaşam dengelerini destekleyebilmek amacıyla, çalışanın uzaktan dahi olsa esnek ve verimli çalışmasını mümkün kılan hibrit çalışma modelimiz AlterFlex'i

kalıcı şekilde hayata geçirdik. Ekip arkadaşlarımız bu modelde haftanın bir günü uzaktan çalışabiliyor ve çalışma saatlerini kendileri belirleyebiliyor.

Dış ticarete ihracat hacmimizi artırdık

Ülkemiz ekonomisinin özellikle bu pandemi döneminde itici gücü haline gelen ihracat, bankamızın da odağındaydı. Müşterilerimize bu alanda sunduğumuz desteklerle ihracatın büyümesine katkı sağlamaya çalışıyoruz. Bu dönemde pandemiden etkilenen KOBİ'lere destek olmak amacıyla EBRD ve IFC'den toplam 50 milyon dolar tutarında fon sağladık. Bu anlaşma, EBRD ile gerçekleştirdiğimiz ilk nakdi kredi olması açısından bizim için de ayrı bir önem taşıyor. Her iki kurumla yıllar içinde kurduğumuz güçlü ilişkiler hem bankamıza duyulan güveni hem de Türkiye ekonomisine olan bağlılığımızı teyit etmesi açısından vurgulanmaya değer.

Özellikle odaklandığımız katma değerli ihracat yapan sektörlerde müşteri sayımızı ve dış ticaretten aldığımız payı bu yıl da büyütebildik. Pandeminin bir sonucu olarak dünya ticareti ve ülkemiz

dış ticaretindeki aşağı yönlü seyre rağmen bankamızın finanse ettiği ihracat hacmini %24 oranında artırarak 1,5 milyar USD seviyesine getirdik. Sunduğumuz finansman desteklerinin ve bu alandaki danışmanlığımızı müşterilerimizle paylaşmanın ihracatçılarımızın faaliyetlerine olumlu katkısı olduğu inancındayız.

Uluslararası arenada aldığımız ödüller bizi yüreklendiriyor...

En büyük ödülün müşterilerimizin teveccühü olduğuna duyduğumuz inançla çalışırken, saygın uluslararası kurumlardan aldığımız ödüller bize moral ve motivasyon oldu. 2020'de IFC'den Küresel Dış Ticaret Programı kapsamında dış ticaretteki başarıyı ödüllendiren ve operasyonel mükemmelliği teyit eden iki farklı ödülün sahibi olduk. IFC'den "Avrupa ve Orta Asya'daki En İyi Partner Bankası" ve "En İyi Dış Ticaret Operasyon Bankası" ödüllerini aldık. EBRD'den de 'Dış Ticaret Programı' kapsamında söz konusu programı aktif ve efektif bir şekilde kullanmamız nedeniyle 'Türkiye'nin En Aktif Kullanıcısı' ödülünü üst üste 3. kez kazandık. İş dünyasının en saygın ödülleri arasında yer alan Stevie Uluslararası İş Ödülleri kapsamında bankacılık sektöründe altın ödülle 'Yılın Şirketi' olduk. COVID 19 Response kategorisinde 'En Değerli Şirket' ve Stevie Awards for Great Employers 2020'de 'En Değerli İşveren' listesine girerek bronz ödülle layık görüldük.

Kurum kültürümüzün önemli adımı Engelsiz Bankacılık...

Marka değişiminden bu yana başlattığımız kurum kültürü çalışmalarının önemli dayanaklarından biri olması hedefiyle 'Engelsiz Bankacılık' odağında projelerimizi hayata geçirmeye başladık. Müşterilerimizin, bankacılık hizmetlerine hak temelli ve eşitlik

çerçevesinde erişimini kolaylaştırma hedefiyle çıktığımız yolda, uzman akademisyen ve sivil toplum temsilcileri danışmanlığında ilerliyoruz. Bu doğrultuda yıl içerisinde tüm fiziksel ve dijital hizmet kanallarımızda iyileştirme çalışmalarına devam ettik. Yönetim kadromuzun ve çalışanlarımızın farkındalık ve bilgi seviyesini artıracak eğitimleri gerçekleştirdik. Oryantasyon programımıza bu yönde özel eğitim modüllü eklemek üzere çalışmalara başladık.

2021'de hizmet kanallarımızın erişilebilirliği ve çalışanlarımızın yetkinliğini geliştireceğimiz adımlar atmaya devam edeceğiz. Engelsiz Bankacılık konusunda uzun vadedeki hedefimiz ise Alternatif Bank'ı Engelsiz Bankacılığın örnek kurumu haline getirmek ve de öğrendiklerimizi tüm paydaş ve istekli kurumlarla paylaşmak olacak.

Sürdürülebilirlik Komitemizle toplum için değer yaratmaya odaklanıyoruz

Sürdürülebilirlik çalışmalarımızı koordine eden komitemiz ile bankamız için çevresel, sosyal, yönetsel alanlarda sürdürülebilir yaklaşım ve stratejiler geliştirmeye önem veriyoruz. Bu kapsamda Nitelikli Eğitim, Fırsat Eşitliği, Çevresel ve Sosyal Yönetim, Etik ve Engelsiz Bankacılık alanlarını öncelik olarak belirledik. İlgili konularda çalışma gruplarımızı kurduk ve hızla çalışmalara başladık. Sürdürülebilirlik Komitemizin altındaki beş çalışma grubumuzun yürüttüğü çalışmaların yanı sıra Bankamızda yürütülen sorumluluk projeleri ile daha yaşanabilir bir dünya hedefini destekliyoruz.

Kusursuz müşteri deneyimi sunarak müşteri sayımızı artırmak ise öncelikli hedefimiz...

Sahip olduğumuz yetkin çalışma arkadaşlarımızla birlikte, dış ticaret, nakit yönetimi, sigorta ve hazine ürün gruplarımızın önemli desteğiyle tüzel taraftaki büyümemizi güçlendireceğiz. Hizmet kanallarımızı teknolojinin sunduğu imkânlarla optimize ederek özellikle bireysel segmentte müşteri bazımızı genişleteceğiz. Daha etkin bir risk yönetimiyle müşteri memnuniyetini ana odağına alan kurum kültürümüzü güçlendirmek olmazsa olmazlarımızdan biri olacak. Giderek zenginleşen dijital ürün ve çözümlerimizle müşterilerimize katma değerli hizmetlerimizi ve üst düzey bir müşteri deneyimini dijital başta olmak üzere tüm hizmet kanallarımız üzerinden sunacağız.

Alternatif Bank olarak, basiretli yaklaşımımız ve danışman bankacılık anlayışımızın yanına engelsiz bankacılık hedefini de katarak, tüm paydaşlarımıza değer yaratmak en temel önceliğimiz. İnsan odaklı bankacılık anlayışımız gereği, yaptığımız tüm çalışmaların ekseninde toplumsal ve ekonomik fayda sunmayı hedefliyoruz. Hissedarımızın desteği ve güçlü bilanço yapımızla ülke ekonomisine daha fazla katkı sağlayacağımıza, ürün ve hizmetlerimizle çalışanlarımıza ve müşterilerimize kusursuz deneyimler yaşatarak Türkiye'de ilk tercih edilen banka olacağımıza yürekten inanıyorum.

Saygılarımla,

Kaan Gür
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Vizyonumuz, Misyonumuz ve Değerlerimiz

Vizyonumuz

The Commercial Bank'ın gücünü yanımıza alarak, Türkiye'de ilk tercih edilen banka olmaktır.

Misyonumuz

Büyüme yolculuğunuzda, basiretli bankacılığımız ve danışman bankacılarımızla değer yaratmaktır.

Değerlerimiz

İçtenlikle Yaklaşırız
Müşterimizi Sahipleniriz
İlkleri Gerçekleştiririz
Yorulmadan Çalışırız
Çözüme Ulaştırırız

Olağan Genel Kurul Gündemi

1. Açılış; Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması ve Genel Kurul Toplantı Tutanağının toplantıda hazır bulunanlar adına, Toplantı Başkanlığı'nca imza edilmesine yetki verilmesi,
2. Hesap dönemine ait Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Bağımsız Denetleme Kuruluşu Raporları ile 2019 Mali Yılı Bilanço ve Kâr/Zarar hesaplarının okunması, müzakeresi ve onaylanması hakkında karar alınması,
3. Yönetim Kurulu'nun 2019 Hesap Dönemi Kâr ile ilgili teklifinin müzakeresi ile karara bağlanması,
4. Hesap dönemi içinde görev yapan Yönetim Kurulu Üyelerinin ibra edilmeleri,
5. Yönetim Kurulu üyeleri sayısının, görev sürelerinin ve huzur hakkı ve prim vb. gibi ücretlerinin tespiti ile seçimlerin yapılması,
6. Banka'nın bağımsız denetimini yapacak denetçi seçiminin yapılması,
7. Banka çalışanlarına ödenen prim ve prim adı altındaki ödemeleri ile ilgili ortaklara bilgi sunulması,
8. 2019 Yılı içerisinde yapılan bağışların ortakların bilgisine sunulması,
9. Bankamıza kaynak sağlamak amacıyla yasal limitler dâhilinde tahvil ve/veya banka bonosu ihraç edilmesi, buna ilişkin hususların günün koşullarına göre belirlenebilmesi ve işlemlerin yürütülebilmesi için Yönetim Kuruluna yetki verilmesi,
10. Yönetim Kurulu Üyelerine, Banka konusuna giren işleri bizzat veya başkaları adına yapmaları ve bu nev'i işleri yapan şirketlerde ortak olabilmeleri ve diğer işlemleri yapabilmeleri hususunda 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 395 ve 396. Maddeleri gereğince izin verilmesi.

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

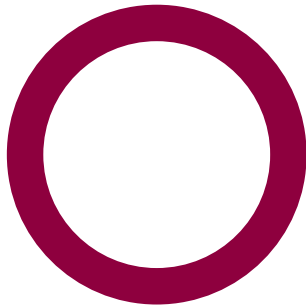
Ortaklık Yapısı (%)

(Toplam: 2.038.390.000 TL)

**The Commercial Bank
(P.S.Q.C.)**

%100

(2.038.389.996 TL)



**Diğer
%0**

Orient 1 Limited %0 (1 TL)

CBQ Finance Limited %0 (1 TL)

Commercial Bank Financial Services (LLC) %0 (1 TL)

CB Global Limited %0 (1 TL)

Nitelikli Paya Sahip Hissedarların Adı Soyadı/Ticari Unvanı

Pay Oranları (%)

Qatar Holding LLC (Katar Devleti'ne ait olan Katar Yatırım Otoritesi'nin %100 iştirakidir)

16,67

Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar

Adı	Unvan	Sorumluluk Alanları	Banka'da Dolaylı Sahip Olunan Pay (%)
Omar Hussain Alfardan	Yönetim Kurulu Başkanı	-	-
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 S. Ergür	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
Paul Gossiaux	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
Zafer Kurtul	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Ücretlendirme Komitesi Üyesi	-
Leonie Lethbridge	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Ücretlendirme Komitesi Üyesi	-
Rajbhushan Buddhiraju*	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi	-
Kaan Gür	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi	-
Gökay Dede	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel ve Dijital Bankacılık	-
Ebru Taşcı Firuzbay	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları	-
Hamdi İlkay Girgin	Genel Müdür Yardımcısı	Mali İşler ve Planlama	-
Ömer Faruk Gönener	Teftiş Kurulu Başkanı	Teftiş Kurulu Başkanı	-
Levent Güven	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine ve Finansal Kurumlar	-
Özlen Sanıbelli	Genel Müdür Yardımcısı	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon	-
Gökhan Songül	Genel Müdür Yardımcısı	Kredi Tahsis, Yapılandırma, Yasal Takip	-
Yeşim Şimşek	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	-

* 1 Temmuz 2020 tarihli ve 53 no.lu Yönetim Kurulu kararı uyarınca Rajbhushan Buddhiraju YK Üyesi olarak atanmıştır. Fakat, pandemi kaynaklı seyahat kısıtlamalarından ötürü Türkiye'ye gelerek Bankacılık Kanunu'nun YK üyelerinin göreve başlaması için gerekli kıldığı mahkeme yeminini tamamlayamamıştır.



Geleceğimize yön veren stratejilerle ilerliyoruz.

2018 yılında uygulama koyduğumuz beş yıllık stratejik planının ilk fazını, finansal hedeflerimiz, altyapı, teknoloji, dijital, yeni şube konsepti ve kurum kültürü gibi önemli dönüşümleri gerçekleştirerek tamamladık. Türkiye’de tercih edilen ilk banka olma vizyonumuza hizmet edecek şekilde, tüm paydaşlarımız ile büyümeye ve hep birlikte ileri gitmeye devam ediyoruz!



Alternatif Bank Hakkında

Alternatif Bank; üreten, istihdam yaratan ve Türk ekonomisine katkı sağlayan tüm paydaşlarıyla birlikte büyüme yolcuğuna devam etmektedir.



Alternatif Bank; yetkin insan kaynağı, güncel teknolojik altyapısı, operasyonel mükemmellik standartları ve yüksek hizmet kalitesi gibi önemli rekabet üstünlükleriyle sektörün önemli bir oyuncusu olma hedefine doğru emin adımlarla yürümektedir.

1991 yılında faaliyete başlayan Alternatif Bank, güçlü finansal yapısı ve yetkin insan kaynağı sayesinde bankacılık sektörünün önemli oyuncularından biri olmaktadır. Kurumsal, ticari ve bireysel bankacılık alanlarında müşterilerine katma değeri yüksek çözümler sunmaya odaklanan Alternatif Bank, danışman bankacılık vizyonu ile Türkiye ekonomisi ve reel sektöre desteğini kesintisiz olarak devam ettirmektedir.

Alternatif Bank, 900'e yakın yakın çalışanı, Türkiye ekonomisinin %80'ine hizmet sunabildiği 44 şubesi ve dijital bankacılık kanallarıyla müşterilerine kusursuz bir bankacılık deneyimi yaşatmayı amaçlamaktadır.

Katar'ın önde gelen bankalarından The Commercial Bank'ın 2013 yılında çoğunluk hissesini, 2016 sonunda ise tüm hisselerini satın almasının ardından önemli bir atılıma imza atan banka; yenilenen stratejisi, yönetimi ve organizasyonundaki değişimle pazardaki etkinliğini önemli ölçüde artırmıştır.

Alternatif Bank, hissedarından aldığı güçle Türkiye'de ilk tercih edilen banka olma vizyonunu gerçekleştirmek adına çeyrek asrı aşan tecrübesi, uzman çalışanları ve "danışman bankacılık" anlayışı ile üreten, istihdam yaratan ve Türk ekonomisine katkı sağlayan tüm paydaşlarıyla birlikte büyüme yolcuğuna devam etmektedir.

The Commercial Bank Hakkında



The Commercial Bank 45 yılı aşkın inovasyon ve müşteri hizmeti deneyimi ile köklü bir finans kuruluşudur.

Katar'ın ilk özel bankası olan The Commercial Bank 45 yılı aşkın inovasyon ve müşteri hizmeti deneyimi ile köklü bir finans kuruluşudur. Banka'nın ülke genelinde hizmet veren 28 şubesi, 172 ATM'si ve 7 çek karnesi baskı makinesi bulunmaktadır.

The Commercial Bank, Katar'ın 2030 Ulusal Vizyon hedeflerinin ekonomi temelleri doğrultusunda, ülke ekonomisinin kalkınması ve gelecekteki sürdürülebilirliğini destekleme yönünde faaliyetlerine devam etmektedir. Bankanın vizyonu, Katar'ın en iyi bankası olmak ve bu vizyonun stratejik yapıtaşları da Sürdürülebilir Karlılık, Kusursuz Müşteri Deneyimi, Yaratıcılık ve Yenilikçilik, Kurum Kültürü ve Kurumsal Yönetim ve Uyum'dan oluşmaktadır.

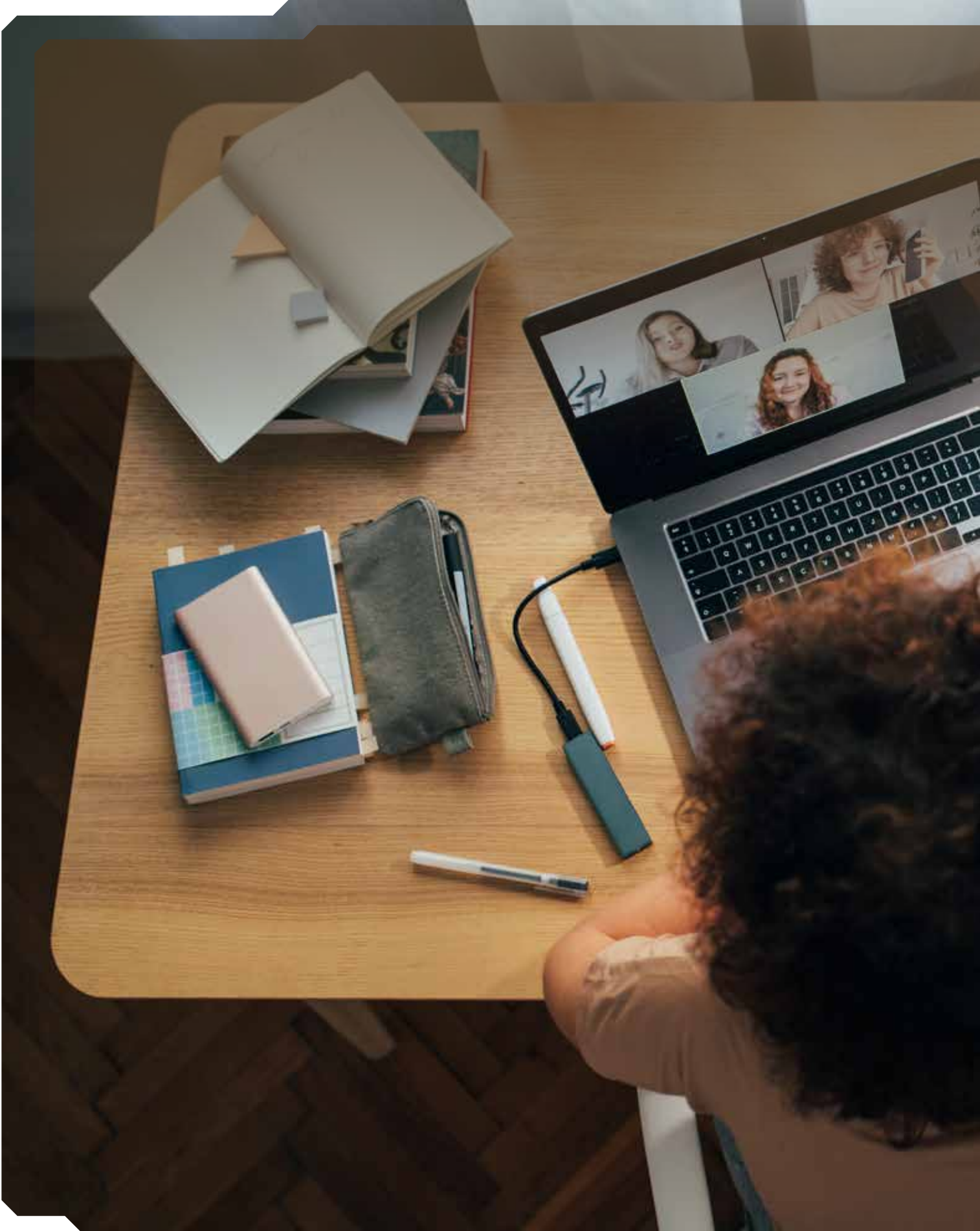
31 Aralık 2020 itibarıyla The Commercial Bank'ın toplam aktifleri 153,6 milyar Katar riyaline (yaklaşık 311,1 milyar TL), mevduat hacmi 75,8 milyar Katar riyaline (yaklaşık 153,5 milyar TL) ve net kârı 2,02 milyar Katar riyaline (yaklaşık 2,5 milyar TL) ulaşmıştır.

Bir ticaret bankası olarak kurumsal, bireysel ve yatırım bankacılığı alanlarında tüm bankacılık hizmetlerinin yanında, Katar'da Diners Club ayrıcalıklarını münhasır olarak müşterilerine sunmaktadır.

The Commercial Bank, Moody's'den (A3), Fitch'ten (A) ve Standard & Poor's'dan (BBB+) güçlü kredi notlarına sahiptir. Katar Borsası'nda işlem gören Banka, global depo sertifikalarını Londra Borsası'nda arz eden ilk Katar bankasıdır.

Banka, 2020 yılında The Asian Banker tarafından üst üste beşinci kez "Katar'ın En İyi Nakit Yönetimi Bankası", üst üste ikinci kez "Katar'ın En İyi İşlem Bankacılığı Hizmeti" ve üst üste dördüncü kez "Katar'ın En İyi Bireysel Bankası" ödüllerine, Global Finance tarafından "En İyi Online Nakit Yönetimi Hizmetleri", üst üste ikinci kez "En İyi Ticaret Finansmanı Hizmetleri", "En İyi Mobil Bankacılık Uygulaması", "En İyi Tüketici Dijital Bankası", "En İyi Online Ürün Sunumu", "En Yenilikçi Dijital Banka" ve "En İyi

Sosyal Medya Pazarlama ve Hizmetleri" ödüllerine, International Finance tarafından "Katar'ın En Yenilikçi Dijital Bankası", Asiamoney tarafından "En İyi Dijital Banka", Arab Media Forum tarafından "Sosyal Sorumluluk Ödülü", Euromoney tarafından Orta Doğu'da "Liderlikte Mükemmellik, The Banker tarafından Orta Doğu'da "Dijital Bankacılıkta İnovasyon" ve "Katar'ın En İyi Performans Gösteren Banka", Finance Monthly Magazine tarafından ise "Yılın CFO'su" ödüllerine layık görülmüştür.



Güçlü değerlerle şekillenen bir kurumsal kültürü benimsiyoruz.

Kültürel dönüşümümüze önderlik eden değerlerimiz; samimi yaklaşımla müşterilerimize ve çalışanlarımıza sahip çıkmamızın yanı sıra, “ilk”leri gerçekleştirmedeki ve çözüm üretmedeki yetkinliğimizi, yılmadan çalışma azmimizi ve kararlılığımızı da ortaya koyuyor.

Finansal Göstergeler

Güçlü Finansal Performans...

2020 yılında Türk ekonomisine sağladığı kaynakları artıran Alternatif Bank güçlü büyüme rakamları ile sektördeki konumunu daha da sağlamlaştırmıştır.

Toplam Aktifler

36,8 milyar TL

Alternatif Bank'ın toplam aktifleri 2020 yılında %22,4 artarak 36,8 milyar TL'ye yükselmiştir.

Toplam Krediler

32 milyar TL

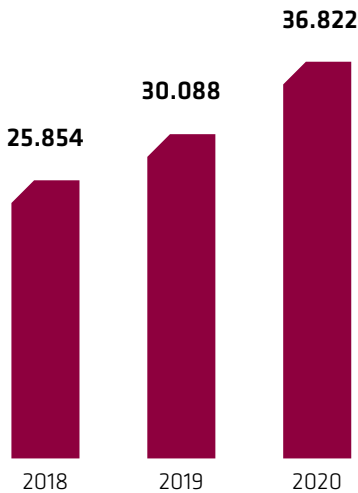
Alternatif Bank'ın toplam kredileri 2020 yılında %25,15 artarak 32 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Toplam Mevduat

18,3 milyar TL

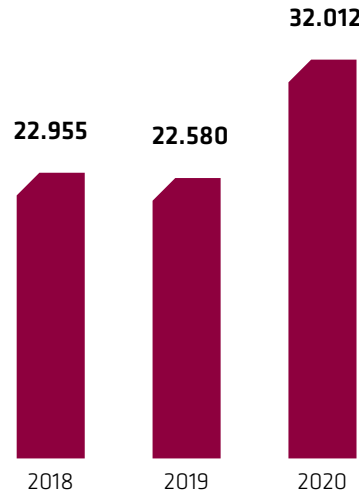
Alternatif Bank'ın mevduat büyüklüğü 2020 yılında % 14,5 artarak 18,3 milyar TL'ye yükselmiştir.

Toplam Aktifler (milyon TL)



Değişim (2019-2020)
%22,4

Toplam Krediler (Nakdi&Gayrinakdi) (milyon TL)



Değişim (2019-2020)
%25,2

Alternatif Bank 2020 yılındaki başarılı performansı ile zorlu piyasa koşullarına rağmen önceki yıla göre %33,4 artışla 121,6 milyon TL net kâr elde etmiştir.

Faaliyet Brüt Kârı

908 milyon TL

Alternatif Bank'ın 2020 yılında faaliyet brüt karı %1,44 artarak 908 milyon TL olarak kaydedilmiştir.

Toplam Özkaynaklar

2,4 milyar TL

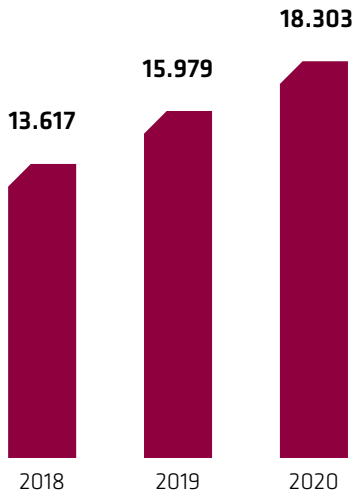
Alternatif Bank'ın özkaynakları 2020 yılında %23,8 büyümeye ile artarak 2,4 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Nakdi ve Gayrinakdi Krediler

+%25

Alternatif Bank, nakdi ve gayri nakdi kredilerde %25 artışla ekonomiye yaptığı desteği 32 milyar TL'ye çıkarmıştır.

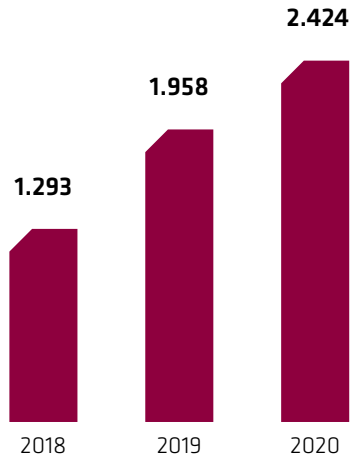
Toplam Mevduat (milyon TL)



Değişim (2019-2020)

%14,5

Toplam Özkaynaklar (milyon TL)



Değişim (2019-2020)

%23,8



Değişen çağı dijital dönüşümle yakalıyoruz.

Attığımız hızlı adımlarla dijitalleşmenin sağladığı imkanları operasyon ve hizmet etkinliğimize taşıyoruz. Tamamı yenilenen dijital kanallarımız, yenilikçiliğimizi yansıtan dijital çözümlerimizle sektördeki rekabette varlığımızı güçlendiriyoruz.

Kilometre Taşları

1991

Alternatif Bank 6 Kasım 1991 tarihinde İstanbul'da kuruldu.

1992

1992 yılı Şubat ayında bankacılık faaliyetlerine başlanılarak ilk şube açıldı.

1995

Alternatif Bank'ın hisseleri 3 Temmuz 1995 tarihinden itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (Borsa İstanbul) işlem görmeye başladı.

Türkiye'nin 3'üncü büyük yatırım ortaklığı Alternatif Yatırım Ortaklığı kuruldu.

1996

Anadolu Grubu'nun çoğunluk hissedarlığı altında yönetilmeye başlandı.

1997

İlk ATM kartı "AKart" müşteriler ile buluştu.

Butik yatırım bankacılığı hizmetleri sunan Alternatif Menkul kuruldu.

Finansal kiralama hizmetleri sunmak üzere Alternatif Lease kuruldu.

Türkiye'de bir ilk olan "Tele Şube" açıldı.

1999

Türkiye'de ilk kez işletilen "En Uzun Vadeli Konut Kredisi" uygulaması tanıtıldı.

2000

Büyük ilgiyle karşılanan "Sizi Dinliyoruz" reklam kampanyası paydaşlarla buluştu.

ISO 9001 Kalite Belgesi alındı.

2001

İnternet Şubesi açıldı.

2010

"Mutlu Bankacılık" konseptiyle reklam kampanyası düzenlendi.

2012

Bonus ile yapılan marka ortaklığı sonucu Alternatif Bank Bonus müşterilerle buluştu.

2013

Katar'ın en büyük özel bankası The Commercial Bank, Alternatif Bank'ın çoğunluk hisselerini satın alarak hâkim ortak haline geldi.

2014

İlk Eurobond ihracı büyük bir başarıyla gerçekleştirildi ve Türk bankacılık sektörünün en düşük faizli tahvil ihracı oldu.

2015

Uluslararası rating kuruluşu Moody's tarafından ilk kez derecelendirilen Alternatif Bank, Baa3 notuna layık görülerek finansal çevreler nezdinde sağlam finansal temellerini gözler önüne serdi.

Türkiye'nin ilk kredi kartı olan Diners Club, Alternatif Bank tarafından yeniden müşterilerle buluşturuldu.

2016

Alternatif Bank, odaklı bankacılık vizyonunun en önemli bileşenlerinden birisi olan yeni nesil şube uygulamalarını Ege Şube ve İstanbul Kozyatağı Şubesi'nde hayata geçirdi.

Alternatif Bank Operasyon Merkezi, Veri Merkezleri ve İş Sürekliliği Merkezi yeni lokasyonlarına taşındı.

Körfez Bölgesi'nin en önemli bankalarından ve Katar'ın ilk özel bankası olan The Commercial Bank, Anadolu Grubu'nda bulunan %25'lik hisseyi de alarak Alternatif Bank'ın tüm hisselerinin sahibi oldu.

2017

Alternatif Bank, The Commercial Bank'tan temin ettiği krediyi ilave ana sermaye yapısına dönüştürerek Türk bankacılık tarihinde bir ilke imza attı.

2018

The Commercial Bank ile arasındaki etkileşimin en üst seviyeye çıkmasını simgelemek amacıyla kurumsal yüzünü yeniledi. Marka değişimini gerçekleştirerek resmi ticari unvanı olan Alternatif Bank ismiyle faaliyetlerini sürdürme kararı aldı.

11 ülkeden 11 bankanın katılımıyla 135 milyon ABD doları tutarında sendikasyon kredisi sağlandı.

İştirakleriyle birlikte tüm çalışanlarını aynı çatı altında bir araya getirerek, Vadistanbul'daki yeni Genel Müdürlük binasına taşındı.

2019

Alternatif Bank, özel bankacılık müşterileri için danışman bankacılık anlayışıyla sunduğu terzi usulü hizmetlerini "Private Banking" çatısı altında topladı.

Alternatif Bank, yurt dışı fonlama programı kapsamında Uluslararası Finans Kurumu (IFC)'den kadın girişimcilere ve KOBİ'lere kullanılmak üzere 100 milyon ABD doları tutarında finansman sağladı.

Alternatif Bank TLREF Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı'na endeksli bono ihraç eden ilk özel banka oldu.

2020

Alternatif Bank uzun vadeli büyüme planları doğrultusunda sermayesini 307,7 milyon TL artırdı.

Marka değişiminden bu yana başlatılan kurum kültürü çalışmalarının önemli bir adımı olan 'Engelsiz Bankacılık' uygulamalarını 2020'de hızlandırıldı. Alternatif Bank, bankacılık hizmetlerine herkesin eşit şekilde ve kolaylıkla erişebileceği hak temelli bir hizmet modeli sunmak için yaptıklarını ve hedeflerini kamuoyuyla paylaştı.

Türkiye'de ilk Covid-19 vaka tespitinin hemen ardından çalışanların sağlığını korumak adına alınan hızlı ve kapsamlı önlemlerle iş sürekliliği sağlandı. Yeni normalde iş ve çalışanın dünyasıyla uyumlu uzaktan ve esnek çalışmayı içeren hibrit çalışma modeli AlterFlex kalıcı olarak hayata geçirildi.

Pandemiden etkilenen KOBİ'lere destek olmak amacıyla, EBRD ve IFC'nin hayata geçirdiği Covid-19 Destek Paketi kapsamında 50 milyon ABD doları tutarında kredi sağlandı.

Alternatif Bank, ortaya koyduğu başarılı çalışmaların önemli göstergesi olarak IFC ve EBRD'den Dış Ticaret Programları kapsamında üç farklı ödüle, iş dünyasının saygın ödülleri arasında yer alan Stevie Uluslararası İş Ödülleri kapsamında bankacılık sektöründe 'Yılın Şirketi' altın ödülüne ve Covid-19 Response kategorisinde 'En Değerli Şirket' listesinde bronz ödüle layık görülürken, Vadistanbul'daki genel müdürlük binası ile dünyanın en yaygın yeşil bina sertifikası olan LEED Gold Sertifikası'nı aldı.

Yeni normalde iş ve çalışanın dünyasıyla uyumlu uzaktan ve esnek çalışmayı içeren hibrit çalışma modeli AlterFlex kalıcı olarak hayata geçirildi.

2020 Yılından Satırbaşları



Stevie IBA'dan Yılın Şirketi Altın Ödül

Alternatif Bank, iş dünyasının en saygın ödülleri arasında yer alan Stevie Uluslararası İş Ödülleri kapsamında iki farklı ödül aldı. Bankacılık sektöründe altın ödülle Yılın Şirketi seçilen Banka, Covid-19 Response kategorisinde En Değerli Şirket listesine girdi ve bronz ödüle layık görüldü.



Pandemi Dönemi Önlemleri

Alternatif Bank, pandemi döneminde müşterilerin bankacılık hizmetlerinden kolay ve hızlı bir şekilde yararlanmasını sağlamak amacıyla internet ve mobil bankacılık kanalları üzerinden ücretsiz EFT ve havale, ATM'lerden günlük para çekme limit artırımı, risk grubunda bulunan 65 yaş üzeri ile engelli müşterilerine Müşteri İletişim Merkezi'nde öncelik gibi hizmetler sunarken, salgınının ekonomik etkilerini azaltmak için yapılandırma taleplerine verdiği destek ile müşterilerinin yanında olduğunu gösterdi.



KOBİ'lere destek

Alternatif Bank, pandemiden etkilenen KOBİ'lere destek olmak amacıyla Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'ndan (EBRD) ve Uluslararası Finans Kurumu (IFC) toplam 50 milyon ABD doları tutarında kredi sağladı. Banka, EBRD ve IFC'den temin ettiği 25'er milyon ABD doları tutarındaki fonu KOBİ'leri küresel salgının ekonomik etkilerine karşı desteklemek ve ticaretin devamlılığını sağlamak amacıyla kullanacaktır.



En Değerli İşveren

Alternatif Bank insan odaklı yaklaşımıyla pandeminin başından itibaren çalışanların öncelikli olarak sağlığını ve memnuniyetini sağlamak amacıyla hayata geçirdiği kapsamlı önlem ve çalışan destek projeleriyle Stevie Awards for Great Employers 2020'de Covid Response kategorisinde En Değerli İşveren" listesine girdi.



LEED Gold Sertifikası

Bankanın Vadistanbul Genel Müdürlük binası, 150'den fazla ülkede kullanılan, dünyanın en yaygın yeşil bina sertifikası olan ve Amerika Yeşil Binalar Konseyi'nin titiz incelemeleri sonucunda verilen LEED Gold Sertifikası'nı aldı.



Engelsiz Bankacılık

Alternatif Bank, 'Engelsiz Bankacılık' sorumluluk projesi kapsamında gençleri de sürece dâhil ederek Özyeğin Üniversitesi öğrencileriyle birlikte Şubat ayında erişilebilirlik ve evrensel tasarım yaklaşımıyla, Engelsiz Bankacılık temalı bir hackathon düzenledi. Banka'nın Engelsiz Bankacılık kapsamında gerçekleştirdiği çalışmalar Eylül ayında gerçekleştirilen online basın toplantısında geniş bir gazeteci grubuyla paylaşıldı. Toplantıda Engelsiz Bankacılık anlayışının kurum kültüründeki yeri, eşit ve hak temelli hizmet sunmak için bugüne kadar atılan adımlar ve planlar paylaşıldı.



Dijital Bankacılık

Alternatif Bank, pandemi nedeniyle dijital bankacılık kullanımının arttığı dönemde, Hibrit Tedarikçi Finansman Sistemi, e-imza, e-teminat mektubu gibi ürün ve hizmetleriyle müşterilerinin ihtiyaç duyduğu finansmana ulaşmasına ve iş süreçlerini kolaylaştırmaya önem verdi. Tüm Alternatif Bank şubelerinde bulunan müşteri onay ekranları üzerinden hesap açılışı, banka kartı ve internet bankacılığı gibi temel ürün ve hizmetlerin açılış süreci 9 dakika gibi kısa bir süreye indirildi.



Avrupa ve Orta Asya'daki En İyi Partner Banka

Alternatif Bank, IFC'den Küresel Dış Ticaret Programı kapsamında dış ticaretteki başarısını ödüllendiren ve operasyonel mükemmelliğini teyit eden iki farklı ödülün sahibi oldu. Banka, program tahtındaki limitlerini yıllar itibarıyla artırarak dış ticaret alanında faaliyet gösteren müşterilerinin ihtiyaçlarına kanallı etmesiyle IFC'den Avrupa ve Orta Asya'daki En İyi Partner Bankası, iş kalitesi ve hızı nedeni ile de En İyi Dış Ticaret Operasyon Bankası ödülleri aldı.



EBRD 'Dış Ticaret Programı'nda "Türkiye'nin En Aktif Kullanıcısı" ödülü

Banka, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'nın (EBRD) 'Dış Ticaret Programı' kapsamında Türkiye'nin En Aktif Kullanıcısı ödülünü aldı. EBRD'nin programına 2017'de dâhil olan Alternatif Bank, söz konusu programı aktif ve efektif bir şekilde kullanarak son ödülün üst üste 3. kez sahibi oldu.

Alternatif Bank'ın Koronavirüs Salgınına Karşı Aldığı Önlemler

Koronavirüs salgını sürecinde müşterilerinin ve çalışanlarının sağlığı Alternatif Bank'ın en büyük önceliği olmuştur.

Alternatif Bank'ta Pandemi Yönetimi

Koronavirüs salgınının dünyayı etkisine aldığı 2020 yılında müşterilerinin ve çalışanlarının sağlığı Alternatif Bank'ın en büyük önceliği olmuştur. Müşterilerin ve çalışanların sağlığını korumak ve bankacılık hizmetlerimizin devamlılığını sağlamak için koronavirüsün dünya genelinde yaygınlaşmaya başladığı dönemden (Aralık 2019) itibaren çalışanlara ön bilgilendirmeler yapılmaya; duyurular, e-mailingler ve posterler ile farkındalık sağlanmaya başlanmıştır.

Tüm süreci yönetmek ve gerekli önlem ve kararları alabilmek üzere Banka'nın üst yönetiminden oluşan İş Sürekliliği Komitesi koronavirüs başlığı ile ilk kez Şubat ayında bir araya gelmiş ve proaktif olarak hazırlıklara başlamıştır. Bu tarihten itibaren Dünya Sağlık Örgütü ve Sağlık Bakanlığı'nın yönlendirmeleri yakından takip edilmiş, İş Sürekliliği Komitesi bilgilendirilmiş, rutin olarak aylık ya da gerekli olması halinde anlık toplantılarla bir araya gelinip gerekli tedbir kararları ve aksiyonlar alınmıştır.

Özellikle pandeminin ilan edildiği Mart ayından itibaren, eğitim ve etkinliklerin ertelenmesi, iş seyahatleri ve toplantıların asgari düzeye indirilmesi, şube ve genel müdürlük çalışanları için uzaktan bağlantı ve evden çalışma modeli uygulamaları gibi önlemlerin yanı sıra bireysel farkındalık ve sorumlulukların da altı çizilmiştir.

Çalışma koşulları nasıl olursa olsun, şeffaf ve yakın iletişim prensibi ile alınan tüm kararlar ve önlemler çalışanlar ile eş zamanlı olarak paylaşılmıştır. Benzer bir şekilde müşteriler için de alınan tüm önlemlere ilişkin bilgilendirmeler de eş zamanlı SMS ve mailing yoluyla yapılmış ve bankacılık hizmetlerinin devamlılığı eksiksiz bir şekilde sağlanmıştır.

Alternatif Bank bu dönemde sektöre özel gelişen yeni düzenlemelere de hızlıca ayak uydurarak ve hem operasyonlarını hem de bilançosunu yeni uygulamalara göre yöneterek başarılı bir süreç yönetimi gerçekleştirmiştir.

Alternatif Bank'ın pandemi döneminde birincil önceliği olan çalışanları ve müşterileri için aldığı aksiyonlar, ülke ekonomisine sürdürdüğü desteği, değişen sektör uygulamalarına adaptasyonu ve kesintisiz devam eden bankacılık hizmetleri, uluslararası arenada da takdir edilmiş ve Stevie International Business Awards tarafından Covid-19 Response kategorisinde "En Değerli Şirket" bronz ödülüne layık görülmüştür.

Müşterilere Yönelik Uygulama ve Aksiyonlar

Alternatif Bank Türkiye'de 10 Mart akşamı ilk vakanın açıklanmasından itibaren öncelikli olarak kronik hastalığı olan çalışanlar başta olmak üzere hızla uzaktan çalışma modelini uygulamaya almıştır. İki haftalık süreç içinde Genel Müdürlükte %96, şubelerde %60 oranında çalışan evden çalışmaya başlamıştır.

Pandeminin başından itibaren Banka'nın tüm lokasyonlarında ve ATM'lerinde yüksek hijyen standartlarında temizlik çalışmaları yürütülmüş, periyodik dezenfeksiyon ve sosyal mesafe kuralları hem çalışanları hem de müşteriler için uygulanmıştır. Bunlara ek olarak şubelerde para ile teması olan çalışanların eldiven ve maske gibi koruyucu ekipmanlar kullanması sağlanmıştır.

Bu dönemde zaman zaman şube çalışma saatleri azaltılmış, zaman zaman bazı şubeler birleştirilmiş, zaman zaman da sokağa çıkma yasaklarının

olduğu günlerde tüm çalışanlar evlerinden çalışmalarına devam ederken, hizmetlerin eksiksiz bir şekilde sürdürülmesi sağlanmıştır.

Özellikle pandeminin etkilerinin ülkemizde oldukça yoğun hissedildiği Mart ve Haziran ayları arasındaki dönemde, Alternatif Bank aldığı ek aksiyonlar ile, müşterilerinin yanında olmaya ve ülke ekonomisine katkısını sürdürmeye her zaman olduğu gibi devam etmiştir.

Salgının istihdam, üretim, ticaret ve ödeme sistemine potansiyel yansımalarını asgari seviyede tutmak amacıyla Hazine desteği ve Kredi Garanti Fonu (KGF) kefaletiyle devreye alınacak olan Çek Ödeme Destek Kredisi ve Ekonomik İstikrar Kalkanı Kredi Desteği paketlerinde Alternatif Bank olarak katılım sağlanmıştır.

Ayrıca ilgili dönemde

- Alternatif Bank Mobil ve İnternet Bankacılığı kanallarından yapılan para transferi işlemleri ücretsiz hale getirilmiştir.
- ATM'den günlük para çekme limitleri 3 bin TL'ye yükseltmiştir.
- Sokağa çıkma kısıtlamasına tabi olan 65 yaş üstü müşteriler Müşteri İletişim Merkezi'nde önceliklendirilmiştir.
- Talep eden tüm müşterilerimizin kredi ödemeleri ertelenmiştir.

Çalışanlara Yönelik Uygulama ve Aksiyonları

İnsan odaklı bir yaklaşımla süreç boyunca, Banka üst yönetimi ile her kademe çalışanı bir araya getiren online toplantılar organize edilmiştir. Bu toplantılarda Alternatif Bank'ın insan odaklı bakış açısını pekiştirecek

şekilde “Önce çalışanlarımızın ve müşterilerimizin sağlığı” mesajı verilmiştir.

Mart ayında çalışanlarımızın ve müşterilerimizin sağlığı için hızlıca uzaktan çalışma modeline geçilmiştir. Nisan-Mayıs aylarında ise tüm çalışma alanlarında “güvenli çalışma” prensipleri belirlenerek gerekli mimari ve hijyen çalışmalarının tamamlanması ile “Kademeli ve Dönüşümlü” hibrit bir çalışma düzeni oluşturulmuştur. İş yerinden ve uzaktan çalışmanın birlikte ilerlediği bu modelde şubelerde yaklaşık %60 evden, Genel Müdürlük'te ise yaklaşık %80'lik bir oran ile uzaktan çalışmaya başlanmıştır. Evden çalışma bölümü bağımsız (Müşteri İletişim Merkezi dahil) tüm organizasyonu kapsayacak şekilde hayata geçirilirken, çalışanlar 14 günlük dönüşüm süreleri ile planlanarak ofislere çağırılmıştır. Bu oranlar İş Sürekliliği Komitesi ile her ay takip edilmiş, güncel veriler ışığında ofislerden çalışma oranları belirlenmiştir.

Koronavirüs önlemleri hijyen, mimari ve güvenli yaşam kuralları başlıkları ile İnsan Kaynakları Grubu tarafından düzenlenmiş ve belirlenen aksiyonlar ilgili bölümler ile koordine edilerek hayata geçirilmiştir.

Koronavirüse dair güvenli yaşam ve çalışma kuralına ait detaylı kılavuzlar, posterler ve eğitim videoları hazırlanarak tüm çalışanlarla paylaşılmıştır. Uzaktan çalışma döneminin verimli geçirilmesi için çalışan ve yöneticilere özel kitapçıklar hazırlanırken, bu süreçte dengeli bir iş yaşam düzeni için de uygulama önerileri yöneticilerle paylaşılmıştır.

Genel Müdürlük binası ve şubeler Mart ayı itibarıyla incelenmeye başlanmış ve Banka'nın iş sağlığı uzmanlarının da tavsiyeleri ile bir dizi aksiyon alınmıştır. Genel Müdürlük ve şubeler için koruyucu panellerin kurulması, çapraz oturma

Alternatif Bank aldığı ek aksiyonlar ile, müşterilerinin yanında olmaya ve ülke ekonomisine katkısını sürdürmeye devam etmiştir.

Alternatif Bank'ın Koronavirüs Salgınına Karşı Aldığı Önlemler

Stevie Awards for Great Employers'dan Alternatif Bank'a "En Değerli İşveren" kategorisinde Bronz ödül.

düzeni planlaması, ihtiyaç tespit edilen çalışma alanlarında gerekli mimari düzenin yeniden kurulması, havalandırma bakımları, kullan-at ürünlere geçiş, sosyal mesafe, maske ve hijyene dair bilgilendirici etiketlemelerin yapılması hayata geçirilen mimari ve hijyen tedbirlerinin bazılarıdır. Bununla birlikte koruyucu ekipmanlar (maske/ eldiven/siperlik), ateş ölçüm cihazları, el hijyeni dispenseri ilk haftadan itibaren temin edilmiş ve çalışanlara ulaştırılmıştır.

Güvenli çalışma kuralları kapsamında da bir dizi tedbir hayata geçirilmiştir. İş Sürekliliği Komitesi, İnsan Kaynakları Grubu tarafından önerilen kuralları değerlendirerek bu yönde kararlar almıştır. Alınan kararlar çalışanlarla paylaşarak düzenli takibi yapılmıştır.

Şube çalışanları için yüz yüze müşteri ziyaretleri kaldırılırken eş zamanlı online görüşme platformları kurulmuştur. Şubelerde ateş ölçümü ve maske kullanımı kuralları getirilmiş, şube içi sosyal alanlar düzenlenmiş, çalışanların toplu taşıma kullanmamaları için gerekli araç/ benzin/taksi yardımları sağlanmıştır.

Genel Müdürlük çalışanları için de bir dizi güvenli çalışma kuralı belirlenmiştir. Dışarıdan ziyaretçilerin kabul edilmemesi, bina içi trafiği azaltmak üzere kişisel kargolar ve yemek siparişlerin kaldırılması, mesailerin kaldırılması, toplu taşıma kullanılmaması için taksi desteği, spor salonunun kapatılması, kafenin sadece paketli ürünlerle sınırlandırılması, ofislerdeki tüm çalışanlar için hijyenik standartları sağlayacak şekilde kapalı öğle yemeği servisine geçilmesi bu kurallardan bir kaçıdır.

Kurumsal önlemlerin yanı sıra en önemli konunun "bireysel farkındalık" olduğu gerçeğinden hareketle, çalışanlara bu dönemde kendilerini, sevdiklerini dolayısıyla iş arkadaşlarını ve müşterileri nasıl koruyabileceklerine dair hazırlanan kılavuzlarla iletilmiştir. Çalışanlar için alınan tüm önlemler ve yeni çalışma düzeni hakkındaki bilgilendirmeler bir kılavuzda toplanarak ekipler ile paylaşılmıştır.

Vaka yönetimi de bu süreçte önemli bir başlık olup, tüm çalışanları ve müşterileri koruyacak şekilde ele alınmıştır. En kapsamlı korumayı sağlayacak şekilde, genişletilmiş karantina uygulaması takip edilmiş, çalışanlardan herhangi birisinin koronavirüs testinin pozitif çıkması halinde çalışanın bulunduğu katin, ulaşım için kullandığı servisin ya da şubenin geniş kapsamlı olarak karantinaya alınması sağlanmıştır.

Alternatif Bank bu dönemde özellikle şeffaf ve kesintisiz iletişimin gücünden faydalanmıştır. Çalışanların görüş ve önerilerini almak için özel birçok platform da yaratılmıştır. Öncelikle Banka Genel Müdürü'nün üç ayda bir çalışanlarla bir araya geldiği canlı yayınlar dijital platforma taşınarak tüm çalışanlarla bir araya gelinmesini sağlamıştır. Bu buluşmalar dönemsel toplantıların da dışına çıkartılarak farklı konular çerçevesinde sıklıkla tekrarlanmıştır.

Alternatif Bank, uluslararası bir ödül platformu olan Stevie Awards for Great Employers'dan koronavirüs salgınıyla mücadele kapsamındaki kapsamlı insan kaynakları çalışmaları sayesinde "En Değerli İşveren" kategorisinde bronz ödüle layık görülmenin gururunu yaşamaktadır.

Sizi unutmayacağız



Ferhat Göktaş

Bakırköy Şube
Operasyon Yönetmeni

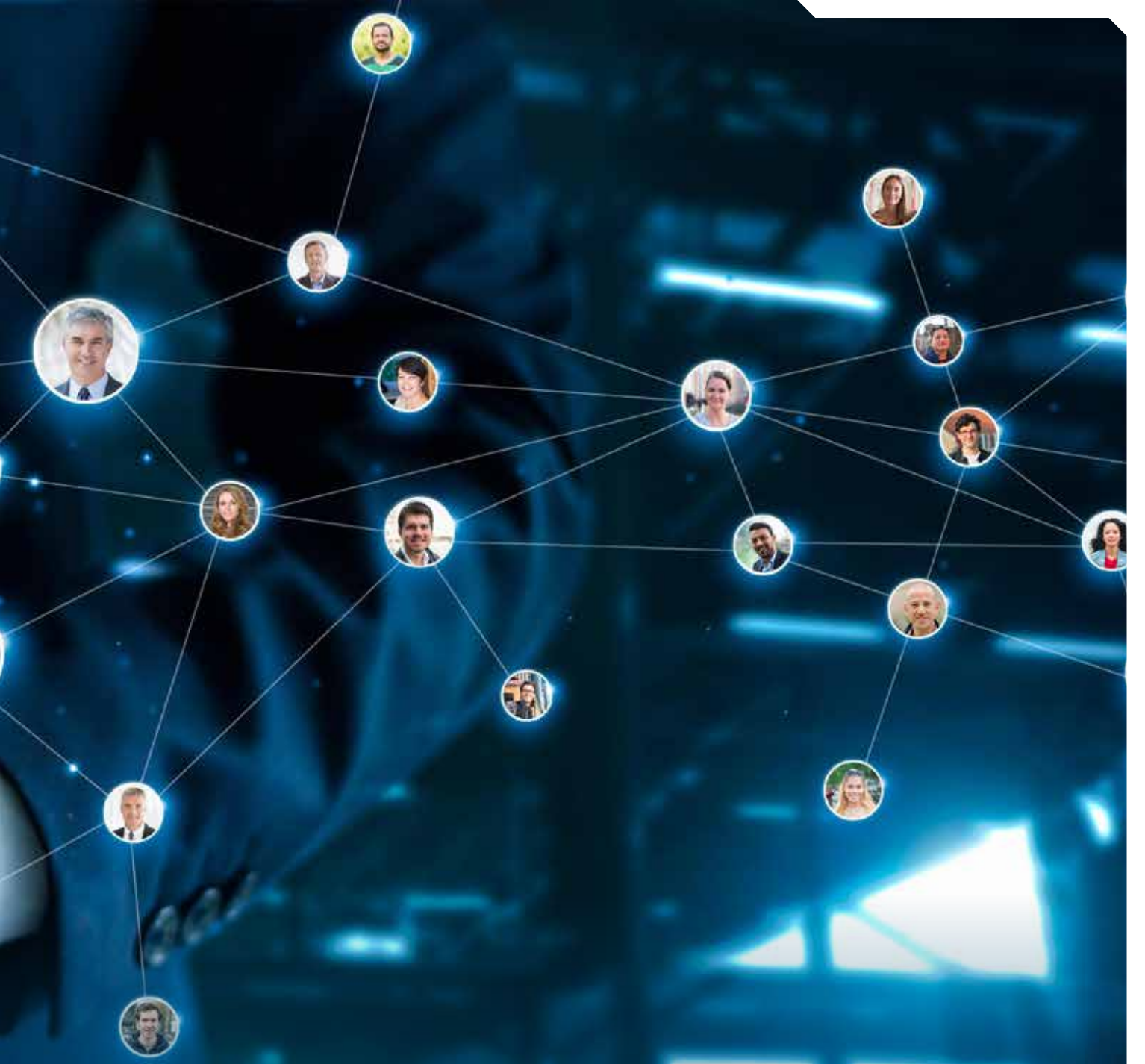


Gamze Erbay

Ataşehir Şube
Bireysel Bankacılık Portföy Yönetmeni

Koronavirüs nedeniyle kaybettiğimiz mesai arkadaşlarımız
Ferhat Göktaş ile Gamze Erbay'ı rahmet ve özlemle anıyoruz.





Sosyal etkisini artıran bir banka olmayı hedefliyoruz.

Sürdürülebilirlik yaklaşımımızı ve değerlerimizi, tüm paydaşlarımızı kapsayacak şekilde faaliyetlerimize yansıtıyor, bankacılık hizmetlerimizi odağına insanı alan ve hak temelli bir yaklaşım ile sürdürüyoruz.

Bireysel Bankacılık

Bireysel Bankacılık, Alternatif Bank'ın danışman banka olma vizyonu ile müşteri deneyimini iyileştirecek ve geliştirecek dijital dönüşüm stratejileri doğrultusunda çalışmalarını 2020 yılında sürdürmüştür. İş kolu, hayata geçirdiği projelerle finansal ürünlerini ve hizmet modellerini geliştirmeye odaklanmıştır. Şube satış süreçleri dijitalleşme altyapısı ile desteklenerek hızlandırılmış, dijital onay yapısı ile belge temini adımları kolaylaştırılmıştır.

Bireysel Bankacılık, pandeminin olağanüstü koşulları ile beraber ortaya çıkan yeni ihtiyaçlara kaliteli insan gücü ve yatırımları ile hızla yanıt vermeye ve müşterilere sunduğu hizmet kalitesini korumayı amaçlamıştır. Toplum sağlığının korunmasına destek olma anlayışıyla müşteriler şube dışı kanallardan hizmet almaya yönlendirilmiştir. Bu kapsamda öncelikli risk grubunda bulunan 65 yaş üzeri ile engelli müşterilerin Alternatif Bank Müşteri İletişim Merkezi üzerinden doğrudan müşteri temsilcisine bağlanabileceği uygulama hayata geçirilmiştir. İnternet ve mobil bankacılık kanalları üzerinden gerçekleşen EFT ve havale işlemleri ise tüm bireysel bankacılık müşterilerine ücretsiz sunulmuştur.

Bireysel Bankacılık mevduatlarının, Alternatif Bank toplam mevduatının içerisindeki payı %51'e ulaşmıştır.

VOV hesap ailesinde genişleme ve çeşitlenme

Müşteri bazını genişletme hedefi doğrultusunda stratejik öneme sahip olan VOV (vadesi olmayan vadeli) ürünü, müşteri ihtiyaçlarını ve eğilimlerini dikkate alınarak geliştirilmeye ve çeşitlendirilmeye devam edilmiştir. Çapraz ürün gruplarımızdaki ürünlerimizden yararlanan müşterilerimiz için ek faiz avantajı oluşturan yeni VOV+ Hesap (VOV Artı) Alternatif Bank'ın müşterileriyle ilişkilerinin derinleşmesine katkıda bulunmuştur. Altın birikimlerini VOV Hesap'ın esnekliğiyle değerlendirme fırsatı sunan Altın VOV Hesap da Banka'nın ürün rafına eklenmiştir.

Tabana yaygın mevduat stratejisi doğrultusunda tasarlanan VAV Kampanyası, hem şube hem dijital kanallardan küçük mevduat sahiplerine özel avantajlı oranlar sunulmuştur. Bu kampanyanın katkısı ile bireysel vadeli mevduat hacminde %14'lük bir büyüme sağlanmıştır.

Yurtdışı Yerleşiklere Konut Kredisi ile yurtdışında yaşayan, oturma veya yatırım amacıyla Türkiye'de konut sahibi olmak isteyenlere avantajlı ödeme koşulları ve faiz oranı sunan kredi ürünü ile müşterilerin ihtiyaçlarına çözüm üretilmeye devam edilmiş, emlak ofisleri ile işbirliklerinin katkısıyla konut kredisi ürünlerindeki büyüme devam etmiştir.

Alternatif Bank'ın hedefi, 2021 yılında Bireysel Bankacılık alanındaki hizmet kanallarını çeşitlendirerek şube, merkezi satış, internet, mobil ve müşteri iletişim merkezi üzerinden kusursuz müşteri deneyimi odağındaki hizmet sunumunu başarıyla sürdürmektir.

Bireysel Bankacılık mevduatlarının, Alternatif Bank toplam mevduatının içerisindeki payı %51'e ulaşmıştır.

2020 yılında yürütülen kampanyanın katkısı ile bireysel vadeli mevduat hacminde %14'lük bir büyüme sağlanmıştır.

Ayrıcalıklı bir bankacılık deneyimi – Alternatif Bank Private Banking

Alternatif Bank, Private Banking ile özgün tercihlerde bulunan müşterilere yepyeni bir bankacılık deneyimi sunmaktadır. Alternatif Bank, müşterilerinin hayatını her alanda güzelleştirmeyi hedefleyen bir bankacılık modeline sahiptir. Bu model, birebir iletişim, yatırım danışmanlığı, sigorta danışmanlığı ve daha birçok ayrıcalıklı gerek bankacılıkta gerekse bankacılık dışında fark yaratmaya odaklıdır.

Pandemi sürecinde, özel şoför ve eve servis hizmetleri ile Banka müşterilerinin oluşan ek ihtiyaçlarına çözüm üretilmiştir. Yerel ve uluslararası ekonomik değerlendirmelerin sunulduğu Ekonomist programı online mecraya taşınarak sene boyunca müşterilerimize finansal bilgi desteği verilmiştir.

Danışman bankacılık vizyonu ile, hayatın her alanında eşsiz ayrıcalıklar sunan bir bankacılık deneyimi olan Alternatif Bank Private Banking ile müşterilere 'her an eşsiz' hizmet sunmaya devam edilmektedir.

Anında Debit Kart uygulaması

Dijital Dönüşüm stratejisi kapsamında hayata geçen bir diğer proje Anında AlternatifKart uygulamasıdır. Proje, Alternatif Bank şubelerinden yeni müşterilere hesap açılışı ile eş zamanlı olarak mevcut müşterilere ise Çoklu Ürün Ekranları kanalıyla hızlı debit kart teslimi sağlanmıştır.

Banka, bu proje ile müşterilerinin kart basımı, kurye gibi süreçler için beklemeden kartlarını kullanmalarını sağlamıştır.

2020 yılının pandemi sürecinde tüketicilerin pek çok alışkanlığında hızlı değişim ve dönüşüm izlenmiştir. Bu değişikliklerden biri de temassız ödemelere doğru hızlı yönelimdir. Alternatif Bank bu değişime paralel olarak kartlarına temassız ödeme özelliği kazandırma çalışmalarına hız vermiştir.

Mart 2021 itibarıyla Diners Club Card'ı temassız özelliği ile kart sahiplerinin hizmetine sunulacaktır. Yeme, içme ve seyahat alanlarında eşsiz ayrıcalıklar sunan Diners Club Card, yenilenen yüzü ve temassız ödeme özelliği ile 5. yılında da kart sahiplerinin hayatını kolaylaştırmayı sürdürecektir.

Özel Bankacılık Paketi ile profesyonellere değer önermesi yüksek ayrıcalıklar

Alternatif Bank, "Profesyonel Meslek Gruplarına Özel Elit Ayrıcalıklar" ile doktor, diş hekimi ve avukat müşterilerine hem bankacılık hem de bankacılık dışı alanlarında avantajlar sunmaktadır.

"Bizim önceliğimiz, sizin beklentileriniz" mottosu ve Alternatif Bank danışman bankacılık vizyonu ile müşteri beklentilerinin en iyi şekilde anlaşılmasına odaklanılmış; düzenli araştırmalar yapılarak, beklentilere ve

ihtiyaçlara özel hizmetler sunulmaya devam edilmiştir.

Banka, değer önermesi güçlü ürün ve hizmetlerini müşterilerinin beklentilerine göre zenginleştirmeye devam edecektir.

Engelsiz Bankacılık Yaklaşımı

Alternatif Bank, 2020 yılında basiretli ve danışman bankacılık anlayışına yeni bir bakış açısı kazandırarak "Engelsiz Bankacılık" sorumluluk projesini başlatmıştır.

Her şeyin odağına yerleştirilen "insan temelli yaklaşım"ın daha da ileri boyuta taşınarak herkes için eşit ve hak temelli yaklaşıma dönüştürülmesi sağlanmıştır. Bankacılık ürün ve hizmetlerinden herkesin faydalanabilmesi için, ürün ve hizmetlere erişme yolundaki engeller bir bir silinmektedir. Özellikle pandemi sürecinde hayata geçirilen bu yeni anlayış ve hizmet modeli ile topluma faydalı olmak hedeflenmiştir.

Engelli vatandaşların ihtiyacına yönelik ürünler geliştirmek ve bu ürünleri avantajlı sunabilmek adına önemli bir adımı "Engelsiz Kredi" ile atılmıştır. Bu kredi ürünü ile engelli vatandaşların ihtiyaçlarına karşılık verecek daha uygun, hızlı ve güvenilir çözümler sunulması hedeflenmiştir.



Alternatif Bank, "Engelsiz Bankacılık" anlayışı doğrultusunda engelli vatandaşların ihtiyacına yönelik ürünler geliştirmek ve bu ürünleri avantajlı sunabilmek adına önemli bir adımı "Engelsiz Kredi" ile atmıştır.

Ticari Bankacılık

Alternatif Bank Ticari Bankacılık, 2020 yıl sonu verilerine göre; toplam mevduatta %14,6'lık büyümeye sağlamıştır.

Alternatif Bank, ticari bankacılık iş kolunda müşterilerine danışman banka anlayışıyla yapılandığı terzi işi çözümler sunmaktadır. Banka'nın bu segmentte sunduğu ürünler arasında tedarikçi finansmanı, DBS, sigorta ürünleri ve ticari kredi kartını saymak mümkündür. Alternatif Bank, Türkiye genelinde hizmet sunan şubeleriyle sanayi ve ticaret döngüsünün %90'ını kapsayan bir coğrafyada faaliyetlerini yürütmektedir.

Alternatif Bank, 2020 yılında da sektörün üzerinde bir büyümeye göstererek pazar payını artırmaya devam etmiştir.

Müşterilere; KGF teminatlı krediler, döviz kredileri, taksitli ticari krediler ve 2019 yılının son döneminde sunulmaya başlanan Murabaha Kredisi başta olmak üzere nakdi kredi ürünlerinin yanında dış ticaret finansmanı, teminat mektubu ve Eylül ayında hayata geçen e-teminat mektuplarını içeren gayri nakdi kredi ürünleri kullanılmaktadır.

Alternatif Bank, reel ekonomiye desteğini yeni finansman kaynaklarıyla da çeşitlendirmektedir. 2019 yılında piyasaya sunulan Yöneten Kadına Güç Katan Paket, 2020 yılında başta kadın girişimciler ve KOBİ'ler olmak üzere iş ve ticaret dünyasına kullanılmaya devam edilmiştir.

Alternatif Bank, katma değerli ürün ve hizmetleriyle, ticari bankacılık işkolu altında konumlandığı ve cirosu 125 milyon TL'nin altında olan müşterilerin uzun soluklu bir yol arkadaşı olarak yanlarında yer almayı hedeflemektedir. Ticari Bankacılık satış ve servis modeli, bu hedef kapsamında, her yıl revize edilmektedir. Banka'nın şubelerindeki insan kaynağının yarısı, ticari firmalara hizmet vermek üzere konumlandırılmıştır. 2021 yılında da bu müşteri grubunun ihtiyaçlarına yönelik yeni ürün ve hizmetler geliştirilmeye devam edilecektir.

2018 yılında başlatılan Satışta Atılım Projesi, 2019 yılında Ticari Bizde, 2020'de ise Ticari Atak mottosu ile yoluna devam etmiştir. 2020 yılı iş planını, Ticari Atak kapsamında yeni müşteri kazanımı ile müşteri adedini artırmak odağında kurgulayan Ticari Bankacılık iş kolu Aralık 2020 sonu itibarıyla toplam müşteri sayısını bir önceki yıla göre 502 adet artırmış ve 12,8 milyar TL çalışma büyüklüğüne ulaşmıştır.

Müşterilerinin yatırımlarını değerlendirmede tercih ettiği güvenilir banka olan Alternatif Bank Ticari Bankacılık, 2020 yıl sonu verilerine göre; toplam mevduatta %14,6'lık büyümeye ile 2,6 milyar TL'lik mevduat hacmine ulaşmıştır.



Alternatif Bank, reel ekonomiye desteğini yeni finansman kaynaklarıyla da çeşitlendirmektedir.

Alternatif Bank Ticari Bankacılık, 2020 yıl sonu finansal gerçekleştirmelerinde 2019 Aralık verilerine göre kredide %9,8 büyümeye sağlamış ve 9,8 milyar TL kredi hacmine ulaşmıştır.

Alternatif Bank, 2020 yılında yaşanan pandemi sürecinde müşterilerinin operasyonel işlemlerini kolaylaştıracak adımlar da atmış, E-İmza, Tedarikçi Finansmanı Sistemi, Toplu Ödeme Sistemi gibi uygulamalara ağırlık vermiştir.

e-Teminat Mektubu ve Murabaha Kredisini ürün gamına ekledi.

Alternatif Bank, dijitalleşme vizyonuna paralel olarak 2019 yılında e-teminat mektubu ürününü sunan ilk bankalar arasında yer almıştı. Banka, 2020 yılında da bu ürünü müşterilerine kullandırmaya devam etmiştir. Yine 2019 yılında kredi

ürünleri arasına eklenen Murabaha Kredisini, hem mevcut müşterilerle olan ilişkilerin derinleşmesine hem de yeni müşteri kazanımına katkıda bulunmuştur.

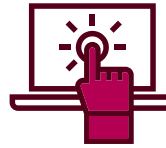
Alternatif Bank'tan Yöneten Kadına Güç Katan Paket

Banka, 2019'da Türkiye'deki kadın girişimcileri desteklemek amacıyla Uluslararası Finans Kurumu (IFC) ile protokol imzalamış ve 100 milyon ABD doları tutarında finansman sağlamıştır. Bu yeni açılım ile müşterilere hem bankacılık hem de bankacılık dışı alanlarda çeşitli avantajlar sunulmaya başlanmıştır. 2020 yılında da devam eden paket uygulaması ile yöneten kadınların ekonomideki payının artmasına destek olunmuştur.

KOBİ'lerin Gücüne Güç Katan Ürünler



Hibrit yapıya dönüştürülen Tedarikçi Finansmanı Sistemi sayesinde bir alıcı firmanın hem Satıcı Kredili hem de Alıcı Kredili yöntem ile birlikte çalışmasına imkân sağlandı.



E-onay, E-teminat mektubu gibi yeni dijital ürün ve çözümlerle müşterilerine daha iyi bir deneyim ve değer yaratan hizmetler sunmaya devam etti.



Dijital ortama taşıdığı E-imzalı talimat ile müşterilerin bankacılık işlemlerini ıslak imzaya gerek kalmadan, dijital ortamda gerçekleştirmeleri sağlandı.



"Yöneten Kadına Güç Katan Paket" kapsamındaki avantajlı finansman imkânı, bankacılık hizmetlerinde ücret muafiyeti, finans ve dış ticaret konularında eğitimler ile kadın girişimcileri ve yöneten kadınları desteklemeye devam etti.

Kurumsal Bankacılık

Alternatif Bank Kurumsal Bankacılık, müşterilerine faaliyetlerinin her aşamasında etkin, güncel ve sonuç odaklı çözümler sunmaktadır.

Alternatif Bank'ın bilgi birikiminin ve operasyonel yetkinliğinin doğrudan yansıdığı Kurumsal Bankacılık, müşterilerine katma değeri yüksek ürün, hizmet ve çözümler sunmaktadır. Kurumsal Bankacılık müşterilerinin ihtiyaçlarına; ticaret finansmanı, nakit yönetimi, kurumsal finansman ve türev ürünler gibi derin bir piyasa deneyimi gerektiren alanlarda sonuç odaklı çözümler geliştirilmektedir.

Butik finansman çözümleri

Hizmet kalitesini ve ürün çeşitliliğini sürekli artıran Alternatif Bank Kurumsal Bankacılık, müşterilerine yönelik butik finansman çözümleri sağlamaktadır. Kurumsal Bankacılık; ikisi İstanbul, diğeri Ankara'da, bulunan üç kurumsal şubesi ve Genel Müdürlük'teki uzman ekipleriyle faaliyet göstermektedir.

Müşterilere sunulan geniş perspektif

Alternatif Bank, Kurumsal Bankacılık iş alanında müşterileriyle çok yönlü ve uzun vadeli ilişkiler kurmaya ve bu ilişkileri zaman içinde daha da geliştirmeye odaklıdır. Banka'nın bu yaklaşımı, müşterilerine ulusal ve uluslararası pazarlardaki rekabet güçlerini artırmaları ve büyüme fırsatlarını değerlendirmeleri yönünde geniş bir perspektif sunmaktadır.

Türkiye'de reel sektörü ve üretimi desteklemeye önem veren Alternatif Bank, 2020 boyunca pek çok sektörü olumsuz etkileyen pandemi sürecinde, kaynaklarını müşterilerinin faaliyetlerine ve ihtiyaçlarına yöneltmeye,

müşterileriyle birlikte ülke ekonomisine katma değer yaratmaya devam etmiştir. 2020 yılsonu itibarıyla kurumsal müşterilere kullanılan nakdi krediler 13,687 milyon TL, gayri nakdi krediler ise 6,344 milyon TL olmuştur. Kurumsal Bankacılık nakdi ve gayri nakdi kredi toplamında önceki yıla göre %39,3 artış ile 20,031 milyon TL kredi büyüklüğüne ulaşmıştır.

Grup sinerjisinin getirdiği başarı

Grup sinerjisini ön planda tutan Alternatif Bank, sermayedarı The Commercial Bank ile olan işbirliğini, 2020 yılında geliştirmeye devam etmiştir. Bu işbirliği ile Kurumsal Bankacılık'ın aracılık ettiği dış ticaret hacmi, Körfez ülkeleri de dâhil olmak üzere, 1,947 milyon ABD dolarına ulaştırmıştır.

Nakit yönetimi ve ticaret finansmanında müşteriye özel yaklaşım

İlişki bankacılığının önemine inanan Kurumsal Bankacılık, müşterilerinin özellikle nakit yönetimi ve ticaret finansmanı alanındaki ihtiyaçlarına hizmet sunmaktadır. Nakit Yönetimi birimi kanalıyla, 2020 yılında tahsilat ve ödeme işlemlerinde ürün gamı, uygulama ve kanallarıyla faaliyetlerine devam edilmiştir.

Müşterilerin operasyonel maliyetlerini düşürmek ve tahsilat risklerini azaltarak maliyet üstünlüğü kazanmalarına yardımcı olmak stratejisi ile hareket eden Nakit Yönetimi Birimi, aynı zamanda Banka'nın işlem hacmine, kârlılığına ve vadesiz mevduat kaynaklı gelirlerine de katkıda bulunmuştur. Bununla birlikte Nakit Yönetimi Birimi, sahip olduğu bilgi teknolojileri olanaklarını sonuna kadar kullanarak müşterilerine özel çözümler geliştirmeyi de hedeflemektedir.

Kurumsal Bankacılık nakdi ve gayri nakdi kredi toplamında önceki yıla göre %39,3 artış elde edilmiştir.

Dış Ticaret Bölümü, küresel ve yerel dış ticaret koridorlarını, trendlerini ve pazar ihtiyaçlarını izleyerek Banka'nın dış ticaret finansmanı konusunda klasik dış ticaret ürünlerinin yanı sıra pazar dinamiklerine uygun ve müşteri ihtiyaçlarına yönelik yeni ürünler sunmaktadır.

Danışman Bankacılığın Mutfağı

Hem Alternatif Bank'ın danışman bankacılık anlayışını, hem de bu bağlamda firma ihtiyaçlarına yönelik olarak çalışılabilecek alanları bölüm müdürlerinin sunumları ile anlatarak farkındalık yaratmanın yanında, çalışılan firmaların finansal ihtiyaçlarına çözümler üretilen Danışman Bankacılığın Mutfak Etkinliği buluşmalarına başlanmıştır. Müşterilerin ilgisiyle karşılanan etkinliklere 2021 yılında devam edilecektir.

2021 hedefleri

Kurumsal Bankacılık, önümüzdeki dönemde de Alternatif Bank'ın sektörün öne çıkan bankalarından biri olarak konumlanmasına katkı sağlamayı amaçlamaktadır. Banka stratejileri doğrultusunda, bir yandan etkin bir

risk yönetimi kapsamında kaliteli kredi portföyünü genişletmek; diğer yandan özelleştirilmiş işlem bankacılığı, ticaret finansmanı, yapılandırılmış hazine ürünleri ve proje finansmanı gibi ekspertiz ve bilgi birikimi gerektiren alanlarda büyümek, Kurumsal Bankacılık'ın gelecek hedefleri arasında yer almaktadır.

Kurumsal Bankacılık Yönetimi; müşteri ve sektör odaklı yaklaşımı ve tüm bankacılık ihtiyaçlarına yönelik yapılandırılmış ürünleri ile mevcut müşterilerin Banka'daki hacim ve portföylerini artırmayı, yeni müşteri kazanımları gerçekleştirmeyi ve müşteri ilişkilerinde derinleşme sağlamayı 2021 yılında da sürdürecektir.

Alternatif Bank, kurumsal bankacılık iş alanında müşterileriyle çok yönlü ve uzun vadeli ilişkiler kurmaya odaklıdır.



İlişki bankacılığının önemi

İlişki bankacılığının önemine inanan Kurumsal Bankacılık, müşterilerinin özellikle nakit yönetimi ve ticaret finansmanı alanındaki ihtiyaçlarına hizmet sunmaktadır.

Danışman Banka

Alternatif Bank, pandeminin ürettiği olumsuzluklara rağmen aracılık ettiği toplam dış ticaret hacmini 3 milyar ABD dolarının üzerinde tamamlamıştır.

Dış ticaretin finansmanı ana odaklarımızdan

Dış ticaret, 2020 yılında Banka'nın öncelikli odak noktalarımız arasında yer almaya devam etmiştir. Dünya ticaretinde pandeminin en derin etkilerinin yaşandığı Nisan ve Mayıs aylarında, nakdi ve gayri nakdi kredilerle ihracatçı müşteriler desteklenmiştir. Bu aylarda ihracat taahhütlü krediler en yüksek seviye olan 880 milyon ABD dolarına ulaşmıştır. Alternatif Bank, sunduğu finansal desteğin yanı sıra müşterilerin anlık sorularına cevap verebilmek üzere kurduğu Dış Ticaret Danışman Hattı (444 0 5555 - 7) ile hizmet vermektedir. Bu hat üzerinden Banka müşterisi olsun ya da olmasın tüm firmalara dış ticarete ilişkin bilgi desteği sağlanmaktadır.

Alternatif Bank, pandeminin ürettiği olumsuzluklara rağmen aracılık ettiği toplam dış ticaret hacmini 3 milyar ABD dolarının üzerinde tamamlamıştır.

Banka, 2021 yılında ihracat odaklı yaklaşımını koruyarak hacim ve kredi büyümesini sürdürmeyi amaçlamaktadır.

Sigortada Farkındalık - Danışman Sigortacı Rolü

Alternatif Bank Sigorta Bölümü, çalışma sistematiği ve organizasyonu açısından bankasürans modelini baz alan bir anlayışla, 2018 yılının ikinci çeyreği başında başlatılan yeniden yapılanma ve stratejik dönüşüm sürecini 2019 yılı içerisinde hayat dışı branşlarda HDI Sigorta ile imzaladığı münhasır sigortacılık anlaşması ile tamamlamıştır. HDI Sigorta, dünya sigorta sektörünün önemli oyuncularından Alman Talanx Grubu'nun bir iştirakidir.

2019 yılsonunda organizasyonel değişiklikler ve çalışan sigorta şirketleri ile hizmet seviyesi sözleşmeleri, değişen finans ve sigortacılık mevzuatlarına uygun olarak revize edilmiştir. Hem regülasyon hem de tüketicilerin memnuniyetlerini artırmaya yönelik çalışmalar geliştirilmiş, sürecin devamlılığının sağlanması için gereken talimat-politikalar dizayn edilmiştir.

Sigorta sektöründe uzun yıllar orta ve üst düzeyde görev yapmış, deneyimli bir kadro ile yola çıkan Alternatif Bank Sigorta Bölümü terzi işi danışmanlık modelini icra ederek, müşteri memnuniyetinin artırılması yönünde geri dönüşler alınmaya başlamıştır.

Hayat sigortaları ve Bireysel Emeklilik Sistemi (BES) alanlarında münhasır çalışma dönemi devam etmiş, ilgili hayat emeklilik şirketi ile bitirilen entegrasyon çalışmaları sonlanmış ve üretim aşamasına geçilmiştir. Dönemin ihtiyaçlarına yönelik olarak da sistemsel geliştirmeler devam ettirilmiştir.

2020 yılı içerisinde, münhasırlık çalışma prensiplerine paralel olarak elementer sigorta ürünlerinin de banka ekranlarından müşterilere sunumu için entegrasyon çalışmalarına başlanmıştır. Zorunlu sigortalarda DASK ve Karayolları Zorunlu Mali Sorumluluk sigorta poliçeleri için entegrasyon işlemleri tamamlanmış ve üretime geçilmiştir. Bu çalışmaların diğer ürünlerle desteklenmesi yönünde projeler devam ettirilmiş, 2021 yılı planlamaları hazırlanmıştır. Aynı dönemde mevcut ürünlerin güncelleme çalışmaları da devam etmiştir.

Tüm Alternatif Bank şubelerinde hayat ve BES ürünleri aktif olarak satış danışmanları aracılığıyla sorunsuz yönetilmiştir. Hayat dışı sigorta çalışmalarında ise sigorta şirketleri ile Kurumsal ve Ticari Bankacılık müşterilerine sigorta danışmanlığı ve risk mühendisliği tabanlı, bankasürans çalışma prensiplerine uygun sigorta işlemleri dizayn edilmiş, hizmetler uzman sigorta satış koçları ile yürütülmüştür.

Mühendislik sigortaları, lojistik sigortaları, endüstriyel/sınai risk sigortaları, sorumluluk sigortaları, sağlık ve seyahat sigortaları, oto kasko-trafik sigortaları, alacak sigortaları ve bireysel sigortaların tamamında Alternatif Bank müşterilerine özel hizmet çözümleri geliştirilmiştir. Müşterilerin hasar talepleri 7/24 çalışan Sigorta Bölümü ve Hayat-Hayat Dışı partnerleri ile hızlıca karşılanarak müşteri memnuniyeti yaratılmış, ayrıca Banka'nın faiz dışı gelir hedefine katkıda bulunulmuştur.

Alternatif Bank'ın bünyesel riskleri ile ilgili olarak risk mühendisliği ile birlikte tüm risklerin minimize edileceği özel çözümler üretilmiş, buna bağlı sigorta poliçelerinin satın alınmasında, Banka giderlerinin azaltılması ana amaç olarak

belirlenmiştir. En önemli alanlardan birisi olarak değerlendirilen çalışan memnuniyetini sağlamak amacıyla, tüm grubun çalışanları ve bakmakla yükümlü oldukları kişiler için sağlık sigortası özel poliçe dizaynı yapılmıştır. Kredi risklerine konu müşterilerin hayat-hayat dışı ürünlerle desteklenmesi konusunda, sigorta bilincinin yaygınlaştırılması esas alınarak, risklerle sigorta teminatlarının birbirini tamamlaması yönünde özel çalışmalar yapılmıştır. Bu kapsamda müşterilerin ve ilgili Banka bölümlerinin bilgilendirilmesi ve eğitimleri çalışmalarına destek olunmuştur.

Nakit Yönetimi ve Ödeme Sistemlerinde artan pazar payı

Alternatif Bank Nakit Yönetimi ve Ödeme Sistemleri iş birimi 2020 yılında yeni ürün ve hizmetleri ile işlem hacmini ve pazar payını artırmayı başarmıştır.

Alternatif Bank Nakit Yönetimi ve Ödeme Sistemleri iş birimi; faaliyetleri, ürünleri ve sistem entegrasyonları ile firmalarla uzun vadeli ilişki kurmayı, zaman ve maliyet tasarrufu yaratmayı, segmentler arası sinerjiyi artırarak büyük ölçekli kurumsal firmalar ve ticari firmalar arasındaki nakit akışında etkin yer almayı hedeflemektedir.

Alternatif Bank Sigorta Bölümü terzi işi danışmanlık modelini icra ederek, müşteri memnuniyetini artırmaktadır.



Alternatif Bank Nakit Yönetimi ve Ödeme Sistemleri iş birimi 2020 yılında yeni ürün ve hizmetleri ile işlem hacmini ve pazar payını artırmayı başarmıştır.

Danışman Banka

Toplam üye iş yeri cirosu 2020 yılında %153 artarak 6,6 milyar TL seviyesini geçmiştir.

Alternatif Bank, bu hedef doğrultusunda, 2020 yılında nakit yönetimi ve ödeme sistemleri ürün sahipliği fonksiyonunu artan oranda etkinleştirmeyi ve ürün setini geliştirmeyi öncelik olarak belirlemiştir.

2020 yılında Tedarikçi Finansmanı Sistemi (TFS) özelinde sağlanan önemli geliştirmeler ve kurgulanan hibrit TFS modeli ile müşterilerin pandemi sürecinde artan likidite ihtiyacı hızla karşılanmıştır. Alternatif Bank, TFS işlem hacmi 2020 yılında 583,7 milyon TL seviyesine ulaşmıştır.

Uzaktan erişimin kritik önem kazandığı bu dönemde, firmaların nakit akışlarını hızlı ve güvenli gerçekleştirmeleri kadar ürün ve hizmet ihtiyaçlarını dijital ortamda eksiksiz olarak karşılamaları amacıyla devreye alınan E-imza hizmeti ile müşterilerin 2 binden fazla talimatı E-imzalı olarak işleme alınmıştır. Diğer taraftan Toplu Ödeme Sistemleri ile işlem yapan Banka müşterilerinin 40 bine yakın EFT/Havale işlemi sistem üzerinden gerçekleştirilmiştir.

Müşterilerin nakit akışında yer alma hedefi kapsamında yürütülen çalışmaların sonucunda Alternatif Bank çeki kullanımında önemli artışlar yakalanmıştır. Banka, çekte 2019 yılında %0,7 olan pazar payını 2020 yılında %2,3 seviyesine yükseltmiştir.

Alternatif Bank Nakit Yönetimi ve Ödeme Sistemleri iş birimi, 2020 yılında küresel salgın ve artan regülasyonlara adaptasyon sürecini en iyi şekilde yönetmiş, hizmet kalitesinden ödün vermeden gelişmesini sürdürmüştür. İşkolunun 2019 yılında %0,3 olan pazar payını 2020 yılında %0,5 seviyesine yükseltmiştir.

Üye iş yeri adedi bir önceki yıla kıyasla %13 artış gösterirken, artan oranda dijitalleşen bir dünyada Sanal POS ve E-Ticaret işlemlerinin katkısıyla toplam üye iş yeri cirosu 2019 yılına kıyasla %153 artarak 6,6 milyar TL seviyesine gelmiştir.

Alternatif Bank Nakit Yönetimi ve Ödeme Sistemleri iş biriminin çalışmalarının temelinde müşterilerin ihtiyaç ve beklentilerine özel olarak tasarlanmış, terzi usulü POS çözümleri sunarak sektöründe lider firmalar ile penetrasyon sağlamak yer almaktadır. Banka, önümüzdeki dönemde giderek artacağını öngördüğü işlem hacmine paralel olarak elektronik para ve ödeme kuruluşları ile iş birliği anlaşmalarına hız vererek çalışmalarına devam edecektir.

Hazine Grubu

Alternatif Bank Hazine Grubu, Aktif/Pasif Yönetimi Bölümü, Alım/Satım Bölümü, Hazine Pazarlama Bölümü ve Ekonomik Araştırmalar Bölümü'nden oluşmaktadır.

Aktif ve Pasif Yönetimi Bölümü

Aktif ve Pasif Yönetimi Bölümü'nün temel görevleri arasında likidite yönetimi, faiz riski yönetimi ve fon transfer fiyatlaması bulunmaktadır.

Likidite yönetimi kapsamında, içsel ve yasal limitler ile uyumlu olarak, tüm para birimleri bazında likidite yönetimi yapılmaktadır.

Aktif ve Pasif Yönetimi Bölümü'nün bir diğer önemli fonksiyonu; finansal ürün fiyatlamalarının piyasa koşulları, fonlama maliyetleri ve finansal riskleri doğru şekilde yansıtmalarını temin edecek şekilde fon transfer fiyatlamasını (FTP) gerçekleştirmek, gerektiğinde yine belli ürünlerin stratejik olarak teşvik edilmesi için uygun görülen FTP düzenlemelerini önermektir.

Alım/Satım Bölümü

Alım/Satım Birimi; Döviz, Faiz ve Türev Ürünler olmak üzere üç alt birimden oluşmaktadır.

Alım/Satım Bölümü rekabetçi fiyatlamaya sağlayarak Banka'nın sermaye piyasalarındaki pozisyonunu güçlendirmek ve bireysel ve kurumsal müşterilerle gerçekleştirilen FX ve FX türev ürün işlemleriyle Hazine Pazarlama Birimi'ni desteklemek açısından önemli bir rol oynamaktadır.

Opsiyon portföyü ve risk parametreleri yönetilirken, müşterilere de piyasa beklentileri göz önünde bulundurularak etkin fiyatlamaya yapılmaktadır. Müşteri odaklı bir yaklaşımla, ilgili bölümlerle

birlikte kurumsal müşterilerin gereksinimlerine yönelik farklı ürünler geliştirilmesi sağlanmaktadır.

Alternatif Bank bünyesinde pozisyonlar ve risk limitlerinin tümü Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Alım/Satım Bölümü, bu limitler dâhilinde kârlılık hedeflerine ulaşmayı amaçlamaktadır.

Hazine Pazarlama Bölümü

Hazine Pazarlama Bölümü; bireysel, ticari ve kurumsal müşterilere hizmet vermektedir. Bu kapsamda spot döviz alım/satım işlemlerinin yanı sıra müşterilerin kur, faiz ve emtia risklerinin minimize edilmesi amacıyla fiyatlamalar sunulmakta ve piyasa raporları paylaşılmaktadır.

Bu hizmetlerin yanı sıra bölüm, iş kolları aracılığıyla şube ve müşterilere mevduat ve türev ürün dahil edilmiş yapılarla kredi fiyatlamaları gerçekleştirmektedir.

Ekonomik Araştırmalar Bölümü

Ekonomik Araştırmalar Birimi; ekonomik görünüm ve piyasalardaki gelişmeler, beklentiler ve risklerle ilgili raporlarıyla Hazine Grubu'na, Banka üst yönetimine ve müşterilerine düzenli olarak bilgi sağlamaktadır.

Bankacılık sektöründeki gelişmelerin periyodik olarak takibi ve yorumlanması da Bölümün öne çıkan temel görevleri içinde yer almaktadır. Bunun dışında, sektör gelişmelerinin takibi ve raporlanması, Banka dışı kurumlar için ekonomik görünüme dair sunumların hazırlanması ve bu konuda Hazine Pazarlama Bölümü'nün desteklenmesi görevleri de yerine getirilmektedir. Ayrıca işkollarının pazarlama faaliyetleri kapsamında müşteri ziyaretleri ve raporlama yapılmaktadır.

Alternatif Bank Hazine Grubu müşteri odaklı bir yaklaşımla, kurumsal müşterilerin gereksinimlerine yönelik farklı ürünler geliştirmektedir.

Finansal Kurumlar

Alternatif Bank 2020 yılında IFC ve EBRD'nin Dış Ticaret Programları kapsamında 3 farklı ödül kazanmıştır.

Alternatif Bank Finansal Kurumlar Bölümü, ilişki odaklı muhabir bankacılığı yaklaşımı ile dış ticaret alanında etkin müşterilerine rekabetçi koşullara sahip yurt dışı kaynaklar sağlamak ve dış ticaret işlemlerine aracılık etmektedir.

Alternatif Bank Finansal Kurumlar Bölümü, Banka'nın temel stratejileri çerçevesinde ilişki odaklı muhabir bankacılık ve yurt dışı kaynaklı fonlama alanlarında faaliyet göstermektedir.

Bölüm, muhabir banka ilişkilerinde süreklilik yaklaşımı ile bir yandan geniş muhabir ağını korumaya odaklanmakta, diğer yandan yeni ilişkiler kurmak suretiyle dış ticarete etkin faaliyet gösteren müşterilerine, rekabetçi şartlarda yurt dışı kaynak sağlanmasına aracılık etmektedir.

Finansal Kurumlar Bölümü; yurt dışı sermaye piyasalarında gerçekleştirilen tahvil ihraçları, sermaye benzeri krediler, ikili anlaşmalarla yapılandırılan krediler ve milletlerüstü kuruluşlardan sağlanan fonlar vasıtasıyla Alternatif Bank'ın uzun vadeli kaynaklara erişim kabiliyetine de katkıda bulunmaktadır.

2020 yılında yaşanan küresel sağlık krizinin zorlu koşullarında, Alternatif Bank özellikle muhabir bankalar ve milletlerüstü kuruluşlar ile ilişkilerini pekiştirmeye ve yeni muhabirler edinmeye yönelik çabalarını artırmıştır.

Yurt dışı fonlamalarda vade ve finansör çeşitliliği

Yurt dışı piyasalardan fon sağlanması, Finansal Kurumlar Bölümünün ana faaliyet konularının başında gelmektedir. 2020 yılsonu itibarıyla 1,2 milyar ABD doları seviyesinde 6 aydan 10 yıla kadar değişik vadelerde fonlar sağlanarak Banka bilançosuna önemli katkı sunulmuştur.

Milletlerüstü kuruluşlarla gelişen ilişkiler

Geçmişten bu yana milletlerüstü kuruluşlarla güçlü ilişkiler yürüten Alternatif Bank, başta Uluslararası Finans Kurumu (IFC), Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ve Güney Doğu Avrupa için Avrupa Fonu (EFSE)'den sağladığı toplam 181 milyon ABD dolarlık uzun vadeli fonla, Türkiye'nin ekonomik kalkınmasına ve sürdürülebilir büyümesine katkı sağlamayı amaçlamaktadır.

Sağlanan bu fonlar; KOBİ kredileri, kadın girişimci fonları ve enerji sektörüne yönelik enerji verimliliği ve yenilenebilir enerji gibi stratejik alanlara destek sağlamak üzere kullanılması planlanan, uzun vadeli kaynaklardır.

Alternatif Bank'ın 2020 yılı yurt dışı borçlanma programının en önemli işlemlerinden biri, IFC ve EBRD'den sağlamış olan toplam 50 milyon ABD dolarlık Covid-19 Dayanışma kredisidir. Söz konusu kaynak KOBİ'leri küresel salgının ekonomik etkilerine karşı desteklemek ve ticari faaliyetlerin devamlılığını sağlamak amacıyla temin edilmiştir. EBRD ve IFC ile yıllar içinde kurulan güçlü ilişkiler hem Alternatif Bank'a duyulan güveni teyit etmekte hem de Banka'nın her iki kurumla sürdürdüğü verimli işbirliğini ve sürekli gelişen ilişkisini pekiştirmektedir.

Uzun süreli ve karşılıklılık esasına dayalı muhabir ilişkileri

Kuruluşundan bu yana sürekli büyüyen ve güçlenen bir muhabir banka ağına sahip olan Alternatif Bank, bu etkin ve yaygın yapıyı müşterilerinin talep ve ihtiyaçları ile küresel finans piyasalarındaki gelişmeler paralelinde yönetmeyi öncelikleri arasında değerlendirmektedir.

Alternatif Bank'ın aktif muhabir ağı, 2020 yılsonu itibarıyla 100 üzerinde bankadan oluşmaktadır. Danışman bankacılık anlayışı ile müşterilerin dış ticaret ve ödemeler başta olmak üzere her türlü yurt dışı işlemine aracılık eden ve yenilikçi çözümler sunan Alternatif Bank, mevcut muhabir ağı çerçevesinde işlem adet ve hacimlerini artırmaya yönelik çalışmalar yürütmektedir. 2020 yıl sonu itibarıyla ulaşılan 3,2 milyar ABD doları tutarındaki dış ticaret işlem hacminin daha da artırılması, Banka'nın önemli öncelikleri arasında yer almaktadır.

Dış ticaret işlemleri aynı zamanda Banka'nın alternatif fon kaynaklarına erişimini de kolaylaştırmaktadır.

Alternatif Bank'ın 2020 yılında sağlamış olduğu post finansman ve diğer dış ticaret kaynaklı fonlar bankanın dış ticaret odağını teyit etmektedir.

Alternatif Bank, EBRD ve IFC'nin Dış Ticaret Garanti Programlarının aktif bir kullanıcısıdır. Söz konusu programların aktif kullanımı her iki kurum tarafından da takdir edilmiş ve 2020 yılında Alternatif Bank, IFC ve EBRD'nin Dış Ticaret Programları kapsamında 3

farklı ödül kazanmıştır. Banka IFC'den Avrupa ve Orta Asya'daki bölgesinde "En İyi Partner Bankası", iş kalitesi ve hızı nedeni ile de "En İyi Dış Ticaret Operasyon Bankası" ödüllerini, EBRD'den ise "Dış Ticaret Programı" kapsamında "Türkiye'nin En Aktif Kullanıcısı" ödülünü almaya da hak kazanmıştır. 2020 yılında EBRD'den alınan bu ödül ile Alternatif Bank, son üç yıldır bu unvanın üst üste 3. kez sahibi olmuştur.

Her iki dış ticaret garanti programı da yeni dış ticaret müşterilerine erişim, yeni muhabir bankalarla ilişki başlatılması, Banka'nın dış ticaret limitlerine ilave kapasite yaratılması ve daha rekabetçi seviyelerden dış kaynak erişimine ulaşılması açısından büyük önem taşımaktadır.

Finansal Kurumlar Bölümü aracılığıyla sağlanan bir diğer yurt dışı kaynak olan "Taiwan Eximbank Dış Ticaret Kredisi" 2020 yılında başarıyla yenilenecek müşterilerin kullanımına sunulmuştur. Söz konusu kredi, Tayvan menşeli her türlü tüketim ve yatırım mallarının ithalinde, krediyi kullanan müşterilere vade ve fiyatlama avantajı sağlamaktadır.

İttifak Bankaları Grubu

The Commercial Bank İttifak Bankaları Grubu; The Commercial Bank, Alternatif Bank ve The Commercial Bank'ın Umman'da yerleşik iştiraki National Bank of Oman (The Commercial Bank hissesi %35) ve Birleşik Arap Emirliklerinde yerleşik iştiraki United Arab Bank (The Commercial Bank hissesi %40)'tan oluşmaktadır. Grup ittifak üye bankaları olarak yakın işbirliği içinde çalışmakta, süreç iyileştirmeleri ve azami sinerjinin yaratılması için çaba göstermektedir.

Kredi derecelendirme kuruluşları ile ilişkiler

Finansal Kurumlar Bölümünün yurt dışı borçlanma enstrümanları aracılığı ile fon kaynaklarına erişiminde ve muhabirlik ilişkilerinin kurulması ve güçlendirilmesinde, kredi derecelendirme kurumlarının Banka'ya verdiği notlar önem taşımaktadır. Alternatif Bank hali hazırda Fitch Ratings ve Moody's tarafından derecelendirilmektedir. Finansal Kurumlar Bölümü söz konusu kuruluşların yıllık "Due Diligence" (gözden geçirme) toplantılarının koordinasyonu ve yönlendirmesinde ve ayrıca yıl boyunca yapılan izleme ve bilgi akışında etkin rol üstlenmektedir.

Dış ticaret odağı

Alternatif Bank 2020 yıl sonu itibarı ile 3,2 milyar dolara ulaşan dış ticaret hacmini ve dış ticaret işlem adetlerini arttırmayı, diğer yandan muhabir banka ağını daha da genişletmeyi hedeflemektedir.

Operasyon

2020 yılında bütünsel dijital dönüşüm yaklaşımını destekleyecek şekilde “Dijital Operasyonlar” programı başlatılmıştır.

Alternatif Bank, bankacılık döngüsü kapsamında Dış Ticaret, Kredi Operasyonları, Çek Senet, Ödeme Operasyonları, Kart Operasyonları ve Hazine Operasyonlarını merkezi olarak yürütmektedir. Ayrıca, şube operasyonlarının koordinasyonu ve yönetimi de Operasyon yapısı altında desteklenmektedir.

Operasyon birimi, Banka'nın vizyonuna, hedeflerine ve risk anlayışına uygun, tecrübeli ve ekip anlayışına tam uyumlu uzman bir kadroya sahiptir. Operasyon faaliyetleri kapsamında sıfır risk anlayışıyla uçtan uca hizmet kalitesi ölçümlenmekte, tüm şubelerde müşterilere standartlara bağlanmış hizmet mükemmelliği sunulmaktadır.

Yetkin kadrosuyla gelişim fırsatlarını yakından takip ederek rutin operasyonların yanı sıra dönüşümün kilit bir parçası olan Operasyon ekibi, 2020 yılında pek çok iyileştirmeyi başarıyla hayata geçirmiştir.

Yüksek kalitede hızlı ve hatasız işlem hedefiyle çalışan birimin yapılanmasında bütünsel dijital dönüşüm yaklaşımını destekleyecek şekilde süreçlerin dijital, kanal destekli ve merkezi olarak gerçekleştirilmesini sağlayacak “Dijital Operasyonlar” programı başlatılmıştır.

Regülasyonun gereklerini göz önünde bulundurarak basiretli bankacılık anlayışına uygun bankacılık süreçlerinin uygulanması konusunda hassas davranan ekipler, oluşan tüm regülatif değişikliklere sektörde öncü denebilecek şekilde uyum sağlamaktadır.

Dünyada ve Türkiye’de yaşanan piyasa gelişmeleri yakından takip edilerek, tüm kural ve işleyiş en güncel yerel ve uluslararası mevzuat ve kurallara uygun olarak yapılmaktadır. İş süreçleri Banka'nın risk yapısına, müşterilerin değişen ihtiyaçlarına ve piyasa koşullarına uygun olarak sürekli revize edilmektedir.

Müşterilere artı değer yaratmak amacıyla oluşturulan “Dış Ticaret Danışman Hattı” üzerinden danışmanlık hizmeti sunulmaktadır.

Pandemi sürecinde kesintisiz hizmet kalitesinden ödün vermeden hizmet sürekliliğinin devamı için hem şube iş yapış süreçlerinde hem de merkezi operasyon ekipleri süreçlerinde düzenlemeler yapılmıştır. Merkezi Operasyon ekiplerinde %80 evden çalışma düzenine hızla geçilmiş ve eksiksiz hizmet sağlanmıştır. Bu süreçte gelen regülatif düzenlemelere de eksiksiz ve zamanında uyum sağlanmıştır.

Sevgi ve emekle yapılan her şey kalitelidir! Yaratılan değer ve memnuniyetin geri dönüşü, bazen bir gülümseme eşliğinde küçük bir teşekkür, bazen de “Avrupa ve Orta Asya'daki en iyi operasyon bankası” ödülüne hak kazanmak olarak somutlaşmaktadır.

Müşterilere artı değer yaratmak amacıyla oluşturulan “Dış Ticaret Danışman Hattı” üzerinden danışmanlık hizmeti sunulmaktadır.

“Avrupa ve Orta Asya’daki en iyi operasyon bankası”

Alternatif Bank, IFC’den Küresel Dış Ticaret Programı kapsamında, iş kalitesi ve hızı nedeni ile Avrupa ve Orta Asya’daki En İyi Dış Ticaret Operasyon Bankası ödülünü aldı.



Alternatif Bank, 2020 yılında iki farklı ödül ile operasyon çalışmalarının uluslararası sektörde taçlandırılmasının gururunu yaşamıştır. Bunlar,

- IFC-Avrupa ve Orta Asya’daki en iyi operasyon bankası ödülü,
- EUR ana muhabirlerinden Standard Chartered Bank (SCB) tarafından Alternatif Bank’a sunulan ve 2019 yılında EUR ödemelerinde gösterdiğimiz üstün başarı ve mükemmeliyeti teyit eden “Straight-True Payments (STP)” sertifikası.

Alternatif Bank’ın tüm bölümlerinde olduğu gibi Operasyonlar Yönetimi de arkasında yer alan güçlü sermaye yapısının sunduğu gücü hissetmekte, çalışmalarına bu güven ve anlayış ile devam etmektedir.

“Straight-True Payments (STP)”

Alternatif Bank, 2019 yılındaki EUR ödemelerinde %99,7’lik Straight-True Payments (STP) oranı ile EUR ana muhabirlerimizden Standard Chartered Bank (SCB) tarafından sertifikalandırılmıştır.

Client Award Program 2020
Transaction Banking I Frankfurt

Standard
Chartered

Alternatifbank A.S.
Outstanding Quality in Payments Formatting
Straight-Through Rate **99,7%**

In recognition of the good results achieved and the partnership with Standard Chartered Bank

İnsan Kaynakları

2020 yılında çalışan deneyimi yaklaşımı İK 365 markası ile yeniden tanımlanmıştır.

Alternatif Bank İnsan Kaynakları Grubu için 2020 yılı, tüm çalışanların ortak aklı ile ortaya koyduğu kurumsal değerleri yeniden tanımladığı, ortak vizyon ve misyon etrafından kenetlendiği bir yıl olmuştur. Bu kapsamda yenilenen performans yönetimi, kariyer ve gelişim haritaları, iş ortağı modeli ve esnek çalışma gibi iç sistemler hayata geçirilmiştir.

Alternatif Bank İnsan Kaynakları vizyonu stratejik insan kaynağı yönetimi bakış açısı ile çalışanları gelişim yolculuklarında bugünün ve geleceğin yetkinlikleri ile desteklemek olarak özetlenebilir. Bu bakış açısıyla;

- İşe alım ekipleriyle, fırsat eşitliği anlayışıyla pozisyonun gerekliliklerine uygun, değişim ve gelişime açık, kurum kültürüne uyumlu adaylar değerlendirilirken,
- Her unvan ve uzmanlık alanına özel tasarlanan kariyer haritaları, eğitim ve yetenek programları Banka kaynakları ile büyüeyebilen bir organizasyon desteklenmektedir.

2020 yılında çalışan deneyimi yaklaşımı İK 365 markası ile yeniden tanımlanmıştır. Çalışanları daha çok dinleyen, daha çok paylaşan ve ortak akla daha çok fırsat verecek bir yaklaşım benimsenmiştir.

İK 365 adı verilen bu yaklaşımla iyi günlerde olduğu kadar zorlu günlerde de, başarılarında olduğu kadar hatalardan da ders çıkarılan; özetle yılın 365 günü, dört mevsimde çalışanların yanında olunacağı sözü verilmiştir. Bu yaklaşım 2020 yılı Şubat ayında tüm çalışanların katıldığı yedi farklı toplantıdan oluşan kapsamlı bir roadshowda tanıtılmıştır.

Bu paylaşımların hemen ardından Türkiye’de ilk koronavirüs vakasının tespiti ile pandemi dönemi başlamıştır. Tüm kurumların çalışanlarına karşı ciddi bir güven sınavından geçtiği bu dönemde Alternatif Bank, İK 365 sözünün arkasında durarak sürecin en başından itibaren çalışanların ve müşterilerin sağlığını ön planda tutmuştur.

Alternatif Bank’ın Pandemi Dönemi Uygulamaları

Çalışanların fiziksel ve mental sağlıkları için

Alternatif Bank, pandeminin ilk gününden itibaren çalışanlarının fiziksel ve mental sağlıkları için gerekli tüm desteği vermek üzere çalışmaya başlamıştır. Bu kapsamda hayata geçirilen titiz çalışmalar, önlemler ve uygulamalar çalışanlardan olumlu dönüşler alırken, müşteri memnuniyetine ve iş sonuçlarına da pozitif yansımaktadır.

Koronavirüsün dünya genelinde yaygınlaşmaya başladığı dönemden (Aralık 2019) itibaren çalışanlara ön bilgilendirmeler yapılmış, insan kaynakları toplantıları, duyurular, mailing ve posterler ile farkındalık sağlanmıştır.

Banka üst yönetiminin liderliğinde yönetilen bir süreç

Tüm süreci yönetmek ve gerekli önlem ve kararları almak için, Banka üst yönetiminin katılımıyla oluşturulan İş Sürekliliği Komitesi, koronavirüs konulu ilk toplantısını Şubat ayında yapmış ve proaktif olarak hazırlıklara başlanmıştır. Komite, aylık olarak toplanmakta, gerekli aksiyon ve kararları almaktadır.

İnsan odaklı bir yaklaşımla, süreç boyunca, Banka üst yönetimi ile her kademedeki çalışanı bir araya getiren online toplantılar organize edilmiştir.

Koronavirüs önlemleri hijyen, mimari ve güvenli yaşam kuralları başlıkları altında, İnsan Kaynakları Grubu tarafından organize edilmiş, belirlenen aksiyonlar ilgili bölümler ile koordine edilerek hayata geçirilmiştir.

Genel Müdürlük ve şubelerde eşzamanlı önlemler

Genel Müdürlük ve şubeler Mart ayı itibarıyla incelenmeye başlanmış, iş sağlığı uzmanlarının tavsiyeleri ile bir dizi aksiyon alınmıştır. Genel Müdürlük ve şubelerde koruyucu panellerin kurulması, çapraz oturma düzeni planlaması, ihtiyaç tespit edilen çalışma alanlarında gerekli mimari düzenin yeniden kurulması, havalandırma bakımları, kullan at ürünlere geçiş, sosyal mesafe, maske ve hijyene dair bilgilendirici etiketlemelerin yapılması hayata geçirilen mimari ve hijyen tedbirlerinin bazılarıdır. Ek olarak, koruyucu ekipmanlar (maske/eldiven/siperlik), ateş ölçüm cihazları, el hijyeni üniteleri pandeminin başında temin edilmiş ve çalışanlara ulaştırılmıştır.

Şube çalışanlarının yüz yüze müşteri ziyaretleri kaldırılırken, eş zamanlı online görüşme platformları kurulmuştur. Şubelerde ateş ölçümü ve maske kullanımı kuralları getirilmiş, şube içi sosyal alanlar düzenlenmiş, çalışanların toplu taşıma kullanmamaları için gerekli araç, benzin, taksi yardımları sağlanmıştır.

Genel Müdürlük çalışanları için de bir dizi güvenli çalışma kuralı belirlenmiştir. Dışarıdan ziyaretçi kabul edilmemesi, bina içi trafiği azaltmak üzere kişisel kargolar ve yemek siparişlerinin kaldırılması, mesailerin kaldırılması, toplu taşıma kullanılmaması için taksi desteği, spor salonunun kapatılması, kafenin sadece paketli ürünlerle sınırlı hizmet sunması, ofislerdeki tüm

çalışanlar için hijyenik standartları sağlayacak şekilde kapalı öğle yemeği servisine geçilmesi bu kurallardan bir kaçıdır.

Uzaktan çalışma modeline başarılı geçiş

Vaka yönetimi bu süreçte önemli bir başlık olmuş, tüm çalışanları ve müşterileri koruyacak şekilde ele alınmıştır. Türkiye'de ilk vakanın açıklandığı 10 Mart 2020'den itibaren, kronik hastalığı olan çalışanlar başta olmak üzere, Alternatif Bank'ta uzaktan çalışma modeli hızla uygulamaya alınmıştır.

İki haftalık süreç içinde Genel Müdürlükte %96, şubelerde %60 oranında çalışan evden çalışmaya yönlendirilmiştir. Pandeminin seyri boyunca, şubelerde dönemsel birleşmelere gidilmiş (Ankara, İstanbul, İzmir), çalışma saati değişiklikleri (12:00-17:00 / 10:00-17:00) hayata geçirilmiştir.

Kademeli ve dönüşümlü hibrit çalışma düzeni

Nisan-Mayıs aylarında, tüm çalışma alanlarında güvenli çalışma prensipleri belirlenerek gerekli mimari ve hijyen çalışmaları tamamlanmış, Kademeli ve Dönüşümlü hibrit bir çalışma düzenine geçilmiştir.

İş yerinden ve uzaktan çalışmanın birlikte uygulandığı bu modelde Alternatif Bank şubelerinde %60, Genel Müdürlük'te ise yaklaşık %80 oranında uzaktan çalışmaya başlanmıştır. Evde çalışma bölüm bağımsız (Müşteri İletişim Merkezimiz dahil) tüm organizasyonu kapsayacak şekilde hayata geçirilmiştir. Çalışanlar 14 günlük dönüşüm süreleri ile planlanarak ofislere çağrılmaktadır.

Alternatif Bank, pandeminin ilk gününden itibaren çalışanlarının fiziksel ve mental sağlıkları için gerekli tüm desteği vermek üzere çalışmaya başlamıştır.

İnsan Kaynakları

2020 yılında yetenek yönetimi alanında kritik öneme sahip projeler hayata geçirilmiştir.

Yapılan anketler çalışanların alınan tüm pandemi önlemlerini %100 seviyesinde bir memnuniyetle karşıladığını teyit etmiştir.

Çalışanların esenliği için

Çalışan esenliği başlığı altında iç iletişim aktiviteleri hem çalışanları hem de ailelerini kapsayacak şekilde genişletilmiş, daha yoğun bir takvimle hayata geçirilmiştir. Bu kapsamda hafta içi ve hafta sonunda çalışanların ve ailelerinin fiziksel ve ruhsal sağlıklarını desteklemek amacıyla online spor etkinlikleri ve hayata dair konularda uzmanlarla sohbetler gerçekleştirilmektedir. Çalışan Destek Hattı'nda da pandemi sürecinde çalışanlara genel sağlıktan hukuk alanına kadar ihtiyaç duydukları her konuda destek sunmaya devam etmiştir.

Online atölyeler, bilgi yarışmaları, gezi kulübü, Alternatif Band orkestrası ve özel gün kutlamaları ile çalışanlarla etkileşim sürdürülmüştür.

Pandemi dönemi boyunca eğitim ve kariyer gelişimi çalışmaları da hız kesmeden devam etmiştir. Bu süreç içinde tüm projeler hızla dijital platformlara alınmış; İnsan Kaynakları Grubu ekibinin iş ortakları bu dönemde çok etkin bir rol almışlardır. "CareTalks" sohbetleri düzenlenmiş, çalışanları n görüş ve önerilerini almak için özel birçok platform yaratılmıştır.

Anketlerin işaret ettiği yüksek çalışan memnuniyeti

Alternatif Bank, pandemi döneminde attığı tüm adımlarda çalışanlarının görüşlerini almaya odaklanmıştır. Güven anketleri ve uzaktan çalışma deneyim anketleri Alternatif Bank çalışanlarının alınan tüm önlemleri ve hayata geçen uygulamaları %100 mertebesinde bir memnuniyetle karşıladığını, hibrit çalışma düzeninin de etkin ve verimli bir şekilde yürütüldüğünü teyit etmiştir.

Alternatif Bank'ın koronavirüs salgınıyla mücadele kapsamındaki insan kaynakları

çalışmaları Stevie Awards for Great Employers'da En Değerli İşveren kategorisinde bronz ödül ile taçlanmıştır.

İnsan Kaynakları Grubu, pandemi döneminde tüm bölüm süreçlerini hızla dijital platformlara taşıırken çalışan deneyim yönetimini çevik bir modelde birlikte yönetmiştir.

Yetenek Yönetimi

Alternatif Bank Yetenek Yönetimi'nin hedefi, insan kaynakları vizyonu doğrultusunda, insan kaynağı ihtiyaçlarını doğru analiz ederek, en uygun adayları Banka'ya kazandırmak ve mevcut çalışanların gelişimlerini destekleyerek kariyer yolculuklarında danışmanlık yapmaktır.

2020 yılında bu hedef doğrultusunda kritik öneme sahip projeler hayata geçirilmiştir.

İnsan Kaynakları iş ortaklığı yapısı uygulamaya alınmış ve her bölüme özel İnsan Kaynakları temsilcileri belirlenmiştir. Bu proje ile tüm çalışanların ihtiyaçlarını anlamak, bireysel ve kurumsal hedeflerini gerçekleştirmelerine yardımcı olmak ve onlara stratejik, katma değerli çözümler sunmak amaçlanmıştır.

İnsan Kaynakları iş ortakları pandemi boyunca tüm çalışanlarla bire bir telefon görüşmeleri yaparak bu süreçte çalışanların yanında yer almış, Banka'nın değer önermesi olan 365 gün İK sloganıyla her zaman çalışanın yanında olduğu ortaya koymuştur.

Alternatif Bank'ın bir diğer önceliği kurumsal geleceğini kendi liderleriyle inşa etmektir. Bu hedefe hizmet eden Lider Gelişim Programları, çalışanları cesaretlendiren içeriğiyle ilgi odağı olmaya devam etmektedir.

Seninle Başlar Kariyer ve Alternatif Bank Yetkinlik Modeli görevler arası geçişlere imkan sağlanmış ve hem çalışanlara kariyer fırsatı sunulmuş hem de kurumsal hafızanın korunması amaçlanmıştır.

2020 yılı içeriden terfi oranı %80 olarak gerçekleşmiştir.

Alternatif Bank Lider Gelişim Programı ve Değerlendirme Merkezi uygulamaları pandemi döneminde hızla online platforma taşınmıştır.

2020 yılında Alternatif Bank Lider Gelişim Programı katılımcısı 3 çalışan şube müdürü, 2 çalışan ise Genel Müdürlük bölümlerinde müdür olarak terfi etmiştir. 2020 yılı içinde 18 çalışan programa katılmış ve yönetsel roller için destek almışlardır.

Performans Yönetimi Sistemi

Alternatif Bank Performans Yönetimi Sistemi de çalışanların ve Banka'nın başarı çitasını daha yukarıya taşımak ve sürekli gelişimi desteklemek odağında yapılandırılmıştır. Temelini geribildirimlerin oluşturduğu sistemde somut ve ölçülebilir hedeflere yer verilmiştir. Yılda iki kez yapılan ara değerlendirmelerde çalışanların geribildirim ve ileri bildirimleriyle gelişim alanlarına odaklanılmaktadır. Ara değerlendirmelerin çok değerli olduğu performans yönetim sistemi için yeni bir markalama çalışması yapılmış ve takım oyununun önemi de belirtecek şekilde "Bench Değerlendirmeleri" ismi verilmiştir.

Uzman ve basiretli bankacılık anlayışı ile büyüyen ve gelişen Alternatif Bank organizasyonunda yer almak isteyen adayların başvuruları bireysel ve kariyer portalları üzerinden alınmaktadır. Açık pozisyonlar için kurumsal sitedeki kariyer sayfası, YetenekYönetimiBirimi@

alternatifbank.com.tr grup adresi, Kariyer.Net, LinkedIn ve Youthall kullanılmaktadır.

Gelişim Bölümü

Gelişim Bölümü, Banka'nın hedefleri ve gelecek dönem stratejileri doğrultusunda eğitim ve gelişim faaliyetleri tasarlamakta, çalışanların sürekli gelişimini geleceğin yetkinliklerini de öngörecektir şekilde desteklemektedir.

2020 yılında yaşanan pandemi sürecinde hem teknik hem de kişisel gelişim eğitimleri hızla online platformlara taşınmış ve çalışanların gelişimlerinin devamlılığı sağlanmıştır.

Yöneticiler, 2020 yılında Değerlerle Liderlik gelişim programının yanı sıra, pandemi döneminde daha çok önem kazanan Zor Zamanlarda Liderlik ve Sahici Diyaloglar eğitimleri ile desteklenmiştir.

Teknik ve yetkinlik bazlı eğitimlerin yanı sıra çalışanların güncel uygulamaları takip edebilmeleri için kurum dışı online konferans, seminer ve zirvelere katılım konularında desteklenmiş, yöneticilerimizin yurtdışındaki üniversitelerin online sertifika programlarına katılımı sağlanmıştır.

Yetenek programları kapsamındaki çalışanlar, yıla yayılan gelişim programlarına dahil olurken, liderlik yetkinliklerinin gelişimi bire bir koçlukların yanı sıra profesyonel danışmanlar tarafından sunulan kişiye özel desteklerle sağlanmaktadır.

2020 yılında Gradus markası altında yüksek lisans ve MBA yapmak isteyen çalışanların desteklendiği bir proje hayata geçirilmiştir. Banka, çalışanlarına banka bursu ile anlaşmalı üniversitelerde eğitimlerine devam etme fırsatı yaratılmıştır.

Kurumsal geleceğini kendi liderleriyle inşa etmek Alternatif Bank'ın önceliklerindendir.

İnsan Kaynakları

2020 yılında etkin ve verimli bir şekilde yönetilen uzaktan çalışma modeli, AlterFlex ismi ile kalıcı hale getirilmiştir.

Bölümlerin ihtiyaçları doğrultusunda üniversiteler ile iş birlikleri yapılarak özel sertifika programları hayata geçirilmektedir. 2020 yılında Kadir Has Üniversitesi ile Alternatif Bank'a özel bir içeriğe sahip 44 saatlik Hukuk Sertifika Programı gerçekleştirilmiştir. Diğer taraftan 150'den fazla çalışanın katılımıyla, online İngilizce Dil programı hayata geçirilmiştir.

Tecrübeli yöneticiler ile kariyerinin başındaki çalışanları bir araya getiren Mentor/Menti programı ile Alternatif Bank ekolünün gelişimi desteklenmektedir. Karşılıklı öğrenmeye dayalı bu programda genç çalışanlar tecrübeler ile öğrenirken, deneyimli çalışanların koçluk yetkinliklerinin geliştirilmesi sağlanmaktadır.

2020 yılında Alternatif Bank'ta kişi başı eğitim gün sayısı yaklaşık 7 gün (46 saat) seviyesinde gerçekleşmiştir.

Ücretlendirme ve Yan Haklar

2020 yılında etkin ve verimli bir şekilde yönetilen uzaktan çalışma modeli, AlterFlex ismi ile kalıcı hale getirilmiştir.

AlterFlex kapsamında Genel Müdürlük çalışanları haftada bir ortak günde uzaktan çalışırken, hem işyerinde hem de uzaktan çalıştığı günlerde mesai saatlerini kendileri belirleyebilmektedir.

Tüm genel müdürlük çalışanları çekirdek saat olarak belirlenen 10:00-16:00 arasında ofiste ya da online olacak şekilde, mesai başlangıç ve bitiş saatlerini öğle yemeği molası ile birlikte toplam 9 saate tamamlayarak esnetebilmektedir.

Görevi gereği uzaktan çalışamayacak genel müdürlük ekiplerine ve tüm şube çalışanlarına ise ekstra yıllık izin imkânı tanınmaktadır.

Çalışanlarımızın motivasyonunu ve mutluluğunu artıran bu uygulama, mutlu çalışan-mutlu müşteri anlayışıyla iç ve dış müşteri memnuniyetine de olumlu yansımıştır.

Alternatif Bank, ücretlendirme politikası kapsamında, sektör benchmarkları ile uyumlu adil ve dengeli bir anlayış gözetmekte, çalışanların bireysel performanslarıyla da farklılaşabileceği bir Toplam Kazanç Sistemi uygulamaktadır.

Çalışanlara sunulan haklar:

- Yılda 12 maaş ödemesi (brüt ödeme)
- Banka hedef gerçekleşmesi ve bireysel çalışan performansına bağlı yılda bir kez prim ödemesi
- Yemek kartı ile karşılanan öğle yemeği
- Genel Müdürlük ekipleri servislerle karşılanan ulaşım
- Çalışanların yanı sıra, eşleri ve çocuklarını da kapsayan özel sağlık sigortası
- Tüm çalışanlara hayat sigortası teminatı
- 6 aylık kıdemini dolduran çalışanlara kurum katkılı Bireysel Emeklilik Sözleşmesi uygulaması
- Yıllık ücretli izin politikası
 - 1-5 yıl arası 15 iş günü
 - 6-15 yıl arası 20 iş günü
 - 16 yıl ve üzeri 26 iş günü
- İdari izin uygulamaları
 - Çalışanların doğum günlerinde bir günlük izin
 - İlköğretim çağındaki çocuğu olanlar için; okulun ilk günü ve karne günlerinde yarım gün izin
 - Lise çağındaki çocuğu olan çalışanlar için: Liselere Giriş Sınavı (LGS) sonrası kayıt işlemleri için bir gün izin

- Genel Müdürlük ekiplerimiz için AlterFlex kapsamında uzaktan çalışma ve esnek mesai saatleri uygulaması, şube çalışanlarına ise iki gün idari izin

Organizasyon

Alternatif Bank organizasyon bölümünün ana hedefi, organizasyonel yapılanmanın tüm fonksiyonları ile senkronize ve etkin bir şekilde işletilmesini sağlamaktır.

Bu hedef doğrultusunda norm kadro planlama modelleri ile işgücü planlamasını destekleyen somut veriler üretmek, işgücü kaynak planlamasını optimizasyon bakış açısı ile yönetmek, organizasyonun tüm bileşenlerinin görev ve sorumluluklarını açık ve net olarak belirlenmek bu bölümün ana sorumlulukları arasında yer almaktadır.

İç İletişim ve Kurum Kültürü

2020 yılı İnsan Kaynakları açısından çalışan deneyiminin yeniden tasarlandığı, değişim yönetimi, yenilikçi bakış açısı ve yılmazlık yetkinliklerinin ön planla olduğu bir dönem olmuştur.

İç iletişim ve kurum kültürü odağında Alternatif Bank'ın yıl boyunca pusulası çalışanların katılımıyla belirlenen kurumsal değerler olmuştur.

Banka, 2020 yılı başında ortak vizyon, misyon ve değerleri lansmanını yaptığı bir tanıtım turu planlamış; 27 Şubat - 5 Mart 2020 tarihleri arasında 7 ayrı organizasyonla çalışanların neredeyse tamamına ulaşma imkanı bulmuştur.

Bu buluşmalarda yeni İK 365 anlayışı, yeni insan kaynakları iç sistemleri tüm çalışanlara aktarılırken toplantıların ikinci bölümünde kurumsal değerlerin lansmanı yapılmıştır. Çalışma kapsamında ayrıca 60'a yakını takım çalışması da gerçekleştirilmiştir.

Pandemi gibi zorlu bir dönemde Alternatif Bank'ın en değerli pusulası Kurumsal Değerleri olmuştur. Bu süreçte liderler için tasarlanan Değerlere Liderlik gelişim programı ara vermeden online platformlarda devam etmiş, çalışanlar arasından gönüllü Değer Elçileri belirlenmiştir. Banka'nın tüm bölümlerini temsil eden 32 kişilik bu gruba kapsamlı bir gelişim planı tasarlanmış ve uygulanmıştır. Diğer taraftan, Liderler Zirveleri'ne devam edilmiş, Banka'da kurumsal değerler odağında bütüncül bir liderlik anlayışı desteklenmiştir.

Pandemi dönemi özellikle yöneticiler ve çalışanlar arasındaki şeffaf ve etkin iletişimi daha da kritik bir hale getirmiştir. Bu bakış açısıyla, üst yönetimi ve tüm çalışanlarımızı kapsayacak formel ve informal içeriklerle online toplantılar organize edilmiş, süreç boyunca iletişimler #biz1olunca mottosu ile gerçekleştirilmiştir.

Bu başlık altında hayat bulan çalışmalardan satır başları

- Kapsamlı bir iç iletişim planıyla çalışanlara ve yöneticilere evden etkin çalışma, uzaktan ekip yönetimi, uzaktan çalışma döneminde iş ve yaşam dengesinin korunması gibi başlıklarda rehberlik verilmiştir. Hazırlanan kılavuzlar, eğitimler, bilgilendirme notları ile de bu konularda farkındalığın gelişimi desteklenmiştir.
- Günlük evden çalışma tavsiyeleri ve güvenli, çalışma kuralları hatırlatmaları ile çalışanların yanında olunmuştur.
- Her hafta sonu için özel bir etkinlik bülteni hazırlanmış, çalışanlara ve aile üyelerine de ulaşılarak bu dönemi en etkin şekilde geçirebilmelerine destek olunmuştur.

Alternatif Bank organizasyonel yapılanmasının tüm fonksiyonları ile senkronize ve etkin bir şekilde işletilmesini hedeflemektedir.

2020 yılı çalışan deneyiminin yeniden tasarlandığı, değişim yönetimi, yenilikçi bakış açısı ve yılmazlık yetkinliklerinin ön planla olduğu bir dönem olmuştur.

İnsan Kaynakları

Alternatif Bank'ın kurumsal sosyal sorumluluk anlayışı 2020 yılında birçok farklı proje ile hayat bulmuştur.

- Çalışanların ve ailelerinin fiziksel ve ruhsal sağlıklarını desteklemek amacıyla hafta içi her gün bir spor branşında online ders verilmektedir. Alternatif Bank spor kulübü AlternafIT'teki yoga, pilates, zumba sınıfları online platforma taşınmıştır.
- İş dışı hayata dair konularda hazırlanan Alternatif Bakış seminerleri ile çalışanlar ve ailelerini uzmanlarla buluşturulmaktadır. 2020'de 19 seminere 800 çalışan katılmıştır. Seminerlere dair memnuniyet anketlerinde ortalama %97 beğeni alınmıştır.
- Film okuma atölyeleri online platformlara alınmıştır.
- Özel günler ihmal edilmedi! 23 Nisan 2020'de 100'ün üzerinde Alternatif Bank'lı çocukla dijital platformda bir araya gelinerek interaktif oyunlarla dolu bir çocuk şenliği düzenlenmiştir. Ramazan Bayramında ise "biraz nostalji" diyerek tüm çalışanlar ve ailelerinin davetli olduğu bir Karagöz-Hacivat gösterisi dijital platformda gerçekleştirilmiştir.
- Alternatif Band, çalışanlara moral ve motivasyon vermek üzere klip çalışmasını hayata geçirmiştir.
- Online gezi kulübü kurulmuş, fiziksel aktivitelerin kısıtlandığı bir ortamda çalışanlar dijital turlarda profesyonel rehberler ile dünyayı keşfetmeye başlamıştır.
- Tüm şube çalışanlarının katılımı ile Alternatif Bank Ailesi Yarışıyor online yarışma programı düzenlenmiştir.
- Çalışanlara özel Instagram sayfasında bu döneme özel "meydan okumalar" ile ekipleri birleştiren çok keyifli paylaşımlara ortak olunmuştur.

2020 yılı başında uygulanan Çalışan Bağlılığı Anketi'nde bir önceki döneme göre 10 puanlık bir artış sağlanmıştır.

Alternatif Bank'ın kurumsal sosyal sorumluluk anlayışı 2020 yılında birçok farklı proje ile hayat bulmuştur.

- Anneler gününde KAÇUV (Kanserli Çocuklara Umut Vakfı), Babalar gününde TEV (Türk Eğitim Vakfı), TEV Korona Kahramanlarına Vefa Fonu'na, Kadınlar Gününde Hayatım Yeni Bahar Derneği'nin girişimci kadınlarına, Ramazan Bayramında Kahramanlarımıza paketleri ile Bağcılar Eğitim ve Araştırma Hastanesi'ndeki 624 sağlık çalışanına destek olmanın mutluluğu yaşanmıştır.
- Elazığ depreminde İhtiyaç Haritası aracılığıyla kıyafet, battaniye, kuru gıda vs. yardımda bulunulmuştur.
- 2020 yılı içinde çalışanlarımızın katılımı ile Herkese Kitap Vakfı'na bine yakın kitap bağışı, Kadıköy Kemal Atatürk Lisesine ve Şehit Mustafa Erdal İlkokulu'na bilgisayar bağışı yapılmıştır.
- Cerebral Palsy'li çocuklar için Steptember mobil uygulaması ile 36 Alternatif Bank çalışanı Türkiye Spastik Çocuklar Vakfına bağışta bulunmuştur.

- Koronavirüs salgınının yarattığı ekonomik etkileri azaltmak ve ülke olarak dayanışma ruhuyla verilen mücadeleye destek olmak için Alternatif Yatırım ve Alternatif Lease ile birlikte Milli Dayanışma Kampanyası'na destek verilmiştir.
- Hem spor hem de sosyal sorumluluk bilincini içerecek bir kurgu ile 49 Alternatif Bank çalışanı 42. İstanbul Maratonu'na katılmış, Parıltı Derneği yararına koşmuştur. Çalışanların topladığı bağışlarla görme engelli çocukların eğitimine destek olmanın mutluluğu hep birlikte yaşamıştır.
- Alternatif Bank'ın 25. Yılı nedeniyle 2017 yılında başlatılan Özyeğin Üniversitesi "Eğitimde Fırsat Eşitliği" programı üçüncü yılında da devam etmiştir. Bu program kapsamında burs sağlanan 25 öğrencinin gelişim ve kariyer yolculuklarına rehber olabilmek üzere yıl içinde Alternatif Bank'lı yöneticilerle bir araya gelmeleri sağlanmıştır.
- Anlık başarıların kutlandığı İnci Ödül projesinde 176 çalışan ödüllendirilmiştir.
- Çalışanlara özel günlerinde de yanlarında olduğunu hissettirmek amacıyla sunulan Hoşgeldin Bebek Hediyesi ve Evlilik Hediyesi uygulamaları 2020 yılında da devam etmiştir.

İnsan Kaynakları Grubu'nun 2021 yılı yol haritası, İK 365 anlayışıyla çalışma hayatının hızla değişen dinamiklerini ön görerek Dijital Kurum Kültürü'nü yaygınlaştırmak üzerine kurgulanmıştır.

Alternatif Bank İnsan Kaynakları Profili

2020 yıl sonu itibarıyla Alternatif Bank'ın çalışan kadrosuna ilişkin veriler aşağıda yer almaktadır.

Toplam Personel Sayısı	2018	2019	2020
Genel Müdürlük	534	515	514
Şubeler	415	365	332
Toplam	949	880	846

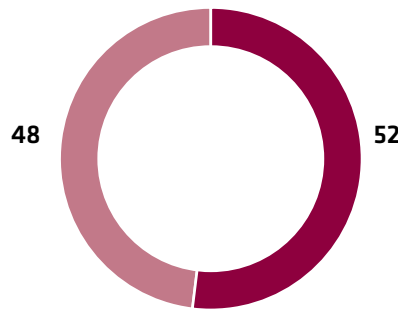
Cinsiyet	2018	2019	2020
Erkek Personel	%51	%48	%48
Kadın Personel	%49	%52	%52
Toplam	%100	%100	%100

Ortalama Yaş	2018	2019	2020
	37	37	38

Eğitim Durumu	2018	2019	2020
İlköğretim	11	13	13
Lise	124	91	65
Üniversite	695	659	651
Yüksek Öğrenim	119	117	117
Yabancı Dil Bilenlerin Sayısı	398	372	347

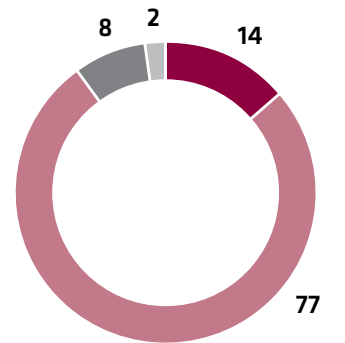
Ortalama Kıdem	2018	2019	2020
	5,7	6,1	6,1

Çalışanların Cinsiyet Dağılımı (%)



● Kadın ● Erkek

Çalışanların Eğitim Durumu (%)



● Yüksek Öğrenim ● Üniversite
● Lise ● İlköğretim

Bilgi Teknolojileri ve Dijital Bankacılık

**Alternatif Bank,
2020 yılında da dijital
dönüşüm yolculuğuna
dair önemli adımlar
atmaya devam etmiştir.**

Alternatif Bank, değişimi teknoloji odağında tutan bütünsel yaklaşımla dijital dönüşüm yolculuğuna 2020’de önemli adımlar atarak devam etmiştir.

Banka, dijital bankacılık platformlarında mevcut ve potansiyel müşterilerinin ideal hizmet deneyimini yaşamalarını sağlayacak dönüşüm çalışmalarına imza atmayı sürdürmüş, iş süreçlerinde maksimum verimin sağlanmasına hizmet edecek donanım ve teknolojik altyapı geliştirmelerini hayata geçirmiştir.

Bütünsel Dijital Dönüşüm-Uzman Dijital Banka

Ana amacı “uzman ve danışman” yetkinliklerini, insan odağındaki özel bakışını koruyarak dijital imkânlarla desteklemek ve müşterilerine katma değerli hizmetler sunmak olan Alternatif Bank, teknoloji dönüşüm çalışmalarına 2018 yılında başlamıştır. Banka geride kalan iki yıllık süre zarfında başarılı projelere imza atmış, performansını gerek iç gerek dış müşterilerinden aldığı geri bildirimler ve kazandığı ödüller ile taçlandırmıştır.

Alternatif Bank Dijital Bankacılık platformlarında 2019 yılında kurumsal web sitesi ve iştirak şirketleri web sitelerinin yenilenmesi adımıyla başlayan bütünsel dönüşüm yolculuğu 2020 yılı Şubat ayında Alternatif Bank İnternet Bankacılığı ve Mobil Uygulamasının uçtan uca yenilenmesi sürdürülmüştür.

Yenilenen İnternet Bankacılığı ve Mobil Uygulamalar; ortak tematik ara yüzleri, müşterilerin günlük finansal işlemlerinde hız ve güven sunan zenginleştirilmiş işlem setleri ve kullanıcı odaklı ergonomik tasarımlarıyla, Alternatif Bank’ın Uzman Dijital Banka değer önermesine katkıda bulunmuştur.

Yenileme projesi kapsamında, Alternatif Bank Mobil üzerinden kurumsal/ ticari nitelikteki müşterilere de hizmet sunulmaya başlanmıştır.

Alternatif Bank Mobil ve İnternet Bankacılığı modülleri kapsamında yeni servis ve ürün dijitalleştirme çalışmalarına da devam edilmiştir. 2020 yılı içerisinde bireysel müşterilerin, dijital kanallardan onay verebilmelerini sağlayan mekanizmalar ile Alternatif Bank’tan kullanılan ürün ve hizmetlere ilişkin belge ve sözleşmelerin uzaktan onaylanması imkânı sağlanmıştır. Bu fonksiyon, şubeye gelemeyen müşterilere dijital bir servis modeli ile hizmet sunulması hedefine önemli katkıda bulunulmuştur.

Bireysel müşterilere internet ve mobil bankacılık kanalları üzerinden Kredili Mevduat Hesabı (KMH) ve bireysel kredi başvurusu yapma olanağının sunulmasına yönelik çalışmalar devam etmektedir.

Tüzel/ticari nitelikteki müşteriler için 2020 yılı içinde Tedarikçi Finansmanı Sistemi (TFS) özelinde önemli geliştirmeler gerçekleştirilmiştir.

Kurumsal internet bankacılığı kanalı üzerinden alıcı-satıcı firmalar arasında dijital onaylı bir yapı kurgulanarak, firmalar arası onay süreçlerinin sadeleştirilmesi, pratikleştirilmesi ve şubeler ile müşteriler üzerindeki iş yükünün azaltılması sağlanmıştır.

Hibrit TFS modeli kurgulanarak, bir alıcı firmanın hem alıcı onaylı hem de satıcı onaylı olarak tedarikçileri bazında ayrı ayrı çalışabilmesi tek sistem üzerinde uygulanabilir hale getirilmiştir. Tamamlanan bu çalışma, Alternatif Bank ticari müşterilerinin de ürün ve hizmet bazında ihtiyaçlarının dijital ortamda

eksiksiz olarak sağlanması hedeflerine önemli katkıda bulunmuştur.

Kullanıcı deneyimini geliştirmek ve müşteri ihtiyaçlarını karşılayabilmek için internet/mobil bankacılık üzerindeki farklı geliştirme çalışmaları da devam etmektedir.

Alternatif Bank 15 Mart 2020 tarihinde yasaılan Bilgi Sistemleri Yeni Yönetmeliği kapsamındaki çalışmaları da hızla sürdürmektedir.

Alternatif Bank, kurumsal web sitesi özelinde dinamik form alanları entegrasyonlarını 2020 yılında tamamlamıştır. Bu geliştirme ile Banka bünyesinde yer alan ve online talep gerektiren tüm ürün ve aktivitelere kanal desteği sunulabilmektedir. Bu geliştirme, Alternatif Bank'ın yeni müşteri edinme ve ürün kazandırma hedefleri kapsamında, dijital kanallar özelinde ek getiri sağlama hedefine de destek sunmuştur.

Banka'nın Dijital Bankacılık platformları arasında yer alan ve yeni müşteri kazanımına katkıda bulunan Diners Club kredi kartı tanıtım web sitesi alternatifbankdinersclub.com'un dijital dönüşüm prensipleri kapsamındaki yenileme çalışmaları devam etmektedir.

Dijital kanallar üzerinden yeni müşteri kazanımına katkıda bulunan dijital. [alternatifbank](http://alternatifbank.com) platformunun yenileme çalışmaları da sürdürülmektedir. Platformun analitik bir yapıya kavuşmasını ve müşteri deneyimini iyileştirmeyi hedefleyen bu çalışmalar aynı zamanda VOV, altın, döviz mevduat ürünlerinin artan oranda teşvik edilmesini de öngörmektedir.

Pandemi koşullarında müşteri iletişimi ekseninde kritik önem kazanan Müşteri İletişim Merkezi'nin dönüşüm projesi 2020 yılında yeni hizmet modelleri ve yeni yönetmeliklere uygun şekilde hayata geçirilmiştir.

Sektördeki gereksinimler ve yenilikler dahilinde Alternatif Bank POS ürününün performans çalışmaları tamamlanmış, büyük e-ticaret şirketlerine sanal pos hizmetleri sorunsuz olarak sunulmuştur.

Alternatif Bank'ın "Müşterimizi sahipleniriz" değerini de destekleyecek şekilde Müşteri Edinim "Onboarding" ve Çoklu Satış Projesi gerçek ve tüzel kişiler için hayata geçirilmiş, gerçek kişilerde müşteri açılış ve banka kartı gibi temel ürünlerin edinilmesi süreçleri 3-4 güne varan sürelerden 9 dakikaya indirilmiştir.

Yeni omnichannel altyapı üzerinde çalışan dijital onaylarla kâğıtsız, imzasız müşteri edinimine imkân sunan altyapı; cihaz ve işletim sistemi bağımsız olarak çalışabilir şekilde de konumlanmıştır. Bu sayede şube bağımlılığı olmadan, yeni nesil satış modellerini destekleyecek bir altyapı kurulmuştur.

İş süreçlerinde maksimum verimin sağlanmasına hizmet edecek donanım ve teknolojik altyapı geliştirmeleri hayata geçirilmiştir.



Alternatif Bank İnternet Bankacılığı ve Mobil Uygulamasının uçtan uca yenilenmesi 2020 yılında da sürdürülmüştür.

Bilgi Teknolojileri ve Dijital Bankacılık

Alternatif Bank, Dijital Bankacılık'ta ideal müşteri deneyimini ve müşteri memnuniyetini hedefleyen dönüşüm çalışmalarına hız kesmeden devam etmektedir.

Gerçek müşterilerde 10 ürünün tek ekran üzerinden eş zamanlı satışını sağlayan çoklu satış uygulaması dijital dönüşümün önemli bir parçasını oluşturmaktadır. Tüzel müşterilerde ise edinim ve çoklu satış uygulamaları 2020 sonu itibarıyla yaygınlaşma aşamasına gelmiştir. Tüzel müşteri doğasına uygun olarak akışlar yeniden düzenlenmiş, dijital entegrasyon imkânları ile manuel alanlar %70 oranında azaltılmış, hızlı, akıcı, mükemmel deneyim hedefli yapılar hayata geçirilmiştir.

Müşteri odaklı bankacılık vizyonu kapsamında CRM altyapı dönüşümü çalışmalarına 2020'de devam edilmiştir. Banka müşterilerinin operasyonel ve analitik verilerini bütünsel görmeyi sağlayan Müşteri 360 yapısı bütün müşteri türleri için tüm Alternatif Bank şubelerinde yaygınlaştırılmıştır.

Müşteri Yönetimi yapısı ile yeni ana bankacılık platformu Alternext üzerinde rol bazlı bütünsel portföy yönetimi sağlayan masaüstü uygulaması da 2020'de test aşamasına geçmiştir. Müşterilere uygun ürün önerileri, bütünsel kampanya yönetimi, görev ve fırsat yönetimi, aktiflik, çapraz satış gibi pek çok satış, gelir ve deneyim odaklı uygulama serisi bu sayede hayata geçirilmiştir.

Alternatif Bank, Dijital Bankacılık'ta ideal müşteri deneyimini ve müşteri memnuniyetini hedefleyen dönüşüm çalışmalarına hız kesmeden devam etmektedir.

Teknoloji yönetim yapısı ve iş birimleri uyum

Alternatif Bank, dijital dönüşüm sürecinde iş birimlerinin ve müşterilerin ihtiyaçlarına yönelik teknolojik ve yazılımsal çözümler için çalışmalarına devam etmektedir.

Farklı yazılım geliştirme altyapılarının tekilleştirilerek verimli geliştirme ortamlarının sağlanması amacıyla yapılan çalışmalar ile 2018 yılından bugüne yürütülmekte olan teknoloji geliştirme çalışma modelleri ve çevik yaklaşımlarla, BT alanında proje ve küçük talep çıktılarında daha az eforla %70'e yakın artış sağlanmıştır.

Dijital kanallar yazılım geliştirme yaşam döngüsünde kurulan DevOps ortam altyapısı tüm uygulamalara yaygınlaştırılmış, güvenli ve kaliteli kod geliştirmeye yönelik çalışmalara devam edilmiştir.

DevOps yazılım geliştirme ana süreçlerde dönüşümsel bir yaklaşımdır. DevOps yapısı ile artan otomasyon kullanımı, yazılım geliştirme yaşam döngüsü boyunca süreçleri standartlaştırma başarımına katkıda bulunmaya devam edecektir.

İş birimleriyle kurulan ilişkilerin derinleştirilmesini, doğru ve hızlı karar alma süreçlerinin iyileştirilerek desteklenmesini, stratejik bakış açısının Banka organizasyonunun tümüne yaygınlaşmasını ve bilgi teknolojileri çalışmalarının görünürlüğünün artırılmasını amaçlayan dönüşüm sonucunda bütünsel bakış açısı ile dinamik planlama faydaları da gözlemlenmeye devam etmektedir. Esneklik ve çeviklik, BT portföyleri dâhilindeki çalışmalar için esas yönetim tarzı olarak korunmuştur. Periyodik yapılan Portföy İlerleme Komiteleri, banka üst yönetimi ile yürütülen BT Yönlendirme komiteleri, stratejilerin doğru önceliklerle hayata geçirilmesine katkı sağlamaya devam etmiştir.

Bilgi güvenliği ve yönetim stratejileri

Alternatif Bank, 2020 yılında da bilgi güvenliği ve teknoloji hizmet yönetimi süreçleri ile ilgili yüksek hassasiyetini korumuş, gelişmeleri takip ederek gerekli güncelleme ve düzenlemeleri uygulamıştır.

Bilgi Güvenliği Yönetişimi sürecinde; güncel siber tehditler, gerçekleştirilen risk analizleri ve stratejik programlar doğrultusunda, bütünsel dijitalleşme vizyonunu destekler nitelikte kontrol ve izleme süreçleri uygulanmıştır. Ayrıca, hazırlanmış olan ve güncel siber tehditlere göre güncellenen bilgi güvenliği planında yer alan aksiyonlar alınmıştır.

Alternatif Bank siber güvenliğini sağlamak, siber olayları tespit etmek, izlemek ve önlem almak adına kurgulanan çok katmanlı güvenlik mimarisi ve diğer bileşenleri merkezi şekilde takip edebilmek amacıyla 2019'da hayata geçirdiği SOC (Security Operations Center) programını, 2020 yılında Fraud-Suistimal-Dolandırıcılık çalışma modelini SFOC-Güvenlik ve Fraud Operasyonları Merkezi bakış açısıyla genişletmiştir. Bunun sonucu olarak 2018-2020 döneminde bütünsel dijital dönüşümün bir parçası olarak güvenlik alanında çok önemli varlıklar ve kazanımlar oluşturulmuştur.

Ağlar, sunucular, uç nokta cihazları, veri tabanları, uygulamalar, web siteleri ve diğer sistemlerdeki aktiviteleri izlemek ve analiz etmek üzere yapılandırılan suistimal (fraud) süreçleri Security Operations Center (Güvenlik operasyonları merkezi yapısı) altyapısına entegre edilmiştir.

Dijital kanallar ve diğer gereksinim duyulan ürün ve hizmetlerde, mevzuat gereği ve sızma testleri ile güvenlik testleri çalışmaları gerçekleştirilmiştir. Bilgi güvenliği ve sosyal mühendislik farkındalığının ölçülmesine yönelik çalışmalar yapılmış, farkındalığı artırıcı faaliyetler düzenlenmiş ve yapılan yeni ölçümlerle farkındalığın arttığı tespit edilmiştir.

Bilgi teknolojileri sertifikalandırma çalışmaları

Alternatif Bank, 2020 yılında da Bilgi Teknolojileri ve Kalite Yönetimi kapsamında sahip olduğu sertifikaların yenilenmesine yönelik çalışmalar yürütmüş ve yeni bir sertifikasyon çalışmasını daha tamamlayarak Banka'nın sertifikalarının devamlılığını sağlamıştır.

İş süreçlerini uluslararası standartlar çerçevesinde yürütmeye büyük önem veren Alternatif Bank'ın 7 adet standart sertifikasyonu bulunmaktadır.

- ISO 9001:2015 Kalite Yönetim Sistemi
- ISO/IEC 27001:2013 Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi
- ISO 10002 Müşteri Memnuniyeti Yönetim Sistemi
- TS ISO/IEC 20000-1 Bilgi Teknolojileri Hizmet Yönetim Sistemi
- ISO 22301 İş Sürekliliği Yönetim Sistemi
- BS 10012 Veri Koruma ve Kişisel Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi
- BS 27701 Gizli ve Kişisel Bilgi Yönetim Sistemi

Bilgi Teknolojileri ve Kalite Yönetimi kapsamında mevcut sertifikaların yenilenmesine yönelik çalışmalar yürütülmüş ve yeni sertifikasyonlar için gerekli şart ve standartların sağlanması için yapılan çalışmalar devam ettirilecektir.

Kurumsal İletişim

Kurumsal İletişim, yaptığı çalışmalarla Alternatif Bank'ın gerçekleştirdiği faaliyetleri paydaşlarına aktarmanın yanı sıra geliştirdiği projelerle Banka'ya kurumsal itibar sağlayan, stratejik öneme sahip bölümlerden biridir.

Kurumsal İletişim Bölümü, Alternatif Bank'ın kurumsal kültürüne temel teşkil eden 'Danışman ve Basiretli Bankacılık' anlayışına 'Engelsiz Bankacılık' yaklaşımını da dâhil ederek Banka'nın iletişim odaklı itibar yönetimini iş kollarının sinerjisiyle pekiştirmektedir.

Bölüm, uzmanlığa verdiği değerle farklı iletişim disiplinlerinden profesyonellerin görüşlerini almakta, Alternatif Bank'ın stratejik öncelikleri doğrultusunda çalışmalarını aralıksız sürdürmektedir.

Kurumsal İletişim Bölümü'nün 2020 Yılı Faaliyetlerinden Satır Başları

2020 yılında kurum kültürü çalışmalarının önemli bir adımı olan 'Engelsiz Bankacılık' kapsamında önemli projeler hayata geçirilmeye başlamıştır. Müşterilerin bankacılık hizmetlerine hak temelli ve eşitlik çerçevesinde erişimini kolaylaştırma hedefiyle çıkılan yolda, her biri kendi alanında uzman akademisyen ve sivil toplum temsilcileri danışmanlığında ilerlenmektedir. Bu doğrultuda yıl içerisinde tüm fiziksel ve dijital hizmet kanallarında erişilebilirliğin geliştirilmesi çalışmalarına devam edilmiş, üst yönetim dâhil Alternatif Bank çalışanların farkındalık ve bilgi seviyesini artıracak eğitimler gerçekleştirilmiştir.

2020 yılının başında Özyeğin Üniversitesi işbirliğinde düzenlenen Hackathon'da engelliler başta olmak üzere tüm kesimlerin bankacılık hizmetine erişimini kolaylaştırmak amacıyla 36 kişiden oluşan 9 ekip proje fikirleriyle yer almıştır.

İlk üç takıma maddi ödül ve Alternatif Bank'ta staj imkânı, iki takıma jüri özel ödülü, diğer takımlara da teşvik ödülleri sunulmuştur. Hackathon'da dereceye giren projeler hayata geçirilmek üzere çalışma planına alınmıştır.

2020'de servis edilen basın bültenleri, TV, gazete, dergi ve online platformlardaki özel haber çalışmaları ve röportajlar ile etkili medya çalışmaları gerçekleştirilmiş, Alternatif Bank'ın kamuoyu ve paydaşlar nezdinde bilinirliğinin artırılması ve hayata geçirilen projelerin duyurulması sağlanmıştır. Alternatif Bank, bu çalışmalarla yansıma hacmi ve niteliği açısından rekabette farklılaşarak ilk 10 özel banka arasında yer almıştır.

Kurumsal İletişim Bölümü'nün yıl boyunca gerçekleştirdiği VOV Hesap, Diners Club Card, Dış Ticaret Danışman Hattı ve Private Banking'e özel hedef kitle odaklı yaratıcı ürün iletişimleriyle erişim ve görünürlük açısından iyi sonuçlar elde edilmiştir.

'Danışman Bankacılık' anlayışı doğrultusunda müşterileri dinlemek ve ihtiyaçlarını tespit etmek amacıyla pandemi döneminde fiziksel etkinlikler yerine online toplantılar düzenlenmiştir.

Danışman Bankacılığın Mutfağı etkinliklerinde, Banka'nın üst düzey yöneticileriyle birlikte piyasalardaki gelişmeler, önümüzdeki dönem işbirliği fırsatları ve müşterilerin ihtiyacına özel geliştirilen terzi usulü hizmetler aktarılmıştır. Özel bankacılık müşterileri için Ekonomik Araştırmalar Müdürü Dr. Serdar Şenol sözcülüğünde gerçekleştirilen çeyrek bazlı buluşmalarda ise pandemiden etkilenen dünya ve ülke ekonomisi, piyasalar, potansiyel risk ve fırsatlar ve önümüzdeki dönemde piyasaları bekleyen gelişmeler paylaşılmıştır.

Alternatif Bank sanat, spor ve ekonomi başta olmak üzere marka algısını pekiştirmek amacıyla gerçekleştirdiği sponsorluk çalışmalarına 2020'de de devam etmiştir. Pandemi öncesi destek sunulan etkinlikler arasında Onno Tunç Müzik Günleri, Bursa Bölge Devlet Senfoni Orkestrası Konseri, Zorlu PSM ve Kemer Country Club bulunmaktadır. Pandemi kısıtlamalarında ise destekler online platformlara yönlendirilmiştir.

Alternatif Bank ayrıca Ekonomi Gazetecileri Derneği tarafından hibrit (fiziki ve online) olarak gerçekleştirilen 12. Ekonomi Basını Başarı Ödülleri, 28. PERYÖN İnsan Yönetimi Kongresi ve Ekonomist, Capital dergileri tarafından organize edilen 50 Güçlü Kadın CEO Zirvesi ve Ödül Töreni'nin sponsorları arasında da yer almıştır.

2020'nin Eylül ayında Türkiye'nin önde gelen sektörlerinin ihracat potansiyelini ortaya koymak ve faaliyetlerine katkı sağlamak amacıyla ekonomi basınının en önemli mecralarından Dünya gazetesi ile Alternatif Dünya özel projesi başlatılmıştır. Proje kapsamında ülkemize katma değer sunan mobilya, makine, ev tekstili ve ambalaja yönelik hazırlanan dış ticaret dosyalarında sektöründen önemli isimler ve gazetecilerin görüşlerine yer verilmiştir. Banka Genel Müdür Yardımcıları Yeşim Şimşek, Levent Güven, Ekonomik Araştırmalar Müdürü Serdar Şenol ve Alternatif Lease Genel Müdürü Emre Tongo'nun katılımıyla Dünya'nın YouTube, Scope ve Facebook hesaplarından canlı yayınlanan Alternatif Dünya programında dış ticarete ve piyasalara yönelik faydalı bilgiler aktarılmıştır.

Ödüller

Alternatif Bank, basiretli ve danışman bankacılık anlayışının bir yansıması olarak 2020’de de prestijli ödüller kazanmaya devam etmiştir.

IFC’den (Uluslararası Finans Kurumu) iki ödül

Alternatif Bank, IFC’nin Küresel Dış Ticaret Programı kapsamında limitlerini yıllar itibarıyla artırarak dış ticaret alanında faaliyet gösteren müşterilerinin ihtiyaçlarına yönlendirmesindeki başarısı nedeniyle Avrupa ve Orta Asya’daki En İyi Partner Bankası, iş kalitesi ve hızı nedeni ile de En İyi Dış Ticaret Operasyon Bankası ödüllerini almıştır.



Stevie Uluslararası İş Ödülleri

Alternatif Bank, iş dünyasının saygın ödülleri arasında yer alan Stevie Uluslararası İş Ödülleri kapsamında 2020 yılında iki farklı kategoride ödüllendirilmiştir.

Yetkin insan kaynağıyla ortaya koyduğu finansal performans, dijitalleşme alanında yaptığı çalışmalar, ürün ve hizmetleriyle yarattığı müşteri memnuniyeti ile Alternatif Bank, bankacılık sektöründe altın ödül olarak Yılın Şirketi seçilmiştir.

Banka, diğer taraftan, pandemi döneminde başta çalışanları ve müşterilerinin sağlığını korumaya odaklanarak hızla hayata geçirdiği örnek uygulamalarla Covid-19 Response kategorisinde En Değerli Şirket listesinde bronz ödülün sahibi olmuştur. Banka, ayrıca “insan odaklı” yaklaşımıyla pandeminin başından itibaren çalışanlarının öncelikli olarak sağlığını ve memnuniyetini sağlamak amacıyla hayata geçirdiği kapsamlı projeleriyle Stevie Awards for Great Employers 2020’de Covid-19 Response kategorisinde En Değerli İşveren listesine girerek bronz ödüle layık görülmüştür.

3. kez Türkiye’nin En Aktif Kullanıcısı

Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası’nın (EBRD), Dış Ticaret Programı’nın aktif ve efektif bir şekilde kullanması nedeniyle Alternatif Bank’a Türkiye’nin En Aktif Kullanıcısı ödülünü üst üste 3. kez sunmuştur.



**Alternatif Bank,
2020’de de prestijli
ödüller kazanmaya
devam etmiştir.**

Sürdürülebilirlik

Alternatif Bank'ta sürdürülebilirlik çalışmalarının daha odaklı yürütülmesi için Sürdürülebilirlik ve Dış İlişkiler ekibi kurulmuştur.

Alternatif Bank sürdürülebilirlik yolculuğu 2019 yılında başladı...

Alternatif Bank'ın sürdürülebilirlik yolculuğu 2019 yılı sonunda bir Sürdürülebilirlik Komitesi'nin kurulması kararı ile başlamıştır.

Buna karşın sürdürülebilirliğin ekonomik, çevresel ve toplumsal eksenleri Banka'nın köklü kurum kültüründe ve iş döngüsünde uzun yıllardan beri hayat bulmuştur.

Alternatif Bank'ın kurumsal yönetim alanındaki başarılı uygulamaları, toplumsal etki üreten kurumsal sosyal sorumluluk projeleri ve çevreye saygının ifadesi olan atık yönetimi alanındaki çalışmaları bu durumun açık bir teyididir.

2019 yılı sonunda Genel Müdür Sayın Kaan Gür başkanlığında kurulan Sürdürülebilirlik Komitesi ile Banka'nın sürdürülebilirlik alanında yürütülen ve kapsamının genişletilmesi arzu edilen konular belirlenerek, komite için öncelik alanları olarak tanımlanmıştır.

Bu alanlar;

- Çevresel ve Sosyal Yönetim
- Nitelikli Eğitim
- Fırsat Eşitliği
- Engelsiz Bankacılık
- Etik Bankacılık

Bu konular beş çalışma grubu altında toplanarak bankanın sürdürülebilirlik faaliyetlerine başlanmıştır.

Alternatif Bank Sürdürülebilirlik ve Dış İlişkiler ekibi 2020 yılında kuruldu...

Sürdürülebilirlik konularının önceliklendirilmesini takiben 2020 yılı Nisan ayında Alternatif Bank'ta sürdürülebilirlik çalışmalarının daha odaklı yürütülmesi, bankanın orta-uzun vadeli Sürdürülebilirlik Stratejisi'nin netleştirilerek banka faaliyetlerine entegre edilmesi ve 2030 Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'na (SKA) net katkı sağlayacak şekilde bir yapının oluşturulması için Sürdürülebilirlik ve Dış İlişkiler ekibi kurulmuştur.

İlgili ekip bankanın sürdürülebilirlik çalışmalarına önderlik ederken, çalışma gruplarının işlevselliğini sağlamakta ve Sürdürülebilirlik Komitesi'nin sekretaryalığını da icra etmektedir. Aynı ekip, orta ve uzun vadeli Sürdürülebilirlik Stratejisi'nin şekillendirilerek Banka faaliyetlerine entegre edilmesi ve Alternatif Bank'ın SKA'lara katkısının artırılması konusunda da yol göstermektedir.

Sürdürülebilirlik Komitesi alt çalışma grupları...

Alternatif Bank sürdürülebilirlik komitesi alt çalışma grupları, öncelik alanlarına göre ilgili ekiplerdeki her seviye çalışanlardan oluşmaktadır. Alt çalışma grupları mevcut görev, faaliyet ve projelerinin yanı sıra, üyesi oldukları çalışma gruplarının inisiyatiflerine aktif olarak katılmakta, fikir üretmekte ve projeleri hayata geçirmektedirler. Yürütülen çalışmaların bağlı oldukları ekiplerin iş yapış şekillerine entegre edilmesi ve Banka'daki sürdürülebilirlik farkındalığının artırılmasına katkıda bulunmaktadır.

2030 SKA'larına net katkı sağlayacak şekilde bir yapının oluşturulması hedeflenmektedir.

Sürdürülebilirlik Komitesi Çalışma Grupları

Çevresel ve Sosyal Yönetim

Nitelikli Eğitim

Fırsat Eşitliği

Engelsiz Bankacılık

Etik Bankacılık



Alternatif Bank Sürdürülebilirlik Komitesi Alt Çalışma Grupları'nın 2020 yılında hayata geçirdiği ve devam eden proje ve aksiyonları aşağıda özetlenmiştir.

Çevresel ve Sosyal Yönetim Çalışma Grubu

Çalışma grubunun ana hedefi öncelikle çevre konusunda kurum içi ve kurum dışı farkındalık yaratmak, karbon ayak izini azaltmak ve işbirlikleri ile Alternatif Bank'ın çevre konusundaki sosyal etkisini artırmaktır.

Banka içerisinde yürütülen çalışmalar kapsamında, Alternatif Bank şubeleri yeni konsept çerçevesinde yenilenmiş ve çevreye daha duyarlı hale getirilmiştir. Alternatif Bank'ın 2018 yılında taşındığı,

Vadiİstanbul'daki Genel Müdürlük binası ise, LEED Amerikan Yeşil Binalar Konseyi tarafından Gold sertifika ile derecelendirilerek sürdürülebilir yeşil bina ilan edilmiştir.

Banka'nın geçmişten gelen çevre hassasiyetinin ve kurum kültürünün bir yansıması olarak, atıklar TEMA Vakfına bağışlanmaktadır. Son üç yılda toplam 9 ton mertebesinde atık bağışlanmış, son 3 yılda satın alınan fotokopi kâğıtlarının %97'si oranında bir geri dönüşüm sağlanmıştır.

Alternatif Bank, kredilendirme süreçlerine 2019 yılından itibaren çevresel ve sosyal değerlendirme adımını da dâhil etmiştir. Banka bu adımla, çevreye ve topluma olan dolaylı olumsuz etkisini

de sınırlandırmayı ve paydaşlarını doğru yönlendirmeyi misyonuna eklemiştir. Bankanın 2020 yılındaki kredi limit tahsislerinin %92'si çevresel ve sosyal değerlendirme matrisinden geçmiştir. Banka küresel açıdan en üst düzey standartlardan biri olan IFC çevresel ve sosyal değerlendirme matrisini kullanmaktadır.

Fırsat Eşitliği Çalışma Grubu

Çalışma grubunun ana hedefleri Toplumsal Cinsiyet Eşitliğinin sağlanması, kadınların ekonomik kaynaklara erişiminin artırılması, kadınların liderlik ve karar alma süreçlerine tam katılım sağlanmasına destek olunmasıdır.

Alternatif Bank kurum kültürünün bir sonucu olarak, yürütülen sosyal sorumluluk projelerinin odağında uzun yıllardır kadın ve çocuklar yer almaktadır. 2020 yılında gerçekleştirilen sosyal sorumluluk projeleri ve bağışlar da bu ekseninde hayat bulmuştur.

Banka'nın IFC'den sağladığı kadın girişimcilere özel fona yönelik hazırladığı Yöneten Kadına Güç Katan Paketi ile kadınların fonlama kaynaklarına erişimine katkı sağlanmış, sağlanan kaynağın 2/3'si kadar kredi tahsisi 2020 yılı içerisinde tamamlanmıştır.

Engelsiz Bankacılık Çalışma Grubu

Çalışma grubunun ana hedefi engelli yaşam zorluklarını anlamak, iyileştirmenin yollarını aramak, toplumun engelli sorunları konusunda bilinçlendirilmesini sağlamak ve engelli bireylerin karşılaştığı fiziksel, tutumsal engelleri ortadan kaldırmaktır.

Sürdürülebilirlik

Alternatif Bank'ın katkıda bulunduğu SKA'ların ortak odağında eşitlik ve herkesin eşit haklara sahip olması hedefinin yer aldığı görülmektedir.

Alternatif Bank, Engelsiz Bankacılığın örnek kurumu olma taahhüdünün bir parçası olarak işin uzmanlarından oluşan bir danışma kurulu ve banka içi proje ekibi kurmuş, takiben proje planı yapılarak atılacak adımlar kısa, orta ve uzun vadeli olarak belirlenmiştir.

Banka içi farkındalık eğitimleri ve engellilere yönelik ürün geliştirme çalışmalarının yanı sıra, Alternatif Bank'ın fiziksel ve dijital mevcut durum analizleri yapıldıktan sonra, optimum erişilebilirlik standartları belirlenmiş, hem Genel Müdürlük hem de şubelerde eş zamanlı çalışmalar başlatılmıştır.

Alternatif Bank şubeleri %90'ının üzerinde bir oranda optimum standartlara erişirken, Genel Müdürlük binasındaki asansörlerin 2021 yılında işitme engelli bireylerin kullanımına da uygun hale getirilmesi ile tüm standartlara uyum sağlanmış olacaktır. Diğer taraftan, 2021 yılının ikinci yarısında Müşteri İletişim Merkezi ve Alternatif Bank Dijital Kanallarında da gerekli iyileştirmelerin tamamlanması planlanmaktadır.

Etik Bankacılık Çalışma Grubu

Çalışma grubunun hedefi sektörde örnek kurum olarak daha etkili, hesap verebilir ve şeffaf kurumlar için topluma katkı sağlayarak etki alanımızdaki kurumları geliştirmektir.

Alternatif Bank, bu hedefe ulaşmak için öncelikle Etik İlkelerini gözden geçirerek, daha geniş ve kapsamlı hale getirmiştir. Takiben Banka'daki kurumsal yönetim uygulamaları, komiteler, genel kurul süreçleri, faaliyet raporu, web sitesi gibi kamuya açık mecralar ve paylaşılan bilgiler, yeni etik ilkeler ışığında gözden geçirilerek gerekli yerlerde iyileştirmeler yapılmaya başlanmıştır.

Etik Bankacılık Çalışma Grubu'nun 2021 yılı çalışmaları arasında en öncelikli konu Banka'nın Kurumsal Yönetim Derecelendirme notunun alınması olacaktır.

2021 yılı yeni çalışma grupları...

Alternatif Bank'ın katkıda bulunduğu SKA'ların ortak odağında eşitlik ve herkesin eşit haklara sahip olması hedefinin yer aldığı görülmektedir.

Özellikle Fırsat Eşitliği ve Engelsiz Bankacılık çalışma gruplarının çalışmalarının temelinde kapsayıcı bir yaklaşım ve dışarda bırakılan grupların katılımcı ve temsil edici karar verme mekanizmalarında yer alabilmesi için çalışmalar yürütülmesi ana fikri benimsenmektedir. Alternatif Bank Sürdürülebilirlik Komitesi bu tespitten yola çıkarak, Fırsat Eşitliği ve Engelsiz Bankacılık çalışma gruplarının 2021 yılından itibaren birleştirilerek çalışmalarına Çeşitlilik ve Kapsayıcılık Çalışma Grubu adı altında devam etmesine oy birliği ile karar vermiştir.

2021 yılında faaliyet göstermeye başlayacak yeni çalışma grubu Sürdürülebilir Ürün ve Hizmetler Çalışma Grubu'dur. Bu grubun misyonu, Alternatif Bank'ın iklim değişikliğiyle mücadele, sürdürülebilirlik kapsamında değerlendirilebilecek fırsatları yakalama, riskleri yönetme ve iklim değişikliği ile mücadeleye ilişkin değişen mevzuat ve regülasyonlara uyum konusunda çalışmalar yürütmek olacaktır.

Sürdürülebilirlik Göstergelerinden...

Son 3 yılda TEMA'ya
bağışlanan atık miktarı

9 ton



Geri dönüşüm oranı

%97

Bankaya son 3 yılda
satın alınan fotokopi
kağıtlarının %97'si



Genel Müdürlük'te elde
edilen enerji tasarrufu

%25



Yeni konsept şubeler ile
elde edilen enerji tasarrufu

%20



Genel Müdürlük'te elde
edilen su tasarrufu

%48



Parıltı Derneği yararına 42.
İstanbul Maratonu'nda koşan
49 Alternatif Bank gönüllüsü,
görme engelli çocuklarımıza
destek oldu.

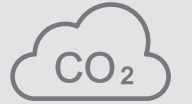
Sağlık çalışanlarının
ailesine destek

1.000



Karbon salımı

-%31



Celebral Palsy'li çocuklar için
September mobil uygulaması
ile **36 Alternatif Bank'lı** ile
Türkiye Spastik Çocuklar
Vakfı'na bağışta bulunduk.

Toplam bağış yapılan
kitap sayısı

1.000

154 Alternatif Bank'lıya
sağlanan 1 yıllık online
İngilizce eğitim desteği ile
yapılan işbirliği sayesinde
TEGEV aracılığıyla **8 çocuğun**
1 yıllık eğitim masrafları
karşılandı.

Toplam bağış yapılan
bilgisayar sayısı

90

12 okula 90 bilgisayar



Alternatif Bank'ın Vadistanbul'daki genel müdürlük binası, Amerika Yeşil Binalar Konseyi'nin çevre dostu binaları derecelendiren sertifikasyon sistemi kapsamında LEED Gold Sertifikası'nı almaya hak kazandı.

Alternatif Bank'ın İştirakleri

Alternatif Lease



Alternatif Lease 2020 yılını başarılı sonuçlar elde ederek tamamlamıştır. Şirket müşterilerinin yeni yatırım kararlarında yanlarında yer almaya devam etmiştir. Öte yandan sergilediği yapıcı yaklaşım ile pandemi dolayısı ile bozulan nakit akışlarına göre ödeme planlarında gerekli düzenlemeleri yaparak müşterilere desteğini sürdürmüştür.

Piyasaya farklı ürünler sunmaya 2020 yılında da devam eden Alternatif Lease, Bursa Şubesi'ni açmıştır. Şirket, eski müşterilerinin yeni yatırımlarında yanlarında olmaya devam ederken pandemi etkisiyle müşterilerinin ödeme planlarında esneklikler sağlamıştır. Müşterilerin satışlarının finansmanı için iş birliği yapılan satıcı firmaların talepleri doğrultusunda birlikte çalışılmış ve özellikle yerli malı üreten satıcı firmaların satışlarına yardımcı olmak için avantajlı leasing paketleri hazırlanmıştır. Alternatif Bank ile çalışan müşterilerin

leasing yatırımlarında gerek danışmanlık gerekse finansman desteği sağlanarak butik çalışmalar yapılmıştır.

Alternatif Lease 2021 yılında, pandeminin etkilerinin de azalmasıyla ekonomik aktivitenin ve dolayısıyla yatırım talebinin daha da artmasını beklemektedir. Şirket, Alternatif Bank ile yakaladığı sinerjiyi önümüzdeki yıllarda da devam ettirmeyi ve müşterilerine finansal konularda danışmanlık yapmayı hedeflemektedir.

Alternatif Yatırım



Pandeminin küresel ve yerli piyasaları etkilediği 2020 yılı, Alternatif Yatırım'ın vizyonunu, performansını ve yeni yatırım ürünleri ile değerlerini ön plana çıkardığı bir yıl olmuştur.

Pandeminin, yatırımcılar üzerinde en büyük etkisi risk iştahının azalması olarak görülmüştür. Güvenli varlık olarak tercih edilen pek çok yatırım ürününde yaşanan çalkantılar, tüm finansal oyunculara risk ve getiri anlayışını yeniden düşünme penceresini açmıştır.

Alternatif Yatırım da başta The Commercial Bank'ın ve Alternatif Bank'ın gücünü yanına alarak, salgının yarattığı piyasa şartlarında yatırımcıları için etkin bir risk yönetimi sağlamıştır.

Finansal piyasaların tüm katılımcıları bu yeni düzene uyum sağlamaya çalışırken, Alternatif Yatırım pazar payını, pandemi şartlarına uygun çalışma sistemi

çerçevesinde ve yenilenen operasyon ile BT süreçlerinin yardımı ile artırmayı sağlamış ve büyümeye devam etmiştir.

Alternatif Yatırım 2020 yılında Özel Portföy Yönetimi hizmetini aktifleştirmiş ve kısa sürede önemli bir varlık büyüklüğüne ulaşmıştır. Şirket, uzman portföy yöneticileriyle birlikte yatırımcılarının vade, risk ve getiri hedeflerini dikkate alarak en iyi katma değer sağlanması amaçlamıştır.

Özel Portföy Yönetimi hizmeti; ürün içeriği, yönetim anlayışı ve yatırımcının menfaatini ön planda tutması gibi unsurları ile sektörde farklılığını ortaya koymayı başarmıştır. Bu hizmetin ana felsefesi yatırımcının finansal hedeflerini ön planda tutarak, istikrarlı bir performans sağlamaktır.

Sermaye piyasaları ürünleri, Alternatif Yatırım'ın 'Danışman Bankacılık' anlayışını ortaya koyduğu önemli bir alandır. 2020 yılında yeniden yapılandırılan Araştırma Bölümü'nün katkılarıyla, yatırımcılara en uygun

finansal çözümler, güncel piyasa gelişmeleri ve beklentileri dikkate alınarak etkin bir risk yönetimi sağlayan 'yatırım modelleri' sayesinde başarı ile sunulmuştur.

Pandeminin yarattığı tüm belirsizliklere rağmen, 'Alternatif Yatırım Modelleri', sahip olduğu yatırım çeşitliliği ile, Alternatif Yatırım'ın danışman ve basiretli bankacılık anlayışını ortaya koymasını sağlamaktadır.

2020 yılında uluslararası fiyatlama platformlarının kurulumları tamamlanmış ve rekabetçi fiyatlar ile 2021 yılına girilmesi hedeflenmiştir.

2020 yılında yatırımcılara hızlı, güvenli ve kolay işlem yapmanın avantajlarını sunan Alternatif Trader mobil uygulaması devreye alınmıştır. Pandeminin etkisi ile yeniden şekillenen dijital işlem kanallarında, tüm yatırımcılara katma değer sağlayan platformların hızla geliştirilmesi ve etkinliğin artırılmasına yönelik faaliyetler 2021 yılında da sürdürülecektir.

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

Yönetim Kurulu



Omar Hussain Alfardan
Yönetim Kurulu Başkanı

Omar Alfardan, Katar ve Körfez Ülkeleri'nin en başarılı şirketlerinden birisi olan Alfardan Grubu'nun Başkanı ve CEO'sudur. İş hayatına dair derin bilgi ve deneyimini, doğal inciler alanında önde gelen otoritelerden bölgenin lider iş insanı babası Hussain Ibrahim Alfardan'ın rehberliğinde edinen Omar Alfardan, vizyoner yaklaşımı ile Alfardan Grubu'nu Katar'da ve Körfez Bölgesi'nde karlılığı yüksek sektörlerde genişleterek Grubun sürdürülebilir büyüme ile büyük başarı yakalamasına öncülük etti.

Omar Alfardan, turizm, gayrimenkul, otomotiv, mücevherat, döviz takası, yatırım, denizcilik ve sağlık sektörlerinde faaliyet gösteren Alfardan Grup şirketlerinde önemli sorumluluklar üstlenmektedir. The Commercial Bank bünyesinde Murahhas Aza olarak, Qatar Financial Centre Authority'de ise Danışma Kurulu Üyesi olarak görev almaktadır. United Arab Bank'ta (BAE) Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Kurumsal Yönetim ve Ücretlendirme Komitesi Başkanı olarak görev yapmaktadır. Ayrıca, Katar İş İnsanları Derneği Üyesi ve bu dernek çatısındaki Katar Oteller Birliği'nin Kurucu Üyesidir. Kendisi, Marsa Arabia'da Murahhas Aza ve Sidra Medicine bünyesinde Mütavelli Heyeti Üyesi olarak bulunmaktadır. Hayırseverlik ve sosyal sorumluluk projelerinin güçlü bir destekçisi olan Alfardan aynı zamanda Qatar Kızıl Haç Örgütü'nde Yönetim Kurulu Üyesi olarak yer almaktadır.

Omar Alfardan, Alternatif Bank Yönetim Kurulu'na Eylül 2014 yılında katılmış olup Aralık 2016'dan bu yana Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini yürütmektedir. İsviçre-Cenevre'deki Webster Üniversitesi'nden işletme alanında lisans derecesi ve finans alanında yüksek lisans derecesine sahiptir.



Joseph Abraham
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Gelişmiş ve gelişmekte olan piyasalarda zengin bankacılık deneyimine sahip olan Joseph Abraham, The Commercial Bank'ta Grup CEO'luğu görevinin yanı sıra Alternatif Bank Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği ile United Arab Bank (BAE) ve National Bank of Oman'da (Umman) Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini yürütmektedir. Haziran 2016'da The Commercial Bank'a katılmadan önce, 2008-2016 yılları arasında Cakarta'da faaliyet gösteren ANZ Endonezya'da (Australia and New Zealand Banking Group) CEO olarak çalışmıştır. Stanford Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden MBA derecesine sahip olan Abraham, şirket yönetimi, kurumsal bankacılık, strateji, ürün yönetimi ile birleşme ve satın almalar alanlarında Endonezya, Singapur, Hong Kong, Gana, İngiltere ve Hindistan'da ülke ve bölge düzeyinde çeşitli bankacılık yöneticiliği görevlerini başarıyla sürdürmüştür. Joseph Abraham, Alternatif Bank Yönetim Kurulu'na Nisan 2017 tarihinde katılmıştır.



Mohd Ismail M Mandani Al-Emadi
Yönetim Kurulu Üyesi

The Commercial Bank ve National Bank of Oman (Umman) bünyesinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapan Al-Emadi'nin bankacılık ve finansal hizmetler alanlarında 30 yılı aşkın deneyimi bulunmaktadır. Kendisi, 1982-2007 yılları arasında The Commercial Bank bünyesinde çeşitli önemli görevler üstlenmiştir. 2003-2005 yılları arasında Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yaptığı Qatar Real Estate Investment Company'de sonraki dönemde 2011 yılına kadar CEO olarak görev almıştır. Al-Emadi, 2000-2003 yılları arasında Doha Menkul Kıymetler Borsası'nda, 2000-2006 arasında Qatar Shipping Co.'da ve 2001-2004 arasında Mannai Corporation Co.'da (Katar) Yönetim Kurulu Üyesi sıfatıyla çalışmıştır. Al-Emadi, Eylül 2014'ten bu yana Alternatif Bank Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi Başkanı olarak görev yapmaktadır. İşletme ve Ekonomi alanındaki lisans eğitimini Holy Names College'da (ABD) tamamlamıştır.

**Halil S. Ergür**

Yönetim Kurulu Üyesi

Bankacılık sektöründe 40 yıla yaklaşan deneyime sahip olan Halil S. Ergür Orta Doğu Teknik Üniversitesi Makine Mühendisliği Bölümü'nden onur derecesiyle mezun olup aynı bölümde yüksek lisans derecesini 1982 yılında almıştır. Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi'nde İşletme bölümü yüksek lisans programını ve Manchester Üniversitesi Üretim Yönetimi bölümünde post-grad diplomasını tamamlamıştır. Kendisi, Fulbright ve TÜBİTAK'tan doktora bursu kazanmıştır. Kariyerine 1984 yılında Citibank bünyesinde yönetici yetiştirme programı kapsamında başlayan Ergür, üç yıl içerisinde Şube Operasyonlarından sorumlu Kıdemli Yönetici olarak atanmıştır. Impexbank'taki Yönetim Kurulu Üyeliliği ve Genel Müdür Yardımcılığı görevlerini takiben 1991 yılında Yapı Kredi Bankası bünyesine Operasyonlardan sorumlu Grup Müdürü olarak katılmıştır. Aynı bankada 1995-1999 yılları arasında Operasyonlardan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, 1999-2000 yılları arasında ise Ticari Bankacılık ve Kredi Tahsis'ten sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev aldıktan sonra 2000-2003 yılları arasında Koçbank bünyesinde Genel Müdür rolünü üstlenmiştir. Aynı bankada 2003-2006 yılları arasında Murahhas Aza olarak görev almasının akabinde Yapı Kredi Bankası'na dönen Ergür burada 2005-2007 yılları arasında Murahhas Aza rolünde bulunmuştur. 2007-2020 yılları arasında Bell Holding ve Group 4 Securicor şirketlerinde Yönetim Kurulu üyeliğinde bulunan Ergür, Mart 2020 itibarıyla Alternatif Bank Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. Ergür, İngilizce ve Almanca dillerini konuşabilmektedir.

**Paul Gossiaux**

Yönetim Kurulu Üyesi

Paul Gossiaux, gerek risk yönetimi gerekse işlem yapılandırma, onay ve uygulama süreçlerinde geniş ve zengin deneyime sahip bir üst düzey yönetici ve kredi profesyoneli. 25 yıldan uzun bir süre boyunca Birleşik Krallık, Avrupa, Orta Doğu, Asya ve gelişmekte olan piyasalarda hem ticari bankacılık hem de yatırım bankacılığı sektörlerinde pazarlama ekipleri ve risk yönetimi ile kontrol ekipleri oluşturmuş ve bunları yönetmiştir. 2010 yılında The Commercial Bank'a katılan Gossiaux, halihazırda CRO (Risk Genel Müdür Yardımcısı) olarak görev yapmaktadır. Bankada daha önce Kredi Tahsis Genel Müdür Yardımcısı ve Uluslararası Bankacılık ve Kamu Sektörü Kredileri Tahsis Direktörü olarak çalışmıştır. Gossiaux, The Commercial Bank'a katılmadan önce, 2008-2010 yılları arasında Barclays Bank SA'da (Madrid) İş Destek ve Tahsilatlar Grubundan sorumlu Kredi Riski Yöneticisi olarak görev almıştır. 2007 yılından itibaren Deutsche Bank'ta (Londra) Kaldıraçlı ve Yapılandırılmış Finansman Kredi Riski Yönetimi ekibinde Direktör ve 2001'den itibaren ise UBS Investment Bank'ta (Londra) Kaldıraçlı ve Yapılandırılmış Finansman Kredi Riski Kontrol ekibinde İcra Direktörü olarak çalışmıştır. Paul Gossiaux 1999 yılında Bank of America NA'da (Londra) Avrupa, Orta Doğu ve Afrika (EMEA) Bölgesinden sorumlu Kredi Riski Yönetimi Bölümü Yöneticisi ve 1993 yılında ise Bank of America SA'da (Madrid) Bölgesel Risk Müdürü olarak çalışmıştır. Londra, New York ve Singapur'da Bank of America NT&SA ve Manufacturers Hanover Trust Company bünyesinde çeşitli üst düzey kredi ve iş geliştirme pozisyonlarında görev almıştır. Paul Gossiaux Columbia Üniversitesi (ABD) Uluslararası İlişkiler Fakültesi ve Rus Çalışmaları Enstitüsü'nden Uluslararası İlişkiler yüksek lisans derecesi, Fordham Üniversitesi'nden (ABD) ise Siyaset Bilimi alanında lisans derecesine sahiptir. Paul Gossiaux, Mart 2018 itibarıyla Alternatif Bank Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

**Zafer Kurtul**

Yönetim Kurulu Üyesi

İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi Finans Bölümü mezunu olan Zafer Kurtul'un Wisconsin-Madison Üniversitesi'nden (ABD) finans dalında yüksek lisans (MBA) derecesi bulunmaktadır. Kurtul, Citibank, BNP-Ak-Dresdner Bank ve Societe Generale'deki yöneticilik görevlerini takiben 1998 yılında Genel Müdür Yardımcısı olarak Akbank bünyesine katılmıştır. Aynı bankada 2000-2009 yılları arasında Genel Müdür, 2009 ve 2010 yıllarında ise Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 2010-2017 yılları arasında Sabancı Holding CEO'su olarak görev yapan Kurtul, bu dönem içinde Sabancı Grubu'nun çeşitli iştiraklerinde Yönetim Kurulu Başkanlığı görevi üstlenmiştir. Kurtul 2017 yılında Alternatif Bank Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. Kurtul finansal analiz alanında CFA sertifikası sahibidir.

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

Yönetim Kurulu



Leonie Lethbridge
Yönetim Kurulu Üyesi

Dr. Leonie Lethbridge, birbirinden farklı piyasalarda şirket yönetimi, dönüşüm, operasyonlar, risk ve teknoloji alanlarında 20 yılı kapsayan liderlik ve bankacılık deneyimine sahip bir profesyoneldir. Kendisi The Commercial Bank bünyesinde COO (Operasyonlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı) olarak çalışmaktadır. Temmuz 2017'de The Commercial Bank'a katılmadan önce, ANZ Grup'un (Australia and New Zealand Banking Group) Kamboçya'daki ortak girişimi olan ANZ Royal'de CEO olarak görev yapmıştır. ANZ'deki 15 yıllık kariyeri boyunca Asya Bölgesi'nden Sorumlu COO, Endonezya Bölgesi'nden Sorumlu COO ve Asya Pasifik Bölgesi'nden Sorumlu Vekil Risk Direktörü gibi üst düzey pozisyonlarda bulunmuştur.

Dr. Lethbridge üst düzey yönetim alanında olduğu kadar birleşme ve satın almalar ile entegrasyon süreçlerinde başarılı bir geçmiş kariyere sahiptir. Bankacılık kariyerinden önce, telekomünikasyon, bankacılık ve finans, ve üretim gibi farklı sektörlerdeki şirketlere yönetim danışmanlığı yapmıştır. Ayrıca, bu sektörlerde yönetim kurulu üyesi görevlerini üstlenmiştir.

Swinburne Teknoloji Üniversitesi'nden (Avustralya) doktora derecesi ve RMIT Üniversitesi (Avustralya) İnovasyon ve Hizmet Yönetimi alanında uygulamalı bilimler yüksek lisans derecesine sahip olan Dr. Lethbridge uygulamalı bilimler lisans eğitimini New South Wales Üniversitesi'nde (Avustralya) onur derecesiyle tamamlamıştır. Kendisi Alternatif Bank Yönetim Kurulu'na Ekim 2018 tarihinde katılmış olup aynı zamanda Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanlığı görevini yürütmektedir.



Rajbhushan Buddhiraju
Yönetim Kurulu Üyesi*

The Commercial Bank bünyesinde beş yıldır Kurumsal Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevini üstlenen Rajbhushan Buddhiraju, Orta Doğu dahil farklı coğrafyalarda geniş bankacılık deneyimine sahiptir. Kendisi ayrıca The Commercial Bank'ın %100 iştiraki olan Orient 1 şirketinin Yönetim Kurulu üyesidir.

Buddhiraju, The Commercial Bank'a katılmadan önce Dubai Islamic Bank ve Arab National Bank (Suudi Arabistan) bünyesinde çalışmıştır. Daha öncesinde ise, Citibank'ın Hindistan, Singapur, Macaristan ve Polonya ofislerinde 13 yıldan uzun süre çeşitli yöneticilik görevlerini üstlenmiştir.

Buddhiraju, Indian School of Mines'da (Hindistan) Petrol Mühendisliği alanında lisans derecesi ve Indian Institute of Management Calcutta'da (Hindistan) İşletme alanında yüksek lisans derecesine sahiptir. Aynı zamanda, Northwestern Üniversitesi (ABD) Kellogg School of Management Enstitüsü'nde Üst Düzey Yöneticiler için Pazarlama Stratejisi eğitimini tamamlamıştır.

*1 Temmuz 2020 tarihli ve 53 no.lu Yönetim Kurulu kararı uyarınca Rajbhushan Buddhiraju YK Üyesi olarak atanmıştır. Fakat, pandemi kaynaklı seyahat kısıtlamalarından ötürü Türkiye'ye gelerek Bankacılık Kanunu'nun YK üyelerinin göreve başlaması için gerekli kıldığı mahkeme yeminini tamamlamamıştır.



Kaan Gür
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Bankacılık sektöründe 30 yılı aşan tecrübeye sahip olan Kaan Gür, Gazi Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık bölümünün ardından, Ortadoğu Teknik Üniversitesi'nde Executive MBA Yüksek Lisansını tamamlamıştır. Meslek hayatına Garanti Bankası'nda başlayan Gür, Kurumsal, Ticari ve KOBİ Bankacılığı alanlarında Şube ve Bölge Müdürlüğü'nü takiben KOBİ işkolundan sorumlu Pazarlama Koordinatörlüğü görevini yerine getirdi. 2011 yılında Akbank'a KOBİ Bankacılığından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak katılan Gür, görevine 2013 - 2017 yılları arasında Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret bölümlerinin de içerisinde yer aldığı Ticari Bankacılık iş kolundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak devam etti. Gür ayrıca, Akbank'ta görev yaptığı süre içerisinde Ak Finansal Kiralama'da Yönetim Kurulu Başkanı ve Ak Yatırım Menkul Değerler'de Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı vazifelerini de üstlendi. Kaan Gür, Ekim 2017'de Alternatif Bank'a Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak katıldı. Kendisi halen bankadaki görevlerine ek olarak iştirak şirketlerinden Alternatif Lease'de Yönetim Kurulu Başkanı, Alternatif Yatırım'da ise Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görev almaktadır.

Yönetim Kurulu Toplantıları

Yandaki tabloda 2020 yılı içinde yapılmış Yönetim Kurulu toplantı tarihlerine yer verilmektedir. Yönetim Kurulumuzun tüm toplantıları, üyelerinin tam katılımı ile yapılmıştır.

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı
03.02.2020	8
15.04.2020	8
06.07.2020	8
01.10.2020	8
24.11.2020	8
10.12.2020	8

Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim Sorumluluk Alanları

İsim	Unvanı	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Sorumlu Oldukları Alanlar	Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi
Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ⁽¹⁾					
Omar Hussain Alfardan	Yönetim Kurulu Başkanı	16.09.2014	Webster Üniversitesi (İsviçre), İşletme Lisans Derecesi ve Finans Yüksek Lisans Derecesi	-	27
Joseph Abraham	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	24.04.2017	Delhi Üniversitesi (Hindistan), Ekonomi Lisans Derecesi; Mumbai Üniversitesi (Hindistan), İşletme Yüksek Lisans Derecesi; ve Stanford Üniversitesi (ABD), MBA Derecesi	Yönetim Kurulu İcra Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Ücretlendirme Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	28
Mohd İsmail M Mandani Al-Emadi	Üye	16.09.2014	Holy Names Üniversitesi (ABD), İşletme ve Ekonomi Lisans Derecesi	Yönetim Kurulu Risk Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	38
Halil S. Ergür ⁽²⁾	Üye	24.06.2020	Orta Doğu Teknik Üniversitesi, Makine Mühendisliği Bölümü Lisans ve Yüksek Lisans Derecesi; Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Fakültesi, İşletme Yüksek Lisans Derecesi; ve Manchester Üniversitesi (UMIST), Üretim Yönetimi Lisans Üstü Derecesi	Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	36
Paul Gossiaux	Üye	29.03.2018	Columbia Üniversitesi (ABD), Uluslararası İlişkiler Yüksek Lisans Derecesi; ve Fordham Üniversitesi (ABD), Siyaset Bilimi Lisans Derecesi	Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	29
Zafer Kurtul	Üye	07.09.2017	İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi Finans Bölümü; ve Madison Üniversitesi (ABD), Finans Yüksek Lisansı	Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Ücretlendirme Komitesi Üyesi	38
Leonie Lethbridge	Üye	09.11.2018	The University of New South Wales (Avustralya) Tekstil Teknolojisi Lisansı; Royal Melbourne Institute of Technology (Avustralya), İnovasyon ve Hizmet Yönetimi alanında Uygulamalı Bilimler Yüksek Lisansı; ve Swinburne University of Technology (Avustralya), Felsefe Doktorası	Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Ücretlendirme Komitesi Üyesi	37
Rajbhushan Buddhiraju ⁽³⁾	Üye	01.07.2020	Indian School of Mines (Hindistan), Petrol Mühendisliği Lisans Derecesi; ve Indian Institute of Management Calcutta (Hindistan), İşletme Yüksek Lisans Derecesi	Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi	22
Kaan Gür	Üye, Genel Müdür	02.10.2017	Gazi Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Lisans Derecesi; ve Orta Doğu Teknik Üniversitesi, Executive MBA (Yüksek Lisans)	Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	32

⁽¹⁾ Yönetim Kurulu üyeleri yıllık olarak seçilmektedir ve görev süreleri 1 yıldır.

⁽²⁾ 26 Mart 2020 tarihinde yapılan Alternatif Bank Olağan Genel Kurulunda alınan karara istinaden Halil S. Ergür Yönetim Kurulu Üyesi olarak atandı.

⁽³⁾ 1 Temmuz 2020 tarihli Yönetim Kurulu kararı uyarınca Kimberley Ann Reid Yönetim Kurulu üyeliğinden ayrıldı, ve yerine Rajbhushan Buddhiraju atandı. Fakat, pandemi kaynaklı seyahat kısıtlamalarından ötürü Yönetim Kurulu Üyesi Rajbhushan Buddhiraju Türkiye'ye gelerek Bankacılık Kanunu'nun Yönetim Kurulu Üyelerinin göreve başlaması için gerekli kıldığı mahkeme yeminini tamamlayamamıştır.

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim Sorumluluk Alanları

İsim	Unvanı	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Sorumlu Oldukları Alanlar	Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi
Kaan Gür	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	01.10.2017	Gazi Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Lisans Derecesi; ve Orta Doğu Teknik Üniversitesi, Executive MBA (Yüksek Lisans)	Genel Müdür	32
Gökay Dede ⁽¹⁾	Genel Müdür Yardımcısı	25.12.2020	İstanbul Teknik Üniversitesi, Matematik Mühendisliği	Bireysel ve Dijital Bankacılık	22
Ebru Taşçı Firuzbay	Genel Müdür Yardımcısı	11.06.2018	Yıldız Teknik Üniversitesi, Matematik Mühendisliği	İnsan Kaynakları	22
Hamdi İlkey Girgin	Genel Müdür Yardımcısı	02.01.2020	Orta Doğu Teknik Üniversitesi, İktisat / Imperial College London, MBA	Mali İşler ve Planlama	19
Ömer Faruk Gönener	Teftiş Kurulu Başkanı	02.11.2018	İstanbul Üniversitesi, Uluslararası İlişkiler/ Anadolu Üniversitesi, Adalet (Ön Lisans)	Teftiş Kurulu	18
Levent Güven	Genel Müdür Yardımcısı	08.02.2017	İstanbul Teknik Üniversitesi, İşletme Mühendisliği	Hazine ve Finansal Kurumlar	24
Özlen Sanıbelli ⁽²⁾	Genel Müdür Yardımcısı	04.01.2021	İstanbul Teknik Üniversitesi, Endüstri Mühendisliği/ İstanbul Teknik Üniversitesi, Mühendislik Yönetimi (Yüksek Lisans)	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon	30
Gökhan Songül ⁽³⁾	Genel Müdür Yardımcısı	01.01.2015	İstanbul Üniversitesi, İşletme / Marmara Üniversitesi, Uluslararası Ekonomi (Yüksek Lisans) / Kadir Has Üniversitesi, Finans ve Bankacılık (Doktora)	Kredi Tahsis, Yapılandırma, Yasal Takip	19
Yeşim Şimşek ⁽⁴⁾	Genel Müdür Yardımcısı	20.08.2018	Ankara Üniversitesi, İletişim Fakültesi	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	25
İlker Bıçakcı	Hukuk Müşaviri	01.07.2019	Dokuz Eylül Üniversitesi, Hukuk Fakültesi	Hukuk	21
Peder Egemen Baykan	Başkan	01.08.2018	Orta Doğu Teknik Üniversitesi, Fen Edebiyat Fakültesi / Humboldt University, Ekonometri (Yüksek Lisans)	Risk Yönetimi	18
Engin Turan ⁽⁵⁾	Başkan	19.02.2018	Orta Doğu Teknik Üniversitesi, Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi	İç Kontrol, Mevzuat ve Uyum	18

⁽¹⁾ 23.11.2020 tarihli ve 99 No'lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Gökay Dede Bireysel ve Dijital Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

⁽²⁾ 17.12.2020 tarihli ve 113 No'lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Esra Beyzadeoğlu Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık & Operasyon'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevinden ayrılmış olup yerine Özlen Sanıbelli Bilgi Teknolojileri ve Operasyon'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

⁽³⁾ 03.02.2020 tarihli ve 07 No'lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Gökhan Songül'ün mevcut görev ve sorumluluklarına ilaveten vekâleten Yapılandırma ve Yasal Takip Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına karar verilmiştir.

⁽⁴⁾ 23.11.2020 tarihli ve 100 No'lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Kurumsal ve Ticari Bankacılık'tan sorumlu Satış ve Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı unvanıyla görev yapan Yeşim Şimşek'in, mevcut yetki ve sorumluluklarını Kurumsal ve Ticari Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı unvanı altında sürdürmesine karar verilmiştir.

⁽⁵⁾ 23.03.2020 tarihli ve 29 No'lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca İç Kontrol Müdürü olarak görev yapan Engin Turan'ın İç Kontrol, Mevzuat ve Uyum Bölümü Başkanı olarak atanmasına karar verilmiştir.

Denetçilerin Görev Süreleri ve Mesleki Deneyimleri

Bankamızın 26.03.2020 tarihinde yapılan 2019 Mali Yılı Genel Kurul Toplantısı'nda, Bankacılık, Sermaye Piyasası Kurulu ve Türk Ticaret Kanunu mevzuatı çerçevesinde Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin Yasal Denetçi olarak seçilmesine karar verilmiştir. Söz konusu şirket, Bankamızın bağımsız dış denetimini yürütmektedir.

Yönetim Kurulu'na Bağlı Komiteler

Alternatif Bank, Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne bağlılığı her zaman öncelikli bir konu olarak ele almıştır. Banka, Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu ile belirlenen Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne bağlıdır ve bu ilkelerin uygulanması konusunda azami özen göstermektedir. Halka açık bir kuruluş olmadığından Sermaye Piyasası Kurulu'nun yayımladığı Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne tabi olmamakla birlikte, Banka, kurumsal yönetim uygulamalarını iyileştirmek amacıyla, uygulanması zorunlu olmayan ilkelere de uyum konusunda çalışmalarını sürdürmektedir. Ayrıca, yürürlükteki kurumsal yönetim mevzuatı uyarınca çıkar çatışması doğurabilecek olası durumlar yakından takip edilmektedir.

Yönetim Kurulumuzun görev ve sorumluluklarının, ilgili yasal mevzuatın getirdiği yükümlülükler doğrultusunda etkin ve şeffaf bir biçimde yerine getirilebilmesi amacıyla Kredi Komitesi, Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi, İcra Komitesi, Ücretlendirme Komitesi ve Risk Komitesi kurulmuştur. Komitelerin görevlerini yerine getirmeleri için gereken her türlü kaynak ve destek Yönetim Kurulu tarafından sağlanmaktadır. Komitelerin toplantı gündeminin belirlenmesi, toplantı çağrılarının yapılması, ilgili üyeleri ile iletişimin sağlanması, karar defterlerinin tutulması, toplantılarda çıkan aksiyonların takip edilmesi ve Komitelere ait diğer sekretarya işleri doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet gösteren Kurumsal Yönetim Ofisi tarafından yerine getirmektedir. Komiteler, çalışmaların etkinliği için gerekli görülen ve çalışma ilkelerinde açıklanan sıklıkta toplanmakta ve çalışmaları hakkındaki bilgiyi ve toplantı

sonuçlarını içeren raporları düzenli olarak Yönetim Kuruluna sunmaktadır. Komitelerimizin amaçları, yapısı, çalışma usul ve esasları, faaliyetleri, toplantı tarihleri ve toplantıya katılım bilgileri aşağıda açıklanmaktadır.

Yönetim Kurulu Kredi Komitesi

Yönetim Kurulu Kredi Komitesi'nin görevi mevzuata göre kendisine tanınan yetki sınırları içinde kredi tahsis kararlarını almaktır. Komite Genel Müdürlük tarafından onaya sunulan kredi tekliflerini değerlendirir, görüşür ve kredi verilmesine karar verir. Yönetim Kurulu Kredi Komitesi'ne verilmiş olan kredi onay yetkisi dahilindeki kredi tekliflerine ilişkin oy birliği ile alınan kararlar derhal geçerli olmak üzere uygulanır. Oy çokluğu ile alınan kararlar ise, ilgili kredi teklifinin Yönetim Kurulu Kredi Komitesi'ne verilmiş kredi onay yetkisi dahilinde olmasına bakılmaksızın, Yönetim Kurulu'nun bu teklife ilişkin onayından sonra uygulanır. Yönetim Kurulu Kredi Komitesi'nin üye yapısı aşağıda verilmiştir:

Yönetim Kurulu Üyesi	Komitedeki Görevi
Zafer Kurtul	Başkan
Mohd İsmail M	Üye
Mandani Al-Emadi	
Paul Gossiaux	Üye
Kaan Gür	Genel Müdür ve Üye
Joseph Abraham	Yedek Üye
Halil S. Ergür	Yedek Üye

Komitenin görevleri, sorumlulukları, teşekkülü, üyelik için gerekli şartlar ve ilgili diğer bilgilere Risk İç Tüzüğü ile birlikte Yönetim Kurulu Komiteleri İç Tüzüğü'nün ilgili bölümünde yer verilmiştir.

Yönetim Kurulu Kredi Komitesi'nin faaliyet ve kararları Yönetim Kurulu'nun denetimine tabidir. Yönetim Kurulu Üyeleri'nden her biri bu amaçla Yönetim Kurulu Kredi Komitesi'nden faaliyetleri hakkında her türlü bilgiyi isteyip almaya ve her çeşit kontrolü yapmaya yetkilidir.

Yönetim Kurulu Kredi Komitesi tüm üyelerin katılımı ile 2020 yılı içinde aşağıdaki tarihlerde toplamda 24 kez toplanmıştır:

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı
07.01.2020	4
21.01.2020	4
04.02.2020	4
18.02.2020	4
10.03.2020	4
18.03.2020	4
02.04.2020	4
14.04.2020	4
28.04.2020	4
12.05.2020	4
09.06.2020	4
25.06.2020	4
07.07.2020	4
21.07.2020	4
18.08.2020	4
01.09.2020	4
17.09.2020	4
29.09.2020	4
14.10.2020	4
27.10.2020	4
10.11.2020	4
26.11.2020	4
08.12.2020	4
22.12.2020	4

Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi

Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, yasal uyum, suç geliri aklama ve terörün finansmanı ile mücadele gereklilikleri ve kriterlerinin saptanması, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek, Bankacılık Kanunu'na istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tabi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamak görevlerini üstlenmektedir.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 24. maddesi uyarınca oluşturulan Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi'nin üye yapısı aşağıda verilmiştir:

Yönetim Kurulu Üyesi	Komitedeki Görevi
Leonie Lethbridge	Başkan
Halil S. Ergür	Üye
Paul Gossiaux	Üye

01.07.2020 tarihli ve 54 sayılı Yönetim Kurulu kararı uyarınca İç Sistemler Sorumlusu olarak Yönetim Kurulu Üyesi Halil S. Ergür atanmış olup, kendisi İç Sistemler altında görev yapan bölümlerin (Teftiş Kurulu Başkanlığı ve İç Kontrol, Mevzuat ve Uyum Başkanlığı) faaliyetlerini koordine etmekte ve denetlemektedir.

İlgili mevzuat gereği, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyeleri icrada görevli olmayan Yönetim Kurulu Üyeleri arasından seçilmiş olup Komitenin görevleri, sorumlulukları, teşekkülü, üyelik için gerekli şartlar ve ilgili diğer bilgilere Yönetim Kurulu Komiteleri İç Tüzüğü'nün ilgili bölümünde yer verilmiştir.

Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi tüm üyelerin katılımı ile 2020 yılı içinde aşağıdaki tarihlerde toplamda 13 kez toplanmıştır:

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı
16.01.2020	3
17.02.2020	3
18.02.2020	3
12.03.2020	3
05.05.2020	3
06.05.2020	3
13.05.2020	3
16.07.2020	3
16.07.2020	3
30.09.2020	3
19.10.2020	3
05.11.2020	3
01.12.2020	3

Yönetim Kurulu İcra Komitesi

Türk Ticaret Kanunu'nun 366. maddesi çerçevesinde kurulan Yönetim Kurulu İcra Komitesi, Yönetim Kurulu'nun yetkisi dahilindeki görev ve faaliyetler dışında, yasal mevzuat ve Banka Esas Sözleşmesine göre kurumsal yönetim, Banka'nın genel stratejisi, planları, bütçeleri, hedefleri, politikaları ile ilgili hususları ele alma, prosedür ve sistemler hakkında Yönetim Kurulu'na tavsiyelerde bulunma ve Banka'nın performansını değerlendirme konularında yetkilidir.

Yönetim Kurulu İcra Komitesi, aynı zamanda, BDDK tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde öngörüldüğü şekilde Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uygunluğunu gözetmek ve ayrıca bu hususta iyileştirme çalışmaları gerçekleştirmek ve Yönetim Kurulu'na gerekli tavsiyelerde bulunmakla sorumludur.

Yönetim Kurulu İcra Komitesi'nin üye yapısı aşağıda verilmiştir:

Yönetim Kurulu Üyesi	Komitedeki Görevi
Joseph Abraham	Başkan
Halil S. Ergür	Üye
Zafer Kurtul	Üye
Leonie Lethbridge	Üye
Kaan Gür	Genel Müdür ve Üye

Komite faaliyetlerini, Yönetim Kurulu Komiteleri İç Tüzüğü'nün ilgili bölümünde belirtilen ilkeler çerçevesinde sürdürmektedir.

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

Yönetim Kurulu'na Bağlı Komiteler

Yönetim Kurulu İcra Komitesi tüm üyelerin katılımı ile 2020 yılı içinde aşağıdaki tarihlerde toplamda 5 kez toplanmıştır:

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı
25.02.2020	5
14.05.2020	5
18.06.2020	5
20.08.2020	5
17.11.2020	5

Yönetim Kurulu Ücretlendirme Komitesi

Yönetim Kurulu Ücretlendirme Komitesi, 01 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik'in" 6. ilkesi ve 31.03.2016 tarihli ve 6827 sayılı BDDK Kararı ile kabul edilen "Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber'in" 12. paragrafı çerçevesinde kurulmuştur. Komite, Banka'nın uzun vadeli menfaatlerini esas alarak Yönetim Kurulu Üyelerinin, yönetimin ve personelin hak ve ücretlerini değerlendirir. Aynı zamanda, Banka'nın uzun vadeli stratejik hedefleri ve politikaları doğrultusunda kilit performans göstergelerini belirlemekten sorumludur.

Yönetim Kurulu Ücretlendirme Komitesi'nin üye yapısına aşağıda yer verilmiştir:

Yönetim Kurulu Üyesi	Komitedeki Görevi
Joseph Abraham	Başkan
Zafer Kurtul	Üye
Leonie Lethbridge	Üye

Komitenin görevleri, sorumlulukları, teşekkülü, üyelik için gerekli şartlar ve ilgili diğer bilgilere Yönetim Kurulu Komiteleri İç Tüzüğü'nün ilgili bölümünde yer verilmiştir.

Yönetim Kurulu Ücretlendirme Komitesi tüm üyelerin katılımı ile 2020 yılı içinde aşağıdaki tarihlerde toplamda 4 kez toplanmıştır:

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı
16.01.2020	3
29.06.2020	4
20.10.2020	3
17.11.2020	3

Yönetim Kurulu Risk Komitesi

Yönetim Kurulu Risk Komitesi, 01.07.2012 tarihinde yürürlüğe giren 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 366. maddesi uyarınca Banka'nın varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşürebilecek risklerin erken teşhisi, tespit edilen risklere ilişkin gerekli önlemlerin alınması, Banka'nın risk yönetimi konusunda izleyeceği politika ve stratejilerin hazırlanması amacıyla faaliyet göstermektedir. Komitenin üyeleri aşağıda verilmektedir:

Yönetim Kurulu Üyesi	Komitedeki Görevi
Mohd Ismail M Mandani Al-Emadi	Başkan
Rajbhushan Buddhiraaju	Üye (*)
Halil S. Ergür	Üye
Paul Gossiaux	Üye

(*) 1 Temmuz 2020 tarihli ve 53 no.lu Yönetim Kurulu kararı uyarınca Rajbhushan Buddhiraaju Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. Fakat, pandemi kaynaklı seyahat kısıtlamalarından ötürü Türkiye'ye gelerek Bankacılık Kanunu'nun Yönetim Kurulu Üyelerinin göreve başlaması için gerekli kıldığı mahkeme yeminini tamamlamamıştır.

Komite, faaliyetlerini Yönetim Kurulu Komiteleri İç Tüzüğü ve Risk İç Tüzüğü çerçevesinde sürdürmektedir. Yönetim Kurulu Risk Komitesi, Banka'nın maruz kaldığı risklerin değerlendirilmesi, alınacak önlem ve izlenecek yöntemler

konusunda önerilerin oluşturulması amacıyla Banka'nın İç Sistemler birimleriyle icrai fonksiyonlarının ortak iletişim platformudur. Yönetim Kurulu'na bağlı olarak görev yapan Komite, düzenli aralıklarla toplanarak Yönetim Kurulu'nun konsolide grup için oluşturduğu risk politika ve kararları doğrultusunda, Banka'nın risk iştahını, risk profilini ve tolerans seviyelerine uyumunu izleyerek, gerekli görülen uygulamaların alt komiteler ve ilgili departmanlar tarafından yürütülmesini ve denetlenmesini sağlamakla yükümlüdür.

Komitenin görevleri, sorumlulukları, teşekkülü, üyelik için gerekli şartlar ve ilgili diğer bilgilere Risk İç Tüzüğü ve Yönetim Kurulu Komiteleri İç Tüzüğü'nün ilgili bölümünde yer verilmiştir.

Yönetim Kurulu Risk Komitesi 2020 yılında 6 defa toplanmıştır. Toplantı tarihleri ve üyelerin katılım bilgisi aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı
20.02.2020	3
18.03.2020	3
21.05.2020	2
09.09.2020	3
08.12.2020	3
14.12.2020	4

Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Alternatif Bank Risk Yönetimi Grubu'nun temel amacı Banka'nın maruz kaldığı veya kalması muhtemel mali ve mali olmayan riskleri yasal mevzuata uygun şekilde tespit etmek, ölçmek ve analiz ederek izlemektir.

Bu kapsamda konunun niteliğine göre günlük, haftalık, aylık, üç aylık ve yıllık bazda yürütülen faaliyetler Banka Üst Yönetimi, Aktif Pasif Komitesi, Yönetim Risk Komitesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

Kredi Riski

Kredi riski, kredili müşterilerin sözleşme yükümlülüklerini kısmen veya tamamen yerine getirememesi durumunda Banka'nın maruz kalacağı zarar ihtimali olarak tanımlanmıştır. Bilançodaki payının büyüklüğü nedeniyle kredi riski, Alternatif Bank'ın taşıdığı en önemli risklerden biri olup, iyi yönetilmesi hayati önem taşımaktadır. Bu nedenle, kredi riski yönetimine ilişkin politikalar, risk değerlendirme uygulamalarının bağımsızlığını ve bütünlüğünü sağlayacak şekilde oluşturulmuştur. Müşteri seçim kriterleri ve kredibilite değerlendirmesi, gelir yaratma ve geri ödeme kapasitesi ve kaynakları, sözleşme koşullarının kredi yapısı ve müşteri ihtiyaçları ile uyumu, teminatlandırma prensipleri ve tam ve sağlıklı dokümantasyon kredi riski yönetim politikalarının en temel unsurlarıdır. Söz konusu politika ve prosedürlerin bir diğer amacı, karar alma sürecinde yer alan tüm personelin benzer konularda aynı düşünceye sahip olmasını, benzer aksiyonlar almasını sağlamaktır. Kredi riski yönetim politikalarının bir diğer önemli unsuru ise, kredi ilişkisi başladıktan sonra kredinin problemsiz bir şekilde Banka'ya

geri ödenmesini teminen yürütülmesi gereken izleme süreci olup, Banka'nın maruz kaldığı riskler, bilanço içi ve dışı dahil olmak üzere, hem münferit; hem de portföy bazında takip edilmekte ve yönetilmektedir. Bu kapsamda sorunlu kredi yönetim sistemi ile kredi portföyü sistemsel olarak da yakından takip edilmekte olup sorunlu hale gelebilecek müşteriler önceden tespit edilerek gerekli aksiyonların alınması sağlanmaktadır. Ayrıca sorunlu kredilerin gelişimi yakından takip edilerek düzenli olarak raporlanmaktadır. Banka'da, kredi portföyünün yapısını ve kalitesini belirlenen seviyede tutulabilmek amacıyla portföyün sektörel, teminat, kredi büyüklüğü ve rating bazındaki dağılımı düzenli olarak analiz edilmekte, düzenli aralıklarla senaryo analizleri ve stres testleri gerçekleştirilmektedir.

Müşteri seçimi ve müşterilerin kredi değerliliklerinin takibi içsel derecelendirme sistemleri kullanarak uzman kredi ekiplerince yapılmaktadır. Derecelendirme sistemlerinin sürekli gözden geçirilmesi, performansının izlenmesi, bağımsız olarak Risk Yönetimi Grubu tarafından yapılmaktadır. Hem Basel kriterlerine uyum sağlamak hem de müşteri değerlendirmesini daha objektif kriterlerle yapabilmek, bu suretle risk ölçüm kabiliyetini arttırmak amacıyla, gerek kullanılan derecelendirme sistemlerine ilişkin iyileştirme çalışmaları, gerekse oluşan yeni ihtiyaçlar için daha başarılı istatistiki modellerin geliştirilmesine ve valide edilmesine (doğrulanmasına) yönelik çalışmalar etkin bir şekilde sürdürülmektedir. Bu çalışmalar kapsamında, ticari ve kurumsal portföy firmalarının değerlendirilmesinde Moody's derecelendirme sistemi kullanılmaktadır.

Piyasa Riski

Piyasa riski, alım-satım hesapları içinde yer alan pozisyonların değerinde faiz oranları, hisse senedi fiyatları ve döviz kurlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riskini ifade eder. Piyasa riski için yasal sermaye ihtiyacını BDDK düzenlemelerine uygun olarak standart metot kullanarak hesaplanmaktadır. Ayrıca, alım-satım hesaplarından kaynaklanan piyasa riskleri Riske Maruz Değer (RMD) yöntemiyle sayısallaştırılmakta ve günlük bazda izlenmektedir. Son 252 işgünü üzerinden tarihsel benzetim metodu kullanılarak yapılan RMD ölçümleri Banka'nın risk bazlı alım-satım limitlerine baz teşkil etmektedir. Ayrıca Banka'nın alım satım portföyü, normal koşullar dışında meydana gelecek kayıplara ilişkin Stres RMD ölçümleri de yapılarak izlenmekte, uç piyasa hareketlerindeki olası kayıplar tahmin edilerek yönetilmeye çalışılmaktadır. Günlük olarak ölçülüp Banka Yönetimi'ne raporlanan alım-satım portföyü riskleri, periyodik olarak APKO ve Yönetim Risk Komitesi gündemlerinde değerlendirilmektedir.

RMD modelinin geçerliliği geriye dönük test metodolojisiyle kontrol edilmektedir. Bu metodolojide RMD modeli tarafından hesaplanan günlük riske maruz değer ile bir sonraki iş günü hem mevcut portföy üzerinden hesaplanan teorik kazanç/ kayıplar, hem de gerçek kazanç/ kayıplar ile karşılaştırılarak sapmalar takip edilmektedir.

Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Yapısal Faiz Oranı Riski

Alım-satım dışı hesaplarda izlenen ancak faiz duyarlılığına sahip kredi, menkul kıymet ve mevduat gibi faaliyetlerin Banka'yı maruz bıraktığı faiz riskleri, yapısal faiz riski başlığı altında izlenmektedir. BDDK tarafından belirlenen standart faiz şokları yanı sıra içsel olarak belirlenen faiz şokları altında Banka'nın özkaynak ekonomik değerindeki değişimin (EVE) belirlenmiş limitler içerisinde kalması amaçlanmaktadır. Banka'nın net ekonomik değerindeki değişimin yanı sıra olası faiz değişimlerinde riske maruz gelir (EaR) seviyesi de izlenmekte, bilançonun üreteceği gelirdeki değişimlerinin belli sınırlar içinde kalması sağlanmaktadır. Alım-satım dışı hesaplarda izlenen ürünler yeniden fiyatlama dönemlerine ya da durasyonlarına göre döviz cinsi bazında nakit akım tablolarına yerleştirilerek, durasyon/gap raporları oluşturulmaktadır. Vade uyumsuzluğu nedeniyle maruz kalınan yapısal faiz oranı riski vade dilimi bazındaki gaplere standart faiz şokları uygulanmak suretiyle ölçülmekte, belirlenen limitlere uyumu düzenli olarak izlenmektedir. Risk Yönetimi Grubu tarafından düzenli olarak ölçülen bilançodaki faiz hassasiyeti, Aktif-Pasif Komitesi (APKO) toplantısında değerlendirilmekte, gerekli durumlarda yapılan türev işlemleri ile taşınan faiz riskinin hedge edilmesi ya da sınırlandırılması sağlanmaktadır. APKO, net ekonomik değer korunmasını ve istikrarlı bir gelir yapısının oluşturulması için gerekli aksiyonları almaktadır. Bilançodaki faiz riski seviyesi ve APKO tarafından alınan aksiyonlar Yönetim Risk Komitesi'ne de periyodik olarak raporlanmaktadır.

Likidite Riski

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

Likidite riski yönetimi çerçevesinde bankanın mevcut likidite risklerine göre getirisini maksimize etmek amaçlanmaktadır. Banka'nın bilançosundaki nakit akışı ve likidite yeterlilik durumu yasal düzenlemelerin yanı sıra, içsel olarak belirlenen çeşitli parametrelerle de takip edilmekte, çeşitli stres varsayımları altında test edilerek sonuçları ilgili Komiteler ve Üst Yönetim'e düzenli olarak raporlanmaktadır.

Operasyonel Risk

Operasyonel risk, insan, süreç, sistem ve dış faktörlerden kaynaklanan, Banka'nın maruz kaldığı doğrudan veya dolaylı olarak zarara uğrama olasılığı olarak tanımlanmıştır. Risk Yönetimi Grubu, operasyonel risklerin tanımlanmasından, ölçülmesinden, takibinden ve yönetim faaliyetlerinin koordinasyonundan sorumludur. İç Kontrol ve Teftiş Kurulu başta olmak üzere ilgili tüm birimler Banka faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi sırasında ortaya çıkan operasyonel risklerin belirlenmesi ve giderilmesine

yönelik çalışmalara katılmaktadır. Başta Risk Kontrol Öz Değerlendirme ve diğer tüm Operasyonel Risk Yönetimi kapsamındaki çalışmalar risklerin belirlenmesindeki araçlar olup, risklere istinaden aksiyonlar / kontroller ayrıca konulmaktadır.

Sunulan hizmetlerin hem mevzuata hem de Banka prosedür ve politikalarına uygunluğu yakından izlenmektedir. Operasyonel risk yönetim çerçevesinin en önemli unsurları Banka genelinde tüm süreçlerin operasyonel riskleri minimize edecek şekilde dizayn edilmesi, sistemsel kontrol yapılarını da içerecek şekilde etkin iç kontrol yapısının oluşturulması, operasyonel risk olayları için kademeli ve şeffaf bir çözüm, izleme ve yönetim sürecinin oluşturulup işletilmesine dayanır.

Operasyonel Risk kapsamına giren olaylar parasal kayıp yaratmasına bakılmadan operasyonel risk kayıplarının takibine yönelik olarak oluşturulan veri tabanında saklanmaktadır. Sıklık gösteren ya da önemli miktarda kayba neden olan operasyonel risk olayları Risk Komitesi'nde değerlendirilmekte, detaylı kök-neden analizleri yapılmakta ve gerekli aksiyon planlarının oluşturulması, kontrol ve denetim etkinliğinin artırılması suretiyle yönetilmektedir.

İş Sürekliliği Yönetimi

İş Sürekliliği Yönetimi kapsamında iş-etki analizleri sonucunda belirlenen Banka'nın kritik iş süreçlerinin devamlılığını tehdit eden risklerin yönetilmesi ve hedeflenen sürelerde tekrar çalışır hale getirilmesi hedeflenmektedir. Alternatif Bank İş Sürekliliği yönetimine istinaden oluşturulan politikalar her yıl düzenli olarak güncellenmekte ve Yönetim

Kurulu onayına sunulmaktadır. Banka Olağanüstü Durum Merkezi, İş Sürekliliği Merkezi ve iş sürekliliği ile ilişkili diğer testler bölümlerin katılımı ile her sene düzenli olarak yapılmakta, testlerin sonuçları ve aksiyonları üst yönetim ve yönetim kurulu ile paylaşılmaktadır.

Bilgi Güvenliği İzleme

Küresel anlamda Finans piyasalarını tehdit eden en önemli risklerden olan Siber Risklere ilişkin proaktif bir yaklaşımla önceden önlem alınması ve yönetilmesi Bankaların bu kapsamda yaşayabileceği kayıpları yönetmede kritik öneme sahiptir. Alternatif Bank bünyesinde yürütülen bilgi güvenliği izleme faaliyetleri de ikincil savunma mekanizması gerekliliklerini gözeterek risklerin önceden belirlenmesi ve takibi açısından uluslararası standartlara uygun olarak yürütülmektedir. Düzenli olarak takibi yapılan risk göstergeleri gerçekleşmelerine istinaden üst yönetim ve yönetim kurulu bilgilendirilmektedir.

Risk Yönetimi Faaliyetleri ve Gelişmeleri

Alternatif Bank, oluşturmuş olduğu yeni strateji ve büyüme hedeflerinin yanı sıra uluslararası standartlarda bir risk yönetimi kültürü oluşturarak sağlam bir sermaye yapısı ve sürdürülebilir bir büyümeyi inşa etmeyi ana hedef olarak belirlemiştir. Bu amaçla;

- Banka'nın stratejisi dikkate alınarak hazırlanan banka içi politika ve prosedürler ileri risk yönetimi uygulamalarını yansıtmak amacı ile 2020 yılı içerisinde etkin şekilde uygulamaya devam edilmiştir.

- Etkin bir risk yönetiminin önemli noktalarından biri olan ölçüm ve değerlendirme sistemlerinde yapılan yeni yatırımlarla risk yönetim kapasitesinin artırılması sağlanmış, çalışmaların 2021 yılında da artarak devam etmesi hedeflenmiştir.
- Risk ayarlı getiri ve sermayenin etkin bir şekilde kullanılması, Banka'nın karar alma süreçlerinin merkezinde bulunmakta, risk/getiri bazlı performans süreci Banka genelinde uygulanmaktadır.
- Banka, stratejisini gerçekleştirmek ve hedeflediği sürdürülebilir büyümeyi sağlamak amacıyla insan kaynağını kuşkusuz en önemli etkenlerden biri olarak görmektedir. Hedeflenen "uluslararası standartta risk kültürü"nü Banka geneline yaymak ve içselleştirilmesini sağlamak adına, Risk Yönetimi Risk Yönetimi Ekibi içerisinde de süreçlere hakim ve analitik düşünceye sahip çalışanlara yer verilmiştir..
- Etkin bir risk yönetiminin en önemli parçalarından biri olan Üst Yönetim'in gözetimi Yönetim Kurulu ve Yönetim seviyesindeki Komitelerin etkinliğinin artırılması ile risk yönetim sürecinde bütünlüğün oluşmasına büyük katkı sağlamaktadır.

Yönetim Kurulu Risk Komitesi Çalışma ve Raporlarına İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu Risk Komitesi kredi, piyasa, operasyonel, yasal ve itibar risklerini de kapsayacak şekilde tüm Banka genelindeki risk yönetiminden sorumludur.

Komite'nin sorumlulukları içinde risk yönetimi stratejisi ve politikalarının değerlendirilmesi, karşılaşılan ana risk unsurları için limitlerin belirlenmesi, limit aşımalarının izlenmesi, riskin tespiti, tanımlama, ölçme, değerlendirme ve yönetim süreçlerinin izlenmesi, risk ölçüm metot ve sonuçlarının doğruluğunun sağlanması için izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi, Banka ortakları ve paydaşlarını da etkileyebilecek olumsuz riskleri minimuma indirmek için risk yönetimi, bilgi sistemleri ve süreçlerin dâhil olduğu etkin bir iç kontrol sisteminin oluşturulmasına yönelik gerekli adımların atılması ve risk kültürünün içselleştirilmesi konuları yer almaktadır. Komite, çalışmalarını, Bankanın genel risk iştahı ve profiline ilişkin değerlendirmelerini ve önerilerini Yönetim Kurulu'na düzenli raporlamaktadır.

Üst Yönetim



Kaan Gür

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Bankacılık sektöründe 30 yılı aşan tecrübeye sahip olan Kaan Gür, Gazi Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık bölümünün ardından, Ortadoğu Teknik Üniversitesi'nde Executive MBA Yüksek Lisansını tamamlamıştır. Meslek hayatına Garanti Bankası'nda başlayan Gür, Kurumsal, Ticari ve KOBİ Bankacılığı alanlarında Şube ve Bölge Müdürlüğü'nü takiben KOBİ işkolundan sorumlu Pazarlama Koordinatörlüğü görevini yerine getirdi. 2011 yılında Akbank'a KOBİ Bankacılığından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak katılan Gür, görevine 2013 - 2017 yılları arasında Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret bölümlerinin de içerisinde yer aldığı Ticari Bankacılık iş kolundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak devam etti. Gür ayrıca, Akbank'ta görev yaptığı süre içerisinde Ak Finansal Kiralama'da Yönetim Kurulu Başkanı ve Ak Yatırım Menkul Değerler'de Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı vazifelerini de üstlendi. Kaan Gür, Ekim 2017'de Alternatif Bank'a Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak katıldı. Kendisi halen bankadaki görevlerine ek olarak iştirak şirketlerinden Alternatif Lease'de Yönetim Kurulu Başkanı, Alternatif Yatırım'da ise Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görev almaktadır.



Gökay Dede

Genel Müdür Yardımcısı,
Bireysel ve Dijital Bankacılık

İstanbul Teknik Üniversitesi Matematik Mühendisliği lisans mezunu olan Gökay Dede, finans sektörü ağırlıklı olmak üzere dijital bankacılık, iş geliştirme, pazarlama, satış ve inovasyon konularında yirmi yılı aşkın bir tecrübeye sahiptir. Çalışma hayatına 1998-2000 yılları arasında Interbank'ın MT programı ile başlayan, ardından 2000-2001 yıllarında Doğu Holding bünyesinde görev alan Dede, 2001'de Garanti Bankası'nda Şubesiz Bankacılık Pazarlama ve Dijital Medya alanlarında sorumluluk aldı. 2008-2009 yılları arasında Eureka Sigorta'da Bireysel Elementer Sigortalar ve Dijital Kanallar Direktörlüğü yaptı. 2009-2015 döneminde Akbank'ta Direkt Bankacılık Bölüm Başkanlığı görevini yürüten Dede, 2018-2019 yılları arasında Starcom Publicis Medya Ajansı'nda yönetici direktörlük görevinde bulundu. Alternatif Bank'a katılmadan önce Hopi'de Pazarlama, Ürün Yönetimi ve Reklam Teknolojilerinden Sorumlu üst düzey yönetici unvanına sahipti. Dede, 25 Aralık 2020'den bu yana Alternatif Bank'ta Bireysel ve Dijital Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almaktadır.



Ebru Taşçı Firuzbay

Genel Müdür Yardımcısı,
İnsan Kaynakları

1998 yılında Yıldız Teknik Üniversitesi Matematik Mühendisliği Bölümü'nden mezun olduktan sonra çalışma hayatına Garanti Bankası'nda Management Trainee olarak başlamış; 1998 - 2005 tarihleri arasında aynı kurumda şube, bölge ve genel müdürlük İşletme Bankacılığı birimlerinde görev almıştır. Kariyerine 2005 yılında Türk Ekonomi Bankası'nda Bireysel Bankacılık çatısı altında satış ve strateji planlama yöneticisi olarak devam eden Firuzbay daha sonra Şubat 2011 - Mayıs 2018 tarihleri arasında BNP Paribas Cardif Türkiye'ye İnsan Kaynakları ve Organizasyon'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak görev almıştır. Firuzbay, 11 Haziran 2018 tarihinde Alternatif Bank İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.


Hamdi İlkay Girgin

Genel Müdür Yardımcısı,
Mali İşler ve Planlama

2000 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisat Bölümü'nden mezun olduktan sonra, 2009 yılında Londra Imperial College'da yüksek lisansını tamamlamıştır. Çalışma hayatına 2001 yılında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nda Bankalar Yeminli Murakip Yardımcısı olarak başlamış; 2004-2010 yılları arasında aynı kurumda Bankalar Yeminli Murakibi olarak görev almıştır. Aralık 2010 tarihinde Alternatif Bank'a katılan Girgin, 2020 yılına kadar Mevzuat ve Uyum Departmanı'nda Müdür olarak görev yapmıştır. 2 Ocak 2020 tarihinden bu yana Alternatif Bank Mali İşler ve Planlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yapmakta olup 28 Ocak 2020 tarihi itibarıyla da eşzamanlı olarak Alternatif Yatırım Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir.


Ömer Faruk Gönener

Teftiş Kurulu Başkanı,
Teftiş Kurulu Başkanlığı

1998 yılında Özel Alman Lisesini bitirdikten sonra 2002 yılında İstanbul Üniversitesi Uluslararası İlişkiler Bölümü'nden mezun olmuştur. 2014 yılında Anadolu Üniversitesi Açık Öğretim Fakültesi, Adalet Ön Lisans Programını tamamlamıştır. 2003 - 2015 yılları arasında Akbank Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda sırasıyla Müfettiş, Kıdemli Müfettiş ve Baş Müfettiş olarak görev almıştır. 2015 - 2018 yılları arasında Sabancı Holding Sabancı Center Yönetimi Direktörü görevinde bulunmuştur. Haziran 2018 tarihinde bankamızda Tedarikçi ve Gider Yönetimi Bölüm Müdürü olarak göreve başlayan Gönener, Kasım 2018'den bu yana Alternatif Bank Teftiş Kurulu Başkanlığı, Teftiş Kurulu Başkanı görevini üstlenmektedir.


Levent Güven

Genel Müdür Yardımcısı,
Hazine ve Finansal Kurumlar

İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği Bölümü'nde eğitimini tamamlamıştır. Güven, 1996-1997 yılları arasında Turkish Bank Hazine Bölümü'nde Dealer, 1997-1998 yılları arasında Ulusal Bank Hazine Bölümü'nde Dealer, 1998-2001 yılları arasında Osmanlı Bankası'nda Chief Dealer, 2002-2016 yılları arasında Türk Ekonomi Bankası Hazine Bölümü'nde Dealer ve Direktör görevlerinde bulunmuştur. 8 Şubat 2017 itibarıyla Alternatif Bank'a Hazine'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı unvanıyla katılmış olan ve Mart 2017 tarihinden itibaren eş zamanlı olarak Alternatif Yatırım Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmekte olan Güven, Eylül 2019 tarihi itibarıyla Hazine ve Finansal Kurumlar'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

Üst Yönetim

**Özlen Sanıbelli**

Genel Müdür Yardımcısı,
Bilgi Teknolojileri ve Operasyon

İstanbul Teknik Üniversitesi Endüstri Mühendisliği mezunu olan Özlen Sanıbelli, aynı okuldan Mühendislik Yönetimi yüksek lisans (MBA) derecesine sahiptir. Profesyonel iş hayatına 1990 yılında Pamukbank'ta sistem analist olarak başlayan Sanıbelli, 2003'e kadar farklı pozisyonlarda yöneticilik yaptı ve Banka'nın değişim programında yer aldı. 2003'te Değişim Yönetimi Bölüm Başkanı olarak katıldığı Akbank'ta çeşitli üst düzey görevler üstlenen Sanıbelli, son olarak Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptı. 2016-2017 yıllarında Sabancı Holding'te CEO Ofisi Direktörlüğü'nün yanı sıra Carrefoursa ve Bimsa'da Yönetim Kurulu Üyeliği yaptı ve Teknosa Dönüşüm Programını şekillendirdi. Son üç yıldır, çeşitli kurumlara üst düzey yönetim danışmanlığı hizmeti vererek dönüşüm yolculuklarına katkıda bulundu. Sanıbelli, 4 Ocak 2021'den bu yana Alternatif Bank Bilgi Teknolojileri ve Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almaktadır.

**Gökhan Songül**

Genel Müdür Yardımcısı,
Kredi Tahsis, Yapılandırma, Yasal Takip

İstanbul Üniversitesi İşletme Bölümü'ndeki eğitiminin ardından, Marmara Üniversitesi'nde Uluslararası Ekonomi yüksek lisansını ve Kadir Has Üniversitesi'nde Finans ve Bankacılık alanında doktorasını tamamlamıştır. Songül, 2004-2007 yılları arasında Garanti Bankası Özellikli Sektör Kredileri Departmanı'nda Kredi Portföy Yöneticisi, 2007-2009 yılları arasında ABN Amro Bank Türkiye Ofisi'nde Kredi Tahsis Müdürü, 2009-2014 yılları arasında Royal Bank of Scotland Türkiye Ofisi'nde Kredi Tahsis ve Risk Direktörlüğü ile Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerinde bulunmuştur. 1 Ocak 2015'ten bu yana, Alternatif Bank Kredi Tahsis'ten sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Gökhan Songül, eşzamanlı olarak Şubat 2020 itibarıyla Alternatif Bank Yapılandırma ve Yasal Takip Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini vekâleten üstlenmiştir. Aynı zamanda, Mart 2018 tarihi itibarıyla Alternatif Yatırım Yönetim Kurulu Üyeliği ve Ocak 2020 itibarıyla da Alternatif Lease Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir.

**Yeşim Şimşek**

Genel Müdür Yardımcısı,
Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Ankara Üniversitesi Radyo Televizyon Bölümü'nde eğitimini tamamlamıştır. Şimşek, 1986-1989 yılları arasında Yapı Kredi Bankası'nda çeşitli pozisyonlarda, 1995-1999 yılları arasında Bank Ekspres'te Pazarlama Müdürü ve Şube Müdürü, 1999-2001 yılları arasında Osmanlı Bankası'nda Şube Müdürü, 2001-2018 yılları arasında Garanti Bankası'nda sırasıyla Şube Müdürü, Bölge Müdürü ve Ticari Bankacılık Pazarlama Koordinatörlüğü görevlerinde bulunmuştur. 20 Ağustos 2018 tarihinden bu yana Alternatif Bank Kurumsal ve Ticari Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Şimşek, Ekim 2018 tarihinden itibaren de eş zamanlı olarak Alternatif Lease Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir.

Aşağıdaki tabloda Banka üst düzey yönetimindeki değişikliklere ilişkin bilgiler yer almaktadır:

Sicil	Adı-Soyadı	Fonksiyon	Unvan	İşten Ayrılma Tarihi
4605	Esra Beyzadeoğlu	Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık & Operasyon	Genel Müdür Yardımcısı	25.12.2020
Sicil	Adı-Soyadı	Fonksiyon	Unvan	İşe Başlangıç Tarihi
6135	Gökay Dede	Bireysel ve Dijital Bankacılık	Genel Müdür Yardımcısı	25.12.2020
6141	Özlen Sanıbelli	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon	Genel Müdür Yardımcısı	04.01.2021

Yapılandırma ve Yasal Takipten sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Musa Kerim Mutluay (Sicil no: 3937) 21 Ocak 2020 tarihinde vefat etmiştir.

İç Kontrol, Mevzuat ve Uyum

2020 yılı Mart ayında Alternatif Bank organizasyon yapısında değişikliğe gidilerek, İç Kontrol Müdürlüğü ile Mevzuat ve Uyum Bölümü; İç Kontrol, Mevzuat ve Uyum Başkanlığı fonksiyonu altında birleştirilmiştir.

Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi'ne bağlı olarak çalışan İç Kontrol, Mevzuat ve Uyum Başkanlığı, Alternatif Bank'ın faaliyetlerinin mevzuata ve Banka içi düzenlemelere uygun şekilde, risk azaltıcı tedbirlerin alınması, muhasebe, finansal raporlama ve bilgi sistemlerinin güvenilirliğinin ve bütünlüğünün sağlanması amacıyla faaliyetlerini gerçekleştirmektedir. Başkanlık; İç Kontrol Merkezi, Uyum Birimi, Mevzuat Birimi ve İç Kontrol ve Uyum Veri Analitiği Birimlerinden oluşmaktadır.

İç Kontrol Merkezi Faaliyetleri

İç kontrol sistemi ile iç kontrol faaliyetleri ve bunların nasıl icra edileceği, Banka'nın gerçekleştirdiği tüm faaliyetlerin nitelikleri dikkate alınarak, İç Kontrol Merkezi tarafından ilgili birimlerin üst düzey yöneticileri ile koordineli bir şekilde tasarlanmaktadır. İç kontrol faaliyetlerinde; faaliyetlerin icrasına yönelik operasyonel işlemlerin kontrolü, iletişim kanalları ile bilgi sistemlerinin ve finansal raporlama sisteminin kontrolü ile uyum kontrollerine yer verilmektedir.

Ayrıca, Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetlerin ve yeni işlemler ile ürünlerin mevzuata, Banka içi politika ve kurallara uyumu da İç Kontrol Merkezi kontrolleri kapsamındadır.

İç Kontrol Merkezi çatısı altında, Süreç Kontrol Birimi, Fraud Kontrol Birimi, IT Kontrol Birimi ve Şubeler Kontrol Birimi faaliyet göstermektedir. İç Kontrol Merkezi, bu birimler aracılığı ile yıllık kontrol planı dâhilinde hem merkezden hem de yerinde olmak üzere Banka'nın tüm şubelerinin, Genel Müdürlük bölümlerinin ve konsolidasyona tabi iştiraklerin faaliyetlerini kapsayacak şekilde risk odaklı bir bakış açısı ve örneklem metodu ile periyodik ve spot izleme, inceleme ve kontrol faaliyetleri gerçekleştirmektedir.

Kontrol çalışma sonuçları, düzenlenen raporlar vasıtasıyla ilgili birim yöneticileri, Genel Müdür ve ilgili üst düzey yönetim, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyelerine gönderilmektedir. Bu raporlar esas alınıp dönemsel değerlendirmeler yapılarak çeşitli kontrol sistemlerinin geliştirilmesi, değiştirilmesi ve gerekli tedbirlerin alınması sağlanmaktadır.

2020 yılsonu itibarıyla 8 çalışan ile faaliyet gösteren Bölüm tarafından Genel Müdürlük Bölümleri ve şubelerde uzaktan gözetim yoluyla önceden belirlenen sıklıkta ve yöntemlerle gerçekleştirilmesi planlanan tüm kontroller tamamlanmış ve bilgi sistemleri kontrolleri yürütülmüş, 11 şube ise kontrol çalışmasına tabi tutulmuştur.

İlave olarak; BDDK yönetmeliği çerçevesinde Yönetim Beyanı çalışmaları kapsamında süreçlerin izlenme, güncelleme ve test çalışmaları yapılmıştır. Bu kapsamda; 8 ana bankacılık süreci kontrol kapsamına dahil edilmiştir.

Uyum Bölümü Faaliyetleri

Uyum Bölümü, Alternatif Bank nezdinde, uyum risk kültürünün tesis edilmesi ve uyum risklerinin etkin bir şekilde yönetilebilmesi için risklerin ölçülmesi, değerlendirilmesi, izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerinde bulunmaktadır. 2020 yılı içerisinde İç Kontrol, Mevzuat ve Uyum Başkanlığı altında faaliyet göstermeye başlayan Uyum Birimi'nde uyum risklerinin daha etkin yönetimi amacıyla organizasyonel değişiklik gerçekleştirilmiş, Kurumsal Uyum, AML Yönetişim ve AML Operasyon Birimleri oluşturulmuştur.

İç Kontrol, Mevzuat ve Uyum

Ayrıca, 2020 yılı içerisinde Uyum Risk Komitesi oluşturulmuş olup uyum riskleri bu Komite aracılığı ile değerlendirilmekte ve riskler daha etkin bir şekilde izlenmeye ve yönetilmeye başlanmıştır. Birim uyum risk yönetimine ilişkin ayrıca Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi'ne de periyodik raporlamak yapmaktadır. Uyum Birimi, temel olarak aşağıdaki çalışmaları yürütmektedir:

- Finansal ve ekonomik suçlarla mücadele programları da dahil olmak üzere uyum risklerine ilişkin tüm alanlarda üst yönetim ve diğer banka çalışanlarına danışmanlık yaparak uyum risklerinin etkin biçimde yönetilmesine destek olmaktadır.
- Uyum risklerini ölçümlemekte, kontrol ve izleme çalışmalarını yürütmektedir.
- Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı faaliyetler, ürünler ve süreçlerin gerek yürürlükte bulunan mevzuata gerekse Commercial Bank of Qatar standart ve politikalarına uyumuna yönelik gerekli tedbirlerin alınmasını sağlamakta ve bu kapsamda risk kontrol öz değerlendirme çalışmalarında yer almaktadır.

- Banka çalışanlarının uyum politikaları ve uyum riskleri konularında farkındalığının artırılmasına yönelik faaliyetlerde bulunmakta ve yıllık eğitim planlaması çerçevesinde kurum içi eğitimler vermektedir.
- Banka nezdinde suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının engellenmesi mevzuatına ilişkin mevzuat takibinin ve düzenleyici kurum ilişkilerinin koordine edilmesini sağlamaktadır.

Mevzuat Birimi Faaliyetleri

Bankacılık faaliyetlerinin yerine getirilmesinde, ilgili kanunlar ve bu kanunlar uyarınca yetkilendirilen kurumlarca yapılan düzenlemelere uyumun sağlanması esas teşkil etmektedir. Mevzuat Birimi, Bankamız uygulama ve operasyonlarının yasal mevzuata uygun olarak yürütülmesine destek olmaktadır.

Bu kapsamda, Mevzuat Birimi tarafından günlük olarak Resmi Gazete ve ilgili kurum sitelerinden mevzuat takibi yapılmakta ve güncel mevzuat değişiklikleri yorumlanarak Banka içinde ilgili birimlere/bölgelere duyurulmaktadır. Ayrıca, sağlamış olduğu danışmanlık hizmetleri çerçevesinde Genel Müdürlük birimleri ve şubelerden alınan mevzuata ilişkin soruları yanıtlamaktadır.

Resmi kurumlardan (BDDK, TCMB, SPK, Ticaret Bakanlığı vb.) Banka'ya ulaşan yazıların takibi ve bu yazıların Banka içinde dağıtımı da Mevzuat Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, Alternatif Bank'ın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı faaliyetler ile yeni ürün, proje, reklam ve tanıtım kampanyaları ile ilgili süreç ve dokümantasyon yasal mevzuata, Banka içi politika ve prosedürlere uygunluk çerçevesinde incelenmektedir.

İç Kontrol ve Uyum Veri Analitiği Birimi Faaliyetleri

2020 yılında değişen organizasyon değişikliği ile kurulan İç Kontrol ve Uyum Veri Analitiği Birimi, Başkanlıkça gerçekleştirilen inceleme ve kontrol faaliyetlerinin daha hızlı ve etkin bir şekilde yürütülmesini sağlamaya yönelik çalışmalar yapmaktadır. Bu kapsamda, İç Kontrol Merkezi ve Uyum Bölümü'nün anlık ya da periyodik zamanlarda istediği yeni raporları oluşturarak, kullanılmakta olan raporları değişen ihtiyaçlara göre güncelleyerek Başkanlığa katma değer sağlamaktadır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı

Teftiş Kurulu Başkanlığı; Alternatif Bank ve iştiraklerinin faaliyetlerinin Banka politikaları ve talimatları ile yasal mevzuata uygunluğunun uluslararası standartlara göre denetlenmesi, ayrıca iş süreçlerinin etkinlik ve yeterliliğinin risk odaklı bakış açısıyla değerlendirilmesi görevlerini Yönetim Kurulu'na bağlı olarak icra etmektedir.

Faaliyetlerini uluslararası denetim standartlarına uygun olarak gerçekleştirdiğini belgeleyen Teftiş Kurulu Başkanlığı, son olarak 2020 yılı içerisinde tekrar bağımsız denetim firması tarafından Kalite Değerlendirmesi'ne tabi tutulmuş ve Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın çalışmalarına standartlara uygun olarak devam ettiği teyit edilmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, yönetim ve denetim kadrosuyla birlikte 17 kişiden oluşan ekibiyle, yukarıda bahsedilen görevlerin yanı sıra inceleme ve soruşturma faaliyetlerini de yürütmektedir. Denetim çalışmaları sonucunda düzenlenen teftiş raporları önem ve önceliğine uygun bir biçimde sınıflandırılarak Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi'ne, Üst Yönetim'e ve ilgili birimlere iletilmekte ve tespit edilen hususlara yönelik hazırlanan aksiyon planları Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından izlenmektedir. Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi aracılığıyla sunulan dönemsel faaliyet raporlarını da dikkate alarak Teftiş Kurulu'nun çalışmalarını yakından takip etmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı 2020 faaliyet döneminde, 17 şubenin operasyon ve kredi süreçleri ile kontrol etkinliği ve hizmet kalitesi değerlendirmesi, Bankacılık ve İştirakler denetimi kapsamında 10 süreç ile Bilgi Teknolojileri denetimi çerçevesinde 5 ana sürecin denetimleri gerçekleştirilmiştir.

Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

Değerli Ortaklarımız,

2020 yılına ait Banka mali tablolarının inceleme ve onayınıza arz edildiği 2020 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısını onurlandıran ortaklarımızı, temsilcilerini ve konuklarımızı saygıyla selamlarız. Bankamızın 2020 yılı mali tabloları tarafımızdan incelenmiş olup önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik

içermemekte ve Banka'nın finansal durumunu, karşı karşıya olduğu önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

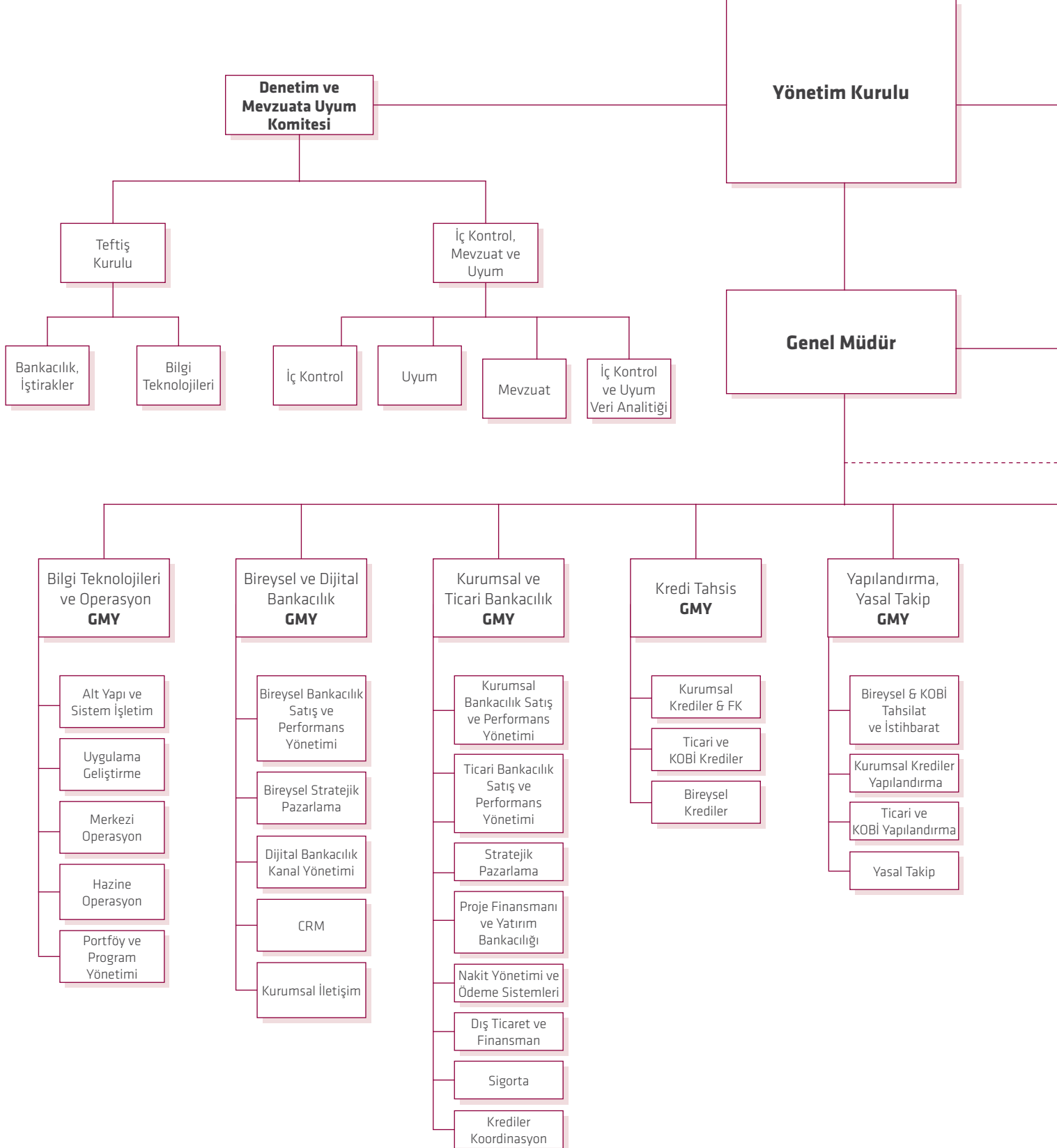
Bankamızın solo bazda 31.12.2020 tarihi itibarıyla;

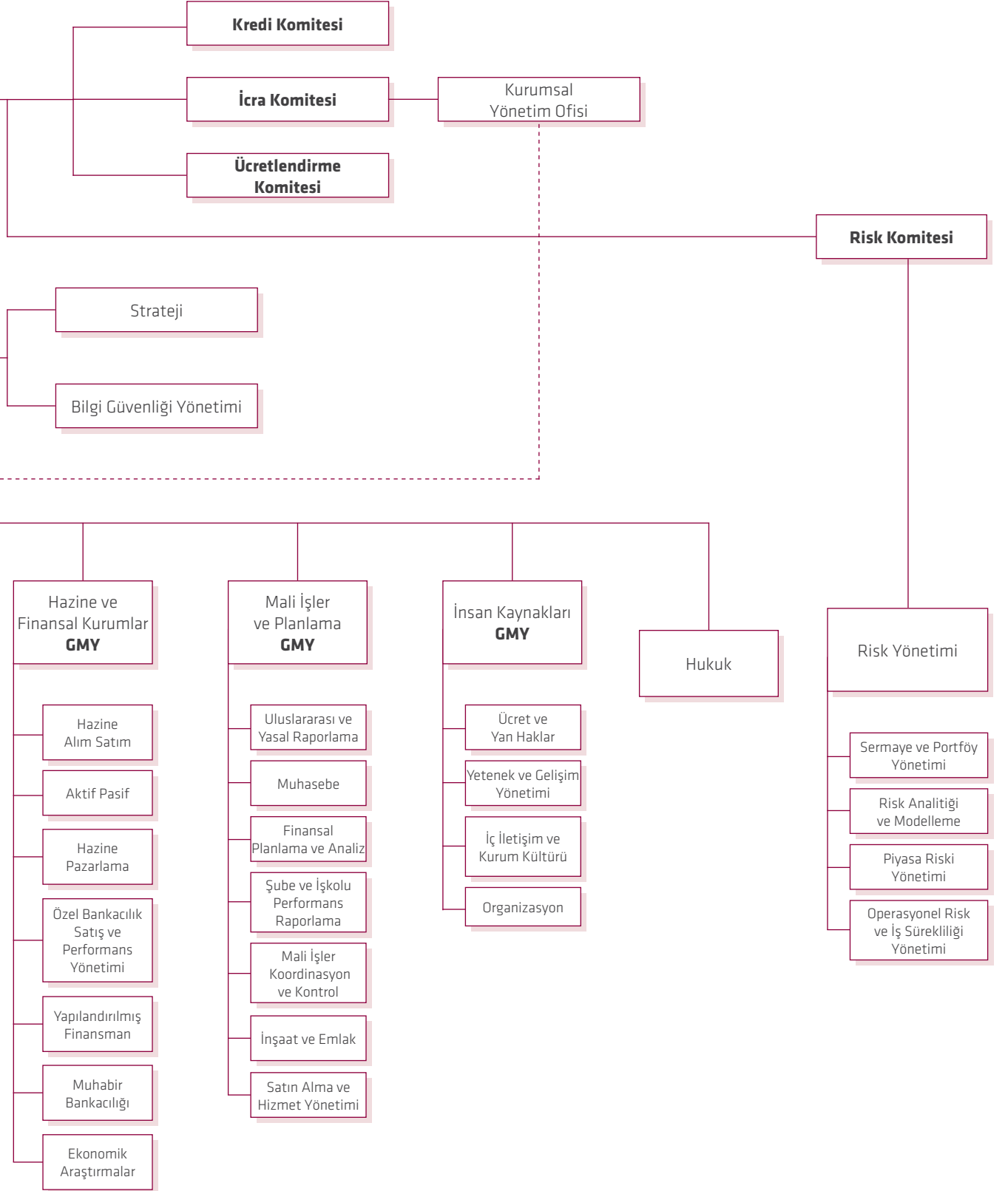
- Aktif büyüklüğü %22,99 oranında artarak 35.598 milyon TL,
- Krediler toplamı %27,25 oranında artarak 22.291 milyon TL,

- Menkul değerler toplamı %31.93 artarak 5.240 milyon TL,
- Mevduat toplamı %14,13 oranında artarak 18.403 milyon TL,
- Özkaynaklar %23.30 oranında artarak 2.326 milyon TL,
- Net kârı 95 milyon TL,
- Sermaye yeterlilik rasyosu %18,24

olarak gerçekleşmiştir.

Organizasyon Şeması





Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	246.255	1.605	-	15.888	437.597	10.000
Dönem Sonu Bakiyesi	343.296	913	-	12.485	632.308	2.199
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	29.778	23	1.130	1.348	40.766	214

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Mevduat						
Dönem Başı	145.668	199.589	-	-	66.167	37.278
Dönem Sonu	99.562	145.668	-	-	77.278	66.167
Mevduat Faiz Gideri	2.741	2.727	-	49	4	2.819

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

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

Kâr Dağıtım Politikası

Alternatif Bank'ın kâr dağıtımına ilişkin esaslar Banka Esas Sözleşmesi'nin 66'ncı maddesinde düzenlenmiştir. Buna göre; Banka'nın bir hesap dönemi içinde elde ettiği gelirlerden her türlü gider, karşılıklar ve vergiler çıktıktan sonra kalan miktar safi kârdır. Söz konusu kârdan geçmiş yıl zararlarının indirilmesiyle bulunacak meblağdan;

- Türk Ticaret Kanunu'nun 519'uncu maddesine göre %5 oranında Genel Kanuni Yedek Akçe ayrılır,
- Kalandan ilgili mevzuat hükümlerine göre saptanan oran ve tutarda pay sahiplerine kâr payı dağıtılması Genel Kurul'un alacağı karara bağlıdır .
- Kalan kısmen veya tamamen Serbest Yedek Akçeye ayrılmasına

veya pay sahiplerine kâr payı olarak dağıtılmasına Genel Kurul yetkilidir. Türk Ticaret Kanunu'nun Yedek Akçelere ilişkin ilgili hükümleri saklıdır. Kanun hükmü gereği, ayrılması gereken yedek akçeler ve Esas Sözleşme'de pay sahipleri için belirlenen kâr payı ayrılmadıkça, Genel Kurul'ca başka yedek akçe ayrılmasına veya ertesi yıla kâr aktarılmasına karar verilemez.

2020 Yılı İçinde Yapılan Bağış ve Yardımlar ile Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalara İlişkin Bilgiler

- Alternatif Bank, 2020 yılı içinde Özyeğin Üniversitesi'nin "Eğitimde Fırsat Eşitliği Programı" kapsamında, üniversiteye giriş sınavlarında yüksek başarı göstererek mühendislik, hukuk, ekonomi gibi 7 farklı branşa yerleşen 25 öğrenciye, 5 yıl boyunca eğitim masraflarının % 50'sini karşılayacak şekilde 750.000 TL bağış yapmıştır.
- Dünyayı etkisi altına alan COVID-19 Yeni Virüsün etkisini azaltmak amacıyla 30 Mart 2020 tarihinde Türkiye Cumhuriyeti Cumhurbaşkanlığı tarafından başlatılan "Biz Bize Yeteriz Türkiyem " bağış kampanyası başlatılmış bu kampanyaya bankacılık sektörü olarak destek verilmiş, Alternatif Bank olarak iştirakleri ile birlikte 1.500.000,00 TL solo banka olarak ise 1.403.743,32 TL bağış yapmıştır.
- Hatay'da meydana gelen yangında zarar gören ormanlarımızı yeniden yeşertmek için Alternatif Bank Ailesi olarak 50.000 TL, Bankamız engelsiz bankacılık kapsamında sosyal yardım olarak 30.000 TL ve Türk Eğitim Vakfı'na da 5.000 TL olmak üzere 2020 yılında toplam 2.238.743,32 TL tutarında solo bağış yapmıştır.

Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim'e Ödenen Ücretler

Banka'nın 26 Mart 2020 tarihinde yapılan 2019 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu Üyelerine 55.000 TL aylık ücret, katıldıkları her Yönetim Kurulu Toplantısı için toplantı başına net 15.000 TL ve Yönetim Kurulu

seviyesinde Komite Toplantısı başına 6.000 TL net ücret ödenmesine karar verilmiştir. 2019 Yılı Genel Kurul Toplantı Tutanağı Banka'nın internet sitesinde yayımlanmaktadır. Banka tarafından üst yönetime 2020 yılı içerisinde sağlanan

huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatler ile verilen ödenek, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri gibi aynı ve nakdi imkanlar, sigortalar ve benzeri menfaat toplam tutarı 26.475 bin TL'dir.

İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Sorumlu Oldukları Alanlar	Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi
Ömer Faruk Gönener	Teftiş Kurulu Başkanı	02.11.2018	İstanbul Üniversitesi, İktisat Fakültesi, Anadolu Üniversitesi Adalet Ön Lisans Programı	Teftiş Kurulu Başkanlığı	18
Peder Egemen Baykan	Risk Yönetimi Başkanı	01.08.2018	Orta Doğu Teknik Üniversitesi, Fen Edebiyat Fakültesi, Humboldt University, Ekonometri (Yüksek Lisans)	Risk Yönetimi Başkanlığı	18
Engin Turan	İç Kontrol, Mevzuat ve Uyum Başkanı	23.03.2020	Orta Doğu Teknik Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi	İç Kontrol, Mevzuat ve Uyum	18

Bağlılık Raporu

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 199'uncu ve devamı maddeleri uyarınca Bankamız Yönetim Kurulu, hakim şirketle ve hakim şirkete bağlı bir şirketle olan ilişkileri hakkında düzenlediği bağlılık raporunda aşağıdaki beyanı vermiştir. Bankamız, hakim şirket ve ona bağlı şirketlerle 01.01.2020-31.12.2020 faaliyet yılında yapılan tüm işlemlerde tarafımızca bilinen hal ve şartlara göre, hakim şirketin yönlendirilmesiyle hakim şirketin ya da ona bağlı bir şirketin yararına yapılan işlemlerin bulunmadığı,

2020 faaliyet yılında hakim şirketin ya da ona bağlı şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan; herhangi bir önlemin söz konusu olmadığı görülmektedir. Dolayısıyla, 2020 faaliyet yılına ilişkin olarak gerçekleştirilen işlemlerden dolayı Şirketimizin telafisi gereken bir zarara uğramadığını ve orantısız bir menfaat temin edilmediğini, hakim ortakla ve bağlı şirketlerle olan ilişkilerde denkleştirmeye konu edilmesi gereken bir menfaat veya zararın söz konusu olmadığını beyan ederiz.

Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyetler

Destek Hizmeti Alınan Kuruluşun Unvanı	Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Alanı	Hizmetin Açıklaması
Maro Uluslararası Bilgi Teknolojileri Danışmanlık Geliştirme Destek Hizmetleri San. Tic. Ltd. Şti.	Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık ve Operasyon	İş Analisti istihdam hizmeti
V.R.P. Veri Raporlama Programlama Bilişim Yazılım ve Dan. Hizm. Ticaret A.Ş.	Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık ve Operasyon	"Alternatif Bank İnternet Bankacılığı ve Kredi Satış Uygulaması Projesi" ile ilgili yazılım, geliştirme, kullanıma açma hizmetleri/İş analisti istihdam hizmeti/Etkin Müşteri Yönetim Sistemi' ile ilgili yazılım ve geliştirme hizmeti.
Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret A.Ş.	Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık ve Operasyon	SWIFT yazılımı bakım ve geliştirme hizmetleri/İş Analisti istihdam hizmeti
Active Bilgisayar Hizmetleri ve Ticaret Ltd. Şti.	Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık ve Operasyon	NOVA Menkul Kıymet ve NOVA VOB yazılımı bakım hizmetlerinin yapılması
Güzel Sanatlar Çek Basım Ltd. Şti.	Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık ve Operasyon	Çek karnesi basımı ve Banka'ya teslim edilmesi.
Iron Mountain Arşivleme Hizmetleri A.Ş.	Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık ve Operasyon	Arşiv hizmeti
Desmer Güvenlik Hizmetleri Ticaret A.Ş.	Satınalma ve Hizmet Yönetimi/Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık ve Operasyon	Güvenlik personeli istihdam hizmeti/Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma, İşleme ve Saklama Hizmeti.
Aras Kurye Servisi A.Ş.	Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık ve Operasyon	Banka'ya ait emtiaların dağıtımı ve teslimi
Payten	Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık ve Operasyon	Elektronik ticaret güvenli ödeme sistemleri hizmeti
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	Bireysel Bankacılık	Banka'nın kredi ve kredi kartı ödemelerinin Halkbank'ın şube ağı vasıtasıyla (banko önü tahsilat) ve Halkbank'ın sahip olduğu internet bankacılığı, ATM, telefon bankacılığı gibi alternatif dağıtım kanalları aracılığıyla (elektronik tahsilat) kabul edilmesi hizmeti
Hobim Digital Elektronik Hizmetler A.Ş.	Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık ve Operasyon	Banka'nın göndereceği ekstre, mektup ve diğer talep edilen matbu dokümanların basımı, zarflanması, kâğıt ve zarf imal edilmesi, bunların elektronik ortamda PDF formatına dönüştürülmesi, üçüncü kişilere e-posta ile gönderilmesi, Banka'nın talebiyle yasal defterlerin basılması, dönen emtiaların kaydedilmesi, imha edilmesi hizmetleri
Temp Danışmanlık Kuryecilik Sağlık Hizmetleri ve Enerji Sanayi Tic. Ltd. Şti.	İnsan Kaynakları	Genel Müdürlük ve Şubeler arası veya Şubeler arası evrak taşıma, resmi kurumlara ulaştırılması gereken dekont ve beyannamelerin akışının, noter ve icra dairesindeki işlemlerin akışının takibi için personel istihdam hizmeti.
E-Kart Elektr. Kart Sist. San. Tic. A.Ş.	Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık ve Operasyon	Banka tarafından siparişi verilecek ham kartların personalizasyon ve teslim hizmetleri
Collectürk Alacak Yönetimi ve Danışmanlık A.Ş.	Bireysel Tahsilat	Bankanın alacaklarının arama hizmetleri vererek tahsilata yönlendirilmesi
(Turkcell)-Superonline İletişim Hizmetleri A.Ş.	Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık ve Operasyon	Banka Veri Merkezleri (Main ve Disaster Data Center) için barındırma (hosting) hizmeti alınması
CMC İletişim ve Çağrı Merkezi Hizmetleri A.Ş.	Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık ve Operasyon	Çağrı Merkezi Hizmeti Alınması
Telekurye Dağıtım ve Kurye Hizmetleri A.Ş.	Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık ve Operasyon	Banka'ya ait muhtelif ağırlık ve boyutlardaki gönderilerin emtiaya basımı, dağıtımı, teslimi ve teslim alınacak emtianın Banka'ya iadesi hizmeti
Integral Development Corp.	Fon Yönetimi	Müşterilerin döviz alış/satış işlemlerini gerçekleştirdiği döviz işlemleri platformu hizmeti
Link Tera Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık ve Operasyon	İş Analisti İstihdam Hizmeti/Customer Onboarding Projesi Yazılım Geliştirme Projesi
Netaş Bilişim Teknolojileri A.Ş.	Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık ve Operasyon	Siber Güvenlik Operasyonları Merkezi Hizmeti
Mirsis Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık ve Operasyon	İş Analisti İstihdam Hizmeti
İteligence Bilgi Sistemleri A.Ş.	Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık ve Operasyon	Banka'ya ait raporlamaların otomasyonu
(Ereteam) Veri Entegrasyon Çözümleri Limited Şirketi	Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık ve Operasyon	Bankamız Dijital Sistemleri Entegrasyonu İş Zekası Uyumu
BİS Çözüm Bilgisayar ve Entegrasyon Hizmetleri ve Tic. A.Ş.	Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık ve Operasyon	7X24 Anlık Ödeme Sistemi Projesi
Provision Bilgi İşlem San. Ve Tic. A.Ş.	Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık ve Operasyon	Kartlı Ödeme Sistemleri Uygulama Geliştirme
Vega Bilgisayar Hizmetleri Ltd. Şti.	Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık ve Operasyon	Yasal Raporlama Otomasyon Projesi
Risk Yazılım Teknolojileri Danışmanlık Eğitim Tic. Ltd.	Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık ve Operasyon	Karşı Taraf Kredi Riski Projesi
TCM Bilişim ve Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.	Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık ve Operasyon	Yazılım Destek Hizmetleri

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları



Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59
34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Alternatifbank A.Ş. Genel Kurulu'na

1) Görüş

Alternatifbank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıkları'nın (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 1 Ocak 2020 – 31 Aralık 2020 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Grup'un durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" (BDDK Denetim Yönetmeliği)'ne ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Tam Set Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Grup'un 1 Ocak 2020 – 31 Aralık 2020 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 28 Ocak 2021 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Grup yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 514 ve 516 ncı maddelerine ve "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"'e göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Grup'un o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıttak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Grup'un gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Grup'ta meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Grup'un araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar
- 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca belirlenen diğer konular

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Gümrük ve Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

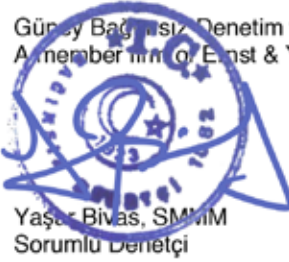
5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik", 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 Standartları ("TMS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun yaptığı irdelemelerin, Grup'un denetlenen konsolide ve Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtip yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği'ne ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun yaptığı irdelemelerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtip yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Yaşar Bivas'dır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited



Yaşar Bivas, SMİM
Sorumlu Denetçi

8 Mart 2021
İstanbul, Türkiye

2020 Yılı Faaliyet Raporu'na İlişkin Sorumluluk Beyanı

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1)'nin 9. Maddesi Gereğince Yapılan 2020 Yılına Ait Sorumluluk Beyanı

Alternatifbank A.Ş.'nin 1 Ocak 2020 ve 31 Aralık 2020 dönemine ait yılsonu Faaliyet Raporu Tarafımızca incelenmiş olup;

- Banka'daki görev ve sorumluluk alanımız ve sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, yılsonu Faaliyet Raporu'nun önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya açıklamanın yapıldığı tarih itibarıyla yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermediğini,
- Banka'daki görev ve sorumluluk alanımız ve sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, yılsonu Faaliyet Raporu'nun işin gelişimi ve performansını ve Banka'nın finansal durumunu, karşı karşıya olunan önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte, dürüstçe yansıttığını beyan ederiz.

Saygılarımızla,



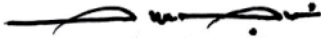
Leonie Ruth Lethbridge
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi
Başkanı



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



Kaan Gür
Genel Müdür



Hamdi İlkay Girgin
Mali İşler ve Planlama
Genel Müdür Yardımcısı

Yıl İçerisinde Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı Yapılmışsa, Toplantının Tarihi, Toplantıda Alınan Kararlar ve Buna İlişkin Yapılan İşlemler de Dâhil Olmak Üzere Olağanüstü Genel Kurul’a İlişkin Bilgiler

Yıl içerisinde bir adet Olağanüstü Genel Kurul toplantısı yapılmıştır. 9 Aralık 2020 tarihinde gerçekleştirilen söz konusu Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Banka Esas Sözleşme değışikliği yapılmış olup, Banka’nın kayıtlı sermaye tavanı 2.500.000.000 TL’den 4.000.000.000 TL’ye çıkarılmıştır.

Finansal Bilgiler

Mali Durum, Kârlılık, Borç Ödeme Gücü

2020 yılında Alternatif Bank'ın vergi öncesi kârı 118 milyon TL olarak gerçekleşirken, aktif büyüklüğü de önceki yıla göre %22,99 oranında artarak 35,598 milyon TL'ye ulaşmıştır.

2020 yılında 2.239 bin TL tutarında bağış yapılmıştır.

Aktiflerin Gelişimi

Banka'nın aktiflerindeki büyüme 2020 yılında ağırlıklı olarak kullanılan kredilerden kaynaklanmaktadır. Krediler 2020 yılında 2019 yılına göre %27,25 oranında artarak toplam aktiflerin %62,62'sine ulaşmıştır. 2020 yılı sonunda Banka takipteki kredilerine %31,88 oranında karşılık ayırmıştır.

Pasifin Gelişimi

Geçen seneye göre %14,13 oranında artış gösteren Banka'nın ana fonlama kaynağı mevduatın bilanço içindeki payı %51,70 olmuştur.

Özkaynaklar 2,326 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Sermaye yeterlilik rasyosu 2020 yılı için %18,24 olarak gerçekleşmiştir.

Kârlılık

Kredilerden elde edilen faiz geliri 1,828 milyon TL, mevduata ödenen faiz gideri 1,020 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın net faiz geliri 608 milyon TL, net ücret ve komisyon gelirleri 137 milyon TL, faaliyet brüt kârı 810 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın tüm faaliyetleri sonucunda 2020 yılı net kârı ise 95 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka Sermayesinin Karşılıksız Kalıp Kalmadığına veya Borca Batık Olup Olmadığına İlişkin Tespit ve Yönetim Kurulu Değerlendirmeleri

Bankamızın 2020 yılsonu itibarıyla solo bazda Sermaye Yeterlilik Standart Rasyosu %18,24 olup bu rakam yasal asgari sınırlamaların üzerinde yer almaktadır. Bu çerçevede, Bankamızın sermaye yönünden bir problemi bulunmamakta olup Bankamız aktifleri yükümlülüklerini karşılayabilecek seviyededir.

2020 Finansal Sonuç Değerlendirmesi

Bankamız 2020 yılı için belirlenen bütçe hedeflerinin üzerinde büyüme gerçekleştirmiş olup toplam aktifleri %23 büyüme ile 35,6 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Aktif toplamının %63'ünü oluşturan kredilerde büyüme %27 seviyesindeyken varlıkların bir diğer önemli kalemi olan menkul kıymetlerde ise %32'lik bir büyüme gerçekleşmiştir. Pasif tarafta ise temel fonlama kaynağı olan mevduatta %14 büyüme sağlanmış, toplam mevduat büyüklüğü 18,4 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Bankamız 2020 yılına ait net kârı 95 milyar TL seviyesindedir."

Hesap Dönemi İçerisinde Yapılan Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar

2020 yılı içinde pay sahiplerinden özel denetim talebi alınmamıştır. Bu çerçevede, Bankamızda 2020 yılı içerisinde özel denetim gerçekleşmemiş olup, kamu denetimi kapsamında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından denetimler yapılmıştır. İlgili denetimler güncel durumda devam etmektedir.

Mevzuat Hükümlerine Aykırı Uygulamalar Nedeniyle Banka ve Yönetim Kurulu Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari veya Adli Yaptırımlara İlişkin Açıklamalar

Herhangi bir idari veya adli yaptırım bulunmamaktadır.

Bankamız Aleyhine Açılan ve Bankamızın Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 20 milyon TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

Alternatif Bank'ın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar

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: Aralık 2020

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B2
Kısa Vadeli	NP
Türk Parası	
Uzun Vadeli	B1
Kısa Vadeli	NP
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aa1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1
Görünüm	Negatif

Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler ve Gösterge Rasyolar

Konsolide (milyon TL)

Yıl	Aktifler	Krediler	Mevduat	Özkaynaklar ^(*)	Ödenmiş Sermaye	Net Dönem Kâr/Zararı ^(*)
31.12.2020	36.822	23.486	18.303	2.424	2.038	122
31.12.2019	30.088	18.693	15.979	1.958	1.731	91
31.12.2018	25.854	17.225	13.617	1.293	1.167	63
31.12.2017	20.785	14.588	11.242	1.273	980	72
31.12.2016	17.591	11.734	8.798	1.264	980	29

^(*) 2019, 2018 ve 2017 yılları yeniden düzenleme etkisi içermektedir.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU



Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59
34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

Alternatifbank A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Alternatifbank A.Ş'nin ("Banka") 31 Aralık 2020 tarihli konsolide olmayan finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kâr veya zarar tablosu, konsolide olmayan kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını, 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardının finansal tablolara etkisi ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve ilgili önemli açıklamalar Üçüncü bölüm dipnot VI'da açıklandığı üzere Banka, finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını TFRS 9 “Finansal Araçlar” standardına göre finansal tablolarda hesaplamaktadır. Tarafımızca TFRS 9 finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: - TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması - TFRS 9 uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması - TFRS 9 standardı uyarınca, finansal araçların sınıflandırılmasının Banka'nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerinin uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - TFRS 9 süreçlerindeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması - Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve - TFRS 9'un kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Banka'nın geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler, ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Banka iş modeline uygunluğunun incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Banka'nın geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesini - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini - Covid-19 salgınının, kredilerin aşamalandırılmasında ve beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan makroekonomik değişkenler üzerindeki etkisinin, ileriye yönelik önemli tahmin ve varsayımlar ile beraber değerlendirilmesi - TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesini içermektedir.

4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtır yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmektediriz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını açacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Yaşar Bivas'tır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of Ernst & Young Global Limited



ALTERNATİFBANK A.Ş.'NİN

ALTERNATİFBANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi: Ayazağa Mah. Azerbaycan Cad. No: 3M/1 2D Blok Sarıyer/İstanbul
 Telefon: 0212 315 65 00
 Faks: 0212 233 15 00
 Bankanın İnternet Sayfası Adresi: www.alternatifbank.com.tr
 İrtibat için Elektronik Posta Adresi: malikontrol@alternatifbank.com.tr

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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



Omer Hussain I H Al-Fardan
Yönetim Kurulu Başkanı



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



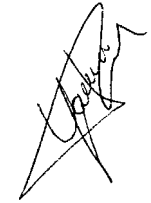
Paul Gossiaux
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim ve Mevzuata Uyum
Komitesi Üyesi



Kaan Gür
Genel Müdür



Hamdi İlkey Girgin
Mali İşler ve Planlama
Genel Müdür Yardımcısı



Yasemin Deviren Beneskenazi
Uluslararası ve
Yasal Raporlama Müdürü

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

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

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi	104
II.	Bankanın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına Veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama	104
III.	Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları, Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama	105
IV.	Bankada Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	106
V.	Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi	106
VI.	Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller Hakkında Açıklamalar	107

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	108
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu (Nazım Hesap Tablosu)	110
III.	Gelir tablosu	112
IV.	Kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	113
V.	Özkaynak değişim tablosu	114
VI.	Nakit akış tablosu	118
VII.	Kâr Dağıtım Tablosu	119

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	120
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	120
III.	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar	121
IV.	Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar	121
V.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	121
VI.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	121
VII.	Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	124
VIII.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	125
IX.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	126
X.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ve Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	126
XI.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	126
XII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	126
XIII.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	127
XIV.	Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	128
XV.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	128
XVI.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar:	128
XVII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	129
XVIII.	Hisse Senedi ve İhracına İlişkin Açıklamalar	129
XIX.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	129
XX.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	129
XXI.	Kâr Yedekleri ve Kârın Dağıtılması	130

XXII. Hisse Başına Kazanç	130
XXIII. İlişkili Taraflar	130
XXIV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	130
XXV. Cari Dönem Muhasebe Politikasında Değişiklikler	130
XXVI. Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar Standardına İlişkin Açıklamalar	131
XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	132
XXVIII. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar	132

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	134
II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	140
III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	150
IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	152
V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	157
VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	157
VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	165
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	166
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	167
X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	168
XI. Riskten Korunma İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	184

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	185
II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	198
III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	206
IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	208
V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	214
VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	215
VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar	216
VIII. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	218
IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	218

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I. Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar	219

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	219
II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	219

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

Alternatifbank A.Ş. ("Banka"), 6 Kasım 1991 tarihinde İstanbul'da kurulmuş ve bankacılık faaliyetlerine Şubat 1992'de başlamıştır. Banka'nın adi hisse senetleri 3 Temmuz 1995 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da işlem görmeye başlamıştır. Banka, halen özel sermayeli bir mevduat bankası statüsünde 44 (31 Aralık 2019: 48) şubesi ile hizmet vermektedir.

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

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

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

Hissedarların Adı Soyadı/Ticari Unvanı	31 Aralık 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

^(*) 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.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Unvanı	İsmi	Sorumluluk Alanları	Bankada Dolaylı Sahip Olunan Pay (%)
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	Kaan Gür	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Genel Müdür	-
Genel Müdür Yardımcıları	Yeşim Şimşek ⁽⁵⁾	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	-
	Özlen Sanıbelli ⁽⁶⁾	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon	-
	Gökay Dede ⁽⁴⁾	Bireysel ve Dijital Bankacılık	-
	Ebru Taşçı Firuzbay	İnsan Kaynakları	-
	Muzaffer Gökhan Songül ⁽¹⁾	Kredi Tahsis, Yapılandırma, Yasal Takip	-
	Hamdi İlkey Girgin	Mali İşler ve Planlama	-
	Boğaç Levent Güven	Hazine ve Finansal Kurumlar	-
Teftiş Kurulu Başkanı	Ömer Faruk Gönener	Teftiş Kurulu Başkanı	-

⁽¹⁾ 3 Şubat 2020 tarihli 07 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 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.

⁽⁴⁾ 23 Kasım 2020 tarihli ve 99 No'lu Yönetim Kurulu kararı uyarınca Gökay Dede Bireysel ve Dijital Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

⁽⁵⁾ 23 Kasım 2020 tarihli ve 100 No'lu Yönetim Kurulu kararı uyarınca Yeşim Şimşek'in mevcut yetki ve sorumluluklarını Kurumsal ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı unvanı altında sürdürmesine karar verilmiştir.

⁽⁶⁾ 17 Aralık 2020 tarihli ve 113 No'lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Esra Beyzadeoğlu Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık & Operasyonlar Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmış olup, Özlen Sanıbelli Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Bankada Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın 44 şubesi bulunmakta olup (31 Aralık 2019: 48 şube) personel sayısı 866 kişidir (31 Aralık 2019: 892 kişi).

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

Finansal Bilgiler

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
VARLIKLAR							
I. I FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		2,088,292	4,995,277	7,083,569	2,433,724	3,679,227	6,112,951
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		1,148,426	4,744,198	5,892,624	2,069,217	3,621,628	5,690,845
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-a	384,758	3,210,176	3,594,934	148,827	2,537,597	2,686,424
1.1.2 Bankalar	I-ç	164,202	1,534,022	1,698,224	20,125	1,084,031	1,104,156
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		600,294	-	600,294	1,900,591	-	1,900,591
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		828	-	828	326	-	326
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		6,791	18,063	24,854	5,176	-	5,176
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		6,791	18,063	24,854	5,176	-	5,176
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	I-e	811,268	170,390	981,658	234,494	-	234,494
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		762,918	170,390	933,308	223,786	-	223,786
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		37,840	-	37,840	7,660	-	7,660
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		10,510	-	10,510	3,048	-	3,048
1.4 Türev Finansal Varlıklar		121,807	62,626	184,433	124,837	57,599	182,436
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısım	I-c	114,029	62,626	176,655	123,695	57,599	181,294
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	I-j	7,778	-	7,778	1,142	-	1,142
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		12,726,858	13,798,069	26,524,927	8,625,764	12,623,612	21,249,376
2.1 Krediler	I-f	12,900,842	9,828,338	22,729,180	8,851,955	9,180,938	18,032,893
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	I-i	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		299,362	-	299,362	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	I-g	75,703	4,158,197	4,233,900	289,820	3,442,674	3,732,494
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		75,703	3,657,547	3,733,250	289,820	2,980,116	3,269,936
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	500,650	500,650	-	462,558	462,558
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		549,049	188,466	737,515	516,011	-	516,011
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-o	224,790	-	224,790	321,735	-	321,735
3.1 Satış Amaçlı		224,790	-	224,790	321,735	-	321,735
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		225,580	-	225,580	225,580	-	225,580
4.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	I-h	225,580	-	225,580	225,580	-	225,580
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		225,580	-	225,580	225,580	-	225,580
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	I-i	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	I-k	341,106	-	341,106	329,447	-	329,447
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-l	69,131	-	69,131	56,763	-	56,763
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		69,131	-	69,131	56,763	-	56,763
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-m	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	51,895	-	51,895
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	I-n	153,744	-	153,744	117,667	-	117,667
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	I-ö	532,871	442,772	975,643	254,972	224,390	479,362
VARLIKLAR TOPLAMI		16,362,372	19,236,118	35,598,490	12,417,547	16,527,229	28,944,776

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR (Devamı)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2019		
	YÜKÜMLÜLÜKLER		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	II-a	9,385,042	9,017,882	18,402,924	7,439,521	8,684,861	16,124,382
II.	ALINAN KREDİLER	II-c	145,214	8,746,335	8,891,549	54,261	6,577,896	6,632,157
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		257,118	525,722	782,840	1,657	91,938	93,595
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		412,774	-	412,774	771,622	-	771,622
4.1	Bonolar		412,774	-	412,774	771,622	-	771,622
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		65,942	270,172	336,114	118,806	75,233	194,039
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısım	II-b	64,602	267,180	331,782	104,687	75,233	179,920
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	II-e	1,340	2,992	4,332	14,119	-	14,119
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	II-d	46,890	983	47,873	45,204	5,166	50,370
X.	KARŞILIKLAR	II-f	91,526	29,670	121,196	116,000	1,575	117,575
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		14,057	-	14,057	11,101	-	11,101
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		77,469	29,670	107,139	104,899	1,575	106,474
XI.	CARİ VERGİ BORCU	II-g	80,081	-	80,081	40,496	-	40,496
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	II-ğ	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	II-h	-	2,821,726	2,821,726	-	2,554,736	2,554,736
14.1	Krediler		-	556,604	556,604	-	743,663	743,663
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	2,265,122	2,265,122	-	1,811,073	1,811,073
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	II-ç	357,898	1,017,202	1,375,100	332,570	146,467	479,037
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	II-ı	2,326,612	(299)	2,326,313	1,886,767	-	1,886,767
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,038,390	-	2,038,390	1,730,655	-	1,730,655
16.2	Sermaye Yedekleri		54	-	54	54	-	54
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		54	-	54	54	-	54
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		25,432	-	25,432	20,881	-	20,881
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(14,450)	(299)	(14,749)	(46,619)	-	(46,619)
16.5	Kâr Yedekleri		483,558	-	483,558	474,970	-	474,970
16.5.1	Yasal Yedekler		49,270	-	49,270	40,682	-	40,682
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		434,288	-	434,288	434,288	-	434,288
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		(206,372)	-	(206,372)	(293,174)	-	(293,174)
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(301,762)	-	(301,762)	(378,055)	-	(378,055)
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		95,390	-	95,390	84,881	-	84,881
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			13,169,097	22,429,393	35,598,490	10,806,904	18,137,872	28,944,776

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

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

Finansal Bilgiler

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR (Devamı)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU							
	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		11,557,120	30,718,794	42,275,914	9,578,925	25,099,113	34,678,038
I. GARANTİ ve KEFALETLER	III-a-3	3,051,761	5,475,558	8,527,319	2,540,432	4,347,870	6,888,302
1.1 Teminat Mektupları	III-a-2,ii	2,756,686	3,534,587	6,291,273	2,532,641	3,657,612	6,190,253
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		44,233	19,769	64,002	26,150	161,086	187,236
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		2,712,453	3,514,818	6,227,271	2,506,491	3,496,526	6,003,017
1.2 Banka Kredileri	III-a-2,i	-	8,762	8,762	-	18,379	18,379
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	8,762	8,762	-	18,379	18,379
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler	III-a-2,i	295,075	1,932,209	2,227,284	7,791	671,879	679,670
1.3.1 Belgeli Akreditifler		295,075	1,932,209	2,227,284	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	III-a-2,i	-	-	-	-	-	-
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		724,527	550,681	1,275,208	422,020	182,892	604,912
2.1 Cayılamaz Taahhütler		724,527	550,681	1,275,208	422,020	182,892	604,912
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Al.-Sat. Taahhütleri		284,835	513,584	798,419	66,012	93,792	159,804
2.1.2 Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	37,097	37,097	-	89,100	89,100
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	III-a-1	128,567	-	128,567	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		93,189	-	93,189	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		103,493	-	103,493	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		110,705	-	110,705	76,933	-	76,933
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	III-b	7,780,832	24,692,555	32,473,387	6,616,473	20,568,351	27,184,824
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		1,410,000	4,377,446	5,787,446	860,000	-	860,000
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		1,410,000	4,377,446	5,787,446	860,000	-	860,000
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR (Devamı)

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler	6,370,832	20,315,109	26,685,941	5,756,473	20,568,351	26,324,824
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	749,743	1,515,798	2,265,541	246,399	728,227	974,626
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	736,568	405,822	1,142,390	108,090	356,942	465,032
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	13,175	1,109,976	1,123,151	138,309	371,285	509,594
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri	5,083,001	17,430,266	22,513,267	4,104,096	16,762,800	20,866,896
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri	637,447	8,727,662	9,365,109	1,495,113	7,660,490	9,155,603
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri	4,445,554	5,233,210	9,678,764	2,608,983	6,540,002	9,148,985
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri	-	1,734,697	1,734,697	-	1,281,154	1,281,154
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri	-	1,734,697	1,734,697	-	1,281,154	1,281,154
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	538,088	549,919	1,088,007	1,405,978	2,049,276	3,455,254
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları	284,130	271,679	555,809	646,409	1,079,765	1,726,174
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları	253,958	278,240	532,198	759,569	969,511	1,729,080
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	-	819,126	819,126	-	1,028,048	1,028,048
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	51,772,937	35,281,269	87,054,206	57,530,334	25,553,443	83,083,777
IV.	EMANET KIYMETLER	2,285,689	930,663	3,216,352	10,625,494	384,140	11,009,634
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	1,318,313	-	1,318,313	9,297,970	-	9,297,970
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler	104,727	125,602	230,329	902,468	68,170	970,638
4.3	Tahsile Alınan Çekler	314,407	122,393	436,800	331,314	39,608	370,922
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler	35,930	6,257	42,187	44,746	3,678	48,424
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler	512,312	676,411	1,188,723	48,996	272,684	321,680
4.8	Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER	49,139,135	34,113,412	83,252,547	46,258,191	24,952,575	71,210,766
5.1	Menkul Kıymetler	359,549	-	359,549	133,303	-	133,303
5.2	Teminat Senetleri	36,800,048	18,198,784	54,998,832	33,223,760	14,592,955	47,816,715
5.3	Emtia	1,030,654	524,758	1,555,412	1,009,904	459,050	1,468,954
5.4	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul	8,081,724	13,599,996	21,681,720	9,371,865	8,517,579	17,889,444
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler	2,867,160	1,789,874	4,657,034	2,519,359	1,382,991	3,902,350
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	348,113	237,194	585,307	646,649	216,728	863,377
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		63,330,057	66,000,063	129,330,120	67,109,259	50,652,556	117,761,815

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

Finansal Bilgiler

ALTERNATİFBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR (Devamı)

III. GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem ^(*) 1 Ocak - 31 Aralık 2019
I. FAİZ GELİRLERİ	IV-a	2,231,758	2,705,023
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		1,827,810	2,144,557
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		12,102	48,701
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		27,286	62,128
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		85,584	233,548
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		274,139	203,748
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		1,656	3,445
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		84,693	8,412
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		187,790	191,891
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		4,837	12,341
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	IV-b	1,624,230	2,139,803
2.1 Mevduata Verilen Faizler		1,019,784	1,485,243
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		487,167	424,570
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		19,517	20,421
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		54,362	193,343
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		6,521	9,377
2.6 Diğer Faiz Giderleri		36,879	6,849
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		607,528	565,220
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		137,138	96,539
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		217,302	160,338
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		55,485	66,568
4.1.2 Diğer	IV-i	161,817	93,770
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		80,164	63,799
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		271	481
4.2.2 Diğer	IV-i	79,893	63,318
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-c	8	2,769
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	IV-ç	(4,169)	137,093
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		12,563	4,009
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(86,758)	189,430
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		70,026	(56,346)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-d	69,737	20,715
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		810,242	822,336
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	IV-e	235,063	286,921
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	IV-e	21,799	33,339
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)	IV-f	206,972	193,679
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-f	228,788	194,673
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		117,620	113,724
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	117,620	113,724
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	IV-ğ	(22,230)	(28,843)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(64,014)	-
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	(28,843)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		41,784	-
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	IV-h	95,390	84,881
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.) Satış Kârları		-	-
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.) 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)		95,390	84,881
Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)		0.0485	0.0558

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

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR (Devamı)

IV. KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Geçmiş Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2019 ^(*)
I. DÖNEM KÂRI/ZARARI	95,390	84,881
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	36,421	10,266
2.1 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	4,551	(312)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	8,043	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(2,005)	(390)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(1,487)	78
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	31,870	10,578
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	22,833	17,140
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	13,257	(5,188)
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(4,220)	(1,374)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	131,811	95,147

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

Finansal Bilgiler

ALTERNATİFBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR (Devamı)

						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			
Yeniden Düzenlenmiş (*) Önceki Dönem 1 Ocak 2019 –31 Aralık 2019		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		1,167,000	54	-	289,095	24,131	(2,938)	-
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	(289,095)	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	(289,095)	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		1,167,000	54	-	-	24,131	(2,938)	-
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(312)	-
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	II-ı	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.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+.....+X+XI)			1,730,655	54	-	-	24,131	(3,250)	-

(*) 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 kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr 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 kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder

**Kâr veya Zararda Yeniden
Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı
Gelirler ve Giderler**

4	5	6	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Toplam Özkaynak
-	(53,313)	(3,884)	463,462	(445,995)	194,934	1,632,546
-	-	-	-	26,586	(142,072)	(404,581)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	26,586	(142,072)	(404,581)
-	(53,313)	(3,884)	463,462	(419,409)	52,862	1,227,965
-	14,624	(4,046)	-	-	84,881	95,147
-	-	-	-	-	-	563,655
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	11,508	41,354	(52,862)	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	11,508	41,354	(52,862)	-
-	-	-	-	-	-	-
-	(38,689)	(7,930)	474,970	(378,055)	84,881	1,886,767

Finansal Bilgiler

ALTERNATİFBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR (Devamı)

						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		
						1	2	3
Cari Dönem 1 Ocak 2020 - 31 Aralık 2020	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri			
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (Yeniden Düzenlenmiş ^(*))		1,730,655	54	-	-	24,131	(3,250)	-
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		1,730,655	54	-	-	24,131	(3,250)	-
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	6,155	(1,604)	-
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	II-ı	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. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+.....+X+XI)		2,038,390	54	-	0	30,286	(4,854)	-

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

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

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

**Kâr veya Zararda Yeniden
Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı
Gelirler ve Giderler**

4	5	6	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Toplam Özkaynak
-	(38,689)	(7,930)	474,970	(378,055)	84,881	1,886,767
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	(38,689)	(7,930)	474,970	(378,055)	84,881	1,886,767
-	21,530	10,340	-	-	95,390	131,811
-	-	-	-	-	-	307,735
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	8,588	76,293	(84,881)	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	8,588	76,293	(84,881)	-
-	-	-	-	-	-	-
-	(17,159)	2,410	483,558	(301,762)	95,390	2,326,313

Finansal Bilgiler

ALTERNATİFBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak 2020-31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak 2019-31 Aralık 2019 ^(*)
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı/(Zararı)		(676,128)	492,867
1.1.1	Alınan Faizler		2,097,152	2,674,103
1.1.2	Ödenen Faizler		(1,625,407)	(2,089,849)
1.1.3	Alınan Temettümler		8	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		217,302	160,338
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		507,719	209,250
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		163,274	178,444
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(205,142)	(191,720)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(35,559)	(125,199)
1.1.9	Diğer		(1,795,475)	(322,500)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		203,184	849,433
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(19,565)	36,884
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(471,964)	(482,961)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(3,419,044)	(1,687,293)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(447,103)	(114,646)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		50,762	(4,701)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		439,666	1,411,441
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		2,002,724	3,138,948
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		2,067,708	(1,448,239)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(472,944)	1,342,300
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(455,003)	(210,504)
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		(80,369)	(64,491)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		20,023	6,251
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(1,035,121)	(259,702)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		336,089	50,572
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		304,375	56,866
2.9	Diğer		-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(293,832)	80,132
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		467,587	1,203,908
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1,009,950)	(1,663,254)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		307,735	563,655
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(59,204)	(24,177)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		952,453	384,354
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		(269,326)	1,596,282
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI-a-3, i	4,443,070	2,846,788
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI-a-3, ii	4,173,744	4,443,070

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

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR (Devamı)

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU

	31 Aralık 2020 ^(*)	31 Aralık 2019 ^(*)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KÂRI	117,620	211,497
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (±)	(22,230)	(39,717)
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(64,014)	-
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler ^(***)	41,784	(39,717)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	95,390	171,780
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	8,588
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]^(*)	95,390	163,192
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	163,192
1.13. DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14. ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR ^(****)		
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.4850	-
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	48.50	-
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

^(*) Kâr dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

^(**) Önceki döneme ilişkin kâr dağıtım tablosu 31 Aralık 2019 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra 26 Mart 2020 tarihli Olağan Genel Kurul kararıyla kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir. Geçmiş yıl kârları Üçüncü Bölüm XXVI. no'lu dipnotta açıklandığı üzere yeniden düzenlenmiştir. Kâr dağıtım tablosunda açıklanan tutarlar genel kurul kararı ile tutarlı bırakılmıştır.

^(***) BDDK'nın genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

^(****) 1.000 nominal için tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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 ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmaktadır.

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

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

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

Banka, 31 Aralık 2020 tarihli mali tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etki değerlendirmesini Üçüncü Bölüm dipnot VII'da açıklamıştır.

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

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

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

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

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Banka'nın yabancı işletmelerde herhangi bir yatırımı bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden muhasebeleştiği iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Donuk alacakların net defter değeri (Brüt Defter Değeri - Beklenen Zarar Karşılığı), etkin faiz oranı ile reeskont edilmekte ve donuk alacağın brüt defter değeri üzerinde muhasebeleştirilmektedir.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre esas olarak tahakkuk esasına veya "etkin faiz (iç verim oranı) yöntemi" ve TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı"na göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGGK) 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 Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de finansal varlığın gerçeğe uygun değerine ilave edilmekte veya finansal varlığın gerçeğe uygun değerinden düşülmektedir.

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

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/(Zarara) Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/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 kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/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 kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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

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 kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin elden çıkarılmaları durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bununla birlikte Banka, normal şartlarda gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülecek özkaynak araçlarına yapılan belirli yatırımlar için, gerçeğe uygun değerdeki sonraki değişimlerin diğer kapsamlı gelire yansıtılması yöntemini, ilk defa finansal tablolara alma sırasında geri dönülemez bir şekilde tercih edebilir.

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

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

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

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

d. Türev Finansal Varlıklar

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

Banka'nın türev işlemleri yabancı para 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 oluştukları tarihte kâr 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 kâr ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten korunulan 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 korunulan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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)

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark “Türev finansal işlemlerden kâr/(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 kâr/(zarar)” hesabına yansıtılır.

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

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/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 değerleme 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.

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.

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

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

24 Mart 2019 tarihinde sona eren gerçeğe uygun değer farkı riskinden korunma muhasebesine konu olmuş kredilerin, gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden kaynaklanan 62 TL tutarındaki fark, 25 Aralık 2023 tarihine kadar itfa edilecektir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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

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

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu bağlamda, BDDK’nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla geçerli olan karşılık yönetmeliği çerçevesinde uygulanan karşılık ayırma yöntemi, TFRS 9’un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir.

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

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

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

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

Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye dönük makroekonomik bilgileri kredi riski parametrelerine dahil etmektedir. Bu kapsamda kredi riski parametrelerinin makroekonomik değişkenlerle ilişkisine dayanan ekonomik modeller çoklu senaryo bazlı kurulmakta, modellerde özellikle temel makroekonomik değişkenler olan Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) ve İşsizlik Oranları dikkate alınmaktadır. Kredi zararlarının hesaplanmasında kullanılan modellerin etkinliği ve yeterliliği düzenli aralıklarla gözden geçirilmektedir. Bu bağlamda Banka, 31 Aralık 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 8 Aralık 2020 tarihli 9312 sayılı kararı ile 30 Haziran 2021 tarihine kadar imkan sağlanmıştır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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)

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

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("repo") karşılığında Banka'nın sağladığı fonlar yasal kayıtlarda "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında izlenmektedir.

Banka'nın repo işlemleri kısa vadeli olup devlet tahvili ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Repoya konu finansal varlıklar, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kâr 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

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

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortisman 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 amortisman 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 kâr 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.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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 değerleme 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 kâr veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak kâr ve zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, maddi duran varlıklar altında izlediği merkez binasını 31 Aralık 2018 tarihinde, “TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standardı” kapsamında maliyet tutarı yerine yeniden değerlendirilmiş tutarı ile muhasebeleştirmeye başlamıştır. 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

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

Kullanım hakkı varlığı

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

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler
- Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:
- Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

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

Kira yükümlülüğü

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

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

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. Banka, TMS 17 "Kiralama İşlemleri"nin yerini alan TFRS 16 "Kiralamalar" standardını ilk uygulama tarihi olan 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulamıştır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan net kullanım hakkı varlığı 41,159 TL, net kira yükümlülüğü ise 47,873 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 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.

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları 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.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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)

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseler ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %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 kârlarından mahsup edilemez.

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

b. Ertelenmiş Vergi

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 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında, 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 kâr 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, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda ihraç edilen menkul kıymetler ile para piyasaları borçlanmaları Banka'nın önemli fon kaynaklarını oluşturmaktadır. Söz konusu borçlanmalar ilk olarak elde etme maliyeti ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi (iç verim oranı) ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

XVIII. Hisse Senedi ve İhracına İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXI. Kâr Yedekleri ve Kârın Dağıtılması

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, 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 kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilen ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

26 Mart 2020 tarihli Olağan Genel Kurul kararına istinaden, Banka, Esas Sözleşmesi ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde, dağıtılabilir net dönem kârı üzerinden %5 Kanuni Yedek Akçe ayrılmasına, Kanuni Yedek Akçe dağıtımını 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 kâr 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 kârın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr/(Zarar)	95,390	84,881
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin) ^(*)	1,968,074	1,520,749
Hisse Başına Kâr/(Zarar) (Tam TL)	0.0485	0.0558

^(*) 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.

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

XXIII. İlişkili Taraflar

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

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

XXIV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

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

XXV. Cari Dönem Muhasebe Politikasında Değişiklikler

Bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka'nın, 31 Aralık 2019 dönemine ilişkin yaptığı düzenlemeler şu şekildedir;

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

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

	Raporlanan 31 Aralık 2019	Sınıflamalar	Düzeltilmeler	Yeniden Düzenlenmiş 31 Aralık 2019
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	2,096,143	458,593	-	2,554,736
Özkaynaklar	2,345,360	(458,593)	-	1,886,767
<i>Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)</i>	<i>(306,330)</i>	-	<i>(71,725)</i>	<i>(378,055)</i>
<i>Diğer Sermaye Yedekleri</i>	<i>299,969</i>	<i>(299,969)</i>	-	-
<i>Dönem Net Kâr ve Zararı</i>	<i>171,780</i>	-	<i>(86,899)</i>	<i>84,881</i>

	Raporlanan 31 Aralık 2018	Sınıflamalar	Düzeltilmeler	Yeniden Düzenlenmiş 1 Ocak 2019
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1,863,654	404,581	-	2,268,235
Özkaynaklar	1,632,546	(404,581)	-	1,227,965
<i>Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)</i>	<i>(445,995)</i>	-	<i>26,586</i>	<i>(419,409)</i>
<i>Diğer Sermaye Yedekleri</i>	<i>289,095</i>	<i>(289,095)</i>	-	-
<i>Dönem Net Kâr ve Zararı</i>	<i>194,934</i>	-	<i>(142,072)</i>	<i>52,862</i>

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXVIII. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar

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

- Banka temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal/ticari bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır.
- 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.
- Yatırım bankacılığı hizmetleri içerisinde finansal araçların alım satımı ve fon yönetimi gibi faaliyetler yer almaktadır.
- 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.
- Banka'nın yazılım ihtiyaçlarının karşılanması, mevcutların geliştirilmesi ve müşterilere rekabetçi ortamda iyi hizmet verilmesinin temini için yazılım çalışmaları banka bünyesinde yürütülmektedir.
- Verilen tablo çerçevesinde, Banka'nın faaliyet bölümleri arasındaki bilanço aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımı; kurumsal/perakende bankacılık %62, yatırım bankacılığı %32 ve diğer %6'dır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVIII. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi

	Kurumsal/ Perakende Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
31 Aralık 2020				
Net faiz gelirleri/(giderleri)	522,443	85,085	-	607,528
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	156,326	50,549	-	206,875
Ticari kâr/zarar	(14,023)	9,854	-	-4,169
Temettü Gelirleri	-	8	-	8
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) (*)	(242,902)	(13,960)	-	(256,862)
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri(-)	(410,811)	(24,949)	-	(435,760)
Vergi öncesi kâr/(zarar)	11,032	106,588	-	117,620
Vergi karşılığı				(22,230)
Dönem net kârı				95,390
31 Aralık 2020				
Bölüm varlıkları	21,990,140	11,310,519	2,072,251	35,372,910
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	225,580	225,580
Toplam Varlıklar	21,990,140	11,310,519	2,297,831	35,598,490
Bölüm yükümlülükleri	18,402,924	10,006,171	4,863,082	33,272,177
Özkaynaklar	-	-	2,326,313	2,326,313
Toplam Yükümlülükler	18,402,924	10,006,171	7,189,395	35,598,490
31 Aralık 2019(**)				
Net faiz gelirleri/(giderleri)	516,829	48,391	-	565,220
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	114,589	2,665	-	117,254
Ticari kâr/zarar	(32,864)	169,957	-	137,093
Temettü Gelirleri	-	2,769	-	2,769
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) (*)	(308,704)	(11,556)	-	(320,260)
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri(-)	(343,889)	(44,463)	-	(388,352)
Vergi öncesi kâr/(zarar)	(54,039)	167,763	-	113,724
Vergi karşılığı				(28,843)
Dönem net kârı				84,881
31 Aralık 2019				
Bölüm varlıkları	17,516,044	9,844,629	1,358,523	28,719,196
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	225,580	225,580
Toplam varlıklar	17,516,044	9,844,629	1,584,103	28,944,776
Bölüm yükümlülükleri	16,124,382	6,905,672	4,027,955	27,058,009
Özkaynaklar	-	-	1,886,767	1,886,767
Toplam Yükümlülükler	16,124,382	6,905,672	5,914,722	28,944,776

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

(**) Yeniden Düzenlenmiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %18.24'tür (31 Aralık 2019: %17.74).

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

BDDK'nın 23 Mart 2020 tarihinde yapmış olduğu basın açıklamasına esas olarak ve 8 Aralık 2020 tarihindeki düzenlemesi ile de güncelleyerek tarihli COVID-19 salgını neticesinde finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalar sebebiyle Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken son 252 iş günü ortalaması ile 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, 31 Aralık 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.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	31 Aralık 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	483,558	474,970
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	30,286	24,131
Kâr	95,768	85,259
Net Dönem Kârı	95,390	84,881
Geçmiş Yıllar Kârı	378	378
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2,648,056	2,315,069
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 (-)	145,533	163,983
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	22,485	21,105
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	69,130	56,764
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	-	-

Finansal Bilgiler

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan durumlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	237,148	241,852
Çekirdek Sermaye Toplamı	2,410,908	2,073,217
İLAVE ANA SERMAYE	-	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekbül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (**)	556,455	445,502
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	556,455	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	556,455	445,502
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	2,967,363	2,518,719
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2,203,784	2,061,358
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) (*)	140,989	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2,344,773	2,061,358
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	2,344,773	2,061,358
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	5,312,136	4,580,077
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	5,312,136	4,580,077

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	1,723	1,396
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren üç yıl geçmesine rağmen elden çıkaramayanların net defter değeri	56	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermayeye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK	-	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	5,310,357	4,578,681
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	29,113,271	25,811,534
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%8.28	%8.03
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%10.19	%9.76
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	%18.24	%17.74
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	%2.50	%2.50
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%2.50	%2.50
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	%0.00	%0.00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	%3.78	%3.81
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	140,989	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	140,989	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Mayıs 2018 itibarıyla TFRS 9 kapsamında hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlamadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki fark "Geçmiş Yıllar Kâr 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) eklenerek, net gösterilmeye başlanmıştır.

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

(***) 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 yazı ile BDDK'ya ilgili sermaye benzeri borcun sermaye yeterliliği hesaplamasında ilave ana sermaye olarak hesaplama dahil edileceğini beyan etmiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	The Commercial Bank (P.S.Q.C)
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Aracın türü	Birincil Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - TL)	556,455
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	556,455
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	Sürdürülemez Hali'nin gerçekleşmiş olması durumunda değer azaltımı gerçekleşir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı gerçekleştirilebilmektedir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

^(*) 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 alışta 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. Bu değişikliğe istinaden, ilgili borçlanma aracı Banka tarafından vadesiz olarak dikkate alınmaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

1. 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)	2,203,784
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	2,203,784
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, şartta 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 artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/ olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Sürdürülemez Hali'nin gerçekleşmiş olması durumunda değer azaltımı gerçekleşir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı gerçekleştirilebilmektedir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Anasermayeden önce, diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar

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

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

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

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

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı: %66.44'tür (31 Aralık 2019: %61.43).

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı: %79.21'dir (31 Aralık 2019: %78.95).

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı: %12.03'tür (31 Aralık 2019: %11.08).

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	8,181,824	7,120,594
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	913	854
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3,455,146	3,202,696
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	25,589,552	22,890,594
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	197,106	174,900
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	642,901	810,406
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	727,870	715,502
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	1,903,757	1,834,373
Genel Toplam	40,699,069	36,749,919

(*)Krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**)Ortalama risk tutarı, 2020 yılı risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Finansal Bilgiler

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Kredi türlerine ve beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	15,189,184	3,575,692	193,563	40,665	18,999,104
Yakın İzlemedeki Krediler	2,045,441	934,857	6,802	1,900	2,989,000
Takipteki Krediler ^(*)	625,806	409,499	4,098	1,035	1,040,438
Beklenen Zarar Karşılıkları (-) ^(*)	519,523	213,441	2,704	1,042	736,710
Toplam	17,340,908	4,706,607	201,759	42,558	22,291,832

31 Aralık 2019	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	10,591,644	3,710,711	149,431	25,173	14,476,959
Yakın İzlemedeki Krediler	1,737,724	866,449	8,449	2,945	2,615,567
Takipteki Krediler	576,798	357,539	4,787	1,243	940,367
Beklenen Zarar Karşılıkları (-) ^(*)	349,371	162,721	2,349	1,039	515,480
Toplam	12,556,795	4,771,978	160,318	28,322	17,517,413

^(*) Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm Dipnot VII'de açıklanmıştır.

b. Gecikmeli kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
30 güne kadar gecikmeli	7,462	11,827	6,624	623	26,536
30-60 gün arası gecikmeli	11,597	91,005	1,892	50	104,544
60-90 gün arası gecikmeli ^(*)	28,133	77,605	1,840	69	107,647
Toplam	47,192	180,437	10,356	742	238,727

^(*) BDDK'nın aldığı karara istinaden, kredilerin donuk alacak olarak sınıflandırılması için öngörülen 90 günlük gecikme süresi, 30 Haziran 2021 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmaya başlanmış olup, tabloda 90-180 gecikme gün bandında olan bakiyeler dahil edilmiştir.

31 Aralık 2019	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
30 güne kadar gecikmeli	89,146	171,791	9,293	488	270,718
30-60 gün arası gecikmeli	34,719	57,482	3,216	97	95,514
60-90 gün arası gecikmeli	18,827	51,245	966	40	71,078
Toplam	142,692	280,518	13,475	625	437,310

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolar:

31 Aralık 2020	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	Toplam
Japonya JCR's Rating BB+ (*)	24,854	943,818	4,233,900	5,202,572
Toplam	24,854	943,818	4,233,900	5,202,572

(*) T.C. devlet tahvilleri, hazine bonoları ve özel sektör tahvillerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2019	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	Toplam
Japonya JCR's Rating BBB- (*)	5,176	223,786	3,732,494	3,961,456
Toplam	5,176	223,786	3,732,494	3,961,456

(*) T.C. devlet tahvilleri, hazine bonoları ve özel sektör tahvillerinden oluşmaktadır.

ç. Derecelendirme konsantrasyonuna ilişkin bilgiler:

Kredi riski Bankanın içsel derecelendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmektedir. Temerrüde düşme olasılığına göre derecelendirilen krediler, en iyi dereceden (yüksek), en düşük derecelere (standart altı) kadar aşağıdaki gibi sıralanmış, tablonun en altında ise temerrüde düşmüş (değer kaybına uğramış) kredilere yer verilmiştir.

"Yüksek" kategorisi borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğunu, "standart" kategorisi borçlunun iyi ve yeterli bir finansal yapıya sahip olduğunu, "standart altı" kategorisi ise borçlunun finansal yapısının orta ve kısa vadede risk altında olduğunu göstermektedir.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Yüksek (A,B)	%94.56	%93.86
Standart (C)	%0.45	%0.53
Standart Altı (D)	%0.47	%0.39
Değer kaybına uğramış (E)	%4.52	%5.21
Derecelendirilmeyen	-	-

d. Teminatların gerçeğe uygun değeri (müşterilere verilen kredi ve avanslar):

31 Aralık 2020	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Yakın İzlemedeki Krediler	5,623,967	2,227,478	369,396	8,896	8,229,737
Takipteki Krediler	473,163	326,768	5,365	430.00	805,726
Toplam	6,097,130	2,554,246	374,761	9,326	9,035,463

31 Aralık 2019	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Yakın İzlemedeki Krediler	3,269,125	1,110,844	2,194	1,300	4,383,463
Takipteki Krediler	561,793	395,985	2,581	1,243	961,602
Toplam	3,830,918	1,506,829	4,775	2,543	5,345,065

Teminatların türü	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Gayrimenkul ipotegi	7,053,297	3,903,012
Nakit ve nakit benzeri	642,873	275,454
Araç rehni	1,281,740	254,768
Diğer	57,553	911,831
Toplam	9,035,463	5,345,065

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

e. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

		Risk sınıfları (*)		
	Merkezi Yönetimler'den veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlar'dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	
31 Aralık 2020				
Yurtiçi	8,181,824	913	2,608,177	
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	396,228	
OECD Ülkeleri (**)	-	-	24,376	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	
ABD, Kanada	-	-	294,307	
Diğer Ülkeler	-	-	132,058	
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	
Toplam	8,181,824	913	3,455,146	

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmaktadır.

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

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

f. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

		Risk sınıfları (*)		
	Merkezi Yönetimler'den veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlar'dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	
31 Aralık 2019				
Yurtiçi	6,153,966	870	1,632,605	
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	329,967	
OECD Ülkeleri (**)	-	-	130,192	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	
ABD, Kanada	-	-	291,868	
Diğer Ülkeler	-	-	154,495	
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	
Toplam	6,153,966	870	2,539,127	

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmaktadır.

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

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

Risk sınıfları (*)							
	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Diğer Alacaklar	Toplam
	25,410,956	173,246	642,446	-	703,857	-	37,721,419
	152,725	23,636	-	-	24,013	-	596,602
	24,552	-	-	-	-	-	48,928
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	294,307
	1,319	224	455	-	-	-	134,056
	-	-	-	-	-	225,580	225,580
	-	-	-	-	-	1,678,177	1,678,177
	25,589,552	197,106	642,901	-	727,870	1,903,757	40,699,069

Risk sınıfları (*)							
	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Diğer Alacaklar	Toplam
	20,932,552	124,287	1,078,475	-	692,386	-	30,615,141
	7,846	343	-	-	23,912	-	362,068
	-	32	-	-	-	-	130,224
	-	-	-	-	-	-	-
	5,408	-	-	-	-	-	297,276
	10,481	211	-	-	-	-	165,187
	-	-	-	-	-	225,580	225,580
	-	-	-	-	-	1,310,353	1,310,353
	20,956,287	124,873	1,078,475	-	716,298	1,535,933	33,105,829

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

f. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili: (Devamı)

31 Aralık 2020	Risk sınıfları (*)				
Sektörler/Karşı Taraflar	1	2	3	4	5
Tarım	-	-	-	220,478	1,423
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	202,205	1,176
Ormancılık	-	-	-	2,795	110
Balıkçılık	-	-	-	15,478	137
Sanayi	-	-	2	10,439,091	27,063
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	521,938	502
İmalat sanayi	-	-	2	8,429,381	26,452
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	1,487,772	109
İnşaat	-	-	-	3,205,196	8,942
Hizmetler	-	913	3,449,654	11,289,734	80,289
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	527	2,913,927	21,322
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	430,991	1,529
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	2,178,444	3,082
Mali Kuruluşlar	-	-	3,449,127	2,645,368	45,907
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	1,896,458	283
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	1,074,386	5,983
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	5,281	744
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	913	-	144,879	1,439
Diğer	8,181,824	-	5,490	435,053	79,389
TOPLAM	8,181,824	913	3,455,146	25,589,552	197,106

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmaktadır.

- 1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 5- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 6- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 7- Tahsili gecikmiş alacaklar
- 8- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 9- Diğer

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Risk sınıfları (*)							
6	7	8	9	TP	YP	Toplam	
6,265	1,708	-	-	177,384	52,490	229,874	
6,265	1,708	-	-	162,017	49,337	211,354	
-	-	-	-	494	2,411	2,905	
-	-	-	-	14,873	742	15,615	
114,078	82,091	-	-	5,086,743	5,575,582	10,662,325	
650	3,297	-	-	203,098	323,289	526,387	
113,428	54,781	-	-	3,769,583	4,854,461	8,624,044	
-	24,013	-	-	1,114,062	397,832	1,511,894	
219,258	515,642	-	-	2,268,821	1,680,217	3,949,038	
130,394	123,677	-	-	7,545,391	7,529,270	15,074,661	
55,909	67,317	-	-	2,138,835	920,167	3,059,002	
7,155	331	-	-	134,822	305,184	440,006	
14,885	7,754	-	-	385,032	1,819,133	2,204,165	
-	-	-	-	3,141,185	2,999,217	6,140,402	
4,940	19,168	-	-	596,939	1,323,910	1,920,849	
47,135	25,053	-	-	995,938	156,619	1,152,557	
-	-	-	-	6,025	-	6,025	
370	4,054	-	-	146,615	5,040	151,655	
172,906	4,752	-	1,903,757	6,892,451	3,890,720	10,783,171	
642,901	727,870	-	1,903,757	21,970,790	18,728,279	40,699,069	

Finansal Bilgiler

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

g. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre (*)				
	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl Üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar	1,602,221	-	-	-	6,579,603
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar	913	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2,828,254	25,916	13,477	42,523	544,976
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	4,469,649	2,944,755	3,639,753	6,143,993	8,391,402
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	110,404	20,807	9,993	21,562	34,340
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	43,145	16,755	29,627	85,723	467,651
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	727,870
Kurulca Riski yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
TOPLAM	9,054,586	3,008,233	3,692,850	6,293,801	16,745,842

(*) 1.903.757 TL tutarlı risk vade unsuru taşımadığından tabloda gösterilmemiştir.

ğ. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğer	Özkaynaktan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	8,652,679	-	1,454,592	267,286	5,181,633	184,712	24,905,234	52,933	-	-	1,723
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	8,652,680	-	1,454,592	253,823	5,165,326	168,616	24,500,986	52,852	-	-	1,723

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

h. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

	Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Değer Kaybına Uğramış	Krediler Tahsili gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
1	Tarım	910	12,692	100	10,985
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	69	6,699	45	4,992
1.2	Ormancılık	-	1,262	35	1,262
1.3	Balıkçılık	841	4,731	20	4,731
2	Sanayi	645,077	175,973	52,402	110,482
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	54,905	8,773	556	5,470
2.2	İmalat Sanayi	577,471	142,458	50,825	104,322
2.3	Elektrik, Gaz, Su	12,701	24,742	1,021	690
3	İnşaat	1,295,971	560,091	137,497	51,363
4	Hizmetler	1,038,293	278,325	83,936	142,986
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	476,517	183,119	47,036	99,411
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	85,076	5,130	5,499	5,130
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	52,874	20,031	4,528	12,267
4.4	Mali Kuruluşlar	889	20	29	20
4.5	Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	243,359	29,549	1,891	10,355
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	141,330	34,377	23,467	13,759
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	48	-	48
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	38,248	6,051	1,486	1,996
5	Diğer	8,749	13,357	1,029	15,879
	TOPLAM	2,989,000	1,040,438	274,964	331,695

ı. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin bilgiler

	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Değer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Üçüncü Aşama Karşılıkları	247,387	148,495	(63,111)	331,695
2	Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	268,093	462,185	(312,506)	405,015

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Bilanço değerlendirme kuru	ABD Doları	Avro
31.12.2020	7.4194	9.1164
30.12.2020	7.3405	9.0079
29.12.2020	7.4063	9.0697
28.12.2020	7.4738	9.1370

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	7.9709 TL
Avro	9.7016 TL

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla;	ABD Doları	Avro
Bilanço değerlendirme kuru:	7.4194 TL	9.1164 TL

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Bankanın kur riskine ilişkin bilgiler

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

31 Aralık 2020	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	500,529	2,594,048	115,599	3,210,176
Bankalar	105,402	1,370,460	58,160	1,534,022
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	40,110	15,243	4	55,357
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	170,390	-	170,390
Krediler (**)	6,708,322	3,162,187	3,643	9,874,152
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	4,158,197	-	4,158,197
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	62,876	379,896	-	442,772
Toplam Varlıklar	7,417,239	11,850,421	177,406	19,445,066
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	35,854	61,067	32,733	129,654
Döviz Tevdiat Hesabı	2,875,217	5,707,665	305,346	8,888,228
Para Piyasalarından Borçlar	-	525,722	-	525,722
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,862,288	9,705,773	-	11,568,061
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	57,027	952,802	6,339	1,016,168
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	2,992	-	2,992
Diğer Yükümlülükler (***)	42,382	16,989	2,899	62,270
Toplam Yükümlülükler	4,872,768	16,973,010	347,317	22,193,095
Net Bilanço Pozisyonu	2,544,471	(5,122,589)	(169,911)	(2,748,029)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(2,440,155)	5,072,967	176,858	2,809,670
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,954,767	7,475,079	245,076	9,674,922
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4,394,922	2,402,112	68,218	6,865,252
Gayrinakdi Krediler (****)	1,697,391	3,198,498	579,669	5,475,558
31 Aralık 2019 (*****)				
Toplam Varlıklar	7,007,157	9,754,814	109,436	16,871,407
Toplam Yükümlülükler	3,487,467	14,061,020	100,368	17,648,855
Net Bilanço Pozisyonu	3,519,690	(4,306,206)	9,068	(777,448)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(3,520,441)	4,815,603	(15,180)	1,279,982
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2,498,324	6,521,332	156,229	9,175,885
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	6,018,765	1,705,729	171,409	7,895,903
Gayrinakdi Krediler	1,791,228	2,179,548	377,094	4,347,870

(*) 25,332 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.

(**) 234,280 TL döviz endeksli krediler ve reeskontları (31 Aralık 2019: 371,889 TL) krediler satırında gösterilmiştir.

(***) 31 Aralık 2020 itibarıyla spot işlem reeskontu bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

(****) 236,298 TL alım satım amaçlı türev finansal borç reeskontu diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür (31 Aralık 2019: 43,515 TL).

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının, 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Gelir tablosu	Özkaynak	Gelir tablosu	Özkaynak
ABD Doları	(4,962)	(4,962)	50,940	50,940
Avro	10,432	10,432	(75)	(75)
Diğer para birimleri	695	695	(611)	(611)
Toplam, net	6,165	6,165	50,254	50,254

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kazanmasının, 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Gelir tablosu	Özkaynak	Gelir tablosu	Özkaynak
ABD Doları	4,962	4,962	(50,940)	(50,940)
Avro	(10,432)	(10,432)	75	75
Diğer para birimleri	(695)	(695)	611	611
Toplam, net	(6,165)	(6,165)	(50,254)	(50,254)

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı ölçülmektedir.

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

Banka, geçtiğimiz dönem içinde ciddi bir faiz riskiyle karşılaşmamıştır.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları piyasa oranlarını yansıtmaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

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

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

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

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

31 Aralık 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 ^(****)	750,095	-	-	-	-	353,735	1,103,830
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	19,771	39,939	25,133	29,730	71,897	-	186,470
Para Piyasalarından Alacaklar	1,900,591	-	-	-	-	-	1,900,591
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ^(****)	89,479	7,205	130,150	1,142	-	7,660	235,636
Krediler	3,839,812	1,512,153	5,951,354	4,702,225	1,096,625	415,244	17,517,413
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ^(****)	-	2,144,021	1,588,473	-	-	(531)	3,731,963
Diğer Varlıklar ^(*) ^(****)	185	-	-	-	-	1,582,264	1,582,449
Toplam Varlıklar	9,025,308	3,703,318	7,695,110	4,733,097	1,168,522	2,619,421	28,944,776
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı ^(**)	144,470	-	-	-	-	2,579	147,049
Diğer Mevduat	11,444,335	2,719,525	524,539	19,745	-	1,269,189	15,977,333
Para Piyasalarına Borçlar	93,595	-	-	-	-	-	93,595
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	319,546	319,546
İhraç Edilen Menkul Değerler	234,905	486,125	-	50,592	-	-	771,622
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,554,458	2,154,549	3,296,636	301,169	1,880,081	-	9,186,893
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar ^(***)	64,221	34,885	42,146	18,678	72,340	2,216,468	2,448,738
Toplam Yükümlülükler	13,535,984	5,395,084	3,863,321	390,184	1,952,421	3,807,782	28,944,776
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3,831,789	4,342,913	-	-	8,174,702
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(4,510,676)	(1,691,766)	-	-	(783,899)	(1,188,361)	(8,174,702)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6,124	9,028	-	180,072	-	-	195,224
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(6,441)	-	-	-	(6,441)
Toplam Pozisyon	(4,504,552)	(1,682,738)	3,825,348	4,522,985	(783,899)	(1,188,361)	188,783

^(*) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığı, tabloda faizsiz başlığından düşülerek gösterilmiştir. Faizsiz bankalar başlığından 291 TL, faizsiz itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar başlığından 436 TL düşülmüştür.

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

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

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

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonelite riski çerçevesinde değerlendirilmekte, uluslararası standartlara uygun olarak ölçülerek, limitlendirme ve korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmeler de dikkate alınarak değerlendirilmektedir. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ölçüm süreci, Bankanın bankacılık hesapları olarak tanımladığı faiz oranı pozisyonlarını içerecek ve ilgili yeniden fiyatlama ve vade verilerini dikkate alacak şekilde oluşturulmakta ve yürütülmektedir.

Bilançodaki vade uyumsuzluğu nedeniyle maruz kalınan faiz riskinin izlenmesi kapsamında durasyon gap, vade dilimi bazında gap ve duyarlılık analizleri kullanılmaktadır. Durasyon gap, vade dilimi bazında gap ve duyarlılık analizleri iki haftalık dönemlerde hesaplanarak Aktif-Pasif Komitesine raporlanmaktadır.

Analizlerde, faize hassas aktif ve pasif sabit faizli kalemlerde nakit akışları üzerinden, değişken faizli kalemlerde ise yeniden fiyatlama vadeleri baz alınarak, piyasa faiz oranlarıyla oluşturulan verim eğrileri kullanılarak, bugünkü değerleri hesaplanmaktadır. Vadesi belli olmayan ürünlerde, faiz belirleme sıklığı ve müşteri davranışları baz alınarak vade belirlenmektedir. Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Alım-satım portföyünde yer alan faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Şubeler ve işkolları, transfer fiyatlama sistemi vasıtasıyla, piyasa risklerinden arındırılmakta, piyasa risklerinin yönetimi Fon Yönetimi Grubuna bağlı Aktif Pasif Yönetimi Bölümüne (APY) devredilmekte ve piyasa risklerinin yönetimi bu Bölüm tarafından merkezi olarak gerçekleştirilmektedir. APY, piyasa riskleri yönetiminde; bilanço içi (uzun vadeli borçlanmalar) ve bilanço dışı (türev ürünler) enstrümanları kullanılmaktadır.

31 Aralık 2020	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
1.TRY	+500 bps	(312,065)	(%5.88)
	-400 bps	284,824	%5.36
2.EURO	+200 bps	(71,271)	(%1.34)
	-200 bps	79,027	%1.49
3.USD	+200 bps	(547)	(%0.01)
	-200 bps	(38,177)	(%0.72)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(383,883)	(%7.23)
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		325,674	%6.13

31 Aralık 2019	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
1.TRY	+500bps	(212,524)	(%4.63)
	-400 bps	193,399	%4.21
2.EURO	+200 bps	(64,845)	(%1.41)
	-200 bps	71,465	%1.56
3.USD	+200 bps	(103,579)	(%2.26)
	-200 bps	120,121	%2.62
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		384,985	%8.38
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(380,948)	(%8.30)

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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.

31 Aralık 2020	Avro (%)	ABD Doları (%)	Diğer YP (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	9.00
Bankalar	-	0.17	-	16.92
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.19	-	-	13.31
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17.15
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4.05	-	11.34
Verilen Krediler	3.65	4.59	-	15.21
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5.45	-	7.10
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı ^(*)	-	1.84	-	16.06
Diğer Mevduat ^(*)	1.66	2.80	-	17.60
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.24	-	16.29
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	15.52
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.47	4.30	-	10.36
31 Aralık 2019				
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 Kâr 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 ^(*)	0.33	2.51	1.04	11.92
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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka'nın en önemli likidite kaynağı TL vadeli mevduat ve döviz tevdiat hesaplarıdır (DTH). Buna ek olarak Borsa İstanbul repo piyasası, Takasbank ve Bankalararası 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 salgını 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. Bankanın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı, hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

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

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

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

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

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

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

1.d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

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

1.e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

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

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

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

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

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite Karşılama Oranı

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

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

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

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

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
31 Aralık 2019	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			6,453,492	4,170,785
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	7,875,952	3,905,967	719,513	390,597
İstikrarlı mevduat	1,361,636	-	68,082	-
Düşük istikrarlı mevduat	6,514,316	3,905,967	651,431	390,597
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	9,118,512	5,952,203	5,564,958	3,536,003
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	6,542,666	4,107,187	3,044,770	1,739,871
Diğer teminatsız borçlar	2,575,846	1,845,016	2,520,188	1,796,132
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	557,255	557,475	557,255	557,475
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	557,255	557,475	557,255	557,475
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	16,678	16,678	834	834
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	5,799,269	3,644,363	904,132	363,761
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			7,746,692	4,848,670
Teminatlı alacaklar	1,675,046	22,224	-	-
Teminatsız alacaklar	4,236,951	3,113,602	3,603,725	2,803,604
Diğer nakit girişleri	238,365	234,042	238,365	234,042
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	6,150,362	3,369,868	3,842,090	3,037,646
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			6,453,492	4,170,785
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			3,904,602	1,811,024
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%166.64	%235.59

(*) 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	%193.9	11.10.2019	%145.3	29.11.2019	%166.64
YP	%289.0	11.10.2019	%190.4	04.10.2019	%235.59

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

Temel olarak mevduatlar, kullanılan krediler, sermaye benzeri borçlar gibi teminatsız borçlanma kalemleri banka fonlama kaleminde en önemli yeri tutmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla tüm mevduatların banka toplam yükümlülüklerine oranı %52, kullanılan kredilerin %25 ve sermaye benzeri borçların %8'dir. Repo işlemleri gibi teminatlı borçlanmalar görece daha düşük seviyelerdedir (%2). Ek olarak Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 409,783 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. 31 Aralık 2020 itibari ile türev işlemlere ilişkin net alacakların toplamı 436,003 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 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yapılan hesaplama sonucu türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı yükümlülük tutarı 303,919 TL (31 Aralık 2019: 727,847 TL) olarak bulunmuştur.

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla banka vadeli müşteri mevduat tabanının %54'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). 31 Aralık 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 Banka, 409,783 TL tutarında (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

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

Finansal Bilgiler

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma- mayan	Toplam
31 Aralık 2020								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	530,832	3,064,102	-	-	-	-	-	3,594,934
Bankalar (****)	475,091	1,218,308	-	3,057	1,768	-	(828)	1,697,396
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	82,074	39,471	50,565	12,149	17,250	-	201,509
Para Piyasalarından Alacaklar	-	600,294	-	-	-	-	-	600,294
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	10,511	-	25,098	593,883	322,104	37,840	989,436
Krediler	-	2,456,681	2,792,522	7,953,354	5,459,575	3,137,505	492,196	22,291,833
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****)	-	-	550,582	334,019	1,889,637	1,459,662	(806)	4,233,094
Diğer Varlıklar (*)	49	72,866	3,485	27,084	9,704	6,497	1,870,309	1,989,994
Toplam Varlıklar	1,005,972	7,504,836	3,386,060	8,393,177	7,966,716	4,943,018	2,398,711	35,598,490
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı (**)	10,271	154,954	32,635	-	-	-	-	197,860
Diğer Mevduat	1,738,393	11,372,570	4,636,647	392,247	65,207	-	-	18,205,064
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	216,163	2,089,067	5,103,083	1,482,740	2,822,222	-	11,713,275
Para Piyasalarına Borçlar	-	782,840	-	-	-	-	-	782,840
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	2,621	232,497	177,656	-	-	-	412,774
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	1,206,152	1,206,152
Diğer Yükümlülükler (**)	-	377,827	96,292	29,745	43,250	27,673	2,505,738	3,080,525
Toplam Yükümlülükler	1,748,664	12,906,975	7,087,138	5,702,731	1,591,197	2,849,895	3,711,890	35,598,490
Likidite (Açığı)/Fazlası	(742,692)	(5,402,139)	(3,701,078)	2,690,446	6,375,519	2,093,123	(1,313,179)	-
31 Aralık 2019(*****)								
Toplam Varlıklar	616,179	6,809,538	2,109,023	5,419,924	8,447,597	3,706,300	1,836,215	28,944,776
Toplam Yükümlülükler	1,535,963	12,410,008	3,758,687	4,637,239	1,862,236	2,613,986	2,126,657	28,944,776
Likidite Açığı	(919,784)	(5,600,470)	(1,649,664)	782,685	6,585,361	1,092,314	(290,442)	-

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

(**) Üçüncü Bölüm XXVI. no'lu dipnotta açıklandığı üzere 556,455 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 dağıtılmayan başlığından düşülerek gösterilmiştir. Dağıtılmayan bankalar başlığından 828 TL, dağıtılmayan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar başlığından 806 TL düşülmüştür.

(*****) Yeniden düzenleme etkisini içermektedir

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Aşağıdaki tabloda Banka'nın türev niteliğinde olmayan başlıca finansal yükümlülüklerinin TFRS 7 hükümleri doğrultusunda hazırlanan vade dağılımı yer almaktadır. Dağılım tablosu, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir.

31 Aralık 2020	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Bankalar mevduatı	165,505	32,839	-	-	-	198,344
Diğer mevduat	13,155,681	4,697,971	424,075	71,750	-	18,349,477
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	223,166	2,559,752	5,709,859	3,348,037	3,632,323	15,473,137
Para piyasalarına borçlar	785,209	-	-	-	-	785,209
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	12,022	233,190	186,398	800	-	432,410
Toplam	14,341,583	7,523,752	6,320,332	3,420,587	3,632,323	35,238,577

31 Aralık 2019	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Bankalar mevduatı	147,392	-	-	-	-	147,392
Diğer mevduat	12,735,883	2,741,457	536,361	22,194	-	16,035,895
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	299,120	539,881	4,472,676	3,897,261	810,101	10,019,039
Para piyasalarına borçlar	95,132	-	-	-	-	95,132
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	254,078	490,647	6,387	50,800	-	801,912
Toplam	13,531,605	3,771,985	5,015,424	3,970,255	810,101	27,099,370

Bankanın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Cari Dönem						
Net Ödenen						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	910,000	4,877,446	-	5,787,446
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	465,104	883,668	916,769	-	-	2,265,541
Para ve Faiz Swap İşlemleri	11,010,382	5,036,858	1,897,829	2,197,934	2,370,264	22,513,267
Opsiyon işlemleri	153,240	407,965	526,802	-	-	1,088,007
Diğer	186,852	-	632,274	-	-	819,126
Toplam	11,815,578	6,328,491	4,883,674	7,075,380	2,370,264	32,473,387

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Önceki Dönem						
Net Ödenen						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	600,000	260,000	-	860,000
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	544,584	391,570	20,233	18,239	-	974,626
Para ve Faiz Swap İşlemleri	4,836,877	6,741,273	2,049,481	4,439,099	2,800,166	20,866,896
Opsiyon işlemleri	1,801,928	1,353,079	300,247	-	-	3,455,254
Diğer	-	14,140	-	1,013,908	-	1,028,048
Toplam	7,183,389	8,500,062	2,969,961	5,731,246	2,800,166	27,184,824

Finansal Bilgiler

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar

31 Aralık 2020				
Risk Sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar (*)	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	8,181,824	-	-	-
2 İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	913	-	-	-
3 Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	3,455,146	-	-	-
4 Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	25,589,552	472,565	-	-
5 Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	197,105	23,779	-	-
6 Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	642,902	27,515	-	-
7 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	727,870	596	-	-
8 Diğer Alacaklar	1,903,757	-	-	-
9 Genel Toplam	40,699,069	524,455	-	-

(*) Finansal teminatlar, kredi risk azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm öncesi risk tutarlarından düşülerek raporlanmaktadır.

31 Aralık 2019				
Risk Sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar (*)	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	6,153,966	-	-	-
2 İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	870	-	-	-
3 Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	2,539,127	5	-	-
4 Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	20,956,287	254,359	-	-
5 Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	124,873	17,527	-	-
6 Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1,078,475	12,031	-	-
7 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	716,298	640	-	-
8 Diğer Alacaklar	1,535,933	-	-	-
9 Genel Toplam	33,105,829	284,562	-	-

(*) Finansal teminatlar, kredi risk azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm öncesi risk tutarlarından düşülerek raporlanmaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %6.74 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2019: %6.82).Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

		31 Aralık 2020 (*)	31 Aralık 2019 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	33,360,451	28,281,806
2	(Ana sermayeden indirilecek varlıklar)	(82,223)	(74,904)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	33,278,228	28,206,902
	Türev finansal araçlar ve kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin yenileme maliyeti	313,768	202,959
5	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	346,231	324,985
6	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	659,999	527,944
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	11,236,924	9,290,797
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(1,344,619)	(758,519)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	9,892,305	8,532,278
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	2,954,288	2,540,234
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	43,830,532	37,267,124
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı (%)	%6.74	%6.82

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanmıştır.

Vadesiz plasman ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, bilanço tarihi itibarıyla geçerli banka faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için bilanço tarihi itibarıyla geçerli banka faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Para piyasalarından alacaklar, banka plasmanları ve bankalar mevduatının tahmini gerçeğe uygun değeri cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Finansal Varlıklar	29,805,908	24,489,148	29,318,272	24,002,979
Para Piyasalarından Alacaklar	600,294	1,900,591	600,294	1,900,591
Bankalar	1,698,224	1,104,156	1,698,224	1,104,156
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	981,658	234,494	981,658	234,494
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,233,900	3,732,494	4,272,054	3,669,647
Verilen Krediler	22,291,832	17,517,413	21,766,042	17,094,091
Finansal Borçlar	32,517,966	26,037,445	28,276,800	24,026,923
Bankalar Mevduatı	197,860	147,049	197,860	147,049
Diğer Mevduat	18,205,064	15,977,333	15,824,291	14,547,371
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	11,713,275	8,728,300	9,852,882	8,147,740
İhraç Edilen Menkul Değerler	412,774	771,622	412,774	771,622
Repodan Sağlanan Fonlar	782,840	93,595	782,840	93,595
Muhtelif Borçlar	1,206,153	319,546	1,206,153	319,546

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması

TFRS 7, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerlendirme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerlendirme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

- Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (Seviye 1);
- 1'inci sırada yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (Seviye 2);
- Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (Seviye 3).

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Söz konusu ilkelere göre Bankanın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir:

31 Aralık 2020	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	24,854	-	-	24,854
Devlet Borçlanma Senetleri	24,854	-	-	24,854
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	971,148	-	10,510	981,658
Devlet Borçlanma Senetleri	933,308	-	-	933,308
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	37,840	-	-	37,840
Diğer Finansal Varlıklar ^(*)	-	-	10,510	10,510
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Krediler	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısım	-	176,655	-	176,655
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	-	7,778	-	7,778
Toplam Varlıklar	996,002	184,433	10,510	1,190,945
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısım	-	331,782	-	331,782
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	-	4,332	-	4,332
Toplam Yükümlülükler	-	336,114	-	336,114

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

31 Aralık 2019	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,176	-	-	5,176
Devlet Borçlanma Senetleri	5,176	-	-	5,176
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	231,446	-	3,048	234,494
Devlet Borçlanma Senetleri	223,786	-	-	223,786
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	7,660	-	-	7,660
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	3,048	3,048
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Krediler	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısım	-	181,294	-	181,294
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	-	1,142	-	1,142
Toplam Varlıklar	236,622	182,436	3,048	422,106
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısım	-	179,920	-	179,920
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	-	14,119	-	14,119
Toplam Yükümlülükler	-	194,039	-	194,039

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

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYE 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 üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 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

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

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

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

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

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

Bankanın iş programları ve faaliyet hedeflerine ilişkin hususlar düzenlenen Yönetim Kurulu Risk Komite’siyle ele alınarak gerekli bilgilendirme, izleme ve onay süreçleri yerine getirilir. Banka ve iştiraklerinin konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kaldığı risklerin sistemli bir şekilde yönetilmesini sağlamak üzere risklerin tanımlanması, analitik yöntemler kullanılarak ölçümü, analizi, raporlaması ve genel risk düzeyinin düzenli olarak izlenmesi sağlanır.

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

Banka, stres testi konusunda bütünsel bir yaklaşım benimseyerek, banka çapında ve uygulanabilir durumlarda konsolide bazda stres testleri uygulamaktadır ve portföy ve risk türü bazında farklı seviyelerde perspektifler sunmaktadır. Stres testleri Piyasa Riski, Kredi Riski, Operasyonel Risk, Yapısal Faiz Oranı Riski, Konsantrasyon Riski ve Likidite Riski ile önemli görülen diğer riskler kapsamındaki önemli risk faktörlerine yönelik düzenli periyotlarda gerçekleştirilerek, stresin Banka’nın borç ödeme gücü/varlığını sürdürmesi ve likiditesi üzerindeki etkisi ölçülmektedir.

Banka COVID-19 salgınının kredi portföyü ve kredi riski göstergeleri üzerindeki etkisinin sayısallaştırılmasına yönelik stres testleri yürütmektedir. Yürütülen stres testi çalışmalarında COVID-19 salgınından etkilenmesi muhtemel sektörler, piyasadaki tüketime yönelik öncü göstergeler, kur duyarlılığı, tedarik zinciri karmaşıklığı ve talep sıkıntıları gibi unsurlar dikkate alınarak belirlenmektedir. Stres testi sonucunda Banka kredi zarar karşılıkları, donuk alacak tutarı ve sermaye yeterliliği rasyosunun ulaşacağı seviyeler tahmin edilmekte ve izlenmektedir. Sözü edilen analizlere ilave olarak, Banka’nın sermaye yeterliliğinin yasal sınırlara gerilemesine sebebiyet verecek, sorunlu kredi artış oranı ve kur artış oranları belirlenmek suretiyle düzenli olarak ters stres testleri de gerçekleştirilmektedir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

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

1. Koruma Çizgisi (Risk Alan Birimler), her biri Banka standartları ve politikalarına uygun olarak yürüttükleri faaliyetlerinden kaynaklanan risklerin en aza indirilmesinden ve kontrol edilmesinden direkt olarak sorumlu olan Bankanın tüm iş birimlerini kapsamaktadır.

2. Koruma Çizgisi (Risk Yönetimi), risklerin yönetilmesinde kullanılmak üzere risk yönetim metodolojilerini, araçlarını ve kılavuzlarını geliştirmekten ve ilgililerin kullanımına sunmaktan öncelikle sorumlu olan Risk Yönetimi Bölümü'dür. Risk Yönetimi Bölümü, İç Kontrol, Yasal Uyum, Hukuk, İnsan Kaynakları, Bilgi Teknolojileri, Mali Kontrol gibi risk yönetimi açısından özellikli birimler tarafından desteklenmektedir. Ayrıca, risk azaltım aksiyonlarının oluşturulmasına yardım edilmesinin yanı sıra risklerin gözetimi de bu savunma çizgisine aittir.

3. Koruma Çizgisi (İç Denetim), risk yönetim çerçevesinin etkinliğinin ve uygunluğunun değerlendirilmesi ve Banka genelinde bütünlük içinde uygulanmasının gözden geçirme sorumluluğu İç Denetim Bölümü'ne aittir.

2. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	27,148,059	23,942,777	2,171,845
2	Standart yaklaşım	27,148,059	23,942,777	2,171,845
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	521,086	437,355	41,687
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	521,086	437,355	41,687
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	126,188	413,238	10,095
17	Standart yaklaşım	126,188	413,238	10,095
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel Risk	1,317,938	1,018,164	105,435
20	Temel gösterge yaklaşımı	1,317,938	1,018,164	105,435
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	29,113,271	25,811,534	2,329,062

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları

1. Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler

Bankaların maruz kaldığı finansal risklerin en önemlilerinden biri olan kredi riski; kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen yerine getirememesinden dolayı bankanın maruz kalacağı zarar olasılığı olarak tanımlanmaktadır. Bilançodaki payının büyüklüğü nedeniyle kredi riski, Banka'nın taşıdığı en önemli risklerden biri olduğu gibi yönetilmesi de bir o kadar önemlidir. Kredi riskinin yönetimi, kontrolü ve izlenmesine ilişkin metodoloji ve sorumluluklar ile kredi riski limitlerine ilişkin hususlar Banka risk politikalarında belirtilmiştir.

Bankanın genel iş stratejisi paralelinde doğrudan ya da dolaylı olarak, yurtiçinde veya yurtdışında yerleşik, gerçek ya da tüzel kişiler lehine açmış olduğu veya açacağı tüm krediler sonucu Banka'nın maruz kalabileceği risklere ilişkin temel prensip ve politikaları belirlemek, ayrıca bu risklerin yönetimine ilişkin yetki ve sorumluluklarla birlikte risk yönetim uygulamalarını tanımlamak amacıyla kredi riski yönetim politikaları oluşturulmuştur.

Bankada kredi riski yönetimin amacı, riskten tamamen kaçınmak değil, bilinçli ve kontrol edilebilir seviyede risk almak ve alınan riski, taşınan süre boyunca kontrol altında tutmak, risk taşıma kapasitesi ile uyumlu limitler içinde bankanın maruz kalabileceği riskleri yöneterek bankanın risk ayarlı getirisini maksimize etmektir.

Banka'nın maruz kaldığı kredi riski, bilanço içi ve dışı olmak üzere hem münferit hem de portföy bazında takip edilmekte ve yönetilmektedir. Banka'da kredi portföyünün yapısını ve kalitesini belirlenen seviyede tutabilmek amacıyla portföyün; sektörel, teminat ve kredi büyüklüğü bazındaki dağılımı düzenli olarak analiz edilmektedir. Kredi riski azaltım tekniklerine önem veren Banka, özellikle kredibilitesi düşük müşterilerde teminatlandırmaya giderek kredi riskini düşürmeye özen göstermektedir.

Banka sadece kredi ürünleriyle sınırlı kalmaksızın, tüm ürün ve faaliyetlerin içerdiği kredi risklerinin ölçülmesini ve yönetilmesini sağlamaktadır.

Kredilerin ve kredi riskinin izlenmesi sonucunda ulaşılan tüm bulgular Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e düzenli olarak raporlanmaktadır. Kredi riskinin izlenmesi; kredilerin işlem ve firma bazındaki değerlendirmelerine ilaveten, bir bütün olarak kredi türü, vade, teminat, döviz cinsi, risk dereceleri, sektör gibi parametreler ile izlenmesini ve portföy bazında yönetilmesini içeren bir yaklaşımı ifade etmektedir.

Kredilendirme süreçleri içerisinde yer alan tüm personel sürecin etkin olarak yönetilmesini sağlamak için gerekli tedbirleri almakla yükümlüdür. Kredilerin tahsis, yönetim ve izlemesinden sorumlu organlar ve sorumlulukları takip eden Tablo yardımıyla özetlenmiştir:

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

1. Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler (Devamı)

Yetkili Organ	Süreç	Sorumluluk
Yönetim Kurulu	Kredi Tahsis ve Yönetimi	- Tüm kredi tahsis yetkilerinin belirlenmesi - Risk iştahı ve risk toleransının belirlenmesi - Kredi riski yönetim politikalarının belirlenmesi
Kredi Komitesi		- Kredi tahsis, stratejilerin uygulanması, risklerin izlenmesi, sorunlu kredilerin takibi, kredi karşılıklarının ayrılması
Genel Müdür		- Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiyle kredi tahsis
Yönetim Kurulu Denetim Komitesi	Kredi Riski Yönetimi	- Kredi politikalarının oluşturularak YK onayına sunulması - Risklerin onaylanan politika ve stratejiler doğrultusunda izlenmesi
Yönetim Kurulu Denetim Komitesi		- Derecelendirme modellerinin oluşturulması - Değişen süreçlere göre yapılan politika değişikliklerin onaya sunulması - Piyasaya sürülecek yeni ürünlerin taşıdığı risklerin belirlenmesi
Risk Yönetimi Bölümü		- Kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi, raporlanması ve yönetilmesi - Geleceğe yönelik, riske duyarlı ölçüm sistemleri geliştirilmesi - Periyodik risk raporunun hazırlanması - Risk ölçümünde kullanılan modellerin validasyonunun yapılması
Kredi Tahsis Bölümü		- Tek risk grubu ilkesi doğrultusunda kredi onay süreçlerinin yönetimi - Segmentler bazında kredi risklerini izlemek ve yönetmek - Uygun kredi riski politikaları geliştirmek ve uygulamaya koymak - Zarar riskini asgari düzeye indirmek için kredi portföyünü yönetmek.
Risk İzleme, Yapılandırma ve Yasal Takip Bölümü		- Kredilerin tahsisinden sonra geri ödeme performanslarının takibi - Erken uyarı sinyallerinin belirlenmesi - Kanuni süre içinde kanuni takip işlemlerinin başlatılması - İzleme kapsamındaki müşteriler hakkında aksiyon planlarının belirlenmesi - Sorunlu kredilerin en düşük zararla tahsili için kanuni ve idari süreçlerin yürütülmesi - Kredilerin tahsil kabiliyetlerinin değerlendirilerek uygun aksiyonların onaya sunulması - Kanuni takip ve kredilerin yeniden yapılandırma süreçlerinin belirlenmesi
Aktif-Pasif Komitesi	Diğer	- Kredi portföyünün yarattığı faiz, vade, kur, likidite risklerinin, tanımlanmış limitler dahilinde kalacak şekilde yönetilmesine ilişkin kararların oluşturulması
Fon Yönetimi		- Kredi limiti tahsis edilmiş müşterilere kullanılacak kredilerin baz fiyatlamasının yapılması
Uluslararası Finansal Kurumlar		- Yurtiçi ve yurtdışındaki bankalara limit tahsis edilmesi - Söz konusu kurumların finansal ve niteliksel analizlerinin yapılması
İç Kontrol Koordinatörlüğü	Kontrol ve Denetim	- Faaliyetlerin kredi politika ve prosedürlerine uygun bir şekilde yönetilmesine ilişkin gerekli kontrollerin yapılması, aykırılıkların raporlanması
Teftiş Kurulu		- Kredi sürecindeki işlemlerin yürürlükteki kanun ve Banka içi düzenlemelere uygunluğunun, risk yönetimi ve iç kontrol fonksiyonlarının etkinliğinin denetlenmesi

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

1. Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler (Devamı)

Banka kredi riskinin yönetiminde, yasal düzenlemelerle zorunlu tutulan limitlerin yanı sıra Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve risk grupları, sektörler gibi unsurlar itibarıyla Bankanın üstleneceği azami kredi riskini sınırlayan risk limitlerinden de yararlanılmaktadır. Bu limitler, risk temerküzü oluşturmayacak şekilde saptanmaktadır.

Kredi riski yönetimi kapsamında yapılan izleme ve kontrol faaliyetlerine ilişkin sonuçlar düzenli aralıklarla üst yönetim ve komite üyeleri ile paylaşılmaktadır. Raporlarda yer alan hususlar komitelerde tartışılmakta ve gerekli görülen aksiyonlar alınmaktadır.

2. Varlıkların kredi kalitesi

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

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Tutar
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1,024,954
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	259,638
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4 Aktiften silinen tutarlar ^(*)	(3.866)
5 Diğer değişimler	(153,477)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	1,127,249

^(*) Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm Dipnot VII'de açıklanmıştır.

4. Kredi azaltım teknikleri-genel bakış

Kredi riski azaltımı, Bankanın maruz kaldığı kredi riski tutarının azaltımı amacıyla kullanılan tekniği ifade etmekte olup, kredi riski azaltımı hesaplamaları 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe" (yasal Yönetmelik) ve 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ"e (yasal Tebliğ) uygun olarak kredi riski tutarının hesaplanmasında dikkate alınır.

Bu kapsamda herhangi bir alacak ya da portföy için kredi riski azaltımı yapıldıktan sonra yasal Yönetmeliğe göre hesaplanan kredi riski tutarı, kredi riski azaltımı yapılmadan önce hesaplanan kredi riski tutarına uygulanan risk ağırlığından daha yüksek bir risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaz.

Banka, kredi riski azaltımını yaparken yasal Yönetmelikte belirtilen yöntemlerden birini uygular ve bu çerçevede, aşağıda belirtilen yasal Tebliğde belirtilen özelliklere uygun kredi riski azaltımında kullanılabilecek araçları (kredi riski koruması sağlayan araçlar) dikkate alır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

4. Kredi azaltım teknikleri-genel bakış (Devamı)

Teminatlar (fonlanmış kredi riski koruması sağlayan araçlar):

- Nakit, altın, mevduat, nakit benzeri kıymet,
- Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından ihraç edilmiş olan menkul kıymet,
- Borsa İstanbul'a kayıtlı hisse senedi veya bu hisse senedine çevrilebilir tahvil,

Garantiler (fonlanmamış kredi riski koruması sağlayan araçlar):

- Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından sağlanan garantiler,
- Bölgesel ve yerel yönetimler tarafından sağlanan garantiler,
- Alacakları %0 risk ağırlığına tabi tutulan uluslararası kuruluşlar tarafından sağlanan garantiler,
- Bankalar tarafından sağlanan garantiler,

Kredi riski azaltımı yapılırken, alacak ile kredi riski koruması sağlayan araç arasında kur ve vade bilgileri arasında uyum olup olmadığına bakılır, uyumsuzluk olması durumunda yasal Tebliğde bulunan iskontolar hesaplamalarda dikkate alınır.

Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılmış alacaklar için söz konusu ipotek, kredi riski azaltımında yer alan bir kredi riski koruması sağlayan araç olarak değil, ilgili alacağın varlık sınıfının tespitinde kullanılan bir teminat olarak dikkate alınır. Gayrimenkul ipotek teminatının ilgili alacağın varlık sınıfının tespitinde kullanılabilmesi için gayrimenkulün değer tespitinin BDDK veya SPK tarafından yetkilendirilmiş kuruluşlarca yapılmış olması ve bu değerlendirme işleminin teminata alınan ipotegin ticari amaçlı olması durumunda en az yılda 1, ikamet amaçlı olması durumunda ise en az 3 yılda 1 defa yenilenmesi gerekir.

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

5. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

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

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

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

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirilmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings uzun vadeli kredi derecelendirmesi	Risk Sınıfları			
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
			Orijinal vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Orijinal vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
1	AAA ve AA- arası	%0	%20	%20	%20
2	A+ ve A- arası	%20	%20	%50	%50
3	BBB+ ve BBB- arası	%50	%20	%50	%100
4	BB+ ve BB- arası	%100	%50	%100	%100
5	B+ ve B- arası	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%150	%150	%150

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

6. Standart yaklaşım- maruz kalan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

6. Standart yaklaşım - risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar: (Devamı)

Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	8,392,973	-	-	-
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	571,628	-
7 Kurumsal alacaklar	-	-	882,935	-
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	253,823
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-
13 İpotek teminatlolu menkul kıymetler	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-
17 Diğer Alacaklar	259,707	-	29	-
18 Toplam	8,652,680	-	1,454,592	253,823

	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
	-	58,523	-	-	-	-	-	8,451,496
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	913	-	-	-	913
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	2,883,517	-	-	-	-	-	3,455,145
	-	1,837,909	-	22,209,629	-	-	-	24,930,473
	-	-	168,616	-	-	-	-	168,616
	-	-	-	-	-	-	-	253,823
	362,111	-	-	-	-	-	-	362,111
	-	23,266	-	646,423	52,852	-	-	722,541
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	1,644,021	-	-	-	1,903,757
	362,111	4,803,215	168,616	24,500,986	52,852	-	-	40,248,875

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

1. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Nitel Açıklamalar

Karşı Taraf Kredi riski yönetimi süreci çerçevesinde temel hususlara bankamız Türev ürünler ve kredi riski politikaları dahilinde değinilmektedir. İçsel olarak müşteri türev ürünleri karşı taraf kredi riski temel olarak gerçeğe uygun değer metodundan faydalanılarak hesaplanmaktadır, burada kredi değerlendirme ayarlama metodu olarak standart metod kullanılmaktadır. Bu işlemler için müşteriler bazında ters eğilim riskleri dikkate alınarak Kredi tahsis departmanı tarafından ihtiyaç duyulan işlem limitleri tanımlanmakta, gerekli maddi teminatlar alınmaktadır. Limit/Risk gerçekleşmeleri günlük bazda Risk Yönetimi tarafından takip edilmekte, gerçekleşmeler ilgili iş birimlerine, krediler tahsis ekiplerine ve operasyon birimlerine bildirilmektedir.

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı):

3. Kredi değer azalışı için sermaye yükümlülüğü

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

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

Risk ağırlıkları/ Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	3,706,456	-	-	3,072,570	-	-	-	-	6,779,026
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	870	-	-	870
Çok taraflı kalınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	571,628	1,896,698	-	-	-	-	2,468,326
Kurumsal alacaklar	-	-	882,935	1,684,549	-	18,369,680	-	-	20,937,164
Perakende alacaklar	-	-	-	-	168,616	-	-	-	168,616
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	712,387	-	-	-	-	712,387
Tahsili geçmiş alacaklar	-	-	-	21,200	-	627,886	57,360	-	706,446
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	253,823	-	-	-	-	253,823
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	259,707	-	28	-	-	1,644,021	-	-	1,903,756
Toplam	3,966,163	-	1,454,591	7,641,227	168,616	20,642,457	57,360	-	33,930,413

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı):

5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

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

6. Kredi Türevleri

	a	b
	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal	-	-
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-
Toplam getiri swapları	-	-
Kredi opsiyonları	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-
Toplam Nominal	-	-
Gerçeğe Uygun Değer	-	-
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	-
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	-

7. Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler: Bulunmamaktadır.

ç. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

d. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

1. Piyasa riski ile ilgili risk yönetimi hedef ve politikalarının açıklanması

Piyasa riski kapsamında oluşturulmuş olan Piyasa Riski Yönetimi politikasında bankamızın içinde bulunduğu piyasa riski unsurları tanımlanmış, bu risklerin ölçüm metodları ve süreci anlatılarak, bu risklerin nasıl izleneceği belirtilmiştir. Bunun yanında piyasa riski çerçevesinde mevcut stratejisi detaylı bir şekilde belirtilmektedir.

Temel olarak piyasa riski kapsamındaki risklerimiz faiz riski, kur riski, hisse senedi fiyat riski, opsiyon riski ve emtia riski olarak tanımlanmaktadır.

Sermaye yeterlilik oranı hesaplamalarımız kapsamında piyasa riskine esas tutar standart metod vasıtası ile hesaplanmaktadır. Bunun yanında günlük bazda Riske Maruz Değer hesaplanmakta ve Piyasa Riski Yönetimi Bölümü tarafından oluşturulan Günlük Risk Raporu vasıtasıyla sunulmaktadır. Mevcut durumda Riske Maruz Değer tarihsel benzetim metodu kullanılarak hesaplanmakta, güven aralığı %99, elde tutma süresi 1 gün olarak dikkate alınmaktadır. Riske Maruz Değer hesaplamaları bankamızın sahip olduğu piyasa riski yazılımı vasıtası ile yapılmaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

1. Piyasa riski ile ilgili risk yönetimi hedef ve politikalarının açıklanması (Devamı)

Piyasa riski ölçüm sonuçları ve bunlara ilişkin limit gerçekleştirmeleri günlük olarak Hazine Yönetimi'ne raporlanmakta ve Hazine Yönetimi'nin belirlenen limitler dahilinde olması beklenmektedir. Ölçüm ve gerçekleştirme sonuçları; Genel Müdür, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı seviyesinde günlük olarak paylaşılarak banka Alım-Satım hesapları portföyünün taşımış olduğu güncel piyasa riski konusunda üst yönetim bilgilendirmesi sağlanmaktadır.

Bankanın piyasa riski kapsamındaki risk iştahı, Risk İştahı Politikası çerçevesinde belirlenmiş olan piyasa riski limitleri ile somutlandırılmıştır. Burada riskin; sektör, ürün ve varlık sınıfları bazında çeşitlendirme yöntemi ile azaltılması hedeflenmektedir.

Piyasa riski yönetimine ilişkin ölçüm ve izleme faaliyetleri Piyasa Riski Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır. Hazine Yönetimi tarafından yapılan işlemlerin uygunluk kontrolleri Hazine Operasyon tarafından yapılarak bu işlemlerin sisteme girişi sağlanmaktadır. Bankamız mevcut Risk İştahı Politikası çerçevesinde tanımlanmış olan piyasa riski pozisyon ve risk gerçekleştirmeleri Hazine Yönetimi ile günlük olarak Piyasa Riski Yönetimi Bölümü tarafından hazırlanan "Günlük Risk Raporu" vasıtasıyla paylaşılmaktadır. Limit aşım durumlarında Hazine Yönetimi uyarılmakta, gerekli aksiyon planları Hazine Yönetiminden istenmektedir. Ek olarak, Piyasa Riski gerçekleştirmeleri Aktif Pasif Yönetimi Komitesine sunulmakta, komite çerçevesinde güncel durum tartışılmaktadır.

2. Piyasa Riski-standart yaklaşım

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

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

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

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Piyasa Riskine İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar (Devamı)

2. Piyasa Riski-standart yaklaşım (Devamı)

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

3. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	2,528	808
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	181	-
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk için Gerekli Sermaye yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	7,386	32,251
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	10,095	33,059
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5xVIII) veya (12.5xIX)	126,188	413,238

4. Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	31 Aralık 2020			31 Aralık 2019		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	1,741	2,709	1,196	1,127	1,609	713
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	15,952	37,954	4,870	32,189	50,030	24,951
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	598	1,149	222	254	959	1
Toplam Riske Maruz Değer	228,640	505,250	87,900	419,617	652,613	329,788

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Piyasa Riskine İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar (Devamı)

5. Karşı Taraf Riskine İlişkin Açıklamalar:

Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, 28 Haziran 2012 tarihinde yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ekinde yer alan (Ek 2) ve karşı taraf kredi riski hesaplamalarına yönelik belirtilmiş olan “Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi” kullanılmaktadır. Bu yöntemle göre pozitif değere sahip sözleşmelerin yenileme maliyetleri üzerine potansiyel kredi riski tutarı hesaplanarak eklenmektedir.

Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

6. Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler (Yıllık):

	31 Aralık 2020
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	5,696,675
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	12,563,139
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	891,802
Netleştirilmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	891,802

e. Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de güncel versiyonu yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”te yer alan “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak yılda bir kere hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihli operasyonel risk sermaye gereksinimi 2017, 2018 ve 2019 yılları gelirleri kullanılarak hesaplanmaktadır. Dördüncü bölümün 1 no’lu dipnotunda belirtilen “Sermaye yeterliliği standart oranı” kapsamındaki operasyonel riske esas tutar 1,317,938 TL’dir.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

1. Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda (Yıllık):

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2018	31 Aralık 2019	Toplam/Pozitif BG Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	483,979	734,330	890,393	702,901	15	105,435
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						1,317,938

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Riskten Korunma İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

e. Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

1. Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda (Yıllık): (Devamı)

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 62 TL tutarındaki fark, 25 Aralık 2023 tarihine kadar itfa edilecektir.

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 kâr/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 kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemi bulunmamaktadır.

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.

	31 Aralık 2020			31 Aralık 2019		
	Anapara (*)	Aktif	Pasif	Anapara (*)	Aktif	Pasif
Türev finansal araçlar						
Swap faiz işlemleri	5,787,446	7,778	4,332	860,000	1,142	14,119
Toplam	5,787,446	7,778	4,332	860,000	1,142	14,119

(*) 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 gerçekleştirilince kâr/(zarar) hesaplarına transfer edilmektedir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nakit Değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

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

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	32,630	152,983	34,609	114,773
T.C. Merkez Bankası	352,128	3,057,160	114,146	2,422,824
Diğer	-	33	72	-
Toplam	384,758	3,210,176	148,827	2,537,597

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

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap (*)	352,128	1,343,802	114,146	1,178,126
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	1,713,358	-	1,244,698
Toplam	352,128	3,057,160	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 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların yurtiçi pasif toplamından, Tebliğ'de belirtilen indirilecek kalemlerin düşürülmesi sonucu bulunacak tutar ile yurtdışındaki şubeleri adına Türkiye'den kabul ettikleri mevduat zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

Zorunlu karşılıklar TCMB'de Türk Lirası ABD ve/veya Avro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar vade yapısına göre %1 ile %6 aralığında (31 Aralık 2019: %1 ile %7 aralığında), yabancı para mevduat için geçerli zorunlu karşılık oranları ise vade yapısına göre %13 ile %22 (31 Aralık 2019: %15 ile %19 aralığında), yabancı para diğer yükümlülükler için ise %5 ile %21 aralığındadır (31 Aralık 2019: %5 ile %21 aralığında). 9 Ağustos 2019 tarihinde yürürlüğe giren 2019/15 sayılı Tebliğ ile yürürlüğe giren kredi büyümesine göre farklılaştırılmış zorunlu karşılık oranları uygulaması 11 Aralık 2020 tarihinde yürürlükten kaldırılmıştır.

TCMB tarafından, Türk Lirası tutulan Zorunlu Karşılıklar için %12 faiz oranı uygulanmaktadır.

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

Banka, TCMB'nin 24 Ocak 2020 tarihli yazısına istinaden, ABD doları dışındaki dövizler cinsinden mevduat yükümlülükleri için tutulması gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden onbinde 12,5 oranında yıllık komisyon tutarı ödemesi yapmaktadır.

Finansal Bilgiler

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/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).

c. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar

	31 Aralık 2020 (*)		31 Aralık 2019 (*)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	39,507	9,514	542	3,397
Swap İşlemleri	65,790	37,760	123,010	46,883
Opsiyonlar	8,732	15,352	143	7,319
Toplam	114,029	62,626	123,695	57,599

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar hariçtir.

ç. Bankalara ilişkin bilgiler

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	164,202	1,039,179	20,125	475,973
Yurtdışı	-	494,843	-	608,058
Toplam	164,202	1,534,022	20,125	1,084,031

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
AB Ülkeleri	141,396	114,131	-	-
ABD, Kanada	309,651	276,254	-	-
OECD Ülkeleri (*)	4,060	123,633	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	39,736	94,040	-	-
Toplam	494,843	608,058	-	-

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır). 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır). 31 Aralık 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 10,510 TL'dir (31 Aralık 2019: 3,048 TL). 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hisse senetleri tutarı 37,840 TL'dir (31 Aralık 2019: 7,660 TL).

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Borçlanma Senetleri	948,342	227,222
Borsada İşlem Gören	918,426	224,174
Borsada İşlem Görmeyen ^(*)	29,916	3,048
Hisse Senetleri	37,840	7,660
Borsada İşlem Gören	30,182	1
Borsada İşlem Görmeyen	7,658	7,659
Değer Azalma Karşılığı (-)	4,524	388
Toplam	981,658	234,494

^(*) 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.

f. Kredilere ilişkin açıklamalar

1. Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	12,485	-	15,888
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	12,485	-	15,888
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	632,232	2,199	437,597	10,000
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	8,343	-	7,407	-
Toplam	640,575	14,684	445,004	25,888

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

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	18,999,104	1,597,169	1,391,831	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	287,342	14,298	53,209	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,090,921	-	884	-
Tüketici Kredileri	193,563	6,202	630	-
Kredi Kartları	40,665	1,900	-	-
Diğer	16,386,613	1,574,769	1,337,108	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	18,999,104	1,597,169	1,391,831	-

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. 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	130,051	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	274,964

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

Önceki dönem

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	84,522	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	183,571

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yakın İzlemedeki Krediler	
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	10,699,912	119,193	434,885	-
İhtisas Dışı Krediler	10,699,912	119,193	434,885	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	8,299,192	1,477,976	956,946	-
İhtisas Dışı Krediler	8,299,192	1,477,976	956,946	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	18,999,104	1,597,169	1,391,831	-

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	17,381	173,048	190,429
Konut Kredisi	-	85,218	85,218
Taşıt Kredisi	-	2,972	2,972
İhtiyaç Kredisi	17,381	84,858	102,239
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	9,121	-	9,121
Taksitli	1,636	-	1,636
Taksitsiz	7,485	-	7,485
Bireysel Kredi Kartları-YP	1	-	1
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1	-	1
Personel Kredileri-TP	822	5,768	6,590
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	822	5,768	6,590
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	1,650	-	1,650
Taksitli	400	-	400
Taksitsiz	1,250	-	1,250
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	3,376	-	3,376
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	32,351	178,816	211,167

(*) Kredili mevduat hesabının 103 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	129,447	2,582,266	2,711,713
İşyeri Kredileri	2,917	-	2,917
Taşıt Kredisi	-	6,938	6,938
İhtiyaç Kredileri	126,530	2,575,328	2,701,858
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	108,044	108,044
İşyeri Kredileri	-	92,351	92,351
Taşıt Kredisi	-	13,640	13,640
İhtiyaç Kredileri	-	2,053	2,053
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	1,023	4,713,301	4,714,324
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	1,023	4,713,301	4,714,324
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	31,765	28	31,793
Taksitli	11,000	28	11,028
Taksitsiz	20,765	-	20,765
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	77,880	-	77,880
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	240,115	7,403,639	7,643,754

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kamu	60,429	39,591
Özel	21,927,675	17,052,935
Toplam	21,988,104	17,092,526

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

İlgili kredi müşterilerinin faaliyetinde bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Yurtiçi Krediler	21,935,190	17,083,339
Yurtdışı Krediler	52,914	9,187
Toplam	21,988,104	17,092,526

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen 343,296 TL kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 264,255 TL).

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	22,245	46,568
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	70,120	47,440
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	239,330	153,379
Toplam	331,695	247,387

10. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net):

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

Banka'nın 31 Aralık 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	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Kredi
31 Aralık 2019	87,791	100,750	751,826
Dönem İçinde İntikal (+)	186,937	3,156	77,116
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	2	220,644	201,736
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(220,644)	(201,736)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(14,586)	(29,303)	(119,385)
Kayıttan Düşülen (-) (*)	-	-	(3,866)
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
31 Aralık 2020	39,500	93,511	907,427
Karşılık (-)	22,245	70,120	239,330
Bilanço'daki Net Bakiyesi	17,255	23,391	668,097

(*) Banka 2020 yılı içerisinde alınan yönetim kurulu kararları gereği 3,866 TL tutarındaki donuk alacaklarını aktiflerinden çıkarmıştır.

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

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

Finansal Bilgiler

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2020 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	17,255	23,391	668,097
Özel Karşılık Tutarı (-)	39,500	93,511	907,427
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	(22,245)	(70,120)	(239,330)
Bankalar (Brüt)	17,255	23,391	668,097
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2019 (Net)	41,223	53,310	598,447
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	87,791	100,750	751,826
Özel Karşılık Tutarı (-)	(46,568)	(47,440)	(153,379)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	41,223	53,310	598,447
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları			63,482
Karşılık Tutarı (-)			(63,482)
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	9,643
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(9,643)

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

12. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

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

g. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar

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

(i). İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkları 4,233,900 TL'dir (31 Aralık 2019: 3,732,494 TL).

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	44,743	1,491,784	21,212	815,975
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	800,627	-	123,647
Diğer	30,960	1,865,786	268,608	2,503,052
Toplam	75,703	4,158,197	289,820	3,442,674

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Devlet Tahvili	3,657,547	2,980,116
Hazine Bonosu	75,703	289,820
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	3,733,250	3,269,936

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Borçlanma Senetleri	4,370,924	3,826,398
Borsada İşlem Görenler	4,370,924	3,826,398
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	137,024	93,904
Toplam	4,233,900	3,732,494

Finansal Bilgiler

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

	31 Aralık 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	852,975	391,587
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(304,375)	(56,866)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	47,194	29,287
Dönem Sonu Toplamı	4,233,900	3,732,494

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

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

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

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

2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1 ^(*)	123,084	37,900	2,580	5,313	3,248	2,402	3,904	-
2 ^(*)	1,724,972	238,107	23,598	156,586	-	23,773	5,709	-

^(*) Finansal veriler, adı geçen bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla BDDK konsolidasyonu için hazırlanan finansal tablolarından alınmıştır.

3. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dönem Başı Değeri	225,580	225,580
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Transfer	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme (Azalışı)/Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	225,580	225,580
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermayeye Katılma Payı (%)	-	-

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

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

Bağlı Ortaklıklar	31 Aralık 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

5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

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

i. 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)

Kiralama işlemlerinden alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2020 ^(*)		31 Aralık 2019 ^(*)	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	7,778	-	1,142	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Toplam	7,778	-	1,142	-

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

Finansal Bilgiler

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

k. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer MDV	Finansal Kiralamalar	Toplam
Maliyet	221,419	6,001	121,355	66,130	414,905
Birikmiş Amortisman (-)	6,085	481	58,807	20,085	85,458
31 Aralık 2019 Net Defter Değeri	215,334	5,520	62,548	46,045	329,447
İktisap Edilenler	1,207	12,261	20,115	14,926	48,509
Elden Çıkarılanlar Maliyet (-)	-	-	4,842	-	4,842
Elden Çıkarılanlar Amortisman (-)	-	-	(4,472)	-	(4,472)
Değer Artışı/Azalışı ^(*)	8,144	-	-	-	8,144
Amortisman Bedeli (-)	3,953	1,717	19,042	19,912	44,624
Dönem Sonu Maliyet	230,770	18,262	136,628	81,056	466,716
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	10,038	2,198	73,377	39,997	125,610
31 Aralık 2020 Net Defter Değeri	220,732	16,064	63,251	41,059	341,106

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer MDV	Finansal Kiralamalar	Toplam
Maliyet	218,518	28	105,165	-	323,711
Birikmiş Amortisman (-)	2,168	28	59,548	-	61,744
31 Aralık 2018 Net Defter Değeri	216,350	-	45,617	-	261,967
TFRS 16 Geçiş Düzeltmesi	-	-	-	48,478	48,478
İktisap Edilenler	2,901	5,973	34,182	17,653	60,709
Elden Çıkarılanlar Maliyet (-)	-	-	17,992	-	17,992
Elden Çıkarılanlar Amortisman (-)	-	-	(13,501)	-	(13,501)
Değer Artışı/Azalışı ^(*)	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	3,917	453	12,760	20,085	37,215
Dönem Sonu Maliyet	221,419	6,001	121,355	66,131	414,906
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	6,085	481	58,807	20,085	85,458
31 Aralık 2019 Net Defter Değeri	215,334	5,520	62,548	46,045	329,447

^(*) Banka, binalar için TMS 16 "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" çerçevesinde yeniden değerlendirme modeli uygulamaktadır. Bu amaçla, satın alınan merkez binası gerçeğe uygun değeri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından tespit edilmiştir. Yeniden değerlendirme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler hesabına yansıtılmıştır. Binaların değerlendirilmesi neticesinde 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde vergi öncesi 8,144 TL tutarında değer artışı bulunmaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

I. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

1. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki bilgileri içeren hareket tablosu

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dönem Başı	56,763	48,476
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	31,861	21,435
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
İtfa Payları (-)	19,493	13,148
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	69,131	56,763

2. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Brüt Defter Değeri	164,722	132,853
Birikmiş Amortisman (-)	95,591	76,090
Net Defter Değeri	69,131	56,763

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

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

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 153,744 TL (31 Aralık 2019: 117,667 TL ertelenmiş vergi aktifi) tutarındaki ertelenmiş vergi aktifini finansal tablolarına yansıtmıştır.

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

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)				
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	33,626	6,725	(23,426)	(5,154)
Karşılıklar	499,101	99,820	358,763	78,928
Finansal Varlıkların Değerlemesi	153,661	30,732	(5,425)	(1,194)
Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	56,209	11,242	36,054	7,932
Mali Zararlardan	-	-	115,563	25,424
Diğer	26,123	5,225	53,320	11,731
Ertelenmiş Vergi Varlığı(Net)		153,744		117,667
			1 Ocak -31 Aralık 2020	1 Ocak -31 Aralık 2019
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi) - Net			117,667	147,806
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri			41,784	(28,843)
Diğer Kapsamlı Gelirde Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi			(5,707)	(1,296)
31 Aralık Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi) -Net			153,744	117,667

Finansal Bilgiler

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

o. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
1 Ocak itibarıyla Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetler	321,735	186,675
Çıkışlar (-)	(156,279)	(74,144)
Girişler	60,151	209,204
Cari Dönem Amortismanı (-)	(876)	-
Değer Düşüş Karşılığı İlave/İade	59	-
31 Aralık 2020 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetler	224,790	321,735

ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

1 (i). 31 Aralık 2020:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 ay	6 Ay-1 yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	59,586	-	381,470	4,362,921	120,335	77,035	100,440	-	5,101,787
Döviz Tevdiat Hesabı	1,068,485	-	1,243,993	6,007,521	107,883	74,841	159,802	-	8,662,525
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	994,376	-	1,239,978	5,877,149	104,207	17,844	49,626	-	8,283,180
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	74,109	-	4,015	130,372	3,676	56,997	110,176	-	379,345
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	32,897	-	-	-	-	-	-	-	32,897
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	439,294	-	822,779	2,724,720	30,827	57,531	56,679	-	4,131,830
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	1,783	-	4,006	43,790	-	743	-	-	50,322
Kıymetli Maden Depo Hesabı	136,348	-	11,810	63,706	3,840	1,152	8,847	-	225,703
Bankalararası Mevduat	10,271	-	8,091	179,498	-	-	-	-	197,860
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	153	-	-	-	-	-	-	-	153
Yurtdışı Bankalar	10,118	-	8,091	179,498	-	-	-	-	197,707
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,748,664	-	2,472,149	13,382,156	262,885	211,302	325,768	-	18,402,924

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1 (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	680,508	-	1,263,781	5,895,121	548,021	153,231	89,829	-	8,630,491
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	635,054	-	1,249,922	5,831,957	547,793	137,775	23,369	-	8,425,870
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	434,564	-	762,591	1,466,092	33,238	44,189	1,207	-	2,741,881
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	1,374	-	4,357	50,085	-	-	-	-	55,816
Kıymetli Maden Depo Hesabı	12,299	-	55	16,702	1,801	5,571	-	38	36,466
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	1,271,768	-	3,377,195	10,458,474	615,658	226,554	174,695	38	16,124,382

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler

i). Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Tasarruf Mevduatı	950,466	1,082,231	4,151,402	3,377,372
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	422,718	334,981	3,678,099	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	-	-	-	-

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

Bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	31 Aralık 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 Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet altındaki çocuklarına ait Mevduat ve diğer hesaplar	61,451	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 yükümlülöklere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020 ^(*)		31 Aralık 2019 ^(*)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	32	2,175	2,166	2,107
Swap İşlemleri	64,570	258,156	102,521	65,897
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	6,849	-	7,229
Toplam	64,602	267,180	104,687	75,233

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlölükler hariçtir.

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	86,950	1,659,497	-	939,265
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	58,264	25,567	54,261	118,773
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	7,061,271	-	5,519,858
Toplam	145,214	8,746,335	54,261	6,577,896

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	145,214	1,091,673	54,261	1,666,342
Orta ve Uzun Vadeli	-	7,654,662	-	4,911,554
Toplam	145,214	8,746,335	54,261	6,577,896

3. Bankanın yükümlölüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

ç. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 168,952 TL (31 Aralık 2019: 159,490 TL) "Diğer Yükümlülükler" içinde olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

d. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler

i). Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	9,189	1,894	8,119	3,319
1-4 Yıl Arası	39,290	22,663	24,793	19,088
4 Yılda Fazla	26,118	23,316	29,492	27,963
Toplam	74,597	47,873	62,404	50,370

e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar (*)	1,340	2,992	14,119	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Toplam	1,340	2,992	14,119	-

(*) Dördüncü Bölüm Not XI'de açıklanmıştır.

f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

1 Ocak 2020 ile 31 Aralık 2020 hesap dönemine ilişkin ertelenmiş vergi sonrası 1,604 TL tutarında aktüeryal kayıp, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2019: 312 TL kazanç).

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İskonto Oranı (%)	4.61	4.50
Emeklilik ihtimaline ilişkin 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.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Peşin Değeri	8,233	7,720
Cari Hizmet Maliyeti	965	874
Faiz Maliyeti	1,159	1,079
Ödenen Tazminatlar	(2,566)	(6,443)
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	1,251	4,613
Aktüeryal Kayıp	2,005	390
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Peşin Değeri	11,047	8,233

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 11,047 TL kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2019: 8,233 TL), 3,010 TL (31 Aralık 2019: 2,868 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2. Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

31 Aralık 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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları	64,401	51,409
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık	-	20,000
İkramiye karşılığı	21,483	17,800
Dava karşılığı	20,361	14,979
Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı	-	1,576
Muhtelif alacaklar karşılığı	894	710
Toplam	107,139	106,474

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi borcu 46,907 TL tutarındadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Menkul Sermaye İradı Vergisi	11,817	18,677
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)	11,585	12,651
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,208	850
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	91	231
Ödenecek Kurumlar Vergisi	46,907	-
Diğer	4,727	4,717
Toplam	76,335	37,126

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

(ii) Primlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,344	1,208
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,968	1,769
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	96	86
İşsizlik Sigortası-İşveren	192	173
Diğer	146	134
Toplam	3,746	3,370

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

h. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Sermaye benzeri kredilere ilişkin detay bilgiler I.b'de yer almaktadır.

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019 ^(*)	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	556,604	-	445,502
Sermaye Benzeri Krediler	-	556,604	-	445,502
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	2,265,122	-	2,109,234
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	298,161
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	2,265,122	-	1,811,073
Toplam	-	2,821,726	-	2,554,736

(*) Yeniden düzenlenmiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

I. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

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

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

Banka kayıtlı sermaye sistemi uygulamaktadır. Banka'nın kayıtlı sermayesi 2,500,000,000.00 TL (iki 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 içerisinde 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.

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

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

6. Bankanın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

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

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(18,618)	1,459	(38,689)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(18,618)	1,459	(38,689)	-

9. Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı

Doğrudan Borçlandırma Sistemi Kapsamında nazım hesaplar içerisinde 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam 128,567 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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Akreditifler	2,227,284	679,670
Banka aval ve kabulleri	8,762	18,379
Garantiler	-	-
Toplam	2,236,046	698,049

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kesin teminat mektupları	5,514,626	5,674,905
Avans teminat mektupları	426,797	266,120
Gümrüklere verilen teminat mektupları	181,476	140,756
Geçici teminat mektupları	168,374	108,472
Toplam	6,291,273	6,190,253

3. Gayrinakdi krediler

(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	2,705,448	3,052,550
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	2,705,448	3,052,550
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	5,821,871	3,835,752
Toplam	8,527,319	6,888,302

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	31 Aralık 2020				31 Aralık 2019			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	59,518	1.95	24,113	0.44	39,621	1.56	24,909	0.57
Çiftçilik ve Hayvancılık	59,370	1.95	24,113	0.44	39,274	1.55	24,909	0.57
Ormancılık	102	-	-	-	301	0.01	-	-
Balıkçılık	46	-	-	-	46	-	-	-
Sanayi	690,318	22.62	3,015,807	55.08	674,727	26.56	2,678,251	61.60
Madencilik ve Taşocakçılığı	2,230	0.07	423,493	7.73	9,273	0.37	194,923	4.48
İmalat Sanayi	614,408	20.13	2,532,725	46.26	595,559	23.44	2,396,577	55.12
Elektrik, Gaz, Su	73,680	2.41	59,589	1.09	69,895	2.75	86,751	2.00
İnşaat	514,558	16.86	989,212	18.07	217,147	8.55	605,621	13.93
Hizmetler	1,775,261	58.17	1,446,400	26.42	1,598,704	62.93	1,038,653	23.89
Toptan ve Perakende Ticaret	341,555	11.19	198,004	3.62	274,361	10.80	263,101	6.05
Otel ve Lokanta Hizmetleri	11,353	0.37	24,152	0.44	3,662	0.14	32,003	0.74
Ulaştırma ve Haberleşme	55,587	1.82	299,979	5.48	49,594	1.95	164,844	3.79
Mali Kuruluşlar	1,181,243	38.71	801,783	14.64	1,149,258	45.24	458,433	10.54
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	10,103	0.33	110,094	2.01	7,471	0.29	78,323	1.80
Serbest Meslek Hizmetleri	79,988	2.62	1,410	0.03	103,085	4.06	34,287	0.79
Eğitim Hizmetleri	414	0.01	-	-	339	0.01	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	95,018	3.11	10,978	-	10,934	0.43	7,662	0.18
DIĞER	12,106	0.40	26	-	10,233	0.40	436	0.01
TOPLAM	3,051,761	100.00	5,475,558	100.00	2,540,432	100.00	4,347,870	100.00

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

31 Aralık 2020	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler (*)				
Teminat Mektupları	2,653,968	3,378,331	102,718	156,256
Aval ve Kabul Kredileri	-	8,762	-	-
Akreditifler	295,075	1,932,209	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Toplam	2,949,043	5,319,302	102,718	156,256

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

3. Gayrinakdi krediler (Devamı):

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

31 Aralık 2019	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler (*)				
Teminat Mektupları	2,406,985	3,429,948	125,656	227,664
Aval ve Kabul Kredileri	-	18,379	-	-
Akreditifler	7,791	652,277	-	19,602
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Toplam	2,414,776	4,100,604	125,656	247,266

(*) Takipteki alacaklar içerisinde sınıflandırılmış kredi müşterilerine ait tazmin olmamış gayrinakdi kredi tutarları 75,756 TL ve çek risk tutarları ise 13,632 TL'dir (31 Aralık 2019: 70,683 TL gayrinakdi kredi tutarları, 13,900 TL çek risk tutarları).

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	22,397,421	22,734,468
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	2,265,541	974,626
Swap Para Alım Satım İşlemleri	19,043,873	18,304,588
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	1,088,007	3,455,254
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	3,469,394	2,562,308
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	3,469,394	2,562,308
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	819,126	1,028,048
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	26,685,941	26,324,824
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	5,787,446	860,000
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yat.Risk.Kor.Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	5,787,446	860,000
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	32,473,387	27,184,824

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkili taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 50,664 TL tutarında dava olup bu davalar için 20,361 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2019: Dava tutarı: 41,292 TL, Karşılık: 14,979 TL).

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

c. Başkalari nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama ve fon yönetimi hizmetleri vermekte olup bu işlemlere ilişkin bilgiler nazım hesaplar tablosunda yer almaktadır.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	723,885	95,862	1,062,388	86,219
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	546,210	395,115	612,962	366,086
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	66,738	-	16,902	-
Kaynak Kullanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	1,336,833	490,977	1,692,252	452,305

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından(*)	13,540	-	29,651	23,436
Yurtiçi Bankalardan	12,432	2,711	25,583	14,734
Yurtdışı Bankalardan	-	10,705	34	17,391
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	25,972	13,416	55,268	55,561

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

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	1,378	278	907	2,538
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	74,510	10,183	8,412	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklardan	13,570	174,220	48,304	143,587
Toplam	89,458	184,681	57,623	146,125

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	29,778	27,613

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019 ^(**)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	10,520	334,514	9,877	330,601
T.C. Merkez Bankasına	7,478	-	2,597	-
Yurtiçi Bankalara	3,042	-	7,280	4,525
Yurtdışı Bankalara	-	334,514	-	326,076
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	142,133	-	84,092
Toplam ^(*)	10,520	476,647	9,877	414,693

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

^(**) Yeniden düzenlenmiştir.

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	2,741	2,727

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	54,362	193,343

Finansal Bilgiler

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

31 Aralık 2020	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	10,911	-	-	-	-	-	10,911
Tasarruf Mevduatı	-	122,780	414,550	11,177	1,237	1,538	14,654	565,936
Resmî Mevduat	-	1	-	-	-	-	-	1
Ticari Mevduat	-	95,618	176,088	6,551	2,369	755	-	281,381
Diğer Mevduat	-	270	5,671	190	22	2	-	6,155
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	229,580	596,309	17,918	3,628	2,295	14,654	864,384
Yabancı Para								
DTH	-	17,001	126,770	4,897	1,808	4,241	-	154,717
Bankalar Mevduatı	-	405	-	-	-	-	-	405
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	4	117	22	46	89	-	278
Toplam	-	17,410	126,887	4,919	1,854	4,330	-	155,400
Genel Toplam	-	246,990	723,196	22,837	5,482	6,625	14,654	1,019,784

31 Aralık 2019	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	22,124	-	-	-	-	-	22,124
Tasarruf Mevduatı	-	156,552	460,152	49,890	14,244	9,213	1,122	691,173
Resmî Mevduat	-	1	4	926	-	-	-	931
Ticari Mevduat	-	140,121	307,167	29,097	13,877	208	-	490,470
Diğer Mevduat	-	507	24,105	107	744	2	-	25,465
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	319,305	791,428	80,020	28,865	9,423	1,122	1,230,163
Yabancı Para								
DTH	-	21,959	200,453	10,071	17,381	4,251	-	254,115
Bankalar Mevduatı	-	696	-	-	-	-	-	696
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	5	163	5	96	-	-	269
Toplam	-	22,660	200,616	10,076	17,477	4,251	-	255,080
Genel Toplam	-	341,965	992,044	90,096	46,342	13,674	1,122	1,485,243

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

5. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

6. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kiralama Faiz Giderleri	6,521	9,377

7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

c. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla temettü geliri 8 TL'dir (31 Aralık 2019: 2,769 TL).

ç. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019 (*)
Kâr	52,530,965	31,192,318
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	30,667	9,301
Türev Finansal İşlemlerden	1,263,323	904,902
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	51,236,975	30,278,115
Zarar (-)	52,535,134	31,055,225
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	18,104	5,292
Türev Finansal İşlemlerden	1,350,081	715,472
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	51,166,949	30,334,461
Net Kâr/Zarar	(4,169)	137,093

(*) Yeniden düzenlenmiştir.

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller İçin Ayrılan Karşılıkların İptali	20,224	5,977
Müşterilerden Alınan Masraf Karşılıkları	556	2,711
Müşterilerden Tahsil Edilen Haberleşme Giderleri Karşılığı	1,241	1,581
Elden Çıkarılacak Menkul ve Sabit Kıymet Satış Kârları	627	336
Diğer	47,089	10,110
Toplam	69,737	20,715

Finansal Bilgiler

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

e. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	235,063	286,921
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	57,750	(19,744)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	91,683	(211,449)
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	85,630	518,114
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	14,011	11,557
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	10,457	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,554	11,557
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	7,788	21,782
Toplam	256,862	320,260

f. Personel giderleri ve diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Personel Giderleri	205,973	193,050
Kıdem Tazminatı Karşılığı	858	487
İzin karşılığı	141	142
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	44,201	37,215
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	19,500	13,148
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	119,120	103,996
Faaliyet Kiralama Giderleri	444	321
Bakım ve Onarım Giderleri	3,012	2,798
Reklam ve İlan Giderleri	9,028	8,655
Diğer Giderler	106,636	92,222
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	4,162	4,273
Diğer (*)	41,805	36,041
Toplam	435,760	388,352

(*) Diğer giderler içinde yer alan 32,797 TL tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 9,008 TL'dir (31 Aralık 2019: 26,208 TL tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 9,833 TL'dir).

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019 ^(*)
Net Faiz Geliri/Gideri	607,528	565,220
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	137,138	96,539
Personel Giderleri (-)	(206,972)	(193,679)
Temettü Gelirleri	8	2,769
Ticari Kâr/Zarar (Net)	(4,169)	137,093
Diğer Faaliyet Gelirleri	69,737	20,715
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	(256,862)	(320,260)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(228,788)	(194,673)
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kâr ve Zarar	117,620	113,724

(*) Yeniden düzenlenmiştir.

ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın 64,014 TL tutarında cari vergi karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.). 41,784 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 28,843 TL ertelenmiş vergi gideri).

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kâr 95,390 TL'dir (31 Aralık 2019: 84,881 TL).

ı. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

1) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 2,231,758 TL (31 Aralık 2019: 2,705,023 TL), faiz giderleri 1,624,230 TL (31 Aralık 2019: 2,139,803 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

Alınan Ücret ve Komisyonlar-Diğer	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kredi Kartı Pos Komisyon	101,484	44,506
Bankacılık Hizmet Gelirleri	32,443	18,947
Sigorta Komisyonları	12,433	8,715
Kredi Erken Kapama Tazminatları	567	8,678
Hesap Yönetim Ücret Komisyonu	2,813	2,900
Havale Komisyonları	212	1,563
Ekspertiz Komisyonları	1	995
İhracat Akreditifleri Komisyonları	961	690
Diğer	10,903	6,776
Toplam	161,817	93,770
Verilen Ücret ve Komisyonlar-Diğer	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Debit Karta Verilen Ücret ve Komisyonlar	21,838	23,634
Takas Komisyon Gideri	44,837	21,133
YP İşlemlere Verilen Ücret ve Komisyonlar	1,034	5,878
Tahvillere Verilen Komisyonlar	2,305	4,664
Yurtdışındaki Muhabirlere Verilen Komisyonlar	5,037	3,073
Havale Komisyonları	1,184	1,048
Efektif ve Futures İşlem Komisyonları	758	988
Pos İşlemlerine Verilen Komisyon	863	870
TCMB Bankalararası Para Piyasası	267	405
Diğer	1,770	1,625
Toplam	79,893	63,318

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 2019 Faaliyet Yılına ilişkin olarak 26 Mart 2020 tarihinde toplanan Ortaklar Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda; 2019 Faaliyet Yılı Vergi Öncesi ticari kârı 211,497 TL olup, bu tutardan mevzuat gereği 39,717 TL Kurumlar Vergisi hesaplanıp düşüldükten sonra kalan 171,780 TL den 8,588 TL. Kanuni Yedek Akçe düşüldükten sonra kalan 163,192 TL kâr dağıtımı yapılmayıp, Ortaklar Genel Kurul Kararı ile Olağanüstü Yedek Akçe hesabına alınmıştır.

b. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında "Menkul değerler değerlendirme farkları" hesabında izlenmektedir.

c. Birleşmeden kaynaklanan Artış/Azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

d. Hisse ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm XVIII. no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: Bulunmamaktadır.

3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

3(i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Nakit	149,382	98,124
Nakde Eşdeğer Varlıklar	4,293,688	2,748,664
T.C. Merkez Bankası	1,289,721	1,331,460
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	1,103,967	787,204
Para Piyasaları	1,900,000	630,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	4,443,070	2,846,788

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

3(ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Nakit	185,613	149,382
Nakde Eşdeğer Varlıklar	3,988,131	4,293,688
T.C. Merkez Bankası	1,690,001	1,289,721
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	1,698,130	1,103,967
Para Piyasaları	600,000	1,900,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	4,173,744	4,443,070

b. Bankanın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 1,713,358 TL (31 Aralık 2019: 1,244,698 TL) sabit olmayan anapara tutarı Banka'nın TP, YP ve altın yükümlülükleri için YP ve altın cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır.

c. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde sınıflanan 637,316 TL tutarındaki azalışı (31 Aralık 2019: 46,840 TL tutarındaki artışı) içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden, kambiyo kâr zararından ve nakit giriş veya çıkışı oluşturmeyen provizyon ve amortisman gibi kalemlerden oluşmaktadır.

Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan 260,699 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2019: 42,960 TL tutarındaki artış) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, ödenecek vergi, resim, harç ve primler kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yaklaşık 952,453 TL (31 Aralık 2019: 213,214 TL) olarak hesaplanmıştır.

Finansal Bilgiler

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

31 Aralık 2020

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	246,255	1,605	-	15,888	437,597	10,000
Dönem Sonu Bakiyesi	343,296	913	-	12,485	632,308	2,199
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	29,778	23	1,130	1,348	40,766	214

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

31 Aralık 2019

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	254,831	1,222	-	164,542	151,800	5,483
Dönem Sonu Bakiyesi	246,255	1,605	-	15,888	437,597	10,000
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	27,613	17	2,056	59	4,570	81

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

3. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Mevduat						
Dönem Başı	145,668	199,589	-	-	66,167	37,278
Dönem Sonu	99,562	145,668	-	-	77,278	66,167
Mevduat Faiz Gideri(**)	2,741	2,727	-	49	4	2,819

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı (**)	236,196	-	-	-	-	-
Dönem Sonu (**)	-	236,196	-	-	-	-
Toplam Kâr/(Zarar)	-5,706	6,509	3,308	(3)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı (**)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu (**)	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/(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.

b. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak

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

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

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

	Toplam Risk Grubu	Finansal tablolarda yer alan büyüklüklere göre (%)
Mevduat	176,840	0.96
Gayrinakdi krediler	15,597	0.18
Nakdi krediler	975,604	4.29
Sermaye benzeri krediler	556,604	19.73

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

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

Banka ile Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. arasında 31 Aralık 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, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %3.17'sini oluşturmaktadır (31 Aralık 2019: %2.85).

5 Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

c. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

Banka üst yönetimine 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren dönemde 22,771 TL (31 Aralık 2019: 23,425 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

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

a. Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı				
Yurtiçi şube	44	866				
			Bulunduğu Ülke			
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-			
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye	
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-	-

b. Bankanın yurt içinde ve yurt dışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin bilgiler:

Banka 2020 yılı içerisinde 1 adet şube açmıştır, 5 adet şube kapanışı gerçekleşmiştir.

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

Bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Fitch Ratings: 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: Aralık 2020	
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B2
Kısa Vadeli	NP
Türk Parası	
Uzun Vadeli	B1
Kısa Vadeli	NP
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aa1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1
Görünüm	Negatif

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2020 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 28 Ocak 2021 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU



Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59
34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

Alternatifbank A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Alternatifbank A.Ş'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2020 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kâr veya zarar tablosu, konsolide kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardının finansal tablolara etkisi ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve ilgili önemli açıklamalar Üçüncü bölüm dipnot VI'da açıklandığı üzere Grup, finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını TFRS 9 “Finansal Araçlar” standardına göre finansal tablolarda hesaplamaktadır. Tarafımızca TFRS 9 finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: - TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması - TFRS 9 uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması - TFRS 9 standardı uyarınca, finansal araçların sınıflandırılmasının Grup'un kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerinin uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - TFRS 9 süreçlerindeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması - Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve - TFRS 9'un getirdiği kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Grup'un geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler, ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Grup iş modeline uygunluğunun incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Grup'un geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesini - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini - Covid-19 salgınının, kredilerin aşamalandırılmasında ve beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan makroekonomik değişkenler üzerindeki etkisinin, ileriye yönelik önemli tahmin ve varsayımlar ile beraber değerlendirilmesi - TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesini içermektedir.

4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtmayı yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmektediriz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Yaşar Bivas'dır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of Ernst & Young Global Limited



ALTERNATİFBANK A.Ş.'NİN

ALTERNATİFBANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi: Ayazağa Mah. Azerbaycan Cad. No: 3M/1 2D Blok Sarıyer/İstanbul
 Telefon: 0212 315 65 00
 Faks: 0212 233 15 00
 Bankanın İnternet Sayfası Adresi: www.alternatifbank.com.tr
 İrtibat için Elektronik Posta Adresi: malikontrol@alternatifbank.com.tr

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'NIN 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
- BAĞIMSIZ DENETİM 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 yıl sonu 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.



Omer Hussain I H Al-Fardan
Yönetim Kurulu Başkanı



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



Kaan Gür
Genel Müdür



Hamdi İlkay Girgin
Mali İşler ve Planlama
Genel Müdür Yardımcısı



Yasemin Deviren Beneskenazi
Uluslararası ve
Yasal Raporlama Müdürü

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

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

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi	228
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	228
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları, Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Banka'da Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama	229
IV.	Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	230
V.	Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi	230
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	231
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	231

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	232
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu (Nazım Hesap Tablosu)	234
III.	Gelir tablosu	236
IV.	Kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	237
V.	Özkaynak değişim tablosu	238
VI.	Nakit akış tablosu	242
VII.	Kâr Dağıtım Tablosu	243

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum Esasları İlişkin Açıklamalar	244
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	244
III.	Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler	245
IV.	Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar	246
V.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	246
VI.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	246
VII.	Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	249
VIII.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	250
IX.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	250
X.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ve Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	250
XI.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	251
XII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	251
XIII.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	252
XIV.	Karşılıklar, Koşullu Varlık Ve Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	253
XV.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	253
XVI.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	253
XVII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	254
XVIII.	Hisse Senedi ve İhracına İlişkin Açıklamalar	254
XIX.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	254

XX.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	254
XXI.	Kâr Yedekleri ve Kârın Dağıtılması	255
XXII.	Hisse Başına Kazanç	255
XXIII.	İlişkili Taraflar	255
XXIV.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	255
XXV.	Cari Dönem Muhasebe Politikasında Değişiklikler	255
XXVI.	Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar Standardına İlişkin Açıklamalar	256
XXVII.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	256
XXVIII.	Bölmelere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar	257

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	259
II.	Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	265
III.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	276
IV.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	278
V.	Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	283
VI.	Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	283
VII.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	291
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	292
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	295
X.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	295
XI.	Riskten Korunma Muhasebesi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	314

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

II.	Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	315
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	331
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	340
IV.	Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	344
V.	Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	351
VI.	Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	351
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar	353
VIII.	Ana ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	355
IX.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	355

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar	356

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	356
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	356

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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 44 (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 artırımları 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

31 Aralık 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	31 Aralık 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.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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 ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları, Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Banka'da Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama

Unvanı	İsmi	Sorumluluk Alanları	Bankada Dolaylı Sahip Olunan Pay (%)
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	Kaan Gür	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Genel Müdür	-
Genel Müdür Yardımcıları	Yeşim Şimşek ⁽⁵⁾	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	-
	Özlen Sanıbelli ⁽⁶⁾	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon	-
	Gökay Dede ⁽⁴⁾	Bireysel ve Dijital Bankacılık	-
	Ebru Taşçı Firuzbay	İnsan Kaynakları	-
	Muzaffer Gökhan Songül ⁽¹⁾	Kredi Tahsis, Yapılandırma, Yasal Takip	-
	Hamdi İlkey Girgin	Mali İşler ve Planlama	-
	Boğaç Levent Güven	Hazine ve Finansal Kurumlar	-
Teftiş Kurulu Başkanı	Ömer Faruk Gönener	Teftiş Kurulu Başkanı	-

⁽¹⁾ 3 Şubat 2020 tarihli 07 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 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.

⁽⁴⁾ 23 Kasım 2020 tarihli ve 99 No'lu Yönetim Kurulu kararı uyarınca Gökay Dede Bireysel ve Dijital Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

⁽⁵⁾ 23 Kasım 2020 tarihli ve 100 No'lu Yönetim Kurulu kararı uyarınca Yeşim Şimşek'in mevcut yetki ve sorumluluklarını Kurumsal ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı unvanı altında sürdürmesine karar verilmiştir.

⁽⁶⁾ 17 Aralık 2020 tarihli ve 113 No'lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Esra Beyzadeoğlu Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık & Operasyonlar Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmış olup, Özlen Sanıbelli Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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, TL ve YP mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetlerini yapmaktır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın 44 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 48 şube).

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 866 kişidir (31 Aralık 2019: 892 kişi).

Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 933 kişidir (31 Aralık 2019: 952 kişi).

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Finansal Bilgiler

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
VARLIKLAR			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. I FİNANSAL VARLIKLAR (Net)			2,122,011	5,029,576	7,151,587	2,462,619	3,713,569	6,176,188
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri			1,148,927	4,778,497	5,927,424	2,081,523	3,655,970	5,737,493
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-a		384,758	3,210,176	3,594,934	148,827	2,537,597	2,686,424
1.1.2 Bankalar	I-ç		164,703	1,568,321	1,733,024	20,430	1,118,373	1,138,803
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar			600,294	-	600,294	1,912,595	-	1,912,595
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)			828	-	828	329	-	329
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar			39,249	18,063	57,312	14,444	-	14,444
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri			17,413	18,063	35,476	5,176	-	5,176
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar			21,836	-	21,836	9,268	-	9,268
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	I-e		812,028	170,390	982,418	235,254	-	235,254
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri			762,918	170,390	933,308	223,786	-	223,786
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			38,600	-	38,600	8,420	-	8,420
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar			10,510	-	10,510	3,048	-	3,048
1.4 Türev Finansal Varlıklar	I-c		121,807	62,626	184,433	131,398	57,599	188,997
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısımı			114,029	62,626	176,655	130,256	57,599	187,855
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı	I-j		7,778	-	7,778	1,142	-	1,142
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)			13,156,010	14,563,905	27,719,915	8,938,144	13,487,471	22,425,615
2.1 Krediler	I-f		12,685,090	9,700,794	22,385,884	8,851,948	8,934,690	17,786,638
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	I-i		723,239	938,005	1,661,244	363,698	1,139,533	1,503,231
2.3 Faktoring Alacakları			299,362	-	299,362	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	I-g		75,703	4,158,197	4,233,900	289,820	3,442,674	3,732,494
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri			75,703	3,657,547	3,733,250	289,820	2,980,116	3,269,936
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar			-	500,650	500,650	-	462,558	462,558
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)			627,384	233,091	860,475	567,322	29,426	596,748
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)			224,790	-	224,790	321,735	-	321,735
3.1 Satış Amaçlı	I-o		224,790	-	224,790	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			-	-	-	-	-	-
4.3 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		365,416	-	365,416	350,790	-	350,790
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-l		122,403	-	122,403	109,942	-	109,942
6.1 Şerefiye			49,647	-	49,647	49,647	-	49,647
6.2 Diğer			72,756	-	72,756	60,295	-	60,295
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-m		-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI			-	-	-	51,895	-	51,895
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	I-n		170,757	-	170,757	136,304	-	136,304
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	I-ö		621,198	445,886	1,067,084	288,372	227,346	515,718
VARLIKLAR TOPLAMI			16,782,585	20,039,367	36,821,952	12,659,801	17,428,386	30,088,187

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020			Yeniden Düzenlenmiş ^(*) Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
YÜKÜMLÜLÜKLER			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	II-a	9,357,962	8,945,400	18,303,362	7,438,725	8,539,989	15,978,714
II.	ALINAN KREDİLER	II-c	407,969	9,551,700	9,959,669	307,543	7,481,561	7,789,104
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		268,123	525,722	793,845	1,657	91,938	93,595
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		409,783	-	409,783	771,622	-	771,622
4.1	Bonolar		409,783	-	409,783	771,622	-	771,622
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		65,942	270,172	336,114	118,806	75,233	194,039
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısım	II-b	64,602	267,180	331,782	104,687	75,233	179,920
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	II-e	1,340	2,992	4,332	14,119	-	14,119
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	II-d	46,890	983	47,873	45,204	5,166	50,370
X.	KARŞILIKLAR	II-f	103,211	29,670	132,881	123,100	1,575	124,675
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		15,451	-	15,451	12,475	-	12,475
10.3	Sığorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		87,760	29,670	117,430	110,625	1,575	112,200
XI.	CARİ VERGİ BORCU	II-g	83,561	-	83,561	42,867	-	42,867
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	II-ğ	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	II-h	-	2,821,726	2,821,726	-	2,554,736	2,554,736
14.1	Krediler		-	556,604	556,604	-	743,663	743,663
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	2,265,122	2,265,122	-	1,811,073	1,811,073
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		444,871	1,064,693	1,509,564	369,309	160,977	530,286
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	II-ı	2,423,873	(299)	2,423,574	1,958,179	-	1,958,179
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		29,653	-	29,653	24,324	-	24,324
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(15,025)	(299)	(15,324)	(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		(237,846)	-	(237,846)	(332,363)	-	(332,363)
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(359,410)	-	(359,410)	(423,521)	-	(423,521)
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		121,564	-	121,564	91,158	-	91,158
16.7	Azınlık Payları	II-i	19	-	19	17	-	17
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			13,612,185	23,209,767	36,821,952	11,177,012	18,911,175	30,088,187

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

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

Finansal Bilgiler

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR (Devamı)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
I. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU							
	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		11,616,058	30,793,368	42,409,426	9,521,614	25,040,439	34,562,053
I. GARANTİ ve KEFALETLER	III-a-3,i	3,050,846	5,475,559	8,526,405	2,539,427	4,347,270	6,886,697
1.1. Teminat Mektupları	III-a-2,ii	2,755,771	3,534,587	6,290,358	2,531,636	3,657,012	6,188,648
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		44,233	19,769	64,002	26,150	161,086	187,236
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		2,711,538	3,514,818	6,226,356	2,505,486	3,495,926	6,001,412
1.2. Banka Kredileri	III-a-2,i	-	8,763	8,763	-	18,379	18,379
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri	-	-	8,763	8,763	-	18,379	18,379
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler	III-a-2,i	295,075	1,932,209	2,227,284	7,791	671,879	679,670
1.3.1. Belgeli Akreditifler		295,075	1,932,209	2,227,284	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	III-a-2,i	-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		784,381	625,253	1,409,634	467,712	243,763	711,475
2.1. Cayılamaz Taahhütler		724,527	550,681	1,275,208	422,020	182,892	604,912
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Al.-Sat. Taahhütleri		284,835	513,584	798,419	66,012	93,792	159,804
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	37,097	37,097	-	89,100	89,100
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	III-a-1	128,567	-	128,567	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		93,189	-	93,189	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		103,493	-	103,493	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		110,705	-	110,705	76,933	-	76,933
2.2. Cayılabilir Taahhütler		59,854	74,572	134,426	45,692	60,871	106,563
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		59,854	74,572	134,426	45,692	60,871	106,563
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	III-b	7,780,831	24,692,556	32,473,387	6,514,475	20,449,406	26,963,881
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		1,410,000	4,377,446	5,787,446	860,000	-	860,000
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		1,410,000	4,377,446	5,787,446	860,000	-	860,000

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR (Devamı)

I. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler	6,370,831	20,315,110	26,685,941	5,654,475	20,449,406	26,103,881
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	749,743	1,515,798	2,265,541	244,828	725,145	969,973
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	736,568	405,822	1,142,390	108,089	354,728	462,817
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	13,175	1,109,976	1,123,151	136,739	370,417	507,156
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri	5,083,001	17,430,266	22,513,267	4,003,669	16,643,967	20,647,636
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri	637,447	8,727,662	9,365,109	1,495,113	7,549,989	9,045,102
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri	4,445,554	5,233,210	9,678,764	2,508,556	6,531,670	9,040,226
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri	-	1,734,697	1,734,697	-	1,281,154	1,281,154
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri	-	1,734,697	1,734,697	-	1,281,154	1,281,154
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	538,087	549,920	1,088,007	1,405,978	2,052,246	3,458,224
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları	284,129	271,680	555,809	646,409	1,081,250	1,727,659
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları	253,958	278,240	532,198	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	-	819,126	819,126	-	1,028,048	1,028,048
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	59,647,606	48,766,961	108,414,567	63,690,084	36,681,478	100,371,562
IV.	EMANET KIYMETLER	7,727,696	8,317,028	16,044,724	15,252,026	7,082,934	22,334,960
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	2,873,750	-	2,873,750	10,247,748	-	10,247,748
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	252,347	125,602	377,949	1,733,686	68,170	1,801,856
4.3.	Tahsile Alınan Çekler	314,753	124,690	439,443	332,043	41,304	373,347
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler	36,233	6,506	42,739	45,049	3,868	48,917
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler	4,250,613	8,060,230	12,310,843	2,893,500	6,969,592	9,863,092
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER	51,571,796	40,212,739	91,784,535	47,791,409	29,381,816	77,173,225
5.1.	Menkul Kıymetler	359,549	-	359,549	133,303	-	133,303
5.2.	Teminat Senetleri	39,232,709	24,298,111	63,530,820	34,756,978	19,022,196	53,779,174
5.3.	Emtia	1,030,654	524,758	1,555,412	1,009,904	459,050	1,468,954
5.4.	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul	8,081,724	13,599,996	21,681,720	9,371,865	8,517,579	17,889,444
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler	2,867,160	1,789,874	4,657,034	2,519,359	1,382,991	3,902,350
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	348,114	237,194	585,308	646,649	216,728	863,377
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		71,263,664	79,560,329	150,823,993	73,211,698	61,721,917	134,933,615

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

Finansal Bilgiler

ALTERNATİFBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOSU

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR (Devamı)

III. GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak -31 Aralık 2020	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak -31 Aralık 2019
I. FAİZ GELİRLERİ	IV-a		2,361,138	2,846,103
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			1,798,032	2,116,944
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			12,102	48,701
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			30,875	64,938
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			86,059	237,032
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			277,387	204,903
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar			4,904	4,600
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			84,693	8,412
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler			187,790	191,891
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri			150,815	160,819
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			5,868	12,766
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	IV-b		1,679,066	2,226,769
2.1 Mevduata Verilen Faizler			1,017,043	1,482,516
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			544,235	491,278
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			20,026	20,520
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			54,362	216,229
2.5 Kiralama Faiz Giderleri			6,521	9,377
2.6 Diğer Faiz Giderleri			36,879	6,849
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			682,072	619,334
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			143,680	100,640
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			224,043	163,522
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden	IV-ı		55,462	66,551
4.1.2 Diğer			168,581	96,971
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)			80,363	62,882
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere	IV-ı		604	792
4.2.2 Diğer			79,759	62,090
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-c		53	2,804
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	IV-ç		11,249	153,347
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı			12,847	5,434
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar			(86,019)	198,179
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı			84,421	(50,266)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-d		71,424	19,449
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)			908,478	895,574
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	IV-e		277,370	330,513
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	IV-e		21,799	33,339
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)	IV-f		221,269	207,651
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-f		238,139	202,692
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)			149,901	121,379
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		149,901	121,379
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	IV-g		(28,335)	(30,220)
18.1 Cari Vergi Karşılığı			(69,267)	(531)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			(852)	(29,689)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			41,784	-
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	IV-h		121,566	91,159
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.) Satış Kârları			-	-
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.) 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)			121,566	91,159
25.1 Grubun Kârı/Zararı			121,564	91,158
25.2 Azınlık Payları Kârı/Zararı (-)	IV-ı		2	1
Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)			0.06177	0.05994

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

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR (Devamı)

IV. KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2020	Yeniden Düzenlenmiş ^(*) Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2019 ^(*)
I. DÖNEM KÂRI/ZARARI	121,566	91,159
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	36,094	10,216
2.1 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	5,329	(362)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	8,711	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(2,050)	(442)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(1,332)	80
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	30,765	10,578
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	24,386	17,140
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	11,526	(5,188)
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(5,147)	(1,374)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	157,660	101,375

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR (Devamı)

						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		
Yeniden Düzenlenmiş (*) Önceki Dönem 1 Ocak -31 Aralık 2019						1	2	3
	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri			
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		1,167,000	54	-	289,538	27,782	(3,096)	-
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler(*)		-	-	-	(289,095)	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	(289,095)	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		1,167,000	54	-	443	27,782	(3,096)	-
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(362)	-
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	II-ı	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. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+.....+X+XI)		1,730,655	54	-	443	27,782	(3,458)	-

(*) 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 kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr 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 kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak
Birikmiş Diğer Kapsamlı
Gelirler ve Giderler**

4	5	6	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
-	(52,783)	(3,884)	549,430	(481,224)	204,897	1,697,714	16	1,697,730
-	-	-	-	26,586	(142,072)	(404,581)	-	(404,581)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	26,586	(142,072)	(404,581)	-	(404,581)
-	(52,783)	(3,884)	549,430	(454,638)	62,825	1,293,133	16	1,293,149
-	14,624	(4,046)	-	-	91,158	101,374	1	101,375
-	-	-	-	-	-	563,655	-	563,655
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	31,708	31,117	(62,825)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	31,708	31,117	(62,825)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(38,159)	(7,930)	581,138	(423,521)	91,158	1,958,162	17	1,958,179

ALTERNATİFBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR (Devamı)

Cari Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2020	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		
						1	2	3
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi(Yeniden Düzenlenmiş ^(*))		1,730,655	54	-	443	27,782	(3,458)	-
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)	-
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	6,969	(1,640)	-
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	II-ı	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. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+.....+X+XI)		2,038,390	54	-	443	34,751	(5,098)	-

^(*) 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 kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr 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 kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

**Kâr veya Zararda
Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer
Kapsamlı Gelirler ve Giderler**

4	5	6	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
-	(38,159)	(7,930)	581,138	(423,521)	91,158	1,958,162	17	1,958,179
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(38,159)	(7,930)	581,138	(423,521)	91,158	1,958,162	17	1,958,179
-	21,544	9,221	-	-	121,564	157,658	2	157,660
-	-	-	-	-	-	307,735	-	307,735
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	27,047	64,111	(91,158)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	27,047	64,111	(91,158)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(16,615)	1,291	608,185	(359,410)	121,564	2,423,555	19	2,423,574

Finansal Bilgiler

ALTERNATİFBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2019 ^(*)
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/(Zararı)		(598,419)	527,769
1.1.1	Alınan Faizler		2,188,319	2,804,454
1.1.2	Ödenen Faizler		(1,661,849)	(2,173,203)
1.1.3	Alınan Temettümler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		224,043	163,522
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		523,904	217,438
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		184,602	215,892
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(209,967)	(195,745)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(41,505)	(127,256)
1.1.9	Diğer		(1,805,966)	(377,333)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		149,808	1,023,652
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(36,491)	32,461
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(463,201)	(483,001)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(3,459,030)	(1,262,802)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(500,866)	(129,296)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		50,764	(4,700)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		485,771	1,465,361
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1,908,594	2,823,447
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		2,164,267	(1,417,818)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(448,611)	1,551,421
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(483,855)	(211,973)
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		(83,425)	(66,070)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		20,683	6,361
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(1,052,423)	(259,702)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		326,935	50,572
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		304,375	56,866
2.9	Diğer		-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(309,916)	(101,697)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		451,503	1,221,541
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1,009,950)	(1,862,716)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		307,735	563,655
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(59,204)	(24,177)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		961,154	387,240
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		(281,228)	1,624,991
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI-a-3, i	4,489,721	2,864,730
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI-a-3, ii	4,208,493	4,489,721

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

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR (Devamı)

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU

	31 Aralık 2020 ^(*)	31 Aralık 2019 ^(*)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KÂRI	117,620	211,497
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (±)	(22,230)	(39,717)
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(64,014)	-
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler ^(**)	41,784	(39,717)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	95,390	171,780
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	8,588
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]^(*)	95,390	163,192
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	163,192
1.13. DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14. ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR ^(****)		
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.4850	-
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	48.50	-
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

^(*) Kâr dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

^(**) Önceki döneme ilişkin kâr dağıtım tablosu 31 Aralık 2019 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra 26 Mart 2020 tarihli Olağan Genel Kurul kararıyla kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir. Geçmiş yıl kârları Üçüncü Bölüm XXVI. no'lu dipnotta açıklandığı üzere yeniden düzenlenmiştir. Kâr dağıtım tablosunda açıklanan tutarlar genel kurul kararı ile tutarlı bırakılmıştır.

^(***) BDDK'nın genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

^(****) 1.000 nominal için tam TL tutarı ile gösterilmiş olup Ana Ortaklık Banka'nın Kâr Dağıtım Tablosunu ifade etmektedir.

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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 İlişkin Açıklamalar

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 ("KGGK") 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 hazırlamaktadır.

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 esası 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 ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. COVID-19'un dünya geneline yayılması sonucunda, virüsün bulaşmasını önlemek amacıyla dünyada olduğu gibi ülkemizde de çeşitli tedbirler alınmış ve hâlâ alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, ülkemizde ve dünya genelinde virüs salgınının bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için ekonomik tedbirler de alınmaktadır.

Grup, 31 Aralık 2020 tarihli mali tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etki değerlendirmesini Üçüncü Bölüm dipnot VII'da açıklamıştır.

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

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

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

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

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

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

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

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka’dan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmıştır. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 31 Aralık 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 kârlar 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:

Unvanı	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.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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. 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 yükümlülöklere 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 Kâr/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 Kâr/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 Kâr/(Zarara) Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/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 kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/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 kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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

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 kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabı altında gösterilmektedir.

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

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

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

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

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

d. Türev Finansal Varlıklar

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

Banka'nın türev işlemleri yabancı para 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 kâr 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 kâr ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

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 kâr/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 kâr/zarar” hesabına yansıtılır.

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

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/(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 güncellenmiş olup; söz konusu değişiklik finansal tablolarda önemli bir değişime neden olmamıştır.

e. Krediler

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

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

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

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 62 TL tutarındaki fark, 25 Aralık 2023 tarihine kadar itfa edilecektir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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

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

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

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

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

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

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

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, 31 Aralık 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 8 Aralık 2020 tarihli 9312 sayılı kararı ile 30 Haziran 2021 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:

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

Borçlunun Banka'ya karşı olan ödeme yükümlülüklerini kısmen ya da tamamen ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla geciktirmesi veya bu süreye bakılmaksızın ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi durumudur. Bununla birlikte, COVID-19 salgını kapsamında BDDK'nın aldığı karara istinaden, kredilerin donuk alacak olarak sınıflandırılması için öngörülen 90 günlük gecikme süresi, 30 Haziran 2021 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmaya başlanmış olup; 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 güclüğü nedeniyle yeniden yapılandırılan alacaklar
- Sorunlu tüketici kredisi mevcut olan bireysel müşterilerden varsa sorunlu hale gelmemiş tüketici kredileri kapsamındaki alacaklar
- Finansal tablolara ilk alınma tarihinde ölçülen temerrüt olasılıkları ile raporlama tarihinde gözlemlenen temerrüt olasılıkları arasındaki farkları belirlenen eşik değerleri aşan alacaklar

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması ve 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 kâr 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 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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 kere değer düşüklüğü testi yapılır ve maliyetinden birikmiş değer düşüklüğü karşılıklarının düşülmesiyle gösterilir. Şerefiyedeki değer düşüklüğü karşılığı 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, kullandıkları değer hesaplamalarına göre belirlenmiştir. Bu hesaplamalar tahmin kullanımını gerektirir.

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

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

Maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş (31 Aralık 2004 tarihine kadar) değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılığı ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kâr zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

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

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kâr veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak kâr 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 tutarları yerine yeniden değerlendirilmiş tutarları ile muhasebeleştirmeye başlamıştır. Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş ekspertiz firmaları tarafından yapılan değerlendirme sonucunda oluşan yeniden değerlendirme farkı, öz kaynaklar altında maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/azalışları kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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

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 amortismanla 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.

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.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolarda yer alan net kullanım hakkı varlığı 41,159 TL, net kira yükümlülüğü ise 47,873 TL'dir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. Karşılıklar, Koşullu Varlık Ve Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Vergi

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

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları 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 kârların %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 kârlarından mahsup edilemez.

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

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 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında, 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 kâr 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, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda ihraç edilen menkul kıymetler ile para piyasaları borçlanmaları Grubun önemli fon kaynaklarını oluşturmaktadır. Söz konusu borçlanmalar ilk olarak elde etme maliyeti ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi (iç verim oranı) ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

XVIII. Hisse Senedi ve İhracına İlişkin Açıklamalar

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

Ana Ortaklık Banka’nın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kâr 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, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla henüz kullanılmamış toplam 45,494 TL yatırım indirimi bulunmaktadır. Yapılmış olan finansal kiralama konusu yatırımlarının mal bedeli tutarının %40 üzerinden hak kazanılan yatırım indirimi tutarıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXI. Kâr Yedekleri ve Kârın Dağıtılması

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, 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 kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr 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 kârı 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 kâr 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 kârın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Grup'un Kârı/(Zararı)	121,566	91,159
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (bin) ^(*)	1,968,074	1,968,074
Hisse Başına Kâr/(Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	0.0618	0.0599

^(*) 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).

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.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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, 31 Aralık 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 hesaplama 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 16 Nisan 2016 tarihinde ihraç ettiği 300 milyon USD tutarındaki bonoyu sermaye benzeri borç olarak katkı sermaye niteliğinde dikkate almaktadır. Sermaye benzeri borç olarak sınıflandırılmadan öncesinde vade sonuna kadar amorti edilmesi gereken ihraç prim tutarını yapılan değişiklikler neticesinde, "TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar" Standardı ("TMS 8") uyarınca ilave katkı sermaye niteliğindeki borcun ihraç primini ilk ihraç gününden itibaren geriye dönük olarak ilgili yıllar itibarıyla finansal tablolara etkisini yansıtmıştır.

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	458,593	-	2,554,736
Özkaynaklar	2,416,772	(458,593)	-	1,958,179
Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	(351,796)	-	(71,725)	(423,521)
Diğer Sermaye Yedekleri	300,412	(299,969)	-	443
Dönem Net Kâr ve Zararı	178,057	-	(86,899)	91,158

	Raporlanan 31 Aralık 2018	Sınıflamalar	Düzeltilmeler	Yeniden Düzenlenmiş 1 Ocak 2019
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1,863,654	404,581	-	2,268,235
Özkaynaklar	1,697,730	(404,581)	-	1,293,149
Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	(481,224)	-	26,586	(454,638)
Diğer Sermaye Yedekleri	289,538	(289,095)	-	443
Dönem Net Kâr ve Zararı	204,897	-	(142,072)	62,825

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.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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 aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılım; kurumsal/perakende bankacılık %62, yatırım bankacılığı %32 ve diğer %6 olarak dağılmaktadır.

Finansal Bilgiler

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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
31 Aralık 2020				
Net faiz gelirleri/(giderleri)	592,183	89,889	-	682,072
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	156,607	58,497	-	215,104
Ticari kâr/(zarar)	1,056	10,193	-	11,249
Temettü gelirleri	-	53	-	53
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) (*)	(285,124)	(14,045)	-	(299,169)
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri(-)	(424,511)	(34,897)	-	(459,408)
Vergi öncesi kâr/(zarar)	40,211	109,690	-	149,901
Vergi karşılığı				(28,335)
Azınlık kârı				2
Dönem net kârı				121,566
31 Aralık 2020				
Bölüm varlıkları	23,316,853	11,432,844	2,072,255	36,821,952
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam varlıklar	23,316,853	11,432,844	2,072,255	36,821,952
Bölüm yükümlülükleri	19,443,939	10,091,356	4,863,083	34,398,378
Özkaynaklar	-	-	2,423,574	2,423,574
Toplam yükümlülükler	19,443,939	10,091,356	7,286,657	36,821,952

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

	Kurumsal/ Perakende Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
31 Aralık 2019 (**)				
Net faiz gelirleri/(giderleri)	565,152	54,182	-	619,334
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	110,862	9,227	-	120,089
Ticari kâr/(zarar)	(18,106)	171,453	-	153,347
Temettü gelirleri	-	2,804	-	2,804
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) (*)	(352,323)	(11,529)	-	(363,852)
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri(-)	(356,965)	(53,378)	-	(410,343)
Vergi öncesi kâr/(zarar)				121,379
Vergi karşılığı				(30,220)
Azınlık kârı				1
Dönem net kârı				91,159
31 Aralık 2019 (**)				
Bölüm varlıkları	18,824,424	9,905,239	1,358,524	30,088,187
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam varlıklar	18,824,424	9,905,239	1,358,524	30,088,187
Bölüm yükümlülükleri	17,170,535	6,931,522	4,027,951	28,130,008
Özkaynaklar	-	-	1,958,179	1,958,179
Toplam yükümlülükler	17,170,535	6,931,522	5,986,130	30,088,187

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

(**) Yeniden Düzenlenmiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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 %17.78'dir (31 Aralık 2019: %17.21). Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %18.24'tür (31 Aralık 2019: %17.74).

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

BDDK'nın 23 Mart 2020 tarihinde yapmış olduğu basın açıklamasına esas olarak ve 8 Aralık 2020 tarihindeki düzenlemesi ile de güncelleyerek tarihli COVID-19 salgını neticesinde finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalar sebebiyle Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken son 252 iş günü ortalaması ile 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, 31 Aralık 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.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	31 Aralık 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	34,375	28,547
Kâr	121,942	91,536
Net Dönem Kârı	121,564	91,158
Geçmiş Yıllar Kârı	378	378
Azinlık Payları	19	17
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2,802,965	2,431,947
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	203,176	209,449
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	23,318	21,431
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	72,756	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	-	-
Ortak paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan durumlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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	348,897	340,822
Çekirdek Sermaye Toplamı	2,454,068	2,091,125
İLAVE ANA SERMAYE	-	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekbül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	556,455	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	556,455	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	556,455	445,502
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye+Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	3,010,523	2,536,627
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2,203,784	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)	155,745	9,619
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2,359,529	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	2,359,529	2,070,977
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	5,370,052	4,607,604
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	5,370,052	4,607,604

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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	1,723	1,396
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren üç yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değeri	56	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermayeye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek 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)	5,368,273	4,606,303
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	30,185,946	26,772,367
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%8.13	%7.81
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%9.97	%9.47
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	%17.78	%17.21
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 (%)	%3.63	%3.36
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	155,745	9,619
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	155,745	9,619
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile 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 Kâr ve Zararları" hesabına kaydedilmiş olup, söz konusu tutar özkaynak hesaplamasında, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik Geçici Madde 5 kapsamında, karşılık farkının farkedilmeden kaynaklanan vergi tutarı indirildikten sonraki kısmının %40'ı (31 Aralık 2019: %60) eklenerek, 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 yazı ile BDDK'ya ilgili sermaye benzeri borcun sermaye yeterliliği hesaplamasında ilave ana sermaye olarak hesaplamaaya dahil edileceğini beyan etmiştir

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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)	556,455
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	556,455
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 artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Sürdürülemez Hali'nin gerçekleşmiş olması durumunda değer azaltımı gerçekleşir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı gerçekleştirilebilmektedir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

(*) 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 alışı 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 hesaplama dahil edileceğini beyan etmiştir. Bu değişikliğe istinaden, ilgili borçlanma aracı Banka tarafından vadesiz olarak dikkate alınmaktadır

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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)	2,203,784
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	2,203,784
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 artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Sürdürülemez Hali'nin gerçekleşmiş olması durumunda değer azaltımı gerçekleşir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı gerçekleştirilebilmektedir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Anasermayeden önce, diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

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

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

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

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

Grup uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı: %66.44'tür (31 Aralık 2019: %61.43).

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı: %79.21'dir (31 Aralık 2019: %78.95).

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı: %12.03'tür (31 Aralık 2019: %11.08).

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	8,181,824	7,081,696
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	913	854
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	3,560,382	3,323,569
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	25,413,620	22,702,361
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1,511,163	1,453,431
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	642,901	810,445
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	777,951	764,379
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	1,718,339	1,652,926
Genel Toplam	41,807,093	37,789,661

(*) Krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, 2020 yılı risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Kredi türlerine ve beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	15,780,713	3,575,692	245,805	40,665	19,642,875
Yakın İzlemedeki Krediler	2,576,983	934,857	33,225	1,900	3,546,965
Takipteki Krediler	733,824	409,499	12,292	1,035	1,156,650
Beklenen Zarar Karşılıkları (-) ^(*)	635,491	213,441	9,695	1,042	859,669
Toplam	18,456,029	4,706,607	281,627	42,558	23,486,821

31 Aralık 2019	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	11,246,521	3,710,711	223,204	25,173	15,205,609
Yakın İzlemedeki Krediler	2,171,381	866,449	22,681	2,945	3,063,456
Takipteki Krediler	647,331	357,539	14,691	1,243	1,020,804
Beklenen Zarar Karşılıkları (-) ^(*)	424,153	162,721	8,304	1,039	596,217
Toplam	13,641,080	4,771,978	252,272	28,322	18,693,652

^(*) Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm Dipnot VII'de açıklanmıştır.

b. Gecikmeli kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
30 güne kadar gecikmeli	368,754	11,827	16,996	623	398,200
30-60 gün arası gecikmeli	34,334	91,005	7,251	50	132,640
60-90 gün arası gecikmeli ^(*)	80,081	77,605	4,100	69	161,855
Toplam	483,169	180,437	28,347	742	692,695

31 Aralık 2019	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
30 güne kadar gecikmeli	413,792	171,791	9,294	488	595,365
30-60 gün arası gecikmeli	106,184	57,482	7,548	97	171,311
60-90 gün arası gecikmeli	52,287	51,245	1,459	40	105,031
Toplam	572,263	280,518	18,301	625	871,707

^(*) BDDK'nın aldığı karara istinaden, kredilerin donuk alacak olarak sınıflandırılması için öngörülen 90 günlük gecikme süresi, 30 Haziran 2021 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmaya başlanmış olup, tabloda 90-180 gecikme gün bandında olan bakiyeler dahil edilmiştir.

Finansal Bilgiler

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolar:

31 Aralık 2020 Japonya JCR's Rating	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	Toplam
BB+ (*)	35,476	943,818	4,233,900	5,213,194
Toplam	35,476	943,818	4,233,900	5,213,194

(*) T.C. devlet tahvilleri, hazine bonoları ve özel sektör tahvillerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2019 Japonya JCR's Rating	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	Toplam
BBB- (*)	5,176	226,834	3,732,494	3,964,504
Toplam	5,176	226,834	3,732,494	3,964,504

(*) T.C. devlet tahvilleri, hazine bonoları ve özel sektör tahvillerinden oluşmaktadır.

ç. Derecelendirme konsantrasyonuna ilişkin bilgiler:

Kredi riski Ana Ortaklık Banka'nın içsel derecelendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmektedir. Temerrüde düşme olasılığına göre derecelendirilen krediler, en iyi dereceden (yüksek), en düşük derecelere (standart altı) kadar aşağıdaki gibi sıralanmış, tablonun en altında ise temerrüde düşmüş (değer kaybına uğramış) kredilere yer verilmiştir.

"Yüksek" kategorisi borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğunu, "standart" kategorisi borçlunun iyi ve yeterli bir finansal yapıya sahip olduğunu, "standart altı" kategorisi ise borçlunun finansal yapısının orta ve kısa vadede risk altında olduğunu göstermektedir.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Yüksek (A,B)	%94.04	%93.28
Standart (C)	%0.54	%0.89
Standart Altı (D)	%0.66	%0.54
Değer kaybına uğramış (E)	%4.75	%5.29
Derecelendirilmeyen	-	-

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Teminatların gerçeğe uygun değeri (Müşterilere verilen kredi ve avanslar):

31 Aralık 2020	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Yakın İzlemedeki Krediler	5,665,023	2,227,478	371,837	8,896	8,273,234
Takipteki Krediler	493,051	326,768	7,649	430	827,898
Toplam	6,158,074	2,554,246	379,486	9,326	9,101,132

31 Aralık 2019	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Yakın İzlemedeki Krediler	3,309,825	1,110,844	5,082	1,300	4,427,051
Takipteki Krediler	581,383	395,985	13,089	1,243	991,700
Toplam	3,891,208	1,506,829	18,171	2,543	5,418,751

Teminatların türü	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Gayrimenkul ipoteği	7,072,787	3,945,880
Nakit ve nakit benzeri	679,135	282,329
Araç rehni	1,282,692	254,992
Diğer	66,518	935,550
Toplam	9,101,132	5,418,751

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

e. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Risk Sınıfları (*)	
		İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
31 Aralık 2020			
Yurtiçi	8,181,824	913	2,690,018
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	419,624
OECD Ülkeleri (**)	-	-	24,376
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	294,307
Diğer Ülkeler	-	-	132,057
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar Yükümlülükler (***)	-	-	-
Toplam	8,181,824	913	3,560,382

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmaktadır.

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

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Risk Sınıfları (*)	
		İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
31 Aralık 2019			
Yurtiçi	6,153,966	870	1,735,481
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	283,158
OECD Ülkeleri (**)	-	-	130,192
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	291,801
Diğer Ülkeler	-	-	155,151
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar Yükümlülükler (***)	-	-	-
Toplam	6,153,966	870	2,595,783

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmaktadır.

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

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

Risk Sınıfları (*)							
	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar	Toplam
	25,235,510	1,510,213	642,446	-	753,938	-	39,014,862
	152,725	240	-	-	24,013	-	596,602
	24,552	-	-	-	-	-	48,928
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	294,307
	833	710	455	-	-	-	134,055
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	1,718,339	1,718,339
	25,413,620	1,511,163	642,901	-	777,951	1,718,339	41,807,093

Risk Sınıfları (*)							
	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar	Toplam
	20,459,054	1,779,155	1,078,477	-	734,440	-	31,941,443
	5,543	2,646	-	-	23,912	-	315,259
	-	32	-	-	-	-	130,224
	-	-	-	-	-	-	-
	5,408	-	-	-	-	-	297,209
	7,694	2,996	-	-	-	-	165,841
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	1,351,205	1,351,205
	20,477,699	1,784,829	1,078,477	-	758,352	1,351,205	34,201,181

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

f. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Sektörler/Karşı Taraflar	Risk Sınıfları (*)				
	1	2	3	4	5
Tarım	-	-	-	201,444	20,457
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	187,178	16,202
Ormancılık	-	-	-	32	2,874
Balıkçılık	-	-	-	14,234	1,381
Sanayi	-	-	-	10,085,178	380,978
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	509,743	12,697
İmalat Sanayi	-	-	-	8,091,170	364,665
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	1,484,265	3,616
İnşaat	-	-	-	3,136,532	77,606
Hizmetler	-	913	3,554,893	10,622,995	392,696
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	527	2,673,038	262,211
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	414,599	17,921
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	2,156,053	25,472
Mali Kuruluşlar	-	-	3,554,366	2,333,467	3,477
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	1,888,106	8,635
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	1,011,182	69,187
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	5,281	744
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	913	-	141,269	5,049
Diğer	8,181,824	-	5,489	1,367,471	639,426
TOPLAM	8,181,824	913	3,560,382	25,413,620	1,511,163

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmaktadır.

1-Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

2-İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

3-Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

4-Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar

5-Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

6-Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar

7-Tahsili gecikmiş alacaklar

8-Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar

9-Diğer

Risk Sınıfları (*)							
	6	7	8	9	TP	YP	Toplam
	6,265	1,708	-	-	177,386	52,488	229,874
	6,265	1,708	-	-	162,017	49,336	211,353
	-	-	-	-	496	2,410	2,906
	-	-	-	-	14,873	742	15,615
	114,078	82,091	-	-	5,086,743	5,575,582	10,662,325
	650	3,297	-	-	203,098	323,289	526,387
	113,428	54,781	-	-	3,769,583	4,854,461	8,624,044
	-	24,013	-	-	1,114,062	397,832	1,511,894
	219,258	515,642	-	-	2,268,821	1,680,217	3,949,038
	130,394	123,677	-	-	7,303,253	7,522,315	14,825,568
	55,909	67,317	-	-	2,138,835	920,167	3,059,002
	7,155	331	-	-	134,822	305,184	440,006
	14,885	7,754	-	-	385,031	1,819,133	2,204,164
	-	-	-	-	2,899,048	2,992,262	5,891,310
	4,940	19,168	-	-	596,939	1,323,910	1,920,849
	47,135	25,053	-	-	995,938	156,619	1,152,557
	-	-	-	-	6,025	-	6,025
	370	4,054	-	-	146,615	5,040	151,655
	172,906	54,833	-	1,718,339	8,240,300	3,899,988	12,140,288
	642,901	777,951	-	1,718,339	23,076,503	18,730,590	41,807,093

Finansal Bilgiler

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

g Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre ^(*)				
	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl Üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,602,221	-	-	-	6,579,603
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	703	-	-	-	210
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,845,501	25,916	13,477	42,523	1,632,965
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	2,949,089	2,746,800	3,523,796	5,885,216	10,308,719
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	118,630	106,317	125,950	280,339	879,927
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	23,494	16,755	29,627	85,723	487,302
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	777,951
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	6,539,638	2,895,788	3,692,850	6,293,801	20,666,677

(*) 1,718,339 TL tutarlı risk vade unsuru taşımadığından tabloda gösterilmemiştir.

ğ. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğer	Özkaynaktan İndirilenler
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	8,632,920	-	1,455,093	267,286	4,982,349	1,418,311	24,948,119	103,015	-	-	1,723
2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	8,632,920	-	1,455,092	253,823	4,968,564	1,348,983	24,604,396	102,934	-	-	1,723

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

h. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

	Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler		Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
		Değer Kaybına Uğramış	Tahsili gecikmiş		
1	Tarım	8,039	18,564	100	16,013
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	7,198	12,571	45	10,020
1.2	Ormancılık	-	1,262	35	1,262
1.3	Balıkçılık	841	4,731	20	4,731
2	Sanayi	828,367	206,291	55,672	126,994
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	64,482	8,903	597	5,562
2.2	İmalat Sanayi	751,184	172,646	54,054	120,742
2.3	Elektrik, Gaz, Su	12,701	24,742	1,021	690
3	İnşaat	1,355,116	624,536	138,103	96,430
4	Hizmetler	1,339,088	293,902	132,882	144,072
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	743,325	183,790	95,652	100,082
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	85,435	15,776	5,499	5,541
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	82,454	24,291	4,818	12,271
4.4	Mali Kuruluşlar	889	20	29	20
4.5	Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	243,359	29,549	1,891	10,355
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	141,330	34,377	23,467	13,759
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	48	-	48
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	42,296	6,051	1,526	1,996
5	Diğer	16,355	13,357	1,029	15,879
	TOPLAM	3,546,965	1,156,650	327,786	399,388

ı. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

		Açılış Bakiyesi	Dönem içinde Ayrılan Karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Değer Ayarlamaları	Kapanış Bakiyesi
1	Üçüncü Aşama Karşılıkları	286,064	171,571	(68,529)	10,282	399,388
2	Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	310,153	475,391	(312,506)	(12,757)	460,281

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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

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
31.12.2020	7.4194	9.1164
30.12.2020	7.3405	9.0079
29.12.2020	7.4063	9.0697
28.12.2020	7.4738	9.1370
27.12.2020	7.5517	9.2037

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	7.9709 TL
Avro	9.7016 TL

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla;	ABD Doları	Avro
Bilanço değerlendirme kuru:	7.4194 TL	9.1164 TL

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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:

31 Aralık 2020	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	500,529	2,594,048	115,599	3,210,176
Bankalar	137,488	1,370,772	60,061	1,568,321
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	40,110	15,243	4	55,357
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	170,390	-	170,390
Krediler (**)	7,350,576	3,285,769	3,643	10,639,988
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	4,158,197	-	4,158,197
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	65,556	380,330	-	445,886
Toplam Varlıklar	8,094,259	11,974,749	179,307	20,248,315
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	35,854	61,067	32,733	129,654
Döviz Tevdiat Hesabı	2,808,923	5,701,477	305,346	8,815,746
Para Piyasalarından Borçlar	-	525,722	-	525,722
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,542,298	9,831,128	-	12,373,426
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	92,066	953,493	6,339	1,051,898
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	2,992	-	2,992
Diğer Yükümlülükler (***)	52,897	18,235	2,899	74,031
Toplam Yükümlülükler	5,532,038	17,094,114	347,317	22,973,469
Net Bilanço Pozisyonu	2,562,221	(5,119,365)	(168,010)	(2,725,154)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(2,440,155)	5,072,967	176,858	2,809,670
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,954,767	7,475,079	245,076	9,674,922
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4,394,922	2,402,112	68,218	6,865,252
Gayrinakdi Krediler (****)	1,697,392	3,198,498	579,669	5,475,559
31 Aralık 2019 (*****)				
Toplam Varlıklar	7,682,278	9,973,850	116,436	17,772,564
Toplam Yükümlülükler	4,087,286	14,680,004	100,365	18,867,655
Net Bilanço Pozisyonu	3,594,992	(4,706,154)	16,071	(1,095,091)
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

(*) 25,332 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.

(**) 234,280 TL döviz endeksli krediler ve reeskontları (31 Aralık 2019: 371,889 TL) dahildir

(***) 236,298 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.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

b. Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının, 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Gelir tablosu	Özkaynak	Gelir tablosu	Özkaynak
ABD Doları	(4,640)	(4,640)	8,982	8,982
Avro	12,207	12,207	68	68
Diğer para birimleri	885	885	89	89
Toplam, net	8,452	8,452	9,139	9,139

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kazanmasının, 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Gelir tablosu	Özkaynak	Gelir tablosu	Özkaynak
ABD Doları	4,640	4,640	(8,982)	(8,982)
Avro	(12,207)	(12,207)	(68)	(68)
Diğer para birimleri	(885)	(885)	(89)	(89)
Toplam, net	(8,452)	(8,452)	(9,139)	(9,139)

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 kâr 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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

31 Aralık 2020	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3,064,102	-	-	-	-	530,832	3,594,934
Bankalar (*)	1,250,606	-	3,057	1,768	-	476,765	1,732,196
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	98,784	47,052	57,892	19,780	10,459	-	233,967
Para Piyasalarından Alacaklar	600,294	-	-	-	-	-	600,294
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	70,892	396,854	483,104	746	-	38,600	990,196
Krediler (*) (*****)	4,548,772	2,941,239	9,189,041	4,593,231	1,752,092	462,446	23,486,821
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (*)	-	2,364,517	1,869,383	-	-	(806)	4,233,094
Diğer Varlıklar (**)	82,279	-	-	-	-	1,868,171	1,950,450
Toplam Varlıklar	9,715,729	5,749,662	11,602,477	4,615,525	1,762,551	3,376,008	36,821,952
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı (***)	154,954	32,635	-	-	-	10,271	197,860
Diğer Mevduat	11,273,230	4,636,647	392,247	65,210	-	1,738,168	18,105,502
Para Piyasalarına Borçlar	793,845	-	-	-	-	-	793,845
Muhtelif Borçlar	888	-	-	-	-	1,316,916	1,317,804
İhraç Edilen Menkul Değerler	2,621	232,497	177,656	(2,991)	-	-	409,783
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,029,185	3,701,383	7,810,523	239,811	493	-	12,781,395
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (****)	190,549	96,292	29,745	43,250	27,673	2,828,254	3,215,763
Toplam Yükümlülükler (*****)	13,445,272	8,699,454	8,410,171	345,280	28,166	5,893,609	36,821,952
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3,192,306	4,270,245	1,734,385	-	9,196,936
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3,729,543)	(2,949,792)	-	-	-	(2,517,601)	(9,196,936)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	272,240	1	-	-	272,241
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(405,266)	(105,394)	-	-	-	-	(510,660)
Toplam Pozisyon	(4,134,809)	(3,055,186)	3,464,546	4,270,246	1,734,385	(2,517,601)	(238,419)

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

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

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

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

(*****) Kiralama işlemlerinden alacaklar dahildir.

Finansal Bilgiler

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYE 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 Kâr 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	301,169	1,880,081	-	10,343,840
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (****)	64,221	34,885	42,146	18,678	72,340	2,315,124	2,547,394
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 aktifi ve diğer aktifler diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

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

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

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

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonelite riski çerçevesinde değerlendirilmekte, uluslararası standartlara uygun olarak ölçülerek, limitlendirme ve korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmeler de dikkate alınarak değerlendirilmektedir. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ölçüm süreci, Bankanın bankacılık hesapları olarak tanımladığı faiz oranı pozisyonlarını içerecek ve ilgili yeniden fiyatlama ve vade verilerini dikkate alacak şekilde oluşturulmakta ve yürütülmektedir.

Bilançodaki vade uyumsuzluğu nedeniyle maruz kalınan faiz riskinin izlenmesi kapsamında durasyon gap, vade dilimi bazında gap ve duyarlılık analizleri kullanılmaktadır. Durasyon gap, vade dilimi bazında gap ve duyarlılık analizleri iki haftalık dönemlerde hesaplanarak Aktif Pasif Komitesine raporlanmaktadır.

Analizlerde, faize hassas aktif ve pasif sabit faizli kalemlerde nakit akışları üzerinden, değişken faizli kalemlerde ise yeniden fiyatlama vadeleri baz alınarak, piyasa faiz oranlarıyla oluşturulan verim eğrileri kullanılarak, bugünkü değerleri hesaplanmaktadır. Vadesi belli olmayan ürünlerde, faiz belirleme sıklığı ve müşteri davranışları baz alınarak vade belirlenmektedir. Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Alım-satım portföyünde yer alan faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Şubeler ve işkolları, transfer fiyatlama sistemi vasıtasıyla, piyasa risklerinden arındırılmakta, piyasa risklerinin yönetimi Fon Yönetimi Grubu’na bağlı Aktif Pasif Yönetimi Bölümü’ne (APY) devredilmekte ve piyasa risklerinin yönetimi bu Bölüm tarafından merkezi olarak gerçekleştirilmektedir. APY, piyasa riskleri yönetiminde; bilanço içi (uzun vadeli borçlanmalar) ve bilanço dışı (türev ürünler) enstrümanları kullanılmaktadır.

31 Aralık 2020 ^(*)	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
1.TRY	+500 bps	(312,065)	(%5.88)
	-400 bps	284,824	%5.36
2.EURO	+200 bps	(71,271)	(%1.34)
	-200 bps	79,027	%1.49
3.USD	+200 bps	(547)	(%0.01)
	-200 bps	(38,177)	(%0.72)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(383,883)	(%7.23)
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		325,674	%6.13

(*) Belirtilen tutarlar, Ana Ortaklık Banka’ya aittir.

31 Aralık 2019 ^(*)	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
1.TRY	+500 bps	(212,524)	(%4.63)
	-400 bps	193,399	%4.21
2.EURO	+200 bps	(64,845)	(%1.41)
	-200 bps	71,465	%1.56
3.USD	+200 bps	(103,579)	(%2.26)
	-200 bps	120,121	%2.62
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		384,985	%8.38
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(380,948)	(%8.30)

(*) Belirtilen tutarlar, Ana Ortaklık Banka’ya aittir.

Finansal Bilgiler

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

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.

31 Aralık 2020 (*)	Avro (%)	ABD Doları (%)	Diğer YP (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	9.00
Bankalar	-	0.17	-	16.92
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.19	-	-	13.31
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17.15
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4.05	-	11.34
Verilen Krediler	3.65	4.59	-	15.21
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5.45	-	7.10
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı(**)	-	1.84	-	16.06
Diğer Mevduat(**)	1.66	2.80	-	17.60
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.24	-	16.29
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	15.52
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.47	4.30	-	10.36

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

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 Kâr 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(**)	0.33	2.51	1.04	11.92
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.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK 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 kârlılık 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 salgını 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 merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

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

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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 Ana Ortaklık Banka içerisinde asgari ayda bir 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.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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:

31 Aralık 2020	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			6,147,174	4,992,908
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	9,758,835	4,524,837	906,552	452,484
İstikrarlı mevduat	1,386,633	-	69,332	-
Düşük istikrarlı mevduat	8,372,202	4,524,837	837,220	452,484
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	9,420,970	5,633,378	5,046,084	2,959,669
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	7,520,681	4,448,755	3,229,497	1,858,571
Diğer teminatsız borçlar	1,900,289	1,184,623	1,816,587	1,101,098
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	448,251	449,167	448,251	449,167
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	448,251	449,167	448,251	449,167
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	13,048	13,048	652	651
Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	9,007,676	5,546,650	1,294,157	631,323
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			7,695,696	4,493,294
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	509,619	-	-	-
Teminatsız alacaklar	3,819,239	2,392,340	3,206,081	2,174,225
Diğer nakit girişleri	596,610	596,005	596,611	596,005
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	4,925,468	2,988,345	3,802,692	2,770,230
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			6,147,174	4,992,908
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			3,893,004	1,723,064
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%158.10	%291.63

(*) 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.

31 Aralık 2020	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	%166.4	31.10.2020	%150.2	31.12.2020	%158.1
YP	%316.0	31.10.2020	%252.5	31.12.2020	%291.6

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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
Teminatlı 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				
Teminatlı 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.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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 olmuştur.

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

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

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

Temel olarak mevduatlar, kullanılan krediler, sermaye benzeri borçlar gibi teminatsız borçlanma kalemleri banka fonlama kaleminde en önemli yeri tutmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla tüm mevduatların Grup'un toplam yükümlülüklerine oranı %52, kullanılan kredilerin %25 ve sermaye benzeri borçların %8'dir. Repo işlemleri gibi teminatlı borçlanmalar görece daha düşük seviyelerdedir (%2). Ek olarak Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 409,783 TL tutarında ihraç edilmiş menkul kıymetleri bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 771,622 TL).

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

Türev ürün bakiyeleri kaynaklı nakit çıkışı banka türev ürün yükümlülüklerinin türev alacaklarından fazla olduğu dönemlerde gerçekleşmektedir. Türev ürün kaynaklı nakit girişlerinin türev yükümlülüklerinin üzerinde olduğu dönemlerde ise net nakit çıkışları azalış göstermektedir. 31 Aralık 2020 itibari ile türev işlemlere ilişkin net alacakların toplamı 436,003 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 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yapılan hesaplama sonucu türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı yükümlülük tutarı 303,919 TL (31 Aralık 2019: 727,847 TL) olarak bulunmuştur.

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla vadeli müşteri mevduat tabanının %54'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). 31 Aralık 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, 409,783 TL tutarında (31 Aralık 2019: 771,622 TL) ihraç edilmiş menkul kıymet fonlama kalemine sahiptir.

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

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

Finansal Bilgiler

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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.g Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
31 Aralık 2020								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	530,832	3,064,102	-	-	-	-	-	3,594,934
Bankalar ^(****)	477,593	1,250,606	-	3,057	1,768	-	(828)	1,732,196
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	97,977	42,192	56,768	19,780	17,250	-	233,967
Para Piyasalarından Alacaklar	-	600,294	-	-	-	-	-	600,294
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ^(****)	-	10,511	-	25,098	593,883	322,104	38,600	990,196
Krediler ^(*****)	-	2,400,593	2,946,529	8,244,523	6,271,990	3,137,737	485,449	23,486,821
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ^(****)	-	-	550,582	334,019	1,889,637	1,459,662	(806)	4,233,094
Diğer Varlıklar ^(*) ^(****)	49	160,597	3,544	27,104	9,704	6,497	1,742,955	1,950,450
Toplam Varlıklar	1,008,474	7,584,680	3,542,847	8,690,569	8,786,762	4,943,250	2,265,370	36,821,952
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı ^(**)	10,271	154,954	32,635	-	-	-	-	197,860
Diğer Mevduat	1,738,168	11,273,233	4,636,647	392,247	65,207	-	-	18,105,502
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ^(*)	-	97,349	2,670,956	5,380,603	1,810,265	2,822,222	-	12,781,395
Para Piyasalarına Borçlar	-	793,845	-	-	-	-	-	793,845
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	2,621	232,497	177,656	(2,991)	-	-	409,783
Muhtelif Borçlar	-	41,342	-	-	-	-	1,276,462	1,317,804
Diğer Yükümlülükler	10,035	401,900	96,292	29,747	43,250	27,673	2,606,866	3,215,763
Toplam Yükümlülükler	1,758,474	12,765,244	7,669,027	5,980,253	1,915,731	2,849,895	3,883,328	36,821,952
Likidite (Açığı)/Fazlası	(750,000)	(5,180,564)	(4,126,180)	2,710,316	6,871,031	2,093,355	(1,617,958)	-
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 yapılandırma aktif hesaplarından sabit kıymetler iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, ertelenmiş vergi aktif ve takip edilecek alacaklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve pasif nitelikli hesaplarından oluşmaktadır.

(**) Üçüncü Bölüm XXVI. no'lu dipnotta açıklandığı üzere 556,455 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 828 TL, dağıtılamayan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar başlığından 806 TL düşülmüştür.

(*****1) Kiralama işlemlerinden alacaklar dahildir.

(*****2) Yeniden düzenleme etkisi içermektedir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

Aşağıdaki tabloda Banka'nın türev niteliğinde olmayan başlıca finansal yükümlülüklerinin TFRS 7 hükümleri doğrultusunda hazırlanan vade dağılımı yer almaktadır. Dağılım tablosu, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir.

31 Aralık 2020	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Bankalar mevduatı	165,505	32,839	-	-	-	198,344
Diğer mevduat	13,056,344	4,697,971	424,075	71,750	-	18,250,140
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	104,302	3,143,875	6,005,130	3,722,676	3,632,323	16,608,306
Para piyasalarına borçlar	796,214	-	-	-	-	796,214
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	12,022	233,190	183,407	800	-	429,419
Toplam	14,134,387	8,107,875	6,612,612	3,795,226	3,632,323	36,282,423

31 Aralık 2019	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Bankalar mevduatı	147,392	-	-	-	-	147,392
Diğer mevduat	12,593,301	2,738,416	536,361	22,194	-	15,890,272
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	391,490	873,467	5,106,200	4,024,687	810,101	11,205,945
Para piyasalarına borçlar	95,132	-	-	-	-	95,132
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	254,078	490,647	6,387	50,800	-	801,912
Toplam	13,481,393	4,102,530	5,648,948	4,097,681	810,101	28,140,653

Grubun türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Cari Dönem						
Net Ödenen						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	910,000	4,877,446	-	5,787,446
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	465,104	883,668	916,769	-	-	2,265,541
Para ve Faiz Swap İşlemleri	11,010,382	5,036,858	1,897,829	2,197,934	2,370,264	22,513,267
Opsiyon İşlemleri	153,240	407,965	526,802	-	-	1,088,007
Diğer	186,852	-	632,274	-	-	819,126
Toplam	11,815,578	6,328,491	4,883,674	7,075,380	2,370,264	32,473,387

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Geçmiş Dönem						
Net Ödenen						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	600,000	260,000	-	860,000
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	544,584	391,570	15,580	18,239	-	969,973
Para ve Faiz Swap İşlemleri	4,836,877	6,741,273	1,830,221	4,439,099	2,800,166	20,647,636
Opsiyon İşlemleri	1,804,898	1,353,079	300,247	-	-	3,458,224
Diğer	-	14,140	-	1,013,908	-	1,028,048
Toplam	7,186,359	8,500,062	2,746,048	5,731,246	2,800,166	26,963,881

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar

31 Aralık 2020				
Risk Sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar (*)	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	8,181,824	-	-	-
2 İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	913	-	-	-
3 Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	3,560,382	-	-	-
4 Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	25,413,620	397,837	-	-
5 Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1,511,163	87,840	-	-
6 Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	642,901	27,515	-	-
7 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	777,951	596	-	-
8 Diğer Alacaklar	1,718,339	-	-	-
9 Genel Toplam	41,807,093	513,788	-	-

(*) Finansal teminatlar, kredi risk azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm öncesi risk tutarlarından düşülerek raporlanmaktadır.

31 Aralık 2019				
Risk Sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar (*)	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	6,153,966	-	-	-
2 İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	870	-	-	-
3 Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	2,595,783	5	-	-
4 Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	20,477,699	190,824	-	-
5 Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1,784,829	82,364	-	-
6 Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1,078,477	12,031	-	-
7 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	758,352	710	-	-
8 Diğer Alacaklar	1,351,205	-	-	-
9 Genel Toplam	34,201,181	285,934	-	-

(*) Finansal teminatlar, kredi risk azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm öncesi risk tutarlarından düşülerek raporlanmaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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

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

		31 Aralık 2020 (*)	31 Aralık 2019 (*)
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı	36,822,810	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	409,877	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	(1,403,649)	(860,003)
6	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki diğer fark	12,088,280	9,569,146
7	Toplam risk tutarı	47,917,318	38,465,736

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYE 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 %6.37 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2019: %6.66). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

		31 Aralık 2020 (*)	31 Aralık 2019 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	36,822,810	29,431,112
2	(Ana sermayeden indirilecek varlıklar)	(142,614)	(129,754)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	36,680,196	29,301,358
	Türev finansal araçlar ve kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin yenileme maliyeti	393,511	202,958
5	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	409,877	325,481
6	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	803,388	528,439
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	11,837,381	9,495,942
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(1,403,650)	(860,003)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	10,433,731	8,635,939
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	3,051,064	2,561,114
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	47,917,315	38,465,736
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	%6.37	%6.66

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

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

a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanmıştır.

Vadesiz plasman ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, bilanço tarihi itibarıyla geçerli banka faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için bilanço tarihi itibarıyla geçerli banka faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Para piyasalarından alacaklar, banka plasmanları ve bankalar mevduatının tahmini gerçeğe uygun değeri cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları (Devamı)

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Finansal Varlıklar	31,036,457	25,712,798	30,538,054	25,215,044
Para Piyasalarından Alacaklar	600,294	1,912,595	600,294	1,912,595
Bankalar	1,733,024	1,138,803	1,733,024	1,138,803
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	982,418	235,254	982,418	235,254
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,233,900	3,732,494	4,272,054	3,669,647
Verilen Krediler	23,486,821	18,693,652	22,950,264	18,258,745
Finansal Borçlar	33,606,189	27,082,202	29,446,995	25,045,515
Bankalar Mevduatı	197,860	147,049	197,860	147,049
Diğer Mevduat	18,105,502	15,831,665	15,824,066	14,401,941
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	12,781,395	9,885,247	10,903,637	9,278,283
İhraç Edilen Menkul Değerler	409,783	771,622	409,783	771,622
Repodan Sağlanan Fonlar	793,845	93,595	793,845	93,595
Muhtelif Borçlar	1,317,804	353,024	1,317,804	353,025

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması

TFRS 7, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerlendirme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerlendirme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

- Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1'inci seviye);
- 1'inci sırada yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (2'nci seviye);
- Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (3'üncü seviye).

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Söz konusu ilkelere göre Bankanın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir:

31 Aralık 2020	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	35,476	21,836	-	57,312
Devlet Borçlanma Senetleri	35,476	-	-	35,476
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	21,836	-	21,836
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	971,908	-	10,510	982,418
Devlet Borçlanma Senetleri	933,308	-	-	933,308
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	38,600	-	-	38,600
Diğer Finansal Varlıklar (*)	-	-	10,510	10,510
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Krediler	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısım	-	176,655	-	176,655
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	-	7,778	-	7,778
Toplam Varlıklar	1,007,384	206,269	10,510	1,224,163
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısım	-	331,782	-	331,782
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	-	4,332	-	4,332
Toplam Yükümlülükler	-	336,114	-	336,114

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

31 Aralık 2019	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,176	9,268	-	14,444
Devlet Borçlanma Senetleri	5,176	-	-	5,176
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	9,268	-	9,268
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	232,206	-	3,048	235,254
Devlet Borçlanma Senetleri	223,786	-	-	223,786
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	8,420	-	-	8,420
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	3,048	3,048
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Krediler	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısım	-	187,855	-	187,855
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	-	1,142	-	1,142
Toplam Varlıklar	237,382	198,265	3,048	438,695
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısım	-	179,920	-	179,920
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	-	14,119	-	14,119
Toplam Yükümlülükler	-	194,039	-	194,039

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

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

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur.).

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Ana Ortaklık Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 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 artırarak 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 Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi’ne raporlanmaktadır. Herhangi bir Risk İştahı eşiğinin ihlal edilmesi durumunda, her ölçüm için maruz kalma seviyeleri Yönetim Kurulu 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 Denetim ve Mevzuata Uyum 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.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

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

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

1. Koruma Çizgisi (Risk Alan Birimler), her biri Banka standartları ve politikalarına uygun olarak yürüttükleri faaliyetlerinden kaynaklanan risklerin en aza indirilmesinden ve kontrol edilmesinden direkt olarak sorumlu olan Bankanın tüm iş birimlerini kapsamaktadır.

2. Koruma Çizgisi (Risk Yönetimi), risklerin yönetilmesinde kullanılmak üzere risk yönetim metodolojilerini, araçlarını ve kılavuzlarını geliştirmekten ve ilgililerin kullanımına sunmaktan öncelikle sorumlu olan Risk Yönetimi Bölümü'dür. Risk Yönetimi Bölümü, İç Kontrol, Yasal Uyum, Hukuk, İnsan Kaynakları, Bilgi Teknolojileri, Mali Kontrol gibi risk yönetimi açısından özellikli birimler tarafından desteklenmektedir. Ayrıca, risk azaltım aksiyonlarının oluşturulmasına yardım edilmesinin yanı sıra risklerin gözetimi de bu savunma çizgisine aittir.

3. Koruma Çizgisi (İç Denetim), risk yönetim çerçevesinin etkinliğinin ve uygunluğunun değerlendirilmesi ve Ana Ortaklık Banka genelinde bütünlük içinde uygulanmasının gözden geçirme sorumluluğu İç Denetim Bölümü'ne aittir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	28,113,585	24,804,870	2,249,087
2	Standart yaklaşım	28,113,585	24,804,870	2,249,087
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	521,086	437,356	41,687
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	521,086	437,356	41,687
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	113,188	407,900	9,055
17	Standart yaklaşım	113,188	407,900	9,055
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel Risk	1,438,087	1,122,241	115,047
20	Temel gösterge yaklaşımı	1,438,087	1,122,241	115,047
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)	30,185,946	26,772,367	2,414,876

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi		
Varlıklar								
Nakit değerler ve merkez bankası	3,594,934	-	3,594,934	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	982,418	-	982,418	-	-	-	-	-
Bankalar	1,733,024	-	1,733,024	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	600,294	-	-	600,294	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (net)	233,967	-	-	198,491	-	35,476	-	-
Krediler ve alacaklar	21,639,995	-	21,639,995	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (net)	4,233,900	-	4,233,900	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	1,545,032	-	1,545,032	-	-	-	-	-
Faktoring alacakları	299,362	-	299,362	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	7,778	-	7,778	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	365,416	-	365,416	-	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	122,403	-	-	-	-	-	-	122,403
Vergi varlığı	170,756	-	170,756	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	224,790	-	224,790	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	1,067,883	-	1,067,883	-	-	-	-	-
Toplam varlıklar	36,821,952	-	35,865,288	798,785	36,821	-	35,476	122,403
Yükümlülükler								
Mevduat	18,303,362	-	-	-	-	-	-	18,303,362
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	331,782	-	-	331,782	-	-	-	-
Alınan krediler	9,959,669	-	-	-	-	-	-	9,959,669
Para piyasalarına borçlar	793,845	-	-	683,935	-	-	-	109,910
İhraç edilen menkul kıymetler	409,783	-	-	-	-	-	-	409,783
Muhtelif borçlar	1,317,808	-	-	-	-	-	-	1,317,808
Diğer yabancı kaynaklar	191,756	-	-	-	-	-	-	191,756
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	47,873	-	-	-	-	-	-	47,873
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	4,332	-	-	-	-	-	-	4,332
Karşılıklar	132,881	-	-	-	-	-	-	132,881
Vergi borcu	83,561	-	-	-	-	-	-	83,561
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	2,821,726	-	-	-	-	-	-	2,821,726
Özkaynaklar	2,423,574	-	-	-	-	-	-	2,423,574
Toplam yükümlülükler	36,821,952	-	-	1,015,717	-	-	-	35,806,235

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları (Devamı)

2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

		Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	36,821,952	35,865,288	798,785	-	35,476
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	-	-	1,015,717	-	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	36,821,952	35,865,288	1,814,502	-	35,476
4	Bilanço Dışı Tutarlar	42,409,426	5,050,006	536,965	-	4,708,886
5	Risk Tutarları	-	40,474,911	891,802	-	113,188

c. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

1. Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler

Bankaların maruz kaldığı finansal risklerin en önemlilerinden biri olan kredi riski; kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen yerine getirememesinden dolayı bankanın maruz kalacağı zarar olasılığı olarak tanımlanmaktadır. Bilançoadaki payının büyüklüğü nedeniyle kredi riski, Banka'nın taşıdığı en önemli risklerden biri olduğu gibi yönetilmesi de bir o kadar önemlidir. Kredi riskinin yönetimi, kontrolü ve izlenmesine ilişkin metodoloji ve sorumluluklar ile kredi riski limitlerine ilişkin hususlar Banka risk politikalarında belirtilmiştir.

Bankanın genel iş stratejisi paralelinde doğrudan ya da dolaylı olarak, yurtiçinde veya yurtdışında yerleşik, gerçek ya da tüzel kişiler lehine açmış olduğu veya açacağı tüm krediler sonucu Banka'nın maruz kalabileceği risklere ilişkin temel prensip ve politikaları belirlemek, ayrıca bu risklerin yönetimine ilişkin yetki ve sorumluluklarla birlikte risk yönetim uygulamalarını tanımlamak amacıyla kredi riski yönetim politikaları oluşturulmuştur.

Bankada kredi riski yönetimin amacı, riskten tamamen kaçınmak değil, bilinçli ve kontrol edilebilir seviyede risk almak ve alınan riski, taşınan süre boyunca kontrol altında tutmak, risk taşıma kapasitesi ile uyumlu limitler içinde bankanın maruz kalabileceği riskleri yöneterek bankanın risk ayarlı getirisini maksimize etmektir.

Banka'nın maruz kaldığı kredi riski, bilanço içi ve dışı olmak üzere hem münferit hem de portföy bazında takip edilmekte ve yönetilmektedir. Banka'da kredi portföyünün yapısını ve kalitesini belirlenen seviyede tutabilmek amacıyla portföyün; sektörel, teminat ve kredi büyüklüğü bazındaki dağılımı düzenli olarak analiz edilmektedir. Kredi riski azaltım tekniklerine önem veren Banka, özellikle kredibilitesi düşük müşterilerde teminatlandırmaya giderek kredi riskini düşürmeye özen göstermektedir.

Banka sadece kredi ürünleriyle sınırlı kalmaksızın, tüm ürün ve faaliyetlerin içerdiği kredi risklerinin ölçülmesini ve yönetilmesini sağlamaktadır.

Kredilerin ve kredi riskinin izlenmesi sonucunda ulaşılan tüm bulgular Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e düzenli olarak raporlanmaktadır. Kredi riskinin izlenmesi; kredilerin işlem ve firma bazındaki değerlendirmelerine ilaveten, bir bütün olarak kredi türü, vade, teminat, döviz cinsi, risk dereceleri, sektör gibi parametreler ile izlenmesini ve portföy bazında yönetilmesini içeren bir yaklaşımı ifade etmektedir.

Kredilendirme süreçleri içerisinde yer alan tüm personel sürecin etkin olarak yönetilmesini sağlamak için gerekli tedbirleri almakla yükümlüdür. Kredilerin tahsis, yönetim ve izlenmesinden sorumlu organlar ve sorumlulukları aşağıdaki Tablo yardımıyla özetlenmiştir:

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

c. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

1. Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler (Devamı)

Yetkili Organ	Süreç	Sorumluluk
Yönetim Kurulu	Kredi Tahsis ve Yönetimi	- Tüm kredi tahsis yetkilerinin belirlenmesi - Risk iştahı ve risk toleransının belirlenmesi - Kredi riski yönetim politikalarının belirlenmesi
Kredi Komitesi		- Kredi tahsis, stratejilerin uygulanması, risklerin izlenmesi, sorunlu kredilerin takibi, kredi karşılıklarının ayrılması
Genel Müdür		- Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiyle kredi tahsisi
Yönetim Kurulu Denetim Komitesi	Kredi Riski Yönetimi	- Kredi politikalarının oluşturularak YK onayına sunulması - Risklerin onaylanan politika ve stratejiler doğrultusunda izlenmesi
Yönetim Kurulu Denetim Komitesi		- Derecelendirme modellerinin oluşturulması - Değişen süreçlere göre yapılan politika değişikliklerin onaya sunulması - Piyasaya sürülecek yeni ürünlerin taşıdığı risklerin belirlenmesi
Risk Yönetimi Bölümü		- Kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi, raporlanması ve yönetilmesi - Geleceğe yönelik, riske duyarlı ölçüm sistemleri geliştirilmesi - Periyodik risk raporunun hazırlanması - Risk ölçümünde kullanılan modellerin validasyonunun yapılması
Kredi Tahsis Bölümü		- Tek risk grubu ilkesi doğrultusunda kredi onay süreçlerinin yönetimi - Segmentler bazında kredi risklerini izlemek ve yönetmek - Uygun kredi riski politikaları geliştirmek ve uygulamaya koymak - Zarar riskini asgari düzeye indirmek için kredi portföyünü yönetmek.
Risk İzleme, Yapılandırma ve Yasal Takip Bölümü		- Kredilerin tahsisinden sonra geri ödeme performanslarının takibi - Erken uyarı sinyallerinin belirlenmesi - Kanuni süre içinde kanuni takip işlemlerinin başlatılması - İzleme kapsamındaki müşteriler hakkında aksiyon planlarının belirlenmesi - Sorunlu kredilerin en düşük zararla tahsili için kanuni ve idari süreçlerin yürütülmesi - Kredilerin tahsil kabiliyetlerinin değerlendirilerek uygun aksiyonların onaya sunulması - Kanuni takip ve kredilerin yeniden yapılandırma süreçlerinin belirlenmesi
Aktif-Pasif Komitesi	Diğer	- Kredi portföyünün yarattığı faiz, vade, kur, likidite risklerinin, tanımlanmış limitler dahilinde kalacak şekilde yönetilmesine ilişkin kararların oluşturulması
Fon Yönetimi		- Kredi limiti tahsis edilmiş müşterilere kullanılacak kredilerin baz fiyatlamasının yapılması
Uluslararası Finansal Kurumlar		- Yurtiçi ve yurtdışındaki bankalara limit tahsis edilmesi - Söz konusu kurumların finansal ve niteliksel analizlerinin yapılması
İç Kontrol Koordinatörlüğü	Kontrol ve Denetim	- Faaliyetlerin kredi politika ve prosedürlerine uygun bir şekilde yönetilmesine ilişkin gerekli kontrollerin yapılması, aykırılıkların raporlanması
Teftiş Kurulu		- Kredi sürecindeki işlemlerin yürürlükteki kanun ve Banka içi düzenlemelere uygunluğunun, risk yönetimi ve iç kontrol fonksiyonlarının etkinliğinin denetlenmesi

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

c. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

1. Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler (Devamı)

Ana Ortaklık Banka kredi riskinin yönetiminde, yasal düzenlemelerle zorunlu tutulan limitlerin yanı sıra Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve risk grupları, sektörler gibi unsurlar itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın üstleneceği azami kredi riskini sınırlayan risk limitlerinden de yararlanılmaktadır. Bu limitler, risk temerküzü oluşturmayacak şekilde saptanmaktadır.

Kredi riski yönetimi kapsamında yapılan izleme ve kontrol faaliyetlerine ilişkin sonuçlar düzenli aralıklarla üst yönetim ve Yönetim Kurulu denetim ve mevzuata uyum komitesi üyeleri ile paylaşılmaktadır. Raporlarda yer alan hususlar Yönetim Kurulu denetim ve mevzuata uyum komitesinde tartışılmakta ve gerekli görülen aksiyonlar alınmaktadır.

2. Varlıkların kredi kalitesi

	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ değer düşüklüğü (c)	Net değer (a+b-c) (d)
	Temerrüt etmiş (a)	Temerrüt etmemiş (b)		
1 Krediler	1,156,650	22,124,918	859,669	22,421,898
2 Borçlanma araçları	-	6,015,589	141,665	5,873,924
3 Bilanço dışı alacaklar	86,518	8,468,792	28,235	8,527,075
4 Toplam	1,243,168	36,609,299	1,029,569	36,822,897

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Tutar
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1,105,392
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	316,169
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4 Aktiften silinen tutarlar (*)	(3,866)
5 Diğer değişimler	(174,527)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	1,243,168

(*) Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm Dipnot VII'de açıklanmıştır.

4. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Kredi riski azaltımı, Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı kredi riski tutarının azaltımı amacıyla kullanılan tekniği ifade etmekte olup, kredi riski azaltımı hesaplamaları 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe" (yasal Yönetmelik) ve 06 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ"e (yasal Tebliğ) uygun olarak kredi riski tutarının hesaplanmasında dikkate alınır.

Bu kapsamda herhangi bir alacak ya da portföy için kredi riski azaltımı yapıldıktan sonra yasal Yönetmeliğe göre hesaplanan kredi riski tutarı, kredi riski azaltımı yapılmadan önce hesaplanan kredi riski tutarına uygulanan risk ağırlığından daha yüksek bir risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaz.

Ana Ortaklık Banka, kredi riski azaltımını yaparken yasal Yönetmelikte belirtilen yöntemlerden birini uygular ve bu çerçevede, aşağıda belirtilen yasal Tebliğde belirtilen özelliklere uygun kredi riski azaltımında kullanılabilecek araçları (kredi riski koruması sağlayan araçlar) dikkate alır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

c. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

4. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler (Devamı)

Teminatlar (fonlanmış kredi riski koruması sağlayan araçlar):

- Nakit, altın, mevduat, nakit benzeri kıymet,
- Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından ihraç edilmiş olan menkul kıymet,
- Borsa İstanbul'a kayıtlı hisse senedi veya bu hisse senedine çevrilebilir tahvil,

Garantiler (fonlanmamış kredi riski koruması sağlayan araçlar):

- Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından sağlanan garantiler,
- Bölgesel ve yerel yönetimler tarafından sağlanan garantiler,
- Alacakları %0 risk ağırlığına tabi tutulan uluslararası kuruluşlar tarafından sağlanan garantiler,
- Bankalar tarafından sağlanan garantiler,

Kredi riski azaltımı yapılırken, alacak ile kredi riski koruması sağlayan araç arasında kur ve vade bilgileri arasında uyum olup olmadığına bakılır, uyumsuzluk olması durumunda yasal Tebliğde bulunan iskontolar hesaplamalarda dikkate alınır.

Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar için söz konusu ipotek, kredi riski azaltımında yer alan bir kredi riski koruması sağlayan araç olarak değil, ilgili alacağın varlık sınıfının tespitinde kullanılan bir teminat olarak dikkate alınır. Gayrimenkul ipotek teminatının ilgili alacağın varlık sınıfının tespitinde kullanılabilmesi için gayrimenkulün değer tespitinin BDDK veya SPK tarafından yetkilendirilmiş kuruluşlarca yapılmış olması ve bu değerlendirme işleminin teminata alınan ipoteğin ticari amaçlı olması durumunda en az yılda bir, ikamet amaçlı olması durumunda ise en az üç yılda bir defa yenilenmesi gerekir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

5. Kredi azaltım teknikleri-genel bakış

		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	19,768,510	2,653,388	510,532	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	5,873,924	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	25,642,434	2,653,388	510,532	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	348,852	6,413	3,256	-	-	-	-

6. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarırken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

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

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

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

c. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluğu tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirilmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings uzun vadeli kredi derecelendirmesi	Risk Sınıfları			
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
			Orijinal vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Orijinal vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
1	AAA ve AA- arası	%0	%20	%20	%20
2	A+ ve A- arası	%20	%20	%50	%50
3	BBB+ ve BBB- arası	%50	%20	%50	%100
4	BB+ ve BB- arası	%100	%50	%100	%100
5	B+ ve B- arası	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%150	%150	%150

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

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

Risk sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu (%)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	8,181,824	-	8,451,497	-	41,452	0.5
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	0.0
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	913	-	913	913	100.0
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0.0
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0.0
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2,520,673	1,039,709	2,520,673	1,039,709	1,608,553	45.2
7 Kurumsal alacaklar	20,219,823	5,193,797	19,765,345	5,132,697	23,435,680	94.1
8 Perakende alacaklar	1,294,588	216,574	1,151,958	197,025	1,011,737	75.0
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	238,420	28,865	225,387	28,436	88,838	35.0
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	372,137	3,480	358,632	3,479	181,056	50.0
11 Tahsili geçmiş alacaklar	777,951	1	772,623	-	812,457	105.2
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	0.0
13 İpotek teminatlolu menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0.0
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0.0
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	0.0
16 Diğer alacaklar	1,718,288	51	1,718,287	51	1,453,987	84.6
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	0.0
18 Toplam	35,323,704	6,483,390	34,964,402	6,402,310	28,634,673	69.2

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

c. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

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

Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35" Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	8,368,593	-	-	-
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	572,129	-
7 Kurumsal alacaklar	-	-	882,935	-
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	253,823
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-
17 Diğer Alacaklar	264,327	-	28	-
18 Toplam	8,632,920	-	1,455,092	253,823

	%50" Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
	-	82,904	-	-	-	-	-	8,451,497
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	913	-	-	-	913
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	2,988,253	-	-	-	-	-	3,560,382
	-	1,512,030	-	22,503,077	-	-	-	24,898,042
	-	-	1,348,983	-	-	-	-	1,348,983
	-	-	-	-	-	-	-	253,823
	362,111	-	-	-	-	-	-	362,111
	-	23,266	-	646,423	102,934	-	-	772,623
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	1,453,983	-	-	-	1,718,338
	362,111	4,606,453	1,348,983	24,604,396	102,934	-	-	41,366,712

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

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

1. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Nitel Açıklamalar

Karşı Taraf Kredi riski yönetimi süreci çerçevesinde temel hususlara bankamız türev ürünler ve kredi riski politikaları dahilinde değinilmektedir. İçsel olarak müşteri türev ürünleri karşı taraf kredi riski temel olarak gerçeğe uygun değer metodundan faydalanılarak hesaplanmaktadır, burada kredi değerlendirme ayarlama metodu olarak standart metod kullanılmaktadır. Bu işlemler için müşteriler bazında ters eğilim riskleri dikkate alınarak Kredi tahsis departmanı tarafından ihtiyaç duyulan işlem limitleri tanımlanmakta, gerekli maddi teminatlar alınmaktadır. Limit/Risk gerçekleşmeleri günlük bazda Risk Yönetimi tarafından takip edilmekte, gerçekleşmeler ilgili iş birimlerine, krediler tahsis ekiplerine ve operasyon birimlerine bildirilmektedir.

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

d. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı)

3. Kredi değer azalışı için sermaye yükümlülüğü

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

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

Risk ağırlıkları/ Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	24,381	-	-	-	-	24,381
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	372,466	79,571	-	-	-	-	452,037
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	381,078	-	-	381,078
Perakende alacaklar	-	-	-	-	34,306	-	-	-	34,306
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili geçmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	372,466	103,952	34,306	381,078	-	-	891,802

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

d. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı)

5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

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

6. Kredi Türevleri

	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal	-	-
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-
Toplam getiri swapları	-	-
Kredi opsiyonları	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-
Toplam Nominal	-	-
Gerçeğe Uygun Değer	-	-
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	-
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	-

7. Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler: Bulunmamaktadır.

e. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları: Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

e. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

1. Piyasa riski ile ilgili risk yönetimi hedef ve politikalarının açıklanması

Piyasa riski kapsamında oluşturulmuş olan Piyasa Riski Yönetimi politikasında bankamızın içinde bulunduğu piyasa riski unsurları tanımlanmış, bu risklerin ölçüm metodları ve süreci anlatılarak, bu risklerin nasıl izleneceği belirtilmiştir. Bunun yanında piyasa riski çerçevesinde mevcut stratejisi detaylı bir şekilde belirtilmektedir.

Temel olarak piyasa riski kapsamındaki risklerimiz faiz riski, kur riski, hisse senedi fiyat riski, opsiyon riski ve emtia riski olarak tanımlanmaktadır.

Sermaye yeterlilik oranı hesaplamalarımız kapsamında piyasa riskine esas tutar standart metod vasıtası ile hesaplanmaktadır. Bunun yanında günlük bazda Riske Maruz Değer hesaplanmakta ve Piyasa Riski Yönetimi Bölümü tarafından oluşturulan Günlük Risk Raporu vasıtasıyla sunulmaktadır. Mevcut durumda Riske Maruz Değer tarihsel benzetim metodu kullanılarak hesaplanmakta, güven aralığı %99, elde tutma süresi 1 gün olarak dikkate alınmaktadır. Riske Maruz Değer hesaplamaları bankamızın sahip olduğu piyasa riski yazılımı vasıtası ile yapılmaktadır.

Piyasa riski ölçüm sonuçları ve bunlara ilişkin limit gerçekleştirmeleri günlük olarak Hazine Yönetimi'ne raporlanmakta ve Hazine Yönetimi'nin belirlenen limitler dahilinde olması beklenmektedir. Ölçüm ve gerçekleştirme sonuçları; Genel Müdür, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı seviyesinde günlük olarak paylaşılarak banka Alım-Satım hesapları portföyünün taşıdığı güncel piyasa riski konusunda üst yönetim bilgilendirmesi sağlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın piyasa riski kapsamındaki risk iştahı, Risk İştahı Politikası çerçevesinde belirlenmiş olan piyasa riski limitleri ile somutlandırılmıştır. Burada riskin; sektör, ürün ve varlık sınıfları bazında çeşitlendirme yöntemi ile azaltılması hedeflenmektedir.

Piyasa riski yönetimine ilişkin ölçüm ve izleme faaliyetleri Piyasa Riski Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır. Hazine Yönetimi tarafından yapılan işlemlerin uygunluk kontrolleri Hazine Operasyon tarafından yapılarak bu işlemlerin sisteme girişi sağlanmaktadır. Bankamız mevcut Risk İştahı Politikası çerçevesinde tanımlanmış olan piyasa riski pozisyon ve risk gerçekleştirmeleri Hazine Yönetimi ile günlük olarak Piyasa Riski Yönetimi Bölümü tarafından hazırlanan "Günlük Risk Raporu" vasıtasıyla paylaşılmaktadır. Limit aşım durumlarında Hazine Yönetimi uyarılmakta, gerekli aksiyon planları Hazine Yönetiminden istenmektedir. Ek olarak, Piyasa Riski gerçekleştirmeleri Aktif Pasif Yönetimi Komitesine sunulmakta, komite çerçevesinde güncel durum tartışılmaktadır.

2. Piyasa Riski-standart yaklaşım

		RAT
	Dolaysız (peşin) ürünler	
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	33,863
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	71,300
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	-
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta - plus metodu	8,025
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	Toplam	113,188

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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. Piyasa Riskine İlişkin Hesaplamalar (Devamı)

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

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

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

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

3. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	2,528	808
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	181	-
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk için Gerekli Sermaye yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	6,346	31,824
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	9,055	32,632
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5xVIII) veya (12.5xIX)	113,188	407,900

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

e. Piyasa Riskine İlişkin Hesaplamalar (Devamı)

4. Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

	31 Aralık 2020			31 Aralık 2019		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	1,741	2,709	1,196	1,127	1,609	713
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	14,921	37,502	5,195	32,189	50,030	24,951
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	598	1,149	222	254	959	1
Toplam Riske Maruz Değer	215,756	499,600	91,963	419,617	652,613	329,788

5. Karşı Taraf Riskine İlişkin Açıklamalar

Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, 28 Haziran 2012 tarihinde yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ekinde yer alan (Ek 2) ve karşı taraf kredi riski hesaplamalarına yönelik belirtilmiş olan “Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi” kullanılmaktadır. Bu yöntemle göre pozitif değere sahip sözleşmelerin yenileme maliyetleri üzerine potansiyel kredi riski tutarı hesaplanarak eklenmektedir.

Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

6. Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler (Yıllık)

	31 Aralık 2020
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	5,696,675
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	12,563,139
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	891,802
Netleştirilmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	891,802

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

f. Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de güncel versiyonu yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”te yer alan “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak yılda bir kere hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihli operasyonel risk sermaye gereksinimi 2017, 2018 ve 2019 yılları gelirleri kullanılarak hesaplanmaktadır. Dördüncü bölümün I no’lu dipnotunda belirtilen “Sermaye yeterliliği standart oranı” kapsamındaki operasyonel riske esas tutar 1,438,087 TL’dir.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

1. Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2018	31 Aralık 2019	Toplam/Pozitif BG Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	537,992	799,618	963,330	706,980	15	115,047
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						1,438,087

XI. Riskten Korunma Muhasebesi Uygulamalarına 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 62 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 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 kâr/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 kâr/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.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Riskten Korunma Muhasebesi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

	31 Aralık 2020			31 Aralık 2019		
	Anapara (*)	Aktif	Pasif	Anapara (*)	Aktif	Pasif
Türev finansal araçlar						
Swap faiz işlemleri	5,787,446	7,778	4,332	860,000	1,142	14,119
Toplam	5,787,446	7,778	4,332	860,000	1,142	14,119

(*) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nakit Değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

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

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	32,630	152,983	34,609	114,773
T.C. Merkez Bankası	352,128	3,057,160	114,146	2,422,824
Diğer	-	33	72	-
Toplam	384,758	3,210,176	148,827	2,537,597

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap (*)	352,128	1,343,802	114,146	1,178,126
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Tutar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	1,713,358	-	1,244,698
Toplam	352,128	3,057,160	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.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

a. Nakit Değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler (Devamı)

3. Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

Zorunlu karşılıklar TCMB’de Türk Lirası ABD ve/veya Avro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar vade yapısına göre %1 ile %6 aralığında (31 Aralık 2019: %1 ile %7 aralığında), yabancı para mevduat için geçerli zorunlu karşılık oranları ise vade yapısına göre %13 ile %22 (31 Aralık 2019: %15 ile %19 aralığında), yabancı para diğer yükümlülükler için ise %5 ile %21 aralığındadır (31 Aralık 2019: %5 ile %21 aralığında). 9 Ağustos 2019 tarihinde yürürlüğe giren 2019/15 sayılı Tebliğ ile yürürlüğe giren kredi büyümesine göre farklılaştırılmış zorunlu karşılık oranları uygulaması 11 Aralık 2020 tarihinde yürürlükten kaldırılmıştır.

TCMB tarafından, Türk Lirası tutulan Zorunlu Karşılıklar için %12 faiz oranı uygulanmaktadır.

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

Banka, TCMB’nin 24 Ocak 2020 tarihli yazısına istinaden, ABD doları dışındaki dövizler cinsinden mevduat yükümlülükleri için tutulması gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden onbinde 12,5 oranında yıllık komisyon tutarı ödemesi yapmaktadır.

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

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

c. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar

	31 Aralık 2020 ^(*)		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	39,507	9,514	542	3397
Swap İşlemleri	65,790	37,760	129,571	46,883
Opsiyonlar	8,732	15,352	143	7,319
Toplam	114,029	62,626	130,256	57,599

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar hariçtir.

ç. Bankalara ilişkin bilgiler

1. Bankalara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	164,703	1,073,478	20,430	510,315
Yurtdışı	-	494,843	-	608,058
Toplam	164,703	1,568,321	20,430	1,118,373

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

ç. Bankalara ilişkin bilgiler (Devamı)

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
	Cari Dönem	Cari Dönem
AB Ülkeleri	141,396	-
ABD, Kanada	309,651	-
OECD Ülkeleri	4,060	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
Diğer	39,736	-
Toplam	494,843	-

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır. 31 Aralık 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 29,915 TL'dir (31 Aralık 2019: 3,048 TL). 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hisse senetleri tutarı 38,601 TL'dir 31 Aralık 2019: 8,420 TL)

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Borçlanma Senetleri	948,342	227,222
Borsada İşlem Gören	918,426	224,174
Borsada İşlem Görmeyen	29,916	3,048
Hisse Senetleri	38,600	8,420
Borsada İşlem Gören	30,181	1
Borsada İşlem Görmeyen	8,419	8,419
Değer Azalma Karşılığı (-)	4,524	388
Toplam	982,418	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.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	12,485	-	15,888
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	12,485	-	15,888
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	632,232	2,199	437,597	10,000
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	8,343	-	7,407	-
Toplam	640,575	14,684	445,004	25,888

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

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler (*)			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	18,655,808	1,597,169	1,391,831	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	287,342	14,298	53,209	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,747,625	-	884	-
Tüketici Kredileri	193,563	6,202	630	-
Kredi Kartları	40,665	1,900	-	-
Diğer	16,386,613	1,574,769	1,337,108	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	18,655,808	1,597,169	1,391,831	-

(*) 1,212,237 TL tutarında standart nitelikli ve 332,795 TL tutarında yakın izlemedeki finansal kiralama alacakları dahil edilmemiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

1. 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	132,495	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	327,786

(*) İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 806 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

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırılanlar		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	10,356,616	119,193	434,885	-
İhtisas Dışı Krediler	10,356,616	119,193	434,885	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	8,299,192	1,477,976	956,946	-
İhtisas Dışı Krediler	8,299,192	1,477,976	956,946	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	18,655,808	1,597,169	1,391,831	-

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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	17,381	173,048	190,429
Konut Kredisi	-	85,218	85,218
Taşıt Kredisi	-	2,972	2,972
İhtiyaç Kredisi	17,381	84,858	102,239
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	9,121	-	9,121
Taksitli	1,636	-	1,636
Taksitsiz	7,485	-	7,485
Bireysel Kredi Kartları-YP	1	-	1
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1	-	1
Personel Kredileri-TP	822	5,768	6,590
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	822	5,768	6,590
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	1,650	-	1,650
Taksitli	400	-	400
Taksitsiz	1,250	-	1,250
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) ^(*)	3,376	-	3,376
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	32,351	178,816	211,167

(*) Kredili mevduat hesabının 103 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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	129,447	2,582,266	2,711,713
İşyeri Kredileri	2,917	-	2,917
Taşıt Kredisi	-	6,938	6,938
İhtiyaç Kredileri	126,530	2,575,328	2,701,858
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	108,044	108,044
İşyeri Kredileri	-	92,351	92,351
Taşıt Kredisi	-	13,640	13,640
İhtiyaç Kredileri	-	2,053	2,053
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	1,023	4,713,301	4,714,324
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	1,023	4,713,301	4,714,324
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	31,765	28	31,793
Taksitli	11,000	28	11,028
Taksitsiz	20,765	-	20,765
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	77,880	-	77,880
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	240,115	7,403,639	7,643,754

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kamu	60,429	39,591
Özel	21,584,379	16,806,680
Toplam	21,644,808	16,846,271

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

İlgili kredi müşterilerinin faaliyetinde bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Yurtiçi Krediler	21,591,894	16,837,084
Yurtdışı Krediler	52,914	9,187
Toplam	21,644,808	16,846,271

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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

31 Aralık 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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	26,767	49,650
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	70,120	54,396
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	302,501	182,018
Toplam	399,388	286,064

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

Grup'un 31 Aralık 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 (+)	210,122	3,596	110,594
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	2	228,648	208,831
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(228,648)	(208,831)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(23,863)	(29,851)	(130,888)
Kayıttan Düşülen (-) (**)	-	-	(3,866)
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
31 Aralık 2020	69,517	125,400	961,733
Özel Karşılık (-)	26,767	70,120	302,501
Bilançodaki Net Bakiyesi	42,750	55,280	659,232

(*) 116,212 TL tutarında takipteki Finansal Kiralama Alacakları dahildir.

(**) Ana Ortaklık Banka 2020 yılı içerisinde alınan yönetim kurulu kararları gereği 3,866 TL tutarındaki donuk alacaklarını aktiflerinden çıkarmıştır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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 kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

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

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2020 (Net)	42,750	55,280	659,232
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	69,517	125,400	961,733
Özel Karşılık Tutarı (-)	26,767	70,120	302,501
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	42,750	55,280	659,232
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 değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	63,482
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(63,482)
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	9,643
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(9,643)

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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

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

12. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

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

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 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkları 4,233,900 TL'dir (31 Aralık 2019: 3,732,494 TL).

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	44,743	1,491,784	21,212	815,975
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	800,627	-	123,647
Diğer	30,960	1,865,786	268,608	2,503,052
Toplam	75,703	4,158,197	289,820	3,442,674

2) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Devlet Tahvili	3,657,547	2,980,116
Hazine Bonosu	75,703	289,820
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	3,733,250	3,269,936

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

g. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar (Devamı)

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Borçlanma Senetleri	4,370,924	3,826,398
Borsada İşlem Görenler	4,370,924	3,826,398
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	137,024	93,904
Toplam	4,233,900	3,732,494

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

	31 Aralık 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	852,975	391,587
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(304,375)	(56,866)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	47,194	29,287
Dönem Sonu Toplamı	4,233,900	3,732,494

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

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

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).

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

No	Unvanı	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 Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/(Zararı) (*)	Gerçeğe Uygun Değer
1 (*)	123,084	37,900	2,580	5,313	3,248	2,402	3,904	-
2 (*)	1,724,972	238,107	23,598	156,586	-	23,773	5,709	-

(*) Finansal veriler, adı geçen bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolidasyon için hazırlanan finansal tablolarından alınmıştır.

Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.	Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Ana Sermaye	246,168	36,843
Ödenmiş Sermaye	100,000	22,509
Kâr Yedekleri	115,919	14,625
Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı	31,803	2,402
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı	-	(2,379)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1,554	314
Katkı Sermaye	-	-
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	246,168	36,843

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dönem Başı Değeri	225,580	225,580
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Transfer	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
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	31 Aralık 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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

ı. 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 1,661,244 TL finansal kiralama alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 1,503,231 TL).

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar ^(*)	7,778	-	1,142	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Toplam	7,778	-	1,142	-

^(*)Üçüncü Bölüm Not XI'de açıklanmıştır.

Finansal Bilgiler

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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

	Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Finansal Kiralamalar	Toplam
Maliyet	241,013	6,162	132,397	66,131	445,703
Birikmiş Amortisman (-)	6,679	481	67,668	20,085	94,913
31 Aralık 2019 Net Defter Değeri	234,334	5,681	64,729	46,046	350,790
İktisap Edilenler	1,207	14,214	20,384	14,925	50,730
Elden Çıkarılanlar maliyet	102	-	4,846	-	4,948
Elden Çıkarılanlar amortisman (-)	-	-	(4,472)	-	(4,472)
Değer Artışı/(Azalışı) ^(*)	10,074	-	-	-	10,074
Amortisman Bedeli (-)	4,354	1,849	19,587	19,912	45,702
Dönem Sonu Maliyet	252,192	20,376	147,935	81,056	501,559
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	11,033	2,330	82,783	39,997	136,143
31 Aralık 2020 Net Defter Değeri	241,159	18,046	65,152	41,059	365,416

	Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Finansal Kiralamalar	Toplam
Maliyet	237,821	28	115,809	-	353,658
Birikmiş Amortisman (-)	2,369	28	67,900	-	70,297
31 Aralık 2018 Net Defter Değeri	235,452	-	47,909	-	283,361
TFRS 16 Geçiş Düzeltmesi	-	-	-	48,478	48,478
İktisap Edilenler	3,202	6,134	34,599	17,653	61,588
Elden Çıkarılanlar maliyet	10	-	18,011	-	18,021
Elden Çıkarılanlar amortisman (-)	-	-	(13,501)	-	(13,501)
Değer Artışı/(Azalışı) ^(*)	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	4,310	453	13,269	20,085	38,117
Dönem Sonu Maliyet	241,013	6,162	132,397	66,131	445,703
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	6,679	481	67,668	20,085	94,913
31 Aralık 2019 Kapanış Net Defter Değeri	234,334	5,681	64,729	46,046	350,790

^(*) Banka, binalar için TMS 16 "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" çerçevesinde yeniden değerlendirme modeli uygulamaktadır. Bu amaçla, satın alınan merkez binası gerçeğe uygun değeri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından tespit edilmiştir. Yeniden değerlendirme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler hesabına yansıtılmıştır. Binaların değerlendirilmesi neticesinde 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde vergi öncesi 10,074 TL tutarında değer artışı bulunmaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

I. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

1. Şerefiyenin defter değerinin dönem başı dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Brüt Değer	49,647	49,647
Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Dönem İçi Hareketler:	-	-
İlave Şerefiye	-	-
Varlık ve Yükümlülüklerin Değerindeki Değişikliklerden Kaynaklanan Düzeltmeler	-	-
Dönem İçinde Bir Faaliyetin Durdurulması veya Bir Varlığın Tamamen/Kısmen Elden Çıkarılması Nedeniyle Kayıttan Silinen Şerefiye Tutarı (-)	-	-
Amortisman (-)	-	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
İptal Edilen Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonundaki Brüt Değer	49,647	49,647
Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonundaki Net Defter Değeri	49,647	49,647

Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.'nin geri kazanılabilir değerinin kayıtlı değerinden daha yüksek olduğu tespit edildiği için herhangi bir değer düşüklüğü kaydedilmemiştir.

2. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Brüt Defter Değeri	169,502	142,688
Birikmiş Amortisman (-)	98,817	82,393
Net Defter Değeri	70,685	60,295

3. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki bilgileri içeren hareket tablosu

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dönem Başı	60,295	51,863
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	32,695	22,137
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
İtfa Payları (-)	20,234	13,705
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	72,756	60,295

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

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

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Grup, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 170,757 TL (31 Aralık 2019: 136,304 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi aktifini finansal tablolarına yansıtmıştır.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Ertelenmiş Vergi Varlığı				
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	26,923	5,385	(24,476)	(5,370)
Karşılıklar	485,111	117,872	411,939	90,347
Finansal Varlıkların Değerlemesi	155,551	31,110	(4,073)	(896)
Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	56,209	11,242	36,054	7,932
Yatırım İndirimi	-	-	69,034	6,180
Mali Zararlardan	25,955	52	120,588	26,530
Diğer	25,443	5,096	52,640	11,581
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı		170,757		136,304

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)-Net	136,304	167,287
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	40,932	(29,689)
Diğer Kapsamlı Gelirde Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(6,479)	(1,294)
31 Aralık Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)-Net	170,757	136,304

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
1 Ocak İtibarıyla Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	321,735	186,675
Çıkışlar (-)	(156,279)	(74,144)
Girişler	60,151	209,204
Cari dönem amortismanı (-)	(876)	-
Değer düşüş karşılığı ilave/iade	59	-
31 Aralık Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	224,790	321,735

ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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). 31 Aralık 2020:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 ay	6 Ay-1 yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	59,586	-	381,470	4,362,921	120,335	77,035	100,440	-	5,101,787
Döviz Tevdiat Hesabı	1,068,347	-	1,171,648	6,007,521	107,883	74,841	159,802	-	8,590,042
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	994,238	-	1,167,634	5,877,149	104,207	17,844	49,626	-	8,210,698
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	74,109	-	4,014	130,372	3,676	56,997	110,176	-	379,344
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	32,897	-	-	-	-	-	-	-	32,897
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	439,207	-	795,787	2,724,720	30,827	57,531	56,679	-	4,104,751
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	1,783	-	4,006	43,790	-	743	-	-	50,322
Kıymetli Maden Depo Hesabı	136,348	-	11,810	63,706	3,840	1,152	8,847	-	225,703
Bankalararası Mevduat	10,271	-	8,091	179,498	-	-	-	-	197,860
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	153	-	-	-	-	-	-	-	153
Yurtdışı Bankalar	10,118	-	8,091	179,498	-	-	-	-	197,707
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,748,439	-	2,372,812	13,382,156	262,885	211,302	325,768	-	18,303,362

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

(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

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler

i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Tasarruf Mevduatı				
Tasarruf Mevduatı (*)	950,466	1,082,231	4,151,402	3,377,372
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	422,718	334,981	3,678,099	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	-	-	-	-

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

Bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	31 Aralık 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 Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet altındaki çocuklarına ait Mevduat ve diğer hesaplar	61,451	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 Münhasıra kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

1. Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020 ^(*)		31 Aralık 2019 ^(*)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	32	2,175	2,166	2,107
Swap İşlemleri	64,570	258,156	102,521	65,897
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	6,849	-	7,229
Toplam	64,602	267,180	104,687	75,233

^(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler hariçtir

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	86,950	1,659,497	-	939,265
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	321,019	701,065	307,543	364,936
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	7,191,138	-	6,177,360
Toplam	407,969	9,551,700	307,543	7,481,561

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	407,969	1,877,687	307,543	2,698,433
Orta ve Uzun Vadeli	-	7,674,013	-	4,783,128
Toplam	407,969	9,551,700	307,543	7,481,561

3. Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ç. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 191,760 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

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	9,189	1,894	8,119	3,319
1-4 Yıl Arası	39,290	22,663	24,793	19,088
4 Yıldan Fazla	26,118	23,316	29,492	27,963
Toplam	74,597	47,873	62,404	50,370

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin negatif fark tutarı 4,332 TL'dir (31 Aralık 2019: 14,119 TL).

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar (*)	1,340	2,992	14,119	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Toplam	1,340	2,992	14,119	-

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

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.

1 Ocak 2020 ile 31 Aralık 2020 hesap dönemine ilişkin ertelenmiş vergi sonrası 5,329 TL tutarında aktüeryal kayıp, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2019: 362 TL kazanç).

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İskonto Oranı (%)	4.61	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.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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 (Devamı)

1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler: (Devamı)

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Peşin Değeri	9,195	8,705
Cari Hizmet Maliyeti	965	874
Faiz Maliyeti	1,330	1,141
Ödenen Tazminatlar	(3,160)	(7,286)
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	1,641	5,307
Aktüeryal Kayıp	2,050	454
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Peşin Değeri	12,021	9,195

Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 12,021 TL tutarında kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2019: 9,195 TL), 3,430 TL (31 Aralık 2019: 3,280 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2. Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler

31 Aralık 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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları	64,401	51,409
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık	-	20,000
İkramiye karşılığı	24,651	20,401
Dava Karşılığı	22,713	17,769
Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı	-	1,576
Diğer	5,665	1,045
Toplam	117,430	112,200

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 47,463 TL ödenecek kurumlar vergisi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 226 TL).

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Menkul Sermaye İradı Vergisi	12,324	18,993
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)	11,585	12,651
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	180	271
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,213	856
Ödenecek Kurumlar Vergisi	47,463	226
Diğer	6,838	6,322
Toplam	79,603	39,319

(ii) Primlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,406	1,257
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2,069	1,859
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	102	91
İşsizlik Sigortası-İşveren	235	207
Diğer	146	134
Toplam	3,958	3,548

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

h. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	556,604	-	445,502
Sermaye Benzeri Krediler	-	556,604	-	445,502
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	2,265,122	-	2,109,234
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	298,161
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	2,265,122	-	1,811,073
Toplam	-	2,821,726	-	2,554,736

i. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

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

	31 Aralık 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 (iki 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 aktararak 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 dönemlerin sonuna kadar sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

6. Grup'un gelirleri, kârlılığı 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.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)			-	-
Değerleme Farkı	(18,073)	1,458	(38,159)	-
Kur Farkı				
Toplam	(18,073)	1,458	(38,159)	-

9. Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

i. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı

Doğrudan Borçlandırma Sistemi kapsamında nazım hesaplar içerisinde 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam 128,567 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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Akreditifler	2,227,284	679,670
Banka aval ve kabulleri	8,763	18,379
Garantiler	-	-
Toplam	2,236,047	698,049

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kesin teminat mektupları	5,513,711	5,673,300
Avans teminat mektupları	426,797	266,120
Geçici teminat mektupları	168,374	108,472
Gümrüklere verilen teminat mektupları	181,476	140,756
Toplam	6,290,358	6,188,648

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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 yükümlülöklere ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Gayrinakdi krediler:

(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	2,705,449	3,052,550
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	2,705,449	3,052,550
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	5,820,956	3,834,147
Toplam	8,526,405	6,886,697

(ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgiler:

	31 Aralık 2020				31 Aralık 2019			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	59,518	1.95	24,113	0.44	39,621	1.56	24,909	0.57
Çiftçilik ve Hayvancılık	59,370	1.95	24,113	0.44	39,274	1.55	24,909	0.57
Ormancılık	102	-	-	-	301	0.01	-	-
Balıkçılık	46	-	-	-	46	-	-	-
Sanayi	690,318	22.62	3,015,807	55.08	674,727	26.57	2,678,251	61.61
Madencilik ve Taşocakçılığı	2,230	0.07	423,493	7.73	9,273	0.37	194,923	4.48
İmalat Sanayi	614,408	20.13	2,532,725	46.26	595,559	23.45	2,396,577	55.13
Elektrik, Gaz, Su	73,680	2.41	59,589	1.09	69,895	2.75	86,751	2.00
İnşaat	514,558	16.86	989,212	18.07	217,147	8.55	605,621	13.93
Hizmetler	1,774,346	58.17	1,446,400	26.42	1,597,699	62.92	1,038,053	23.88
Toptan ve Perakende Ticaret	341,555	11.19	198,004	3.62	274,361	10.80	263,101	6.05
Otel ve Lokanta Hizmetler	11,353	0.37	24,152	0.44	3,662	0.14	32,003	0.74
Ulaştırma ve Haberleşme	55,587	1.82	299,979	5.48	49,594	1.95	164,844	3.79
Mali Kuruluşlar	1,180,328	38.71	801,783	14.64	1,148,253	45.22	457,833	10.53
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	10,103	0.33	110,094	2.01	7,471	0.29	78,323	1.80
Serbest Meslek Hizmetleri	79,988	2.62	1,410	0.03	103,085	4.06	34,287	0.79
Eğitim Hizmetleri	414	0.01	-	-	339	0.01	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	95,018	3.11	10,978	0.20	10,934	0.43	7,662	0.18
Diğer	12,106	0.40	27	-	10,233	0.40	436	0.01
Toplam	3,050,846	100.00	5,475,559	100.00	2,539,427	100.00	4,347,270	100.00

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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):

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

31 Aralık 2020	I inci Grup		II nci Grup	
Gayrinakdi Krediler (*)	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	2,653,053	3,378,331	102,718	156,256
Aval ve Kabul Kredileri	-	8,763	-	-
Akreditifler	295,075	1,932,209	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Toplam	2,949,128	5,319,303	102,718	156,256

31 Aralık 2019	I inci Grup		II nci Grup	
Gayrinakdi Krediler (*)	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	2,405,980	3,429,348	125,656	227,664
Aval ve Kabul Kredileri	-	18,379	-	-
Akreditifler	7,791	652,277	-	19,602
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Toplam	2,413,771	4,100,004	125,656	247,266

(*) Takipteki alacaklar içerisinde sınıflandırılmış kredi müşterilerine ait tazmin olmamış gayrinakdi kredi tutarları 75,756 TL ve çek risk tutarları ise 13,632 TL'dir (31 Aralık 2019: 70,683 TL gayrinakdi kredi tutarları, 13,900 TL çek risk tutarları)..

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Geçmiş Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	22,397,421	22,513,525
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	2,265,541	969,973
Swap Para Alım Satım İşlemleri	19,043,873	18,085,328
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	1,088,007	3,458,224
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	3,469,394	2,562,308
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	3,469,394	2,562,308
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	819,126	1,028,048
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	26,685,941	26,103,881
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	5,787,446	860,000
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yat.Risk.Kor.Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	5,787,446	860,000
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	32,473,387	26,963,881

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Grup aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 51,997 TL tutarında dava olup bu davalar için 22,713 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2019: Dava tutarı: 41,905 TL, Karşılık: 17,769 TL).

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	723,885	95,862	1,062,388	86,219
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	532,835	378,712	612,962	338,473
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	66,738	-	16,902	-
Kaynak Kullanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	1,323,458	474,574	1,692,252	424,692

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından (*)	13,540	-	29,651	23,436
Yurtiçi Bankalardan	11,004	1,957	24,935	13,481
Yurtdışı Bankalardan	4,973	11,503	3,605	18,531
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	29,517	13,460	58,191	55,448

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

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	4,626	278	2,062	2,538
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	74,510	10,183	8,412	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklardan	13,570	174,220	48,304	143,587
Toplam	92,706	184,681	58,778	146,125

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	40,224	361,878	48,068	359,118
T.C. Merkez Bankasına	7,478	-	2,597	-
Yurtiçi Bankalara	32,746	11,555	45,471	2,625
Yurtdışı Bankalara	-	350,323	-	356,493
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	142,133	-	84,092
Toplam (*)	40,224	504,011	48,068	443,210

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

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	54,362	216,229

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

31 Aralık 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	-	10,911	-	-	-	-	-	10,911
Tasarruf Mevduatı	-	122,780	414,550	11,177	1,237	1,538	14,654	565,936
Resmî Mevduat	-	1	-	-	-	-	-	1
Ticari Mevduat	-	93,631	176,088	6,551	2,369	755	-	279,394
Diğer Mevduat	-	270	5,671	190	22	2	-	6,155
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	227,593	596,309	17,918	3,628	2,295	14,654	862,397
Yabancı Para								
DTH	-	16,247	126,770	4,897	1,808	4,241	-	153,963
Bankalar Mevduatı	-	405	-	-	-	-	-	405
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	4	117	22	46	89	-	278
Toplam	-	16,656	126,887	4,919	1,854	4,330	-	154,646
Genel Toplam	-	244,249	723,196	22,837	5,482	6,625	14,654	1,017,043

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

31 Aralık 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	-	22,124	-	-	-	-	-	22,124
Tasarruf Mevduatı	-	156,552	460,152	49,890	14,244	9,213	1,122	691,173
Resmî Mevduat	-	1	4	926	-	-	-	931
Ticari Mevduat	-	138,647	307,167	29,097	13,877	208	-	488,996
Diğer Mevduat	-	507	24,105	107	744	2	-	25,465
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	317,831	791,428	80,020	28,865	9,423	1,122	1,228,689
Yabancı Para								
DTH	-	20,706	200,453	10,071	17,381	4,251	-	252,862
Bankalar Mevduatı	-	696	-	-	-	-	-	696
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	5	163	5	96	-	-	269
Toplam	-	21,407	200,616	10,076	17,477	4,251	-	253,827
Genel Toplam	-	339,238	992,044	90,096	46,342	13,674	1,122	1,482,516

5. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

6. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kiralama Faiz Giderleri	6,521	9,377

7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla temettü geliri 53 TL'dir (31 Aralık 2019: 2,804 TL).

ç. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019 (*)
Kâr	53,260,333	31,679,444
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	30,951	10,726
Türev Finansal İşlemlerden	1,264,640	924,997
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	51,964,742	30,743,721
Zarar (-)	53,249,084	31,526,097
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	18,104	5,292
Türev Finansal İşlemlerden	1,350,659	726,818
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	51,880,321	30,793,987
Net Kâr/(Zarar)	11,249	153,347

(*) Yeniden düzenlenmiştir.

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Elden Çıkarılacak Menkul ve Sabit Kıymet Satış Kârları	951	336
Müşterilerden Alınan Masraf Karşılıkları	556	2,711
Müşterilerden Tahsil Edilen Haberleşme Giderleri Karşılığı	1,241	1,581
Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller İçin Ayrılan Karşılıkların İptali	20,224	5,977
Diğer	48,452	8,844
Toplam	71,424	19,449

e. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	277,370	330,513
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	58,831	(21,229)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	109,606	(191,948)
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	108,933	543,690
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	14,011	11,557
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	10,457	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,554	11,557
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	7,788	21,782
Toplam	299,169	363,852

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Personel Giderleri	219,903	206,746
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1,145	591
İzin karşılığı	221	314
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	45,240	38,117
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	20,240	13,706
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	125,112	109,705
Faaliyet Kiralama Giderleri	1,242	1,041
Bakım ve Onarım Giderleri	3,275	2,972
Reklam ve İlan Giderleri	9,031	8,677
Diğer Giderler	111,564	97,015
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	4,162	4,278
Diğer (*)	43,385	36,886
Toplam	459,408	410,343

(*) Diğer giderler içinde yer alan 32,797 TL (31 Aralık 2019: 8,298 TL) tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 10,588 TL'dir (31 Aralık 2019: 18,574 TL).

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019 ^(*)
Net Faiz Geliri/Gideri	682,072	619,334
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	143,680	100,640
Personel Giderleri (-)	221,269	207,651
Temettü Gelirleri	53	2,804
Ticari Kâr/Zarar (Net)	11,249	153,347
Diğer Faaliyet Gelirleri	71,424	19,449
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	299,169	363,852
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	238,139	202,692
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kâr ve Zarar	149,901	121,379

^(*) Yeniden düzenlenmiştir.

ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Grup'un 69,267 TL cari vergi karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 531 TL). 852 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 29,689 TL ertelenmiş vergi gideri).

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

Grup'un sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kâr 121,566 TL'dir (31 Aralık 2019: 91,159 TL).

ı. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

1) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 2,361,138 TL (31 Aralık 2019: 2,846,103 TL). Faiz giderleri 1,679,066 TL (31 Aralık 2019: 2,226,769 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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 kâr ve zararına ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Alınan Ücret ve Komisyonlar-Diğer	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kredi Kartı Pos Komisyon	101,484	44,506
Bankacılık Hizmet Gelirleri	32,443	18,947
Sigorta Komisyonları	12,433	8,715
Kredi Erken Kapama Tazminatları	567	8,678
Hesap Yönetim Ücret Komisyonu	2,813	2,900
Havale Komisyonları	212	1,563
Aracılık Komisyonları	4,805	1,747
Expertiz Komisyonları	1	995
İhracat Akreditifleri Komisyonları	961	690
Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	-
Hesap Muhabirlerinden Alınan İşlem Komisyonları	-	-
Diğer	12,862	8,230
Toplam	168,581	96,971
Verilen Ücret ve Komisyonlar-Diğer		
Debit Karta Verilen Ücret ve Komisyonlar	21,838	23,634
Takas Komisyon Gideri	44,837	21,133
YP İşlemlere Verilen Ücret ve Komisyonlar	1,034	5,878
Yurtdışındaki Muhabirlere Verilen Komisyonlar	5,037	3,073
Havale Komisyonları	1,184	1,048
Pos İşlemlerine Verilen Komisyon	863	870
Efektif ve Futures İşlem Komisyonları	758	988
TCMB Bankalararası Para Piyasası	267	405
Diğer	3,941	5,061
Toplam	79,759	62,090
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Azınlık Haklarına Ait Kâr/(Zarar)	2	1

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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

a. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın 2019 faaliyet yılına ilişkin olarak 26 Mart 2020 tarihinde toplanan Ortaklar Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda; 2019 faaliyet yılı vergi öncesi ticari kârı 211,497 TL olup, bu tutardan mevzuat gereği 39,717 TL Kurumlar Vergisi hesaplanıp düşüldükten sonra kalan 171,780 TL den 8,588 TL. kanuni yedek akçe düşüldükten sonra kalan 163,192 TL kâr dağıtımı yapılmayıp, Ortaklar Genel Kurul Kararı ile olağanüstü yedek akçe hesabına alınmıştır.

b. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında "Menkul değerler değerlendirme farkları" hesabında izlenmektedir.

c. Birleşmeden kaynaklanan Artış/Azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

d. Hisse ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm XVIII. no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: Bulunmamaktadır.

3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

3.(i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Nakit	149,382	98,124
Nakde Eşdeğer Varlıklar	4,340,339	2,766,606
T.C. Merkez Bankası	1,289,721	1,331,460
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	1,138,614	805,146
Para Piyasaları	1,912,004	630,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	4,489,721	2,864,730

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler: (Devamı)

3.(ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Nakit	185,613	149,382
Nakde Eşdeğer Varlıklar	4,022,880	4,340,339
T.C. Merkez Bankası	1,690,001	1,289,721
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	1,732,879	1,138,614
Para Piyasaları	600,000	1,912,004
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	4,208,493	4,489,721

b. Grubun yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 1,713,358 TL (31 Aralık 2019: 1,244,698 TL) sabit olmayan anapara tutarı Ana Ortaklık Banka'nın TP, YP ve altın yükümlülükleri için YP ve altın cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır.

c. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde sınıflanan 523,661 TL tutarındaki azalışı (31 Aralık 2019: 55,620 TL tutarındaki azalışı) içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden, kambiyo kâr zararından ve nakit giriş veya çıkışı oluşturmeyen provizyon ve amortisman gibi kalemlerden oluşmaktadır.

Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan 257,671 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2019: 22,649 TL tutarındaki artış) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, ödenecek vergi, resim, harç ve primler kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yaklaşık 961,154 TL olarak hesaplanmıştır (31 Aralık 2019: 387,240 TL).

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

31 Aralık 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	-	-	-	12,485	632,308	2,199
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1,130	1,348	40,766	214

(*) 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 kredi alacaklarını içermektedir.

3. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grup'una Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Mevduat						
Dönem Başı (**)	-	-	-	-	66,167	37,278
Dönem Sonu (**)	-	-	-	-	77,278	66,167
Mevduat Faiz Gideri (***)	-	-	-	49	4	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.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ^(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grup'una Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı ^(**)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu ^(**)	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/(Zarar) ^(***)	-	-	3,308	(3)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı ^(**)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu ^(**)	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/(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.

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	77,278	0.42
Gayrinakdi krediler	14,684	0.17
Nakdi krediler	632,308	2.82
Sermaye benzeri krediler	820,799	29.09

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka ile Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. arasında 31 Aralık 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 Grup, Grup'un dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Grup'un toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %2.09'unu oluşturmaktadır (31 Aralık 2019: %1.88).

5. Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

c. Grup üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

Grup üst yönetime 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 26,475 TL (31 Aralık 2019: 26,568 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

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

a. Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	44	933			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

b. Bankanın yurt içinde ve yurt dışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin bilgiler:

Banka 2020 yılı içerisinde 1 adet şube açmıştır, 5 adet şube kapanışı gerçekleşmiştir.

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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: Aralık 2020		
Yabancı Para		
Uzun Vadeli		B2
Kısa Vadeli		NP
Türk Parası		
Uzun Vadeli		B1
Kısa Vadeli		NP
Uzun Vadeli Ulusal Not		Aa1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not		TR-1
Görünüm		Negatif

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

I. Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Grup'un kamuya açıklanacak 31 Aralık 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 28 Ocak 2021 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

www.alternatifbank.com.tr

Ayazağa Mah. Azerbaycan Cad.
2D Blok No: 3M/1
34485 Sarıyer/İstanbul

Ticaret Sicil No: 280445 – 228027