



30.

YILIMIZDA DAHA DA
GÜÇLÜYÜZ

İÇİNDEKİLER

SUNUŞ

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI	4
GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI	6
VİZYONUMUZ, MİSYONUMUZ VE DEĞERLERİMİZ	10
2021 MALİ YILI OLAĞAN GENEL KURUL GÜNDEMİ	12
SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI	12
BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KURULU ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	13
ALTERNATİF BANK HAKKINDA	16
THE COMMERCIAL BANK HAKKINDA	17
FİNANSAL GÖSTERGELER	20
KİLOMETRE TAŞLARI	24
2021 YILINDAN SATIR BAŞLARI	26

FAALİYETLERİMİZ

BİREYSEL BANKACILIK VE DİJİTAL BANKACILIK	30
TİCARİ BANKACILIK	32
KURUMSAL BANKACILIK	34
DANIŞMAN BANKA	36
HAZİNE GRUBU	38
FİNANSAL KURUMLAR	40
OPERASYON	44
İNSAN KAYNAKLARI	46
BİLGİ TEKNOLOJİLERİ	54
KURUMSAL İLETİŞİM	58
SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK	60
ALTERNATİF BANK'IN İŞTİRAKLERİ	64

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM

UYGULAMALARI

YÖNETİM KURULU	66
YÖNETİM KURULU VE ÜST YÖNETİM SORUMLULUK ALANLARI	69
DENETÇİLERİN GÖREV SÜRELERİ VE MESLEKİ DENEYİMLERİ	71
YÖNETİM KURULU'NA BAĞLI KOMİTELER	72
RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER	75
ÜST YÖNETİM	78
İÇ KONTROL VE UYUM	81
TEFTİŞ KURULU BAŞKANLIĞI	83
GENEL KURUL'A SUNULAN ÖZET	
YÖNETİM KURULU RAPORU	83
ORGANİZASYON ŞEMASI	84
BANKA'NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	86
KÂR DAĞITIM POLİTİKASI	87
2021 YILI İÇİNDE YAPILAN BAĞIŞ VE YARDIMLAR İLE SOSYAL SORUMLULUK PROJELERİ ÇERÇEVESİNDE YAPILAN HARCAMALARA İLİŞKİN BİLGİLER	87
YÖNETİM KURULU VE ÜST YÖNETİM'E ÖDENEN ÜCRETLER	87
İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ YÖNETİCİLER	88
BAĞLILIK RAPORU	88
BANKALARIN DESTEK HİZMETİ	
ALMALARINA İLİŞKİN YÖNETMELİK	
UYARINCA DESTEK HİZMETİ	
ALINAN FAALİYETLER	89
YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU	90
2021 YILI FAALİYET RAPORU'NA İLİŞKİN SORUMLULUK BEYANI	92
YIL İÇERİSİNDE OLAĞANÜSTÜ GENEL KURUL TOPLANTISI YAPILMIŞSA, TOPLANTININ TARİHİ, TOPLANTIDA ALINAN KARARLAR VE BUNA İLİŞKİN YAPILAN İŞLEMLER DE DÂHİL OLMAK ÜZERE OLAĞANÜSTÜ GENEL KURUL'A İLİŞKİN BİLGİLER	93

FİNANSAL BİLGİLER

MALİ DURUM, KÂRLILIK, BORÇ ÖDEME GÜCÜ	95
BANKA SERMAYESİNİN KARŞILIKSIZ KALIP KALMADIĞINA VEYA BORCA BATIK OLUP OLMADIĞINA İLİŞKİN TESPİT VE YÖNETİM KURULU DEĞERLENDİRMELERİ	95
2021 FİNANSAL SONUÇ DEĞERLENDİRMESİ	96
HESAP DÖNEMİ İÇERİSİNDE YAPILAN ÖZEL DENETİME VE KAMU DENETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	96
MEVZUAT HÜKÜMLERİNE AYKIRI UYGULAMALAR NEDENİYLE BANKA VE YÖNETİM KURULU ÜYELERİ HAKKINDA UYGULANAN İDARİ VEYA ADLİ YAPTIRIMLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	96
BANKAMIZ ALEYHİNE AÇILAN VE BANKAMIZIN MALİ DURUMUNU VE FAALİYETLERİNİ ETKİLEYEBİLECEK NİTELİKTEKİ DAVALAR VE OLASI SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER	96
ALTERNATİF BANK'IN KREDİ NOTLARI VE İLGİLİ AÇIKLAMALAR	97
BEŞ YILLIK DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE GÖSTERGE RASYOLAR	97
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR	98
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR	224

ALTERNATİF BANK'IN 30 YILI



30 YILIN BİRİKİMİYLE GELECEĞE GÜÇLÜ ADIMLAR...

30 yılı geride bırakırken, güçlü temellerimiz ve bilgi birikimimizin bize sağladığı çözüm üretme yetkinliğimiz, tecrübeli insan kaynağımız, 'Danışman, Basiretli ve Sorumlu Bankacılık' anlayışımız ile stratejik hedeflerimize hızlı adımlarla ilerlemek bize gurur veriyor. Pandemi sürecinde yaşadığımız deneyim, sürdürülebilirliğin ve dijital dönüşümün önemini bir kez daha ortaya koyarken, bizlere de iş sürekliliği ve müşteri deneyimi açısından açılımlar sundu.

Alternatif Bank olarak, Kurumsal ve Ticari Bankacılık alanında gerçekleştirdiğimiz atılımı takiben, dijital dönüşümde yakaladığımız ivmeyle Bireysel ve Dijital Bankacılık'ta da varlığımızı pekiştirerek insan odaklı hizmet modelimizi ileri taşıma kararlılığındayız. İnsan odağımız ve sorumlu bankacılık ilkelerimizle sürdürülebilir bir geleceğe katkı sağlamaya devam edeceğiz.

30 YILDIR

**YETKİNLİKLERİMİZİ
TEKNOLOJİ İLE
GÜÇLENDİRİYOR,
PAYDAŞLARIMIZ İLE
BİRLİKTE İLERİ GİTMEMEYE
DEVAM EDİYORUZ!**



YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI



**ALTERNATİF BANK
TÜRKİYE VE KATAR
ARASINDAKİ KÖPRÜ
GÖREVİYLE DE HER İKİ
ÜLKENİN EKONOMİSİNE
DEĞER KATIYOR.**

Değerli Paydaşlarımız,

2021, iki yıl önce hayatımıza giren pandemiyle yaşamayı öğrendiğimiz, her alanda yeni gelişmelere uyum sağladığımız bir yıl olarak kendisini gösterdi. Türkiye’de ve dünyada aşılama oranlarının artması önemli bir gelişme olarak hepimize umut verdi. Yılın son çeyreğinde, Koronavirüs’ün yeni varyantının etkilerini hissetmeye başlasak da 2022’de bu etkinin daha sınırlı kalabileceği yönündeki değerlendirmeleri ve gelişmeleri yakından takip edeceğiz.

Yıla ekonomi perspektifinden baktığımızda, küresel bazda hizmet sektörü nispeten zayıflasa da inovatif üretim tarafında güçlü girişimler gözlemlendi. Arz yönündeki çeşitli sıkıntılar ve küresel enflasyondaki yükseliş merkez bankalarının daha sıkılaşan bir politika geliştirmesine

yol açtı. Buna bağlı olarak da küresel ekonomi 2021’de %6'lara yakın büyüdü. 2022’de devam eden sıkı para politikası uygulamalarının bir sonucu olarak büyüme oranlarının nispeten sınırlanacağını öngörebiliriz. Arz tarafındaki belirsizlikler ve Koronavirüs’ün yeni varyantlarının sebep olabileceği gelişmeler büyümeyi etkileyebilecek diğer faktörler olarak öne çıkıyor. Enflasyonda da 2022’nin ikinci yarısında gerileme bekliyoruz.

Türkiye ise ihracata bağlı olarak 2021 yılını %10 gibi güçlü bir büyümeyle bitirirken, bu performansta Bankamızın dış ticaret odağının da katkısı olmasından mutluyuz. 2022’de ihracat tarafında sağlanan başarılı grafiğin devam edeceğine inanıyoruz. Diğer yandan, cari dengede amaçlanan hedeflere ulaşılabilmesi için de ihracat ve turizmdeki performans belirleyici olacak. Enflasyonun seyri ve bu kapsamda

alınacak önlemlerle Merkez Bankası'nın çalışmaları hem büyüme hem de enflasyonun geleceği adına temel belirleyici konumda görünüyor.

Türkiye ve bankacılık sektörü zorlu dönemlerden çıkmayı her zaman başardı...

Dünyayı etkisi altına alan pandemi aynı zamanda ülke ekonomilerini de doğrudan etkiledi. Her ülke çeşitli önlemler aldı, plan ve programları hayata geçirdi. Bu süreçte, Türkiye bankacılık sektörü de üzerine düşeni yapmanın azami gayreti içindeydi. Alternatif Bank ile birlikte Türkiye'de faaliyet göstermeye başladığımız dönemden bu yana, niteliği farklı olsa da ülkenin pek çok zorlu dönemden güçlenerek çıktığını gördük. Bunda kuşkusuz bankacılık sektörünün bu dönemleri yönetmedeki deneyimi, teknolojik gelişmişlik düzeyi, yetkin insan kaynağı ve ortaya koyduğu bankacılık ürün ve hizmetlerinin önemli bir payı var. Türkiye'nin, bankacılık sektörünün de katkısıyla, tıpkı geçmişteki zorlu dönemlerde olduğu gibi pandemi sürecini de başarıyla geride bırakacağına inancımız tam.

Bankacılık yeni bir çağa evriliyor. Teknoloji ve dijitalleşme hızla gelişse de nitelikli insan kaynağıyla harmanlanmadığı sürece başarılı olmasından söz etmek mümkün değil. Alternatif Bank'la yürüttüğümüz tüm çalışmaların merkezinde 'insan ve değerler' odaklı yaklaşımımız var. Müşterilerimize olduğu kadar çalışanlarımıza da aynı anlayışla özen gösteriyoruz. Danışman bankacılığı benimsememizin temelinde de insan kaynağına yaptığımız yatırımın önemli bir payı var. Biliyoruz ki müşterilerimizin memnuniyeti ancak uzman ve kurumuna gönülden bağlı çalışanlar ile mümkün. Geleceğin bankacılığının da teknolojiye yapılacak yatırımların yanı sıra nitelikli insan kaynağını istihdam edebilmekten geçtiğine inanıyoruz. Bugün çalışanlarımızın gelişimine odaklı bakış açımızla Bankamızın geleceği için

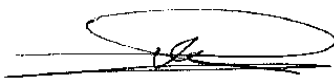
desteğimizi önümüzdeki dönemde de sürdürmeye kararlıyız.

Her zaman belirttiğimiz gibi, Türkiye'yi çok önemli bir pazar ve iş ortağı olarak görüyoruz. Ekonomide yaşanan dalgalanmalara rağmen Alternatif Bank'ın tecrübeli yönetim ekibine ve yetkin çalışan kadrosuna duyduğumuz güvenle bankamıza desteklerimizi sürdüreceğiz.

Alternatif Bank iş yapış kültürüyle sektöründe ayrışıyor

Alternatif Bank, Türkiye bankacılık sektöründe ortaya koyduğu anlayış ve iş yapış kültürüyle farklı bir çizgide ilerliyor. Ekonomik değer yaratmanın yanı sıra toplumsal konulara duyarlı yaklaşımı ve geliştirdiği projelerle bunu kanıtıyor. Bağımsız derecelendirme raporlarıyla tescil edilen kurumsal yönetim standartları, güçlü yönetim ve nitelikli çalışan kadrosu ile her geçen yıl üzerine kattığı yeni değerlerle bankacılık sektöründe kendine münhasır bir yer ediniyor. Aynı zamanda Türkiye ve Katar arasındaki köprü göreviyle de her iki ülkenin ekonomisine değer katıyor. 2022'de Türk bankacılık sektöründe 30. yılını kutlayan Alternatif Bank, 'Danışman ve Basiretli Bankacılık' anlayışı, güçlü insan kaynağı ve paydaşlarının desteğiyle bu değeri arttırarak sürdürecektir. The Commercial Bank olarak burada bulunmaktan mutluyuz ve işbirliğimizin gelişmesi adına tüm desteğimizi sunmaya devam edeceğiz.

Saygılarımla,



Omar Hussain Alfardan
Yönetim Kurulu Başkanı

99
**TÜRKİYE'Yİ ÇOK
ÖNEMLİ BİR PAZAR
VE İŞ ORTAĞI OLARAK
GÖRÜYORUZ.**

GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI



**ÇALIŞTIĞIMIZ TÜM
MÜŞTERİLERİMİZE
YOL ARKADAŞLIĞI
YAPARAK GELİŞİMİMİZİ
SÜRDÜRDÜK.**

Değerli Paydaşlarımız,

Alternatif Bank olarak 2022'ye bankacılık sektöründe 30. yılımızı geride bırakmanın gururuyla birlikte, yeni hedefler ve dünya için yeni umutlarla merhaba diyoruz.

Pandeminin etkilerinin devam ettiği 2021 yılını uzun vadeli stratejik hedeflerimize yolunda önemli adımları gerçekleştirerek tamamladık. Hizmet verdiğimiz müşteri tabanımızı genişleterek ve çalıştığımız tüm müşterilerimize yol arkadaşlığı yaparak gelişimimizi sürdürdük.

Bu süreçte, büyüme hedeflerimize odaklanmamızda en büyük dayanağımız hiç şüphesiz ki uzman bankacılardan oluşan ekibimiz, güçlü yönetim kadromuz ve hissedarımız The Commercial Bank'ın kesintisiz desteği oldu. Hissedarımız planlandığı şekilde,

yılın başında 175 milyon TL'lik nakit sermaye artırımında bulunarak, bu dönemde Alternatif Bank ve Türkiye ekonomisine duyduğu güveni bir kez daha teyit etti.

Geride bıraktığımız 2021, gerek sağlık alanındaki gelişmeler açısından gerekse ekonomik açıdan hareketli bir yıl oldu. Yılın son çeyreğinde Koronavirüs'ün yeni varyantı hayatımıza girse de yılın genelinde aşılanmanın yaygınlaşmasıyla birlikte geleceğe dönük pozitif beklentiler arttı. Türkiye ekonomisi 2021'de yakın dönemin en güçlü büyüme performanslarından birini sergiledi. Enflasyonun kontrol altına alınması için atılacak adımlar, Merkez Bankası'nın duruşu ve olası yeni önlemlerle temkinli olacağımız, ancak olumlu beklentilerle finansal istikrarı yeniden

yakalayacağımız bir yılı yaşayacağımıza inanıyoruz.

Konsolide finansal sonuçlarımıza baktığımızda, 2021 yılında bir önceki yılsonuna göre aktiflerimizi %37 artışla 50,5 milyar TL'ye büyüttük. %30'un üzerinde bir büyüme gösterdiğimiz kredilerle müşterilerimizin finansmana erişmelerine, işlerini sağlıklı şekilde yürütmelerine ve dolayısıyla ekonomiyi sağladığımız katkısı artırmaya odaklandık. Diğer taraftan sektörümüz ve ekonomik açıdan zorlu geçen bir yılda Bankamızın aktif kalitesini daha da iyileştirmeye önem verdik. "Basiretli Bankacılık" yaklaşımımızın bir sonucu olarak, aktiflerimizde elde ettiğimiz büyümenin yanında, bir önceki yıl %4,8 seviyesindeki takibe dönüşmüş alacakların oranını bu yılın sonunda %2,8'e indirmeyi başardık ve sorunlu alacak rasyomuzu sektör ortalamasının yaklaşık 100 baz puan altına indirdik. Ekonomiyi sunduğumuz destek ise nakdi ve gayri nakdi kredilerle 41,9 milyar TL olarak gerçekleşti. Toplam mevduat hacmimizi %48,5'lik güçlü bir artışla 27,2 milyar TL düzeyine çıkardık ve vadesiz mevduat hacminde önceki yılın sonuna göre %82'lik artış gerçekleştirdik. Tüm bunları gerçekleştirirken de güçlü sermaye yapımızı koruduk ve faaliyetlerimiz sonucunda yılı 77 milyon TL kâr ile tamamladık.

Dijitalle insana dokunmayı en iyi harmanlayan banka olmak için yol planımız hazır

Pandemi süreci bizlere sağlığın ne kadar değerli olduğunu bir kez daha gösterirken, kimi gelişmeleri de baş döndürücü bir hızla hayata geçirmemize yol açtı. Bunlardan biri de dijitalleşme alanında kendisini gösterdi. Birçok sektörde olduğu gibi bankacılıkta da dijitalleşme ve mobilite çok hızlı bir şekilde gelişti. Bireysel ve kurumsal segmentlerde aktif dijital bankacılık müşteri sayısı 73 milyon kişiyi aştı. Mobil bankacılık kullanıcı sayısı son üç yıl

içerisinde yaklaşık iki kat artış gösterdi. Buna paralel olarak, dijitalleşme sayesinde bankalar arasındaki ölçek farkları da giderek azalmaya başladı. Özellikle Mayıs 2021'de devreye giren görüntülü müşteri edinimi sonrasında, doğru dijital değer önermesini oluşturup bunu müşteriyle pürüzsüz bir deneyimle sunabilen bankalar için hedef müşteri kitlelerine ulaşmak eskiye oranla çok daha kolay hale geldi. Bugün artık sektörümüzde en büyük yatırımlar teknoloji ve dijitalleşme alanında yapılıyor. Biz de Banka olarak büyüme hedeflerimiz doğrultusunda bireysel ve dijital bankacılık alanında yepyeni bir döneme girdik. Bireysel bankacılıkta, dijitalle insana dokunmayı en iyi harmanlayan banka olarak öne çıkma hedefiyle yol planımızı hazırladık ve çalışmalara başladık. Bu stratejimizin sonucunda 2021 yılındaki yeni müşteri edinimlerimizin %39'unu görüntülü görüşme hizmetimizle sağlarken, toplam mevduat hacminde de bir önceki yıla oranla %48,5'lik bir büyüme elde ettik. Dijitalleşmede eriştiğimiz yetkinlikle, yılın sonunda devreye giren Kur Korumalı TL Vadeli Mevduat ürününü dijital kanallardan şubeye gitmeye gerek kalmadan sunabilen ilk bankalardan biri olduk. 2022 ise bizim için özellikle dijital kanallarda yenilikçi çözümler üreterek sektörde fark yaratacağımız, yeni müşterilere danışman bankacılık vizyonumuzu deneyimleyeceğimiz bir yıl olacak.

Dış ticarette ihracatçıya güç katmaya odaklandık

Ülkemizin büyümesinde ve cari açığın azaltılmasında önemi her geçen yıl artan dış ticaret, banka olarak odaklandığımız, değer yarattığımız bir alan. Rakamlarla değerlendirdiğimizde, bankamızın toplam dış ticaret işlem hacmi son iki yılda önemli artış göstererek 4 milyar dolara yakın bir seviyeye ulaştı. Bu büyümenin temelinde dış ticaret işlemlerinde yüksek yetkinlikteki ekibimizle sunduğumuz kaliteli

99

**SORUNLU ALACAK
RASYOMUZU SEKTÖR
ORTALAMASININ
YAKLAŞIK 100 BAZ PUAN
ALTINA İNDİRDİK.**

GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

ALTERNATİF BANK OLARAK TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜNDE 30. YILIMIZI KUTLAYACAĞIMIZ 2022'DE DE UZUN VADELİ BÜYÜME HEDEFLERİMİZE KARARLILIKLA İLERLEYECEĞİZ.

**KURUMSAL YÖNETİM
DERECELENDİRME
ÇALIŞMASINDA 10
ÜZERİNDEN 9,28 GİBİ
GÜÇLÜ BİR NOT ALDIK.**

hizmet yatıyor. Özellikle ihracatın ülke ekonomisinin sürdürülebilir büyümesindeki öneminden hareketle, dış ticaret yapan müşterilerimizi en üst seviyede desteklemeye gayret ediyoruz. Bu kapsamda, ihracat yapan firmalarımızın dış ticarete hem bankacılık ürünlerinden hem de bankacılık dışı hizmetlerden avantajlı şekilde yararlanacağı, İhracatçıya Güç Katan Paket adıyla yeni bir hizmet paketi oluşturduk.

Sunduğumuz kaynakları da çeşitlendirerek 2020 yılında EBRD ve IFC'den sağlamaya başladığımız krediyi bu yıl içinde yenileyerek pandemiden etkilenen KOBİ'lere destek olmaya devam ettik. Toplam 50 milyon dolar tutarındaki fonu, küresel salgının ekonomik etkilerine karşı KOBİ'leri destekleyerek kısa vadeli nakit ihtiyaçları üzerindeki baskıyı azaltmak ve ticaretin devamlılığına katkı sağlamak amacıyla kullanıyoruz. Alternatif Bank olarak her zaman ihracatçımızın yanında olmaya devam edeceğiz.

Aldığımız ödüller bizi daha iyisini yapmak için motive ediyor

Her zaman vurguladığım gibi müşterilerimizin bize gösterdiği teveccüh en değerli ödüdür. Bu anlayışla çalışmalarımızı sürdürürken, önemli uluslararası kuruluşlar tarafından ödüllere layık görülmemiz müşterilerimiz için hep daha iyisini yapmak için bizi motive ediyor. Dış ticaretin

finansmanında ortaya koyduğumuz başarılı performans ve müşterilerimize yarattığımız değerle, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'nın (EBRD) Dış Ticaret Programı kapsamında, "Türkiye'nin En Aktif Kullanıcısı" seçilerek bu ödüle üst üste 4. kez layık görülmenin mutluluğunu yaşadık. Ayrıca Bankamızın dış ticaretteki başarısını ve operasyonel mükemmelliğini teyit eden önemli bir ödülün daha üst üste ikinci kez sahibi olduk. IFC'nin 'Annual Trade Awards – Küresel Ticaret Ödülleri'nde bir kez daha "Avrupa, Orta Asya ve Türkiye'deki En İyi Dış Ticaret Operasyon Bankası" seçildik.

Kurumsal yönetim ilkelerine verdiğimiz önem tescillendi

Alternatif Bank olarak 2021 yılının son çeyreğinde basiretli bankacılık yaklaşımımız açısından son derece değerli bulduğumuz bir gelişmeye de imza attık. Bankamızın kurumsal yönetim ilkeleri anlamında performansını ölçümlemek amacıyla SAHA Rating tarafından yapılan bağımsız kurumsal yönetim derecelendirme çalışmasında 10 üzerinden 9,28 gibi güçlü bir not aldık. Bankamız nezdinde "Pay Sahipleri" "Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık" "Menfaat Sahipleri" ve "Yönetim Kurulu" alt başlıklarında yapılan ayrıntılı incelemelerde elde ettiğimiz yüksek not, kurumsal yönetim ilkelerine verdiğimiz önemi kanıtlıyor.

Engelsiz Bankacılık çalışmalarımızla iş yapış kültürümüzü dönüştürüyoruz

Odağımıza insanı alıyor, bu yaklaşımımızın çok somut bir yansıması niteliğinde olan “Engelsiz Bankacılık” çalışmalarımızla tüm hizmetlerimizin herkes tarafından eşitlik çerçevesinde kolaylıkla kullanılabilmesini hedefliyoruz. Yaklaşık üç yıldır bankacılık hizmetlerimizi herkesin erişebileceği şekilde tasarlamak ve sunmak için yoğun bir şekilde çalışıyor, Bankamızın iş yapış kültürünü bu yönde dönüştürüyoruz. Bu yolda ilerlerken her biri kendi alanında uzman akademisyen ve sivil toplum temsilcilerinden oluşan danışma kurulumuzun öncülüğünde, fiziksel ve dijital hizmet kanallarımızda yenileme çalışmalarına devam ediyoruz. Hizmet kanallarımızın erişilebilirliğini sağlarken çalışanlarımızın da farkındalık ve yetkinliğini artırıyoruz. “Engelsiz Bankacılık” bizim için adanmışlık derecesinde inandığımız, çok değerli bir alan. Engelsiz bir dünya için üzerimize düşen görevleri yerine getirmeye devam edeceğiz.

Sürdürülebilirlik çalışmalarına stratejik önem veriyoruz

Kurulduğumuz günden bu yana devam ettirdiğimiz çevresel ve toplumsal sorumluluk çalışmalarını, 2019 yılında oluşturduğumuz Sürdürülebilirlik Komitesi ile yapısal ve stratejik bir boyuta taşıdık. Bu doğrultuda Birleşmiş Milletler’in 17 Sürdürülebilir Kalkınma Amacını gözeterek mevcut eforumuzu “Çevresel ve Sosyal Yönetim”, “Nitelikli Eğitim”, “Etik Bankacılık”, “Sürdürülebilir Ürün ve Hizmetler” ve “Çeşitlilik ve

Kapsayıcılık” alanlarına odakladık. Önümüzdeki dönemde stratejik öneminin giderek artacağına emin olduğumuz sürdürülebilirlik alanındaki çalışmalarımızı artan bir ivmeyle devam ettireceğiz.

Müşterilerimizle birlikte büyüyoruz

Alternatif Bank olarak Türk bankacılık sektöründe 30. yılımızı kutlayacağımız 2022’de de uzun vadeli büyüme hedeflerimize kararlılıkla ilerleyeceğiz. Sahip olduğumuz deneyim ve kurumsal kültürümüze temel teşkil eden ‘Danışman, Basiretli ve Sorumlu Bankacılık’ anlayışımız bu yolda bize güç veriyor. Yetkin insan kaynağımız ve her zaman yanımızda hissettiğimiz hissedarımızın desteğiyle, müşterilerimizin varlıklarına değer katarak birlikte büyümeye devam ediyoruz. İnsan odaklı bankacılık yaklaşımıyla, tüm faaliyetlerimizde her zaman toplumsal ve ekonomik fayda yaratmayı hedefliyoruz. Bu faaliyetleri yürütürken hissedarımız The Commercial Bank’ın gücünü de yanımıza alarak, paydaşlarımıza, sektöre ve ülke ekonomisine katkı sunmaya devam edeceğiz.

Saygılarımla,

Kaan Gür
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

”

**THE COMMERCIAL
BANK’IN GÜCÜNÜ DE
YANIMIZA ALARAK,
PAYDAŞLARIMIZA,
SEKTÖRE VE ÜLKE
EKONOMİSİNE KATKI
SUNMAYA DEVAM
EDECEĞİZ.**

VİZYONUMUZ, MİSYONUMUZ VE DEĞERLERİMİZ

VİZYONUMUZ

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

MİSYONUMUZ

Büyüme yolculuğunuzda, basiretli bankacılığımız ve danışman bankacılarımızla değer yaratmaktır.

DEĞERLERİMİZ

İçtenlikle Yaklaşırız
Müşterimizi Sahipleniriz
İlkleri Gerçekleştiririz
Yorulmadan Çalışırız
Çözüme Ulaştırırız

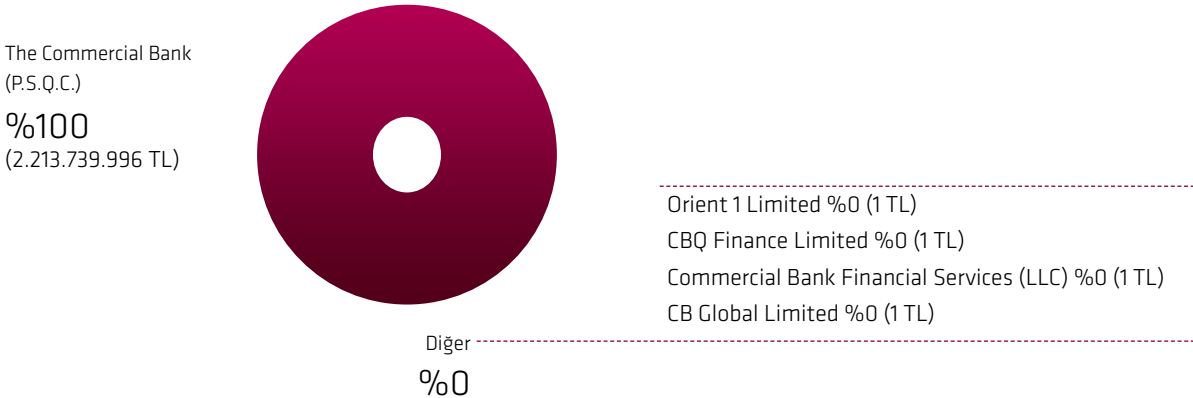
2021 MALİ YILI OLAĞAN GENEL KURUL GÜNDEMİ

- 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 2021 Mali Yılı Bilanço ve Kâr/Zarar hesaplarının okunması, müzakeresi ve onaylanması hakkında karar alınması,
- 3 Yönetim Kurulu'nun 2021 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 2021 yılı içerisinde yapılan bağışların ortakların bilgisine sunulması,
- 9 Bağış ve Yardım Politikası'nın ortakların onayına sunulması,
- 10 Pay Sahiplerine Yönelik Bilgilendirme Politikası, Kâr Dağıtım Politikası ve Ücretlendirme Politikası'nın ortakların bilgisine sunulması,
- 11 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,
- 12 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 ORTAKLIK YAPISI

ORTAKLIK YAPISI (%)

(Toplam: 2.213.740.000 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’NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KURULU ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKA’DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İsmi	Unvanı	Sorumluluk Alanları	Bankada Dolaylı Sahip Olunan Pay (%)
Omar Hussain Alfardan	Yönetim Kurulu Başkanı	-	-
Joseph Abraham	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Yönetim Kurulu İcra Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
Mohd Ismail M Mandani Al-Emadi	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Risk Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
Rajbhushan Buddhiraju	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi 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 ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	-
Leonie Lethbridge	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	-
Kaan Gür	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi	-
Hale Ökmen Ataklı ⁽¹⁾	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları	-
Gökay Dede	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel ve Dijital Bankacılık	-
Hamdi İlkey Girgin	Genel Müdür Yardımcısı	Mali İşler ve Planlama	-
Ömer Faruk Gönener	Teftiş Kurulu Başkanı	Teftiş Kurulu Başkanlığı	-
Boğaç Levent Güven	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine ve Finansal Kurumlar	-
Özlen Sanıbelli	Genel Müdür Yardımcısı	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon	-
Muzaffer Gökhan Songül	Genel Müdür Yardımcısı	Kredi Tahsis, Yapılandırma, Yasal Takip	-
Yeşim Şimşek	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	-

⁽¹⁾ 4 Ekim 2021 tarihli ve 87 No’lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Hale Ökmen Ataklı İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.



30 YILDIR

**ÇÖZÜM ÜRETME
YETKİNLİĞİMİZ VE
DANIŞMAN BANKA
KİMLİĞİMİZLE
FARKLILAŞIYORUZ.**



ALTERNATİF BANK HAKKINDA

ALTERNATİF BANK, GÜÇLÜ FİNANSAL YAPISI VE YETKİN İNSAN KAYNAĞI SAYESİNDE BANKACILIK SEKTÖRÜNÜN ÖNEMLİ OYUNCULARI ARASINDA YER ALMAKTADIR.

ALTERNATİF BANK, REEL SEKTÖRE DESTEĞİNİ KESİNTİSİZ OLARAK DEVAM ETTİRMEKTEDİR.



Alternatif Bank; yetkin insan kaynağı, teknolojik altyapısı, operasyonel mükemmellik standartları ve yüksek hizmet kalitesi ile 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 oyuncularını arasında yer almaktadır. Kurumsal, ticari bireysel ve dijital 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 çalışanı, fiziki ve dijital hizmet 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 ve hedefleriyle pazardaki etkinliğini önemli ölçüde artırmıştır. Alternatif Bank, hissedarından aldığı güçle Türkiye'de ilk tercih edilen banka olma vizyonunu gerçekleştirmek adına 30 yıllık tecrübesi, uzman çalışanları ve "danışman, basiretli ve sorumlu bankacılık" anlayışı ile üreten, istihdam yaratan ve Türk ekonomisine katkı sağlayan tüm paydaşlarıyla birlikte büyüme yolculuğuna devam etmektedir.

THE COMMERCIAL BANK HAKKINDA

KATAR'IN İLK ÖZEL BANKASI OLAN THE COMMERCIAL BANK 46 YILI AŞKIN İNOVASYON VE MÜŞTERİ HİZMETİ DENEYİMİ İLE KÖKLÜ BİR FİNANS KURULUŞUDUR.



99

THE COMMERCIAL BANK, MOODY'S'DEN (A3), FITCH'TEN (A) VE STANDARD & POOR'S'DAN (BBB+) GÜÇLÜ KREDİ NOTLARINA SAHİPTİR.

Katar'ın ilk özel bankası olan The Commercial Bank 46 yılı aşkın inovasyon ve müşteri hizmeti deneyimi ile köklü bir finans kuruluşudur. Banka'nın ülke genelinde hizmet veren 30 şubesi ve 173 ATM'si bulunmaktadır; bunların yanı sıra, 8 instant çek baskı makinesi ve 5 self-servis kart baskı makinesi bulunmaktadır. Katar'ın 2030 Ulusal Vizyon hedefleri doğrultusunda, The Commercial Bank ülke ekonomisinin kalkınması ve gelecekteki sürdürülebilirliğini destekleme yönünde faaliyetlerine devam etmektedir. Banka'nın vizyonu, Katar'ın en iyi bankası olmak ve bu vizyonun stratejik yapıtaşları da Sürdürülebilir Kârlılık, Kusursuz Müşteri Deneyimi, Yaratıcılık ve Yenilikçilik, Kurum Kültürü ve Kurumsal Yönetim ve Uyum'dan oluşmaktadır.

31 Aralık 2021 itibarıyla, The Commercial Bank'ın toplam aktifleri 165,5 milyar Katar riyaline (yaklaşık 612,9 milyar TL), mevduat hacmi 82 milyar Katar riyaline (yaklaşık 303,6 milyar TL) ve net kârı

2,304.3 milyar Katar riyaline (yaklaşık 5,5 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, 2021 yılında Global Finance ve Euromoney tarafından "Katar'ın En İyi Bankası" ve Asiamoney tarafından "Katar'ın En İyi Dijital Bankası" olarak seçilmiştir. Aynı zamanda The Commercial Bank, üst üste altıncı kez Katar'ın "En İyi Nakit Yönetimi Bankası", üst üste üçüncü kez "Katar'ın En İyi İşlem Bankacılığı Hizmeti" ve Asian Banker tarafından "Orta Doğu'nun En

İyi Sosyal Medya Kullanımı" ödülüne hak kazanmıştır. Banka ayrıca Global Finance tarafından uluslararası düzeyde "En İyi Sosyal Medya Pazarlama ve Hizmetleri" ödülüne layık görülmüştür. Global Finance, Katar'da gösterdiği üstün performans nedeniyle Banka'yı; "En İyi Mobil Bankacılık Uygulaması", "En İyi Bilgi Güvenliği ve Fraud Yönetimi", "En İyi Sosyal Medya Pazarlama ve Hizmetleri", ve "En İyi Ticaret Finansman Hizmetleri" kategorilerinde ödüle layık görmesinin yanı sıra "Orta Doğu'nun En İyi Kurumsal Mobil Bankacılık Uygulaması" ödülünü vermiştir. Banka, International Finance tarafından ise "Katar'ın En Yenilikçi Müşteri Hizmetleri" ve "Katar'ın En Yenilikçi Trading Mobil Uygulaması" ödüllerine layık görülmüştür. The Commercial Bank ayrıca LinkedIn'in "Katar'da kariyerinizi ilerletmek için en iyi 10 iş yeri" 2021 sıralamasında 5. sıraya girmesinin yanı sıra Finance Monthly Magazine tarafından üst üste ikinci kez CFO Ödülü'nü almıştır.



30 YILDIR

**YENİLİKÇİ
YAKLAŞIMIMIZLA
BİREYSEL
BANKACILIK
HİZMETLERİMİZİ
İLERİ TAŞIYORUZ.**



FİNANSAL GÖSTERGELER

EKONOMİYE ARTAN KATKI...

2021 YILINDA BAŞARILI BİR FİNANSAL PERFORMANS SERGİLEYEN ALTERNATİF BANK MÜŞTERİLERİN FİNANSMANA ERİŞMELERİNİ VE EKONOMİYE SAĞLADIĞI KATKIYI ARTIRMAYI ÖNCELİKLENDİRMİŞTİR.

TOPLAM AKTİFLER

50,5 MİLYAR TL

Alternatif Bank'ın toplam aktifleri 2021 yılında %37,1 artarak 50,5 milyar TL'ye yükselmiştir.

TOPLAM KREDİLER (NET)

27,8 MİLYAR TL

Alternatif Bank'ın toplam kredileri 2021 yılında %18,5 artarak 27,8 milyar TL'ye ulaşmıştır.

TOPLAM MEVDUAT

27,2 MİLYAR TL

Alternatif Bank'ın mevduat büyüklüğü 2021 yılında %48,5 artarak 27,2 milyar TL'ye yükselmiştir.

FAALİYET BRÜT KÂRI

979 MİLYON TL

Alternatif Bank'ın 2021 yılında faaliyet brüt kârı %7,7 artarak 979 milyon TL olarak kaydedilmiştir.

TOPLAM ÖZKAYNAKLAR

2,6 MİLYAR TL

Alternatif Bank'ın özkaynakları 2021 yılında %7,7 büyüme ile artarak 2,6 milyar TL'ye ulaşmıştır.

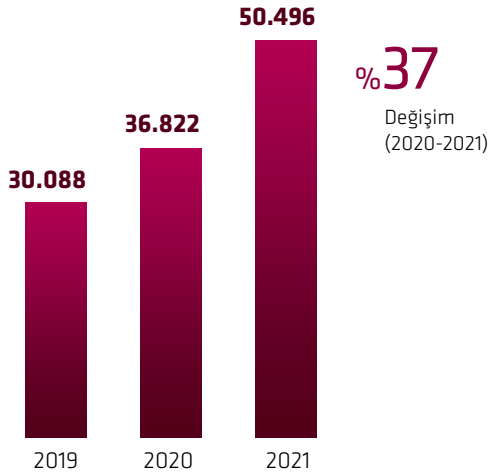
NAKDİ VE GAYRİNAKDİ KREDİLER

41,9 MİLYAR TL

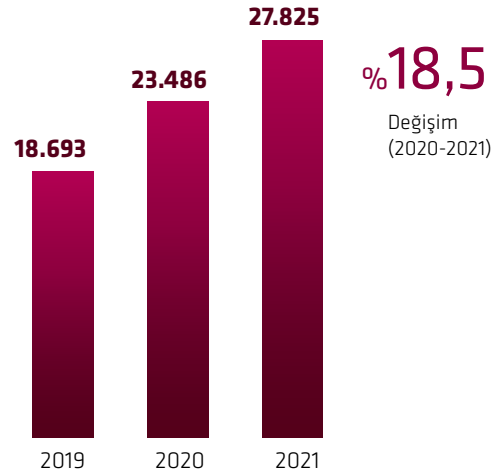
Alternatif Bank nakdi ve gayri nakdi kredilerde %31 artışla ekonomiye sağladığı desteği 41,9 milyar TL'ye çıkarmıştır.

**ALTERNATİF BANK 2021 YILINDAKİ BAŞARILI
PERFORMANSI İLE ZORLU PİYASA KOŞULLARINA RAĞMEN
77 MİLYON TL NET KÂR ELDE ETMİŞTİR.**

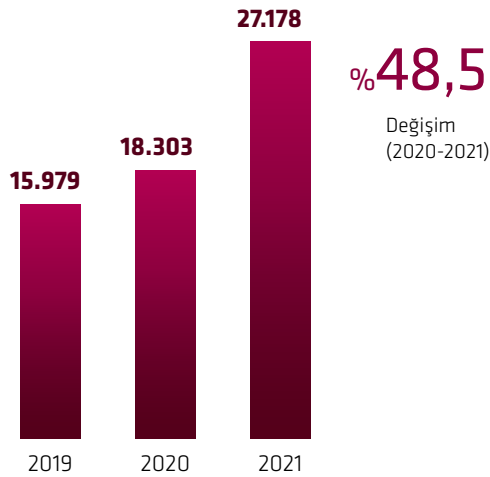
TOPLAM AKTİFLER (NET) (MİLYON TL)



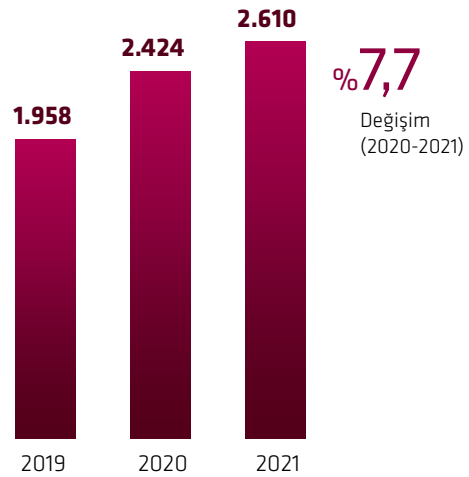
TOPLAM KREDİLER (NET) (MİLYON TL)



TOPLAM MEVDUAT (MİLYON TL)



TOPLAM ÖZKAYNAKLAR (MİLYON TL)



30 YILDIR

**BASİRETİLİ
BANKACILIK
İLKELERİMİZLE
MÜŞTERİLERİMİZ
İÇİN DEĞER
YARATIYORUZ.**



KİLOMETRE TAŞLARI

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.

2013

The Commercial Bank, Alternatif Bank'ın hâkim ortağı oldu.

1991

Alternatif Bank
6 Kasım 1991 tarihinde
İstanbul'da kuruldu.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE VERİLEN ÖNEM, 2021 YILINDA 9,28'LİK KURUMSAL YÖNETİM DERECELENDİRME NOTU İLE TESCİLLENDİ.

2018

Marka değişimini gerçekleştirerek resmi ticari unvanı olan Alternatif Bank ismiyle faaliyetlerini sürdürme kararı aldı.

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.

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.

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

2020

Bankacılık hizmetlerine herkesin eşit şekilde ve kolaylıkla erişebileceği hak temelli bir hizmet modeli sunmak için Engelsiz Bankacılık' uygulamalarını hızlandırıldı.

binası ile dünyanın en yaygın yeşil bina sertifikası olan LEED Gold Sertifikası'nı aldı.

2021

Alternatif Bank stratejik büyüme hedefleri doğrultusunda sermayesini 175,3 milyon TL artırdı.

Alternatif Bank, Engelsiz Bankacılık anlayışıyla gerçekleştirdiği çalışmalar kapsamında, Türkiye'deki tüm üniversitelerin lisans ve lisansüstü öğrencilerinin başvurabileceği "Engelsiz Bankacılık Ideathon"unu hayata geçirdi.

Alternatif Bank, geçtiğimiz yıl pandemiden etkilenen KOBİ'lere destek olmak amacıyla EBRD ve IFC'den sağlamış olduğu 50 milyon ABD doları tutarındaki krediyi yeniledi.

Alternatif Bank, dış ticaretin finansmanında ortaya koyduğu başarılı performansla EBRD'nin 'Dış Ticaret Programı' kapsamında bir kez daha "Türkiye'nin En Aktif Kullanıcısı" ödülüne layık görüldü.

Alternatif Bank, iş dünyasının en saygın ödülleri arasında yer alan Stevie Awards for Great Employers 2021'de İnsan Kaynakları alanındaki başarılı uygulamalarıyla iki Altın Stevie aldı.

Alternatif Bank'ın kurumsal yönetim ilkelerine verdiği önem, SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından tescillenerek, Kurumsal Yönetim Derecelendirme notu 9,28 olarak belirlendi.

2021 YILINDAN SATIR BAŞLARI

ALTERNATİF BANK 2021 YILINDA DA FARK YARATAN ÜRÜN VE HİZMETLERİ İLE MÜŞTERİLERİNİ DESTEKLEMeye DEVAM EDERKEN ALDIĞI ÖDÜLLER İLE BAŞARILARINI TAÇLANDIRMIŞTIR.

Alternatif Bank, pandemiden etkilenen KOBİ'lere destek olmak amacıyla Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'ndan (EBRD) ve Uluslararası Finans Kurumu'ndan (IFC) 2020'de sağladığı 50 milyon ABD doları tutarındaki krediyi yeniledi. Alternatif Bank bu fonu, küresel salgının ekonomik etkilerine karşı KOBİ'leri işletme sermayesi konusunda desteklemek ve ticaretin devamlılığına katkı sağlamak amacıyla kullanıyor.

**50 MİLYON ABD
DOLARLIK EBRD VE
IFC KREDİLERİNDE
YENİLEME**

**EBRD DIŞ TİCARET
PROGRAMI:
"TÜRKİYE'NİN
EN AKTİF
KULLANICISI"**

Alternatif Bank, dış ticaretin finansmanında ortaya koyduğu başarılı performans ve müşterilerine yarattığı değerle, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'nın (EBRD) Dış Ticaret Programı kapsamında, "Türkiye'nin En Aktif Kullanıcısı" seçilerek bu ödüle üst üste 4. kez layık görüldü.

Alternatif Bank, son yıllarda Kurumsal ve Ticari Bankacılık alanında gerçekleştirdiği gelişimin ardından; Bireysel ve Dijital Bankacılık alanında yapacağı atılımla yeni bir döneme girdi. Bireysel Bankacılıkta "görüntülü görüşme ile uzaktan müşteri edinimi" sürecinin hayata geçmesiyle birlikte, insan odaklı dijital bankacılık bakış açısıyla bu alandaki çalışmalarında önemli bir gelişim gösterdi.

**BİREYSEL
BANKACILIKTA
"GÖRÜNTÜLÜ
GÖRÜŞME İLE
UZAKTAN MÜŞTERİ
EDİNİMİ"**

**ENGELSİZ
BANKACILIK
IDEATHON'U**

Alternatif Bank, Engelsiz Bankacılık yaklaşımıyla, bankacılık hizmetlerine herkesin eşit şekilde ve kolaylıkla erişebileceği 'hak temelli' bir hizmet modeli sunmak için çalışmalarını sürdürürken, bu alanda katılımcılığı artıracak ve yaratıcı fikirleri hayata geçirecek projelerine devam ediyor. Banka bu kapsamda, geçtiğimiz yıl ilkini gerçekleştirdiği "Engelsiz Bankacılık Hackathon"unun ikincisini, Türkiye'deki tüm üniversitelerin lisans ve lisansüstü öğrencilerine açık şekilde "Engelsiz Bankacılık Ideathon"uyla hayata geçirdi.

**STEVIE AWARDS
FOR GREAT
EMPLOYERS
2021'DE 2 ALTIN
ÖDÜL**

Alternatif Bank, iş dünyasının en saygın ödülleri arasında yer alan Stevie Awards for Great Employers 2021'de "Achievement in Internal Communications" kategorisinde Kurum Kültürü ve Değerler Projesi, "Best Leadership Development Program" kategorisinde ise Lider Gelişim Programı kapsamında hayata geçirdiği uygulamalarla iki altın ödülün sahibi oldu.

Alternatif Bank'ın sorumlu bankacılık anlayışından hareketle, kurumsal yönetime verdiği önem ve bu kapsamda yürüttüğü faaliyetler, SPK lisansına sahip SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri tarafından incelendi. Hazırlanan raporda Bankanın derecelendirme notu 10 üzerinden 9,28 olarak belirlendi.

**KURUMSAL
YÖNETİM
DERECELENDİRME
NOTU: 9,28**

**"İHRACATÇIYA
GÜÇ KATAN
PAKET"**

Alternatif Bank, sağladığı kredilerle başta dış ticaretin finansmanı olmak üzere reel ekonomiye verdiği desteği artırıyor. Banka bu kapsamda, ihracat yapan firmaların dış ticarete hem bankacılık ürünlerinden hem de bankacılık dışı hizmetlerden avantajlı şekilde yararlanacağı, "İhracatçıya Güç Katan Paket" adıyla yeni bir hizmet paketi oluşturdu.

Alternatif Bank dış ticaretin finansmanında ortaya koyduğu başarılı performansı, IFC'nin bu yıl 10.'sunu düzenlediği Annual Trade Awards kapsamında bir kez daha "Avrupa, Orta Asya ve Türkiye'deki En İyi Dış Ticaret Operasyon Bankası" seçildi.

**IFC'DEN "AVRUPA,
ORTA ASYA VE
TÜRKİYE'DEKİ EN
İYİ DİŞ TİCARET
OPERASYON
BANKASI" ÖDÜLÜ**

**SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK
ÇALIŞMALARINDA
STRATEJİK ADIM**

Sürdürülebilirlik çalışmalarının Yönetim Kurulu seviyesinde sahiplenilmesi sağlanarak stratejik bir adım atıldı. Bu çerçevede, sürdürülebilirlik konusu Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi gündemine dâhil edilirken, Bankanın bu konudaki mevcut durumu ve kısa ve orta vadeli aksiyon planları, hem icra seviyesinde Sürdürülebilirlik Komitesi'nde hem de Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi'nde değerlendirilerek onaylandı.

30 YILDIR

**İNSAN ODAĞIMIZ
VE SORUMLU
BANKACILIK
İLKELERİMİZLE
SÜRDÜRÜLEBİLİR
BİR GELECEĞE
KATKI SAĞLIYORUZ.**



BİREYSEL BANKACILIK VE DİJİTAL BANKACILIK

ALTERNATİF BANK, 2021 YILINDA BİREYSEL BANKACILIKTA TABANA YAYGIN BÜYÜME HEDEFİ DOĞRULTUSUNDA GÜÇLÜ ADIMLARLA İLERLEMİŞTİR.

2021 YIL SONU İTİBARIYLA TL VOV BAKİYESİNDE 6,5 KAT, YABANCI PARA VOV BAKİYESİNDE İSE 2 KAT BÜYÜME SAĞLANMIŞTIR.

Bireysel Bankacılık

Bireysel bankacılıkta tabana yaygın büyüme hedefliyoruz.

Alternatif Bank, bireysel bankacılıkta tabana yaygın büyüme hedefi doğrultusunda güçlü adımlarla ilerlediği 2021 yılında, hizmet modelini aşılama oranlarının yükselişinin getirdiği normalleşmeye cevap vermek üzere iyileştirmeyi sürdürmüş; gerek şube süreçlerinin dijital altyapıyla desteklenerek hızlandırılması gerekse dijital kanalların etkin kullanılması ile müşteri deneyimi bir üst seviyeye taşınmıştır.

VOV Hesap müşteri tabanını genişletmek hedefimizde stratejik öneme sahiptir.

Harcarken de biriktirirken de bol bol kazandıran VOV (vadesi olmayan vadeli) Hesap, küçük mevduat sahibi müşterileri de memnun edecek şekilde yenilenmiştir. Yenilenen özellikleri ile VOV Hesap, düşük tutarlı mevduatlara da yüksek tutarlı mevduatlar düzeyinde faiz getirisi sağlamaya başlamıştır. Ayrıca, müşteriler daha çok Alternatif Bank ürünü kullanarak, Hoş Geldin avantajlı oranından süresiz olarak yararlanma şansını yakalamışlardır. Sonuç olarak, 2021 yıl sonu itibarıyla TL VOV bakiyesinde 6,5 kat, yabancı para VOV bakiyesinde ise 2 kat büyüme sağlanmıştır.

Eylül ayında görüntülü görüşme ile müşteri ediniminin hayata geçirilmesi ile birlikte müşteri kazanımı hızlanmış; yeni kazanılan müşteri sayısı, toplam müşteri sayısının %15'ine ulaşmıştır. Tabana

yaygın büyümenin diğer bir göstergesi olarak TL mevduat bireysel müşteri sayısında %40'ın üzerinde büyüme sağlanmıştır.

Müşterilerin günlük hayatına daha fazla dâhil olabilmek amacıyla banka kartının tasarımı yenilenmiş ve yeni "VOV Kart" temassız olarak müşterilerin hizmetine sunulmuştur. VOV Kart ile birlikte "anında nakit iadesi" (cashback) özelliği de hayata geçirilmiş; böylece müşteriler, banka kartları ile alışveriş yaptıkça anında kazanmaya başlamışlardır.

Alternatif Bonus ve Diners Club kredi kartları da yenilenmiş ve temassız özellikleriyle müşterilerin kullanımına sunulmuştur.

Ayrıca, Masterpass entegrasyonları tamamlanarak tüm kartlar online alışverişlerde çok daha kullanışlı hale getirilmiştir. Tüm bu yeniliklerin etkisi ile önceki yıla göre banka kartı alışveriş cirosunda %115, kredi kartı alışveriş cirosunda da %35'e ulaşan artışlar elde edilmiştir.

Dijital Bankacılık

Görüntülü Görüşme ile İstanbul İçi Özel Kurye Destekli Uzaktan Müşteri Edinimi

Alternatif Bank, Dijital Bankacılık bünyesinde uzaktan müşteri kazanımı amacıyla "Görüntülü Görüşme ile Uzaktan Müşteri Edinimi" projesini 2021 yılında hayata geçirmiştir. Banka'nın müşteri adaylarına yer ve zaman ayırımı olmaksızın ideal bir müşteri deneyimi sunma vizyonu ile Alternatif Bank mobil üzerinden uygulamaya aldığı

“GÖRÜNTÜLÜ GÖRÜŞME İLE UZAKTAN MÜŞTERİ EDİNİMİ”

Alternatif Bank, “Görüntülü Görüşme ile Uzaktan Müşteri Edinimi” projesini 2021 yılında hayata geçirmiştir.

Alternatif Bank mobil üzerinden uygulamaya aldığı projenin hayata geçmesiyle birlikte yeni müşteri adedi 2020 yılına göre üç kat artış göstermiştir



projenin hayata geçmesiyle birlikte yeni müşteri adedi 2020 yılına göre üç kat artış göstermiştir. Alternatif Bank, uzaktan yerinde müşteri kazanımı deneyimini iyileştirmek adına web platformları üzerinden alınmış olan İstanbul içi müşteri olma talepleri için sunmuş olduğu özel kurye modeli ile de kazanım ağını güçlendirmiştir. İstanbul içi özel kurye modeli kapsamında, özel saha personelleri talep sahibi müşteri adaylarını adresinde ziyaret edip, dijital onboarding teknolojisi üzerinden tablet ile müşteri olma sürecini tamamlamakta ve debit kartlarını kazanım sırasında anında müşterilere teslim etmektedirler. Sunulan bu yeni hizmet kanalıyla (İstanbul içi özel kurye hizmeti) kazanılan müşteriler 2021 yılı dijital platformlar üzerinden kazanılan toplam müşterinin %24 ünü oluşturmaktadır.

Uzaktan müşteri edinimi ve İstanbul içi özel kurye modeli ile dijital kanallar üzerinden müşteri kazanımı özelinde verilen bütüncül ve ideal deneyim sunma çalışmaları düzenli olarak gelişmeye büyümeye ve Bankanın yeni müşteri kazanım hedeflerine ulaşma noktasında önemli rol oynamaya devam etmektedir.

2021 yılında yapılan performans odaklı dijital reklam çalışmalarının temel kazanım odağını da Görüntülü Görüşme ile Uzaktan Müşteri Edinimi teknolojisi

teşkil etmiş olup, bu sayede yeni müşteri kazanım hedeflerine ciddi oranda katkı sunulmaya devam edilmektedir.

Dijital Bankacılık Grubu bünyesinde hizmet vermeye devam eden Müşteri İletişim Merkezi 2021 yılında yenilenen alt yapısıyla hizmet seviyesini %7 oranında artırarak %94'e ulaştırmış, dış arama faaliyetlerini 2020 yılının 1,5 katına çıkararak dijital müşteri edinimine katkı sağlamıştır.

İnternet ve Mobil Bankacılık platformlarında 2021 yılında, müşterilerin şubeye gitmeden Alternatif Bank Mobil ve İnternet Bankacılığı üzerinden sigortalı ve sigortasız seçenekleri ile dijital kredi başvurusu yapabildiği sağlanmış; başvuru ve kullandırma işlemlerinin uçtan uca dijital ortamda tamamlanması ile kredi kullandırma hizmeti verilmeye başlanmıştır. 2021 yılı içinde ilgili geliştirme süreçleri tamamlanarak Ekstra Hesap başvurularının da dijital kanallar üzerinden tamamlanması sağlanmıştır. Bahsedilen bu geliştirme ile Ekstra Hesap'a ait limit artırma ve limit güncelleme işlemleri de yine Alternatif Bank Mobil ve İnternet Bankacılığı üzerinden gerçekleştirilebilmektedir. TCMB tarafından katılımcı bankalara sunulan yeni ödeme altyapısı FAST'ın (Fonların

Anlık ve Sürekli Transferi) hayata geçirilmesiyle dijital kanallar üzerinden, bankalar arası 7/24 para transferi gerçekleştirilebilmesine de imkân sağlanmıştır. 2021 gelişim faaliyetleri içinde BKM ve TCMB tarafından yine katılımcı bankalara sunulan KOLAS-Kolay Adresleme altyapısına da katılımcı banka olarak entegre olunmuş ve dijital kanallar üzerinden müşterilerin Kolay Adreslerinin IBAN bilgileri ile eşleştirilmesi ile tüm para transferlerinde IBAN yerine müşterilerin kendi tanımladıkları Kolay Adreslerin (TC Kimlik No, cep telefonu no, e-posta adresi) kullanımına imkân sağlanmıştır. Bunun yanı sıra, TR Karekod Yönetmeliğine uyumlu olarak kişiden kişiye para transferlerinde kullanılmak üzere IBAN'a özel TR karekod oluşturma imkânı; ayrıca FAST üzerinden gerçekleştirilen para transferlerinin de yine karekod okuma yöntemi ile IBAN numarası girmeden gerçekleştirilebilmesi sağlanmıştır.

Dijital Bankacılık Grubu hayata geçirdiği yeni ürün ve hizmet modelleri ile ideal dijital bankacılık müşteri deneyimini yaşatma amacıyla gelişim yolculuğuna ve Bankanın hedeflerinin gerçekleşmesinde önemli rol oynamaya devam etmektedir.

TİCARİ BANKACILIK

ALTERNATİF BANK, TİCARİ BANKACILIK ALANINDA DANIŞMAN BANKACILIK ANLAYIŞIYLA TERZİ USULÜ ÇÖZÜMLER ÜRETMEKTEDİR.



ALTERNATİF BANK TÜRKİYE GENELİNDEKİ ŞUBELERİYLE SANAYİ VE TİCARETİN %90'INI KAPSAYAN BİR COĞRAFYADA HİZMET VERMEKTEDİR.



Geniş ürün karmasıyla reel ekonomiye destek sağlıyoruz.

Ticari Bankacılık alanında danışman bankacılık anlayışıyla terzi usulü çözümler üreten Alternatif Bank, Ekosistem Bankacılığı stratejisi çerçevesinde, tedarikçi finansmanından DBS'ye, sigorta ürünlerinden ticari kredi kartına kadar geniş bir ürün karmasını müşterilerine sunmaktadır. Banka, Türkiye genelindeki şubeleriyle sanayi ve ticaretin %90'ını kapsayan bir coğrafyada hizmet vermektedir.

Alternatif Bank 2021 yılında da sektörün üzerinde bir büyüme göstererek pazar payını artırmaya devam etmiştir. Banka, müşterilerine; döviz kredileri, taksitli ticari krediler, TLREF endeksli krediler ve kısa vadeli finansman ihtiyaçlarına yönelik olarak O/N spot ve rotatif krediler başta olmak üzere, nakdi kredi ürünlerinin yanı sıra dış

ticaret finansmanı, teminat mektubu ve e-teminat mektuplarını içeren gayri nakdi kredi ürünlerini sunmaktadır.

Reel ekonomiye sağladığı destekleri yeni finansman kaynaklarıyla çeşitlendiren Alternatif Bank, 2019 yılında başladığı kadın girişimciler ve KOBİ'ler başta olmak üzere, iş ve ticaret dünyasının kullanımına sunmaya devam ettiği "Yöneten Kadına Güç Katan Paket" in yanında, 2021 yılında ihracatçı firmalar için "İhracatçıya Güç Katan Paket"i hayata geçirmiştir.

Ticari bankacılık kapsamında katma değerli ürün ve hizmetler sunduğu 125 milyon TL ciro ve altındaki müşterilerinin yanlarında uzun soluklu yol arkadaşı olmayı önemseyen Alternatif Bank, bu doğrultuda Ticari Bankacılık satış ve servis modelini her yıl revize etmektedir. Şubelerindeki insan kaynağının yarısını 125 milyon TL ve

altı ciroya sahip firmalara hizmet vermek üzere konumlandırıran Banka, bu müşteri grubunun ihtiyaçlarına yönelik yeni ürün ve hizmetler geliştirmeyi sürdürmektedir.

2018 yılında başlatılan Satışta Atılım Projesi, 2019 yılında Ticari Bizde isminde, 2020 ve 2021 yılında ise "Ticari Atak" mottosu ile devam etmiştir. 2021 yılı stratejisini yeni müşteri kazanımı ile müşteri adedini artırmak üzerine kurgulayan Ticari Bankacılık işkolu, Ekim 2021 sonu itibarıyla toplam 885 adet yeni müşteri kazanımı ile birlikte 13,4 milyar TL çalışma büyüklüğüne ulaşmıştır.

Müşterilerinin yatırımlarını değerlendirmede tercih ettiği güvenilir banka olan Alternatif Bank, Ticari Bankacılık'ta, Ekim 2021 itibarıyla 894 milyon TL vadeli ve 308 milyon TL vadesiz ile toplam TL mevduatta 1,2

GÜÇ KATAN ÜRÜNLER



İhracatçıya Güç Katan Paket

İhracat kredisi kullanan, ihracata yönelik mal alım finansmanı yapan, yurt içi TL akreditif finansmanı kullanan şirketlere “İhracatçıya Güç Katan Paket” ile avantajlar sağlanmıştır.

- Avantajlı kredi fiyatları
- EFT, havale, çek karnesi gibi bankacılık ürünlerinden alınan ücret ve komisyonlarda istisnalar
- Asistans hizmetleri
- Dış ticaret konularında eğitimler

Yöneten Kadına Güç Katan Paket

Kadın girişimcileri desteklemek amacıyla Uluslararası Finans Kurumu (IFC) ile imzaladığı protokol sonucunda, 100 milyon ABD dolarlık finansmanı verilmeye devam edilmiştir.

- Avantajlı finansman imkânı
- Katma değerli bankacılık hizmetlerinde ücret muafiyeti
- Asistans hizmetleri
- finans ve dış ticaret konularında eğitimler

milyar TL hacme, 105 milyon ABD doları vadeli ve 71 milyon ABD doları vadesiz ile toplam YP mevduatı 176 milyon ABD doları hacme ulaşmıştır. Banka'nın toplam ticari mevduatı 2,8 milyar TL seviyesine çıkmıştır.

Müşterilerinin finansal ihtiyaçlarını, danışman banka yaklaşımı ile değerlendiren Alternatif Bank, Ticari Bankacılık'ta Ekim 2021 sonu itibarıyla 2020 yılsonuna göre; toplam kredide (nakdi +gayrinakdi) %22,5 büyümeye sağlayarak 10,5 milyar TL kredi hacmine, TL kredide 991 milyon TL büyüyerek 5,5 milyar TL büyüklüğe ulaşmıştır.

Pandemi süreci ile birlikte hızlanan dijital dönüşümün de etkisiyle 2020 yılında müşterilerin operasyonel işlemlerini kolaylaştıracak adımlar atılmış, yapılan bu geliştirmelerin etkileri 2021 yılında daha yoğun şekilde görülmeye başlanmıştır. Bu dönemde Banka,

E-İmza, Tedarikçi Finansmanı Sistemi, Toplu Ödeme Sistemi gibi uygulamalara ağırlık vermiştir.

İhracatçı Firmalara Özel “İhracatçıya Güç Katan Paket”

Alternatif Bank, 2021 yılında da sağladığı kredilerle özellikle ihracatçı firmalara ve reel ekonomiye desteğini artırmayı sürdürmüştür. Bu kapsamda ihracat kredisi kullanan, ihracata yönelik mal alım finansmanı yapan, yurt içi TL akreditif finansmanı kullanan şirketlere “İhracatçıya Güç Katan Paket” ile avantajlar sağlanmıştır. Bu paketle avantajlı kredi fiyatlarına ek olarak; 1 yıl süre ile geçerli olacak şekilde; dış ticaret danışman hattı, online görüşmelerde ücretsiz 1 saat, üzerindeki süre ve yazılı tercüme desteklerinde iki defa %25 indirim, yurt dışı ziyaretlerde online sağlık destek hizmeti, ihracat pazar araştırması ve yetkilendirilmiş yükümlü

statüsü danışmanlığı hizmetlerinden oluşan asistan hizmetleri sunulmaktadır.

Alternatif Bank'tan Yöneten Kadına Güç Katan Paket

Alternatif Bank, sürdürülebilir kalkınmayı sağlamak üzere, toplumsal cinsiyet eşitliği önceliği kapsamında kadın girişimcileri desteklemek amacıyla Uluslararası Finans Kurumu (IFC) ile imzaladığı protokol sonucunda, 100 milyon ABD dolarlık finansmanı kullanıma sunmuştur. Bu yeni açılım ile birlikte müşterilerine hem bankacılık hem de bankacılık dışı alanlarda çeşitli avantajlar sağlayan Alternatif Bank, 2021 yılında Yöneten Kadına Güç Katan Paketi bankacılık dışı avantajlarla daha da zenginleştirilerek yöneten kadınların ekonomideki payının artmasında destek olmaya devam etmiştir.

KURUMSAL BANKACILIK

KURUMSAL BANKACILIK, MÜŞTERİLERİNİN İHTİYAÇLARINA, DERİN BİR PİYASA DENEYİMİ GEREKTİREN ALANLARDA, KATMA DEĞERİ YÜKSEK ÜRÜN VE HİZMETLERLE CEVAP VERMEKTEDİR.

99

ALTERNATİF BANK, MÜŞTERİLERİYLE ÇOK YÖNLÜ VE UZUN VADELİ İLİŞKİLER KURMAYA VE PEKİŞTİRMeye ODAKLIDIR.



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, müşterilerinin ihtiyaçlarına; özellikle dış ticaret finansmanı, nakit yönetimi, kurumsal finansman ve türev ürünler gibi derin bir piyasa deneyimi gerektiren alanlarda, katma değeri yüksek ürün ve hizmetlerle cevap vermektedir.

Butik finansman çözümleri geliştiriyoruz.

Hizmet kalitesini ve ürün çeşitliliğini sürekli artıran Alternatif Bank Kurumsal Bankacılık; metal, kimya makine, otomotiv, tekstil, turizm, yeme-içme ve perakende gibi özellikli sektörlerde yer alan müşterilerine yönelik butik finansman çözümleri geliştirmektedir. Bu kapsamda Kurumsal Bankacılık çatısı

altında 2021 yılında, sektörün ileri gelen firmalarının da katılımıyla sektörlere ilişkin gelişmeler hakkında paylaşımların sağlandığı çeşitli organizasyon ve toplantılar düzenlenmiştir. Bu sektör toplantılarına 2022 yılında da devam edilecektir.

Kurumsal Bankacılık; ikisi İstanbul, diğeri Ankara'da, bulunan üç kurumsal şubesiyle ve Genel Müdürlükteki uzman ekipleriyle faaliyet göstermektedir. Yıl içerisinde İstanbul, Ankara ve İzmir'de kurulan 4 Kurumsal Gelişim portföyü ile özellikle Türkiye'nin ikinci 500 Büyük Sanayi listesinde yer alan firmalar başta olmak üzere hedeflenen müşteri grubuna terzi işi danışman bankacılık hizmeti verilmektedir.

Müşterilerimize büyüme fırsatları için geniş perspektif sunuyoruz.

Alternatif Bank, kurumsal bankacılık iş alanında müşterileriyle çok yönlü ve

uzun vadeli ilişkiler kurmaya, danışman bankacılık anlayışı ve terzi dikim hizmetler ile bu ilişkileri zaman içinde daha da geliştirmeye ve pekiştirmeye 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 yılından itibaren pek çok sektörü olumsuz etkileyen pandemi sürecine rağmen, 2021 yılında da kaynaklarını müşterilerinin faaliyetlerine ve ihtiyaçlarına yöneltmeye, müşterileriyle birlikte ülke ekonomisine katma değer yaratmaya devam etmiştir. 2021 yılsonu itibarıyla kurumsal müşterilere kullanılan nakdi krediler 13,3 milyar TL, gayrinakdi krediler ise 6 milyar TL olmuştur. Kurumsal Bankacılık

nakdi ve gayri nakdi kredi toplamı önceki yıla göre %31 artış ile 19,3 milyar TL büyüklüğe ulaşmıştır.

Grup sinerjisi ile başarılarımızı ileri taşıyoruz.

Grup sinerjisini ön planda tutan Alternatif Bank, sermayedarı The Commercial Bank ile olan işbirliğini, 2021 yılında geliştirmeye devam etmiştir. Bu işbirliği ile Kurumsal Bankacılık'ın aracılık ettiği dış ticaret hacmi, Körfez ülkeleri de dâhil olmak üzere, 2 milyar ABD dolarına ulaştırmıştır.

Nakit yönetimi ve ticaret finansmanında müşteriye özel yaklaşımla ekosistemi genişletiyoruz.

Ekosistem bankacılığına odaklanan Kurumsal Bankacılık, müşterilerinin özellikle nakit yönetimi, proje finansmanı ve ticaret finansmanı alanındaki ihtiyaçlarına hizmet sunmayı hedeflemiştir. Nakit Yönetimi birimi, 2021 yılında tahsilat ve ödeme işlemlerinde ürün gamı, uygulama ve kanallarıyla faaliyetlerine devam etmiştir. Müşterilerin operasyonel maliyetlerini düşürmek ve tahsilat risklerini azaltarak maliyet üstünlüğü kazanmalarına yardımcı olmak stratejisi ile hareket eden Nakit Yönetimi, birimi aynı zamanda Banka'nın kârlılığına ve vadesiz mevduat kaynaklı gelirlerine de katkıda bulunmuştur. Nakit Yönetimi birimi, sahip olduğu bilgi teknolojileri olanaklarını sonuna kadar kullanarak müşterilerine özel çözümler geliştirmeyi hedeflemektedir.

Alternatif Bank, Proje Finansmanı Bölümü'nün takip ve desteği ile 2021 yılında da sektörü destekleyici proje kredilerinde rol almıştır. Proje Finansmanı Bölümü, ilgili projelerin hayata geçmesine yönelik finansman sağlarken, Banka'nın işlem hacmine, kârlılığına ve yan işlemler kaynaklı gelirlerine de katkıda bulunmuştur.

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.

Reel sektörün finansmanında, Tedarikçi Finansmanı Sistemi (TFS) ürünü ile 2020 yılına göre iskonto edilen fatura hacmi %55'lik bir artışla 765 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Alternatif Bank, uyguladığı hibrit TFS yapısı sayesinde aynı alıcı firma için hem Alıcı Kredili hem de Satıcı Kredili çalışma imkânı vererek sektörde TFS ürünüde ilklerden birini gerçekleştirmiştir. Banka, TFS'de 3 kurumsal müşteri ve 221 adet tedarikçisi ile hibrit yapıda çalışmaktadır.

Banka, firmaların tahsilatlarında önemli yer tutan Doğrudan Borçlandırma Sistemi'nde (DBS), gerçekleştirilen teknolojik geliştirme ile online olarak işlem yapabilir duruma gelmiş; Doğrudan Borçlandırma Sisteminde tahsis edilen limitlerde %78, fatura tahsilat hacminde ise %20'lik bir artış kaydetmiştir. Önemli tahsilat kalemlerinden tahsile alınan çeklerde %25, ödeme kalemlerinden keşide çek hacimlerinde ise %28'lik büyüme sağlanmıştır. Alternatif Bank'ın müşterilerine sağladığı operasyonel kolaylıklar kapsamında, muhasebe entegrasyonları önemli yer tutmaktadır. Bugüne kadar 589 adet firmanın 2.000 adet hesabı için entegrasyon sağlayan Banka her gün binlerce işlemi "İşlem Bankacılığı" mottosu ile proses etmeye devam etmektedir.

Üye işyeri ilişkilerini geliştiriyoruz.

Üye İşyeri faaliyetleri kapsamında, 2021 yılında yıllık bazda %33 ciro artışı gerçekleştiren Alternatif Bank, işyeri sayısında %62, terminal sayısında ise %42 artış kaydetmiştir.

Pandeminin ivme kazandırdığı dijitalleşme özellikle finans sektöründe daha da hızlanarak devam etmiş ve bu dönüşüm, Fintech ekosisteminin genişlemesi ve gelişmesini sağlamıştır. Ödeme Sistemleri'nin iş hacmine de yansıyan bu gelişim ile Banka'nın üye işyeri ağına ilave yeni katılımlar sonucunda 9 adet ödeme kuruluşuna hizmet verilmeye başlanmıştır.

Birbirinden farklı çözümler sunan Fintech'ler ile yaptığı işbirlikleri sayesinde müşterilerine yeni dijital ürün "Cepte POS" gibi yenilikçi ürünleri sunan Alternatif Bank, pazarda ve sektörde olan gelişmeleri yakından takip ederek, dijitalleşmenin getirdiği dönüşümün içinde yer almak üzere hizmet ve ürün gamını sürekli yenilemekte ve genişletmektedir.

Danışman Bankacılığın Mutfağı'na devam ediyoruz.

Danışman Bankacılığın Mutfağı adıyla 2020 yılında başlatılan ve müşteri ve ilgili bölümlerin katılımıyla gerçekleştirilen etkinliğe 2021 yılında da devam edilmiştir. Alternatif Bank'ın danışman bankacılık anlayışını yansıtan ve firmalara özel terzi işi öneri ve çözümler üretmeyi hedefleyen etkinlikler önümüzdeki yıl da devam edecektir.

2022 yılında...

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; müşteri ve sektör odaklı yaklaşımı ve tüm bankacılık ihtiyaçlarına yönelik yapılandırılmış ürünleri ile mevcut müşterilerinin bankadaki hacim ve portföylerini artırmayı, yeni müşteri kazanımları gerçekleştirmeyi ve müşteri ilişkilerinde derinleşme sağlamayı 2022 yılında da sürdürecektir.

DANIŞMAN BANKA

**ALTERNATİF BANK SİGORTA BÖLÜMÜ,
MÜŞTERİ MEMNUNİYETİ DANIŞMAN SİGORTACI
HEDEFLERİNİN ODAK NOKTASINDA YER ALMIŞTIR.**

**HAYAT SİGORTALARI
VE BİREYSEL
EMEKLİLİK SİSTEMİ
(BES) ALANLARINDA
ÇALIŞMA DÖNEMİ
DEVAM ETMİŞTİR.**



**Danışman sigortacı yaklaşımıyla
müşterilerimize özel çözümler
sunuyoruz.**

Alternatif Bank Sigorta Bölümü, çalışma sistematığı 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 branşlarla alakalı olarak dünyanın ve Türkiye'nin sigorta sektöründe önemli oyuncularından olan Alman Talanx grubunun parçası olan HDI Sigorta ile münhasır sigortacılık anlaşması yaparak tamamlamıştır.

2021 yılsonunda organizasyonel değişiklikler ve çalışılan sigorta şirketleri ile hizmet seviyesi sözleşmeleri, değişen finans ve sigortacılık mevzuatlarına uygun olarak revize

edilerek tamamlanmış, hem regülasyon, hem de tüketicilerin memnuniyetlerini artırmak üzere geliştirilmiş ve bu 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 devam ettirmiş, müşteri memnuniyeti danışman sigortacı hedeflerinin odak noktasında yer almıştır. Müşteri memnuniyeti çalışılan münhasır sigortacılık modelinin paralelinde artmaya devam etmiştir.

Hayat sigortaları ve Bireysel Emeklilik Sistemi (BES) alanlarında da münhasır çalışma dönemi devam etmiş, ilgili hayat emeklilik şirketi ile bitirilen hayat sigorta entegrasyon çalışmaları sonlanmış ve

DIŞ TİCARET DANIŞMAN HATTI

Alternatif Bank, Banka müşterisi olmasına bakılmaksızın tüm firmaların dış ticarete ilişkin sorularına cevap verebilmek ve bilgi desteği sağlamak üzere kurulan Dış Ticaret Danışman Hattı (444 0 5555-7) ile hizmette fark yaratmaktadır.



üretim aşamasına geçilmiştir. Dönemin ihtiyaçlarına yönelik olarak da sistemsel geliştirmeler devam ettirilmiştir.

2021 yılı içerisinde ayrıca, münhasırlık çalışma prensiplerine paralel olarak elementer sigorta ürünlerinin de banka ekranlarından müşterilere sunumu için entegrasyon çalışmalarına devam edilmiş, dijitalleşen sektöre paralel ve regülasyona uygun sigorta platformu kurulmasına yönelik çalışmalara başlanmıştır. Aynı dönem içerisinde mevcut ürünlerin de güncelleme çalışmaları devam etmiştir.

Tüm şubelerde 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 tasarlanmış ve bu 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. 2021 yılında 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.

Banka'nın bünyesel riskleri ile alakalı 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 geniş kapsamlı sağlık sigortası özel poliçe dizaynı yapılmış ayrıca çalışanların tamamı hayat sigortası kapsamına alınmıştır. 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.

Dış ticaretin finansmanı ana odaklarımızdan olmayı sürdürüyor.

Dış ticaret Alternatif Bank'ın rekabet üstünlüğüne sahip olduğu öncelikli odak noktalarından biridir. Dış ticaret ekosistemi içinde kritik rol oynayan güçlü muhabir ağı ve hazine ürünlerinin yanı sıra; hızlı ve güvenilir operasyonu ve katma değer yaratmaya odaklı iş yapma kültürü ile Alternatif Bank, yükselen dış ticaret hacmi trendini 2021 yılında da korumuştur. Alternatif Bank, müşterilerine finansal desteğinin yanı sıra, Banka müşterisi olmasına bakılmaksızın tüm firmaların dış ticarete ilişkin sorularına cevap verebilmek ve bilgi desteği sağlamak üzere kurulan Dış Ticaret Danışman Hattı (444 0 5555-7) ile hizmette fark yaratmaktadır. 2021 yılında dış ticaret hacmini 4 milyar ABD dolarının üzerinde tamamlayan Alternatif Bank ihracat odaklı yaklaşımını pekiştirerek hacim ve kredi büyümesini sürdürmeyi amaçlamaktadır.

HAZİNE GRUBU

ALTERNATİF BANK MÜŞTERİLERİNE, ALANINDA UZMANLAŞMIŞ EKİBİ İLE EN UYGUN ÜRÜN, HİZMET VE DANIŞMANLIK DESTEĞİNİ SUNMAKTADIR.

**HAZİNE GRUBU
KURUMSAL
MÜŞTERİLERİN
GEREKSİNİMLERİNE
YÖNELİK FARKLI
ÜRÜNLER
GELİŞTİRİLMESİNİ
SAĞLAMAKTADIR.**



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 yansıtmasını 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 fiyatlama 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 fiyatlama 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 dâhil 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.

Özgün müşteri tercihlerine ayrıcalıklı hizmet: Özel Bankacılık

Alternatif Bank, Özel Bankacılık faaliyetleri kapsamında özgün tercihlerde bulunan müşterilerine, yepyeni bir bankacılık deneyimi ile hayatlarını her alanda güzelleştirmeyi hedefleyen bir bankacılık modeli ile hizmet vermektedir. Banka, yarattığı bu

modelde Özel Bankacılık müşterilerine, alanında uzmanlaşmış, deneyim sahibi portföy yöneticileri ile birebir hızlı iletişim sayesinde en uygun ürün, hizmet ve danışmanlık desteğini sunmaktadır.

Özel Bankacılık müşterilerinin finansal ihtiyaçlarının yanında finansal olmayan beklentilerini de karşılayan hizmetler kapsamında; kişiye özel bireysel danışmanlık hizmeti, zengin yatırım ürünü alternatifleri, ücretsiz kiralık kasa, güvenli nakit transferi, özel şoför ve eve servis hizmetleri gibi pandemi sürecinde oluşan ek ihtiyaçlarına da çözümler üretecek geniş bir yelpazede, müşterilerin kendilerini ayrıcalıklı hissetmesine imkân verecek ürün ve hizmetler sunulmaktadır.

Yerel ve uluslararası ekonomik değerlendirmelerin paylaşıldığı Ekonomist toplantıları online mecraya taşınarak yıl boyunca müşterilere finansal bilgi desteği sürdürülmüştür. Ayrıca, önceki yıllarda yoğun ilgi gören kültür ve sanat etkinlikleri 2021 yılında pandemi önlemleri alınarak devam etmiştir.

Özel Bankacılık kapsamında, müşterilerin risk ve ihtiyaçları tespit edilerek, riskten korunma ve gelir artırımına yönelik ürünler sunulmaktadır. Yurt dışı yerleşik müşterilere Türkiye'de İngilizce ve Arapça servisler sağlanırken, Katar'da bulunan temsilcilik vasıtasıyla mevduat ve yatırım ürünlerinin yanı sıra uzun vadelerde esnek ödeme planları, avantajlı faiz oranları sunan Yurt Dışı Yerleşiklere Konut Kredisi ürünü ile müşterilerin ihtiyaçlarına çözüm üretilmektedir.

Özel Bankacılık varlık büyüklüğü %25 artmıştır.

2021 yılında Özel Bankacılık varlık büyüklüğünü bir önceki yıla göre %25 artırmayı başaran Alternatif Bank, sürdürülebilir büyüme stratejisi doğrultusunda, kritik öneme sahip olan yeni yatırım ürünlerini, müşterilerin ihtiyaçlarını ve eğilimlerini dikkate alarak geliştirmeye ve çeşitlendirmeye devam edecektir.

99
**ÖZEL BANKACILIK
KAPSAMINDA,
MÜŞTERİLERE
RİSKTEN KORUNMA
VE GELİR ARTIRIMINA
YÖNELİK ÜRÜNLER
SUNULMAKTADIR.**

FİNANSAL KURUMLAR

ALTERNATİF BANK, DÜNYANIN ÖNDE GELEN BANKA VE FİNANSAL KURUMLARIYLA UZUN SÜRELİ VE KARŞILIKLILIK ESASINA DAYALI İLİŞKİLER KURMAKTADIR.

2021 YIL SONU İTİBARIYLA 892 MİLYON ABD DOLARI SEVİYESİNDE YURT DIŞI FON SAĞLANMIŞTIR.



İlişki odaklı muhabir bankacılık yaklaşımı ile hareket ediyoruz.

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

Finansal Kurumlar Bölümü, ilişki odaklı muhabir bankacılık yaklaşımı ile oluşturduğu güçlü muhabir ağını yeni ilişkiler tesis ederek genişletmekte ve sürdürülebilir ilişkiler temelinde etkin şekilde yöneterek dış ticarette 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 kabiliyetini güçlendirmektedir.

2021 yılında küresel pandeminin süregelen zorlu koşullarına rağmen, Alternatif Bank özellikle muhabir bankalar ve milletlerüstü kuruluşlar ile ilişkilerini pekiştirmek ve yeni muhabirler edinmek için çabalarını sürdürmüştür. Alternatif Bank'ın danışman bankacılık anlayışı ile bilinirliğini, vizyonunu ve stratejisini uluslararası platformlarda

daha da güçlendirmek adına muhabir bankalar ve yurt dışı yatırımcılar nezdinde girişimlerde bulunulmuş, söz konusu amaca yönelik olarak Banka, uluslararası organizasyon ve toplantılarda üst düzeyde temsil edilmiştir.

Yurt dışı fonlamalarda vade ve finansör çeşitliliğini koruyoruz.

Yurt dışı piyasalardan fon sağlanması, Finansal Kurumlar Bölümü'nün ana faaliyet konularının başında gelmektedir. 2021 yıl sonu itibarıyla 892 milyon ABD doları seviyesinde gerçekleşen fonlar Banka'nın bilançosunda önemli bir yere sahiptir.

Alternatif Bank'ın borçlanma stratejisi; enstrüman, vade ve finansör çeşitliliği yoluyla etkin bir bilanço yönetimi yürütmek ve kaynak maliyetlerinde iyileşme yaratmaktır. Çok sayıda ve farklı profillerde, uluslararası finansör banka, yatırımcı ve kuruluştan sağlanan 6 aydan 7 yıla uzanan çeşitli vadelerdeki fonlar, söz konusu stratejinin doğruluğunu ve Banka'ya duyulan güveni teyit etmesi açısından son derece kıymetlidir.

Milletlerüstü kuruluşlarla verimli ilişkilerimizi geliştiriyoruz.

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) olmak üzere, bu kuruluşlardan sağladığı toplam 144 milyon ABD dolarlık uzun vadeli fonla, Türkiye'nin ekonomik kalkınmasına ve sürdürülebilir büyümesine önemli katkı sağlamayı amaçlamaktadır.

Söz konusu fonlar; KOBİ kredileri, kadın girişimci fonları ve enerji sektörüne yönelik enerji verimliliği ve yenilenebilir enerji gibi stratejik alanlara destek

sağlamak üzere kullandırılan, uzun vadeli kaynaklardır. Banka, 2021 yılı yurt dışı borçlanma programı dâhilinde bir önceki yıl IFC ve EBRD'den sağlamış olduğu toplam 50 milyon ABD doları tutarındaki Covid-19 Dayanışma kredisini ilave 1 yıl daha yenileyerek önemli bir başarıya imza atmıştır. Söz konusu kaynak KOBİ'leri küresel salgının ekonomik etkilerine karşı desteklemek ve ticari faaliyetlerinin devamlılığını sağlamak amacıyla kullanılmaktadır. 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.

Milletlerüstü kuruluşlarla ilişkilerin geliştirilerek devam etmesi, ilgili kuruluşlardan sağlanabilecek yeni uzun vadeli fonlarla ekonominin desteklenmesi, Banka'nın gelecek dönemlerde de üzerinde titizlikle duracağı bir husustur.

Uzun süreli ve karşılıklılık esasına dayalı muhabir ilişkileri tesis ediyoruz.

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 optimize etmeyi öncelikleri arasında değerlendirmektedir.

Alternatif Bank, ilişki odaklı muhabir bankacılık yaklaşımı ile aktif muhabir ağını her geçen gün genişletmektedir. Danışman bankacılık anlayışı ile müşterilerinin dış ticaret ve ödemeler başta olmak üzere her türlü yurt dışı işlemine aracılık eden ve yenilikçi çözümler sunan Banka, mevcut muhabir ağı çerçevesinde işlem adet ve hacimlerini artırmaya yönelik çalışmalar yürütmektedir.

99

**ALTERNATİF BANK,
İLİŞKİ ODAKLI
MUHABİR BANKACILIK
YAKLAŞIMI İLE AKTİF
MUHABİR AĞINI
HER GEÇEN GÜN
ARTTIRMAKTADIR.**

FİNANSAL KURUMLAR

2021 YILINDA DA DESTEKLEMeye DEVAM ETMİŞTİR. 2021 YIL SONU İTİBARIYLA ULAŞILAN 3.7 MİLYAR ABD DOLARI TUTARINDAKİ DİŞ TİCARET İŞLEM HACMİNİN DAHA DA ARTIRILMASI, BANKA'NIN ÖNEMLİ ÖNCELİKLERİ ARASINDA YER ALMAKTADIR.

ALTERNATİF BANK, EBRD VE IFC'NİN DİŞ TİCARET GARANTİ PROGRAMLARININ AKTİF BİR KULLANICISI KONUMUNDADIR.

Alternatif Bank, dünyanın önde gelen banka ve finansal kurumlarıyla uzun süreli ve karşılıklılık esasına dayalı ilişkiler kurmakta, ana muhabir bankalarla ilişkilerin verimliliğine özen göstermektedir. Tüm bu çabaların sonucunda, Alternatif Bank'ın pasifleri içerisinde önemli bir paya sahip olan yurt dışı kredilerin vade ve fiyat açısından Banka'nın toplam fon kaynağına yaptığı olumlu katkı, açıkça görülmektedir.

Dış ticaret ürünlerimizi çeşitlendirmeye devam ediyoruz.

Alternatif Bank için dış ticaret işlemleri, müşterilerine farklı ürünler sunabilmesi ve muhabir ilişkilerini sağlıklı sürdürmesi açısından en önemli kanallardan biri konumundadır. Banka, mevcut muhabir ağı ve geniş ürün yelpazesi aracılığıyla dış ticaret müşterilerini 2021 yılında da desteklemeye devam etmiştir. 2021 yıl sonu itibarıyla ulaşılan 3.7 milyar ABD doları tutarındaki dış ticaret işlem hacminin daha da artırılması, Banka'nın önemli öncelikleri arasında yer almaktadır. Alternatif Bank, dış ticaret işlemlerine ek olarak yurt dışında çeşitli proje ve ihaleler kapsamında verilecek her türlü garanti mektubu ihtiyaçları için de müşterilerinin yanındadır.

Finansal Kurumlar Bölümü, dış ticaret ürünlerinin çeşitlendirilmesi ve müşteri ihtiyaçlarına cevap verilmesi konularında uzman olan Dış Ticaret ve Finansman iş kolu ve Dış Ticaret Operasyon Bölümü ile yakın işbirliği içinde çalışmaktadır. Diğer

yandan Banka'nın hazine işlemlerinde muhabir bankalar nezdinde daha odaklı bir strateji gütmesini sağlamak üzere Hazine Bölümü ile de koordinasyonu güçlüdür. Bölüm ayrıca, işlem hacim ve adetlerinin artırılması amacıyla ilgili işkolları aracılığı Banka'nın hedeflerine uygun adımların atılmasında önemli rol üstlenmektedir.

Dış ticaret işlemleri aynı zamanda Banka'nın alternatif fon kaynaklarına erişimini kolaylaştırmaktadır. Alternatif Bank'ın 2021 yılında sağlamış olduğu post finansman ve diğer dış ticaret kaynaklı fonlar 289 milyon ABD doları seviyesindedir.

Alternatif Bank, EBRD ve IFC'nin Dış Ticaret Garanti Programlarının aktif bir kullanıcısı konumundadır. Söz konusu programların aktif kullanımı EBRD ve IFC tarafından da takdir edilmiş ve 2021 yılında Alternatif Bank bir kez daha EBRD 'Dış Ticaret Programı' kapsamında "Türkiye'nin En Aktif Kullanıcısı" IFC Dış Ticaret Programı kapsamında ise "Avrupa, Orta Asya ve Türkiye'deki En İyi Dış Ticaret Operasyon Bankası" Ödülleri almaya hak kazanmıştır. EBRD'den 2021 yılında alınan bu ödül ile Alternatif Bank son dört yıldır bu ödülün üst üste 4. Kez, IFC ödülünün ise üst üste 2. 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", 2021 yılında başarıyla yenilenerek 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'tan (The Commercial Bank

hissesi %40) 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 Bölümü'nün 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.

99

**ALTERNATİF BANK'IN
BİLANÇOSU İÇERİSİNDE
ÖNEMLİ BİR PAYA SAHİP
OLAN YURT DIŞI KREDİLER
BANKA'NIN TOPLAM FON
KAYNAĞINA GÜÇLÜ KATKI
SAĞLAMAKTADIR.**

IFC VE EBRD'DEN DIŞ TİCARET ÖDÜLLERİ

2021 yılında Alternatif Bank, EBRD 'Dış Ticaret Programı' kapsamında üst üste 4. kez "Türkiye'nin En Aktif Kullanıcısı" ödülünü almaya hak kazanmıştır.

IFC Dış Ticaret Programı kapsamında ise üst üste 2. kez "Avrupa, Orta Asya ve Türkiye'deki En İyi Dış Ticaret Operasyon Bankası" seçilmiştir.



OPERASYON

TÜM ŞUBELERDE VE DİJİTAL KANALLARDA MÜŞTERİLERE STANDARTLARA BAĞLANMIŞ HİZMET MÜKEMMELLİĞİ VE EN İYİ MÜŞTERİ DENEYİMİ SUNULMAKTADIR.

OPERASYON EKİBİ 2021 YILINDA PEK ÇOK SİSTEMSEL İYİLEŞTİRMEYİ BAŞARIYLA HAYATA GEÇİRMİŞTİR.



Sıfır risk anlayışıyla mükemmeliyete odaklı operasyon süreçleri

Alternatif Bank, Dış Ticaret, Kredi Operasyonları, Çek Senet, Ödeme Operasyonları, Sigorta Operasyonları, Kart Operasyonları ve Hazine Operasyonlarını merkezi olarak yürütmektedir.

Ayrıca, şube operasyonlarının koordinasyonu ve yönetimi de Operasyon yapısı altında desteklenmektedir.

Operasyon Bölümü, Banka'nın 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 ve dijital kanallarda müşterilere standartlara

bağlanmış hizmet mükemmelliği ve en iyi müşteri deneyimi sunulmaktadır.

Yetkin kadrosuyla gelişim fırsatlarını yakından takip ederek rutin operasyonların yanı sıra dönüşümün kilit bir parçası olan Operasyon ekibi 2021 yılında, GPI gCCT (Customer Credit Transfer), gCOV (Cover Payments), gSRP (Stop and Recall) entegrasyon ve geliştirmeleri, Yabancı Para Serbest Transferler için YPTÖS sistem entegrasyonu, Kamu Kurumlarına hitaben Geçici İhale E-Teminat Mektubu düzenlenebilmesi gibi pek çok sistemsel iyileştirmeyi başarıyla hayata geçirmiştir.

Müşterilerin çek işlemlerinin daha hızlı ve hatasız yapılabilmesi amacıyla yeni çek tasnif cihazları satın alınmış ve çek işlemlerinde otomasyon seviyesi yükseltilmiştir.

Sigorta operasyonlarının daha verimli ve risk takibinin daha etkin yapılabilmesi amacı ile sigorta operasyon ekibi kurulmuş ve tüm sigorta operasyonlarının merkezi yönetilmesi sağlanmıştır.

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

Alternatif Bank, IFC'nin (Uluslararası Finans Kurumu) Küresel Dış Ticaret Programı kapsamında, dış ticaretteki başarısını ve operasyonel mükemmelliğini teyit eden önemli bir ödülün üst üste ikinci kez sahibi olmuştur. IFC'nin bu yıl 10.'su düzenlenen 'Annual Trade Awards – Küresel Ticaret Ödülleri' organizasyonunda geçen yılın ardından bir kez daha "Avrupa, Orta Asya ve Türkiye'deki En İyi Dış Ticaret Operasyon Bankası" seçilmiştir. Alternatif Bank IFC'nin Küresel Dış Ticaret Programı kapsamında tanımlanan kredi limitlerini her yıl başarıyla artırarak müşterilerinin kullanımına sunarken, bu süreçteki iş kalitesi ve hızı nedeniyle de ödüle layık görülmüştür.

2021 yılında ayrıca, çalışanların operasyonel iş yüklerini azaltarak daha katma değerli işlere odaklanmasını sağlamak ve verimliliği artırmak amacıyla, "robotik süreç otomasyonu (RPA -Robotic Process Automation)" çalışmaları hız kazanmıştır. Bu sayede, belirli bir kural çerçevesinde tekrarlı işlemlerin 7/24 sanal robot yazılımlar tarafından yapılması sağlanmıştır.

Yapılan iyileştirmeler, bir yandan satış sonuçlarının ve hacimlerin artmasına yardımcı olurken bir yandan da

bu sonuçların mevcut kaynaklarla gerçekleştirilebilmesine imkân sağlamıştır. Verimliliğe yönelik olarak 2021 yılında elde edilen kazanımlar, 2022 yılında verimlilik temelinde büyüme konusunda daha kapsamlı çalışmalar yapmak yönünde Operasyon ekipleri için motivasyon kaynağı olmaktadır.

Yüksek kalitede hızlı ve hatasız işlem hedefiyle çalışan bölümün yapılanmasında, bütünsel dijital dönüşüm yaklaşımını destekleyecek şekilde süreçlerin dijital, kanal destekli ve merkezi olarak gerçekleştirilmesini sağlayacak, Alternatif Bank'ı verimlilik ve yalınlık açısından örnek gösterilecek bir noktaya taşıyabilmeyi hedefleyen bir dönüşüm programı planlanmaktadır. Şube bağımlılığını ortadan kaldıracak, müşterilere işlem kolaylığı, eşsiz müşteri deneyimi ve öncü çözüm önerileri sunacak şekilde operasyonel süreçlerin geliştirilmesi hedeflenmektedir.

Yasal mevzuat ve uluslararası düzenlemelerin gereklerini göz önünde bulundurarak basiretli bankacılık anlayışına uygun bankacılık süreçlerinin uygulanması konusunda hassas davranan Operasyon Bölümü, oluşan tüm regülatif değişikliklere sektörde öncü denebilecek şekilde uyum sağlamaktadır. İş süreçleri Banka'nın risk yapısına, müşterilerin değişen ihtiyaçlarına ve piyasa koşullarına uygun olarak sürekli revize edilmektedir.

2021 yılı itibarıyla Değişim ve Süreç Yönetimi ekibinin faaliyete geçmesiyle, Banka'da süreç yönetimi çalışmaları sistematik bir temele oturtulmuştur. Süreç çatısı, konvansiyonları ve ana süreç/alt süreç yapısı kurgulanmıştır. Müşteri beklentileri doğrultusunda

tüm paydaşların katılımı ile süreç yönetimindeki görev, rol ve sorumluklar belirlenmiş, dijital dönüşüm ile uyumlu yeni süreçler/müşteri yolculukları modellenmeye başlanmıştır.

Süreç Yönetimi iş geliştirme faaliyetlerinin planlaması verimlilik artışı, müşteri deneyimi / hizmet kalitesi artışı ve risk azaltımı hedefleri doğrultusunda yapılmakta ve hayata geçirilmektedir. Banka stratejilerine uygun olarak süreç geliştirme ve iş geliştirme çalışmaları 2022 yılında da devam edecektir.

2021 yılında özellikle müşterilerle birebir temas halinde olunan dijital kanallarda müşterileri doğrudan ilgilendiren ürün ve süreçlere odaklanan, daha kapsamlı, Alternatif Bank'ı dijital dünyada örnek gösterilecek bir noktaya taşımayı hedefleyen bir dönüşüm programı başlatılmıştır. Bu dönüşüm programı; marka yönetimi, müşteri deneyimi, müşteri analitiği, satış ve servis modeli, mobil bankacılık deneyimi, ürün dijitalizasyonu, kampanya yönetim altyapısı ve açık/eko sistem bankacılığı gibi çok sayıda önemli konuyu adreslemektedir. Programın yaratacağı katma değer, 2022 yılından itibaren hem müşteri deneyiminde hem de Bankanın iş sonuçlarında hissedilmeye başlanacaktır.

İNSAN KAYNAKLARI

ALTERNATİF BANK ÇALIŞANLARI DAHA ÇOK DİNLEYEN, DAHA ÇOK PAYLAŞAN VE ORTAK AKLA DAHA ÇOK FIRSAT VEREN İNSAN KAYNAKLARI YAKLAŞIMINI SÜRDÜRMEKTEDİR.

2021 YILI, YENİ NESİL ÇALIŞMA MODELLERİ VE YETKİNLİKLERİNİN DESTEKLENDİĞİ BİR YIL OLMUŞTUR.



Çalışanın yeni dünyası ile uyumlu yeni nesil çalışma modelleri

Alternatif Bank İnsan Kaynakları Grubu için 2021 yılı, çalışanlar ile ortak kurum kültürünü yaratan değerler etrafında kenetlenilen, çalışanın yeni dünyası ile uyumlu yeni nesil çalışma modelleri ve yetkinliklerinin desteklendiği bir yıl olmuştur.

Alternatif Bank İnsan Kaynakları vizyonu, stratejik insan kaynağı yönetimi bakış açısı ile iş kollarını desteklerken, çalışanlar için bugünün ve geleceğin yetkinlikleri ile uyumlu gelişim fırsatları sunmak temelinde şekillenmiştir. Bu bakış açısıyla;

- İşe alım ekipleri ile fırsat eşitliği gözetilerek pozisyonun gerekliliklerine uygun, değişim ve gelişime açık, Banka'nın kurum kültürüne uyumlu adaylar değerlendirilmekte,

- Her unvan ve uzmanlık alanına özel tasarlanan kariyer haritaları ve eğitim ve yetenek programlarının desteklediği, Alternatif Bank ekolü ile gelişen, iç kaynaklar ile büyüyen bir organizasyon misyonu benimsenmektedir.

2021 yılında çalışanları daha çok dinleyen, daha çok paylaşan ve ortak akla daha çok fırsat veren insan kaynakları yaklaşımını sürdüren Banka, İK 365 adını verdiği bu yaklaşımla iyi günlerde olduğu kadar zorlu günlerde de, başarılarında olduğu kadar hatalardan ders çıkarılan dönemlerde de çalışanlarının yanında olacağını sözünü vermiştir.

Pandemi Dönemi Uygulamaları

Pandemi süreci ile birlikte tüm kurumların çalışanlarına karşı ciddi bir "güven" sınavından geçtiği bu dönemde Alternatif Bank verdiği İK 365 sözünün

arkasında olmuş ve sürecin en başından itibaren çalışanlarının ve müşterilerinin sağlığını ön planda tutmaya devam etmiştir. 2019'un son aylarından itibaren başlatılan bilgilendirme, güvenli çalışma kurallarına dair eğitim ve planlama çalışmalarına aynı disiplin ile 2021 yılında da devam edilmiştir.

Çalışma düzeni ve güvenli çalışma kurallarına dair kararlar, sürecin ilk gününden itibaren, Banka üst yönetiminin katılımıyla oluşturulan İş Sürekliliği Komitesi tarafından alınmaktadır. Dünya ve ülkemiz genelindeki güncel veriler yakından takip edilerek, çalışanların ve müşterilerin sağlığını ön planda tutacak şekilde aksiyonlar belirlenmektedir. Toplantılar, rutin olarak aylık bazda, gerekli olması halinde anlık olarak düzenlenmektedir.

Şeffaf ve yakın iletişim prensibi ile alınan tüm kararlar ve önlemler çalışanlar ile eş zamanlı olarak paylaşılmakta, kurum olarak alınan bu önlemlerin yanı sıra bireysel farkındalık ve sorumlulukların da altı çizilmektedir.

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

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 edilmekte; çalışanlardan birinin koronavirus testinin pozitif çıkması halinde çalışanın bulunduğu katın / ulaşım için kullanılan servisin/şubenin geniş yönlü karantinaya alınması sağlanmaktadır.

Çalışanların ve müşterilerin sağlığı için vaka adedindeki artış ve azalışa paralel olarak hem genel müdürlük hem de şube çalışanları için uzaktan çalışma yolları dinamik olarak planlanmıştır.

Halen, "Kademeli ve Dönüşümlü" hibrit

bir çalışma düzeni ile çalışılmaya devam edilmektedir. Çalışanlar 14 günlük dönüşüm süreleri ile planlanarak ofislere çağrılmaktadır. Bu oranlar İş Sürekliliği Komitesi ile her ay takip edilmekte, güncel veriler ışığında ofislerden çalışma oranları belirlenmektedir.

2021 yılında Bilgi Teknolojileri çalışanları tamamen uzaktan çalışma modeline kalıcı olarak geçmiştir.

Güvenli çalışma prensiplerinin yanı sıra çalışanların mental sağlığı da bu dönemde önemli odak noktası olmuştur. Çalışan esenliği başlığı altında iç iletişim aktiviteleri, bu süreçte hem çalışanları hem de ailelerini kapsayacak şekilde genişletilerek, daha yoğun bir takvimle hayata geçirilmiştir.

Pandemi dönemi insan kaynağı yönetimi, İnsan Kaynakları organizasyonu altındaki tüm grupların ortak yönetim konusu olmuş, tüm bölümler süreçlerini hızla dijital platformlara taşıırken "çalışan deneyim yönetimi"ni çevik bir modelde birlikte yönetmiştir.

Yetenek Yönetimi

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

Her bölüm/ şubeye özel olarak belirlenmiş İnsan Kaynakları İş Ortakları ile hem bölümler/ şubeler hem de çalışanların fikirleri alınmış, bireysel ve kurumsal hedeflerin gerçekleştirilmesine yardımcı olmak için stratejik ve katma değer yaratan çözümler sunulmuştur.

Yetenek yönetiminde ana hedeflerden biri olan çalışanlara kariyer zenginliği fırsatı yaratabilmek için kurum içi ihtiyaçlar öncelikle iç ilanlar yoluyla Banka içine duyurulmuş, uygun olan çalışanlar farklı bölümlere geçiş yapmışlardır. Buna örnek olarak saha

99

YETENEK YÖNETİMİ'NİN HEDEFİ, EN UYGUN ADAYLARI BANKA'YA KAZANDIRMAK VE ÇALIŞANLARA KARIYER YOLCULUKLARINDA DANIŞMANLIK YAPMAKTIR.

İNSAN KAYNAKLARI

ÇALIŞANLARI KARIYER YOLLARINDA DESTEKLERKEN BİR DİĞER ÖNCELİK DE BANKA'NIN GELECEĞİNİ, ALTERNATİF BANK EKOLÜ İLE GELİŞEN KENDİ LİDERLERİ İLE KURABİLMEKTİR.

kadrolarında görevler arası geçişe imkân sağlayan “Seninle Başlar Kariyer” programı 2021 yılında da devam etmiş, bu programı tamamlayan 4 çalışan operasyondan satış kadrolarına geçiş yapmıştır.

Çalışanları kariyer yollarında desteklerken bir diğer öncelik de Banka'nın geleceğini, Alternatif Bank ekolü ile gelişen kendi liderleri ile kurabilmektir. Bu bağlamda oluşturulan Alternatif Bank Lider Gelişim Programı, iş dünyasının en prestijli ödülleri arasında yer alan Stevie Awards Great Employers 2021'de “En İyi Lider Gelişim Programı” alanında altın ödüle layık görülmüştür. Lider Gelişim Programına katılanlar arasından 6 çalışanımız şube müdürlüğüne, 5 çalışan Genel Müdürlük

bölümlerinde, 2 çalışan da iştiraklerde müdürlüğe terfi etmiş olup kariyerlerine başarı ile devam etmektedir. 2021 yılında programa dâhil edilen 23 çalışanın yönetsel roller için gelişimleri desteklenmektedir.

İşe alım ve kariyer gelişiminin yanı sıra, performans yönetimi sistemi de çalışanların ve Banka'nın başarı çitasını daha yukarıya taşımak ve sürekli gelişimi desteklemek üzere yapılandırılmıştır. Sistem sadece yöneticilerin çalışanları değerlendirmesi ile yetinmemekte; aynı zamanda çalışanların da yıl içindeki kendi gelişimlerini gözlemlemesini sağlayacak şekilde öz değerlendirme yapmasını istemektedir. Temelini geribildirimlerin oluşturduğu bu sistemde, hem hedef bazlı hem de yetkinlik bazlı performans

ölçümlenmektedir. Hedef bazlı performansta çalışanlar yılın başında verilen somut ve ölçülebilir hedeflerle yıl içinde izlenerek Ekim ayında değerlendirilmektedir. Haziran ayında yapılan ara performans döneminde ise çalışanlar Banka'nın temel yetkinlikleri üzerinden değerlendirilmektedir. Her iki performans döneminde de geribildirim ve ileri bildirimlerle çalışanların gelişim alanlarına odaklanılmıştır. Performans değerlendirme sonuçları eğitim planlamaları ve kariyer gelişiminde etkili olmaktadır.

Banka'nın yetkinlikleri de 2021 yılı içinde tekrar ele alınmış ve günümüz koşullarında gerekli olan yetkinlikleri de içine alacak şekilde zenginleştirilmiştir. Bu yeni yetkinlik çalışmasında öncelikle

STEVIE AWARDS GREAT EMPLOYERS 2021'DE “EN İYİ LİDER GELİŞİM PROGRAMI”

Alternatif Bank Lider Gelişim Programı, iş dünyasının en prestijli ödülleri arasında yer alan Stevie Awards Great Employers 2021'de “En İyi Lider Gelişim Programı” alanında altın ödüle layık görülmüştür



tüm Alternatif Banklılarda olması gereken temel yetkinlik seti belirlenmiş, ardından görev bazlı olarak her görevin ihtiyacı olan farklı yetkinlikler tanımlanmıştır. Bundan sonraki adım, her bir çalışanın yetkinliklerini ölçümleyerek, güçlü yönlerini ve gelişim alanlarını ortaya çıkarmak; buna göre kişiye özel kariyer ve gelişim planlarını oluşturmak olarak belirlenmiştir. Ayrıca bu yetkinlikleri kullanarak kadroya katılacak yeni Alternatif Banklıları daha yakından tanımak ve bu sayede doğru adayı doğru işe yerleştirmek hedeflenmektedir.

Uzman ve basiretli bankacılık anlayışı ile büyüyen ve gelişen organizasyonda yer almak isteyen adayların başvuruları bireysel ve kariyer portalları üzerinden alınmakta olup, açık pozisyonlar için kurumsal sitedeki kariyer sayfası, YetenekYonetimiBirimi@alternatifbank.com.tr grup adresi, Kariyer.Net, LinkedIn ve Youthall kullanılmaktadır.

Gelişim Yönetimi

Gelişim Yönetimi'nin ana hedefleri, Banka'nın hedefleri ve gelecek dönem stratejileri doğrultusunda eğitim ve gelişim faaliyetlerini tasarlayarak, çalışanları sürekli gelişimini geleceğin yetkinliklerini de öngörecektir şekilde desteklemektir.

2021 yılında da bu hedefle yola çıkılarak danışman bankacılık, yeteneklerin Banka'ya çekilmesi, çalışan memnuniyetinin artırılması, banka kültürünü ve değerlerini temel alan liderlerin yetiştirilmesi, dijital dönüşüm ve değişime uyumlanmanın sağlanması kapsamında gelişim programları hayata geçirilmiştir.

Devam eden pandemi sürecinde hem teknik hem de kişisel gelişim eğitimleri hızla online platformlara taşınmış ve çalışanların gelişimlerinin devamlılığı sağlanmıştır. Eğitimler için bölümler ile gerçekleştirilen atölyelerle çalışanların talepleri dinlenerek ve anketler yapılarak ihtiyaçları anlaşılmış ve eğitimler bu atölye sonuçlarına göre tasarlanmıştır.

Yöneticiler, 2021 yılında pandemi sürecinin devamı ile birlikte uzaktan çalışmada ekip yönetimi, koçluk becerilerini kullanarak değişime liderlik ve çevik liderlik gibi eğitimlerle desteklenmiştir. Bununla birlikte yeni atanacak Müdür ve Şube Müdürlerine özel tasarlanan Lider Gelişim Programı kapsamındaki çalışanlar bir yıla yayılan gelişim programlarına dâhil olurken, liderlik yetkinliklerinin gelişimi için bire bir koçluklar ile profesyonel danışmanlar tarafından kişiye özel olarak desteklenmektedir.

Risk uzmanlığının gelişimi amacıyla çalışanlar yıl içinde çeşitli teknik ve simülasyon eğitimleri ile 2021 yılında da desteklenmeye devam edilmiştir. Danışman ve basiretli bankacılık bakış açısı ile tüm satış ekiplerinde ortak bir satış ve risk kültürü yaratmak amacı ile saha satış, operasyon ve genel müdürlük satış bölümleri için bir gelişim programı tasarlanmıştır.

Banka ve iştirak ekiplerinde yer alan Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi temsilcilerine özel teknik ve kişisel gelişim konularını kapsayan sertifika programları tasarlanmış ve çalışanların gelişimlerine yakından destek verilmeye devam edilmiştir. Teknik ve yetkinlik bazlı eğitimlerin yanı sıra çalışanlar, güncel uygulamaları takip edebilmeleri için kurum dışı online konferans, seminer ve zirvelere katılım konularında desteklenmiş, yöneticilerin yurt dışındaki üniversitelerin online sertifika programlarına katılımı sağlanmıştır. Ayrıca her yıl öğle aralarında farklı konu ve gündemleri içeren, alanında uzman keynote'lar ile buluşulduğu Alternatif Talks webinarlarına devam edilmiştir.

2021 yılında çalışanların ihtiyaçlarına özel teknik, yetkinlik, kişisel gelişim ve liderlik eğitimleri ile bölüm ve görevlere özel olarak Gelişim Kataloğu çıkartılmıştır. 85 farklı eğitim ve 1.700 kontenjan ile çalışanların kendilerinin seçtiği eğitimlere katılmalarına destek verilmiştir.

2021'DE 85 FARKLI EĞİTİM VE 1.700 KONTENJAN İLE ÇALIŞANLARIN SEÇTİKLERİ EĞİTİMLERE KATILMALARINA DESTEK VERİLMİŞTİR.

İNSAN KAYNAKLARI

ÇALIŞANLARIN ESENLİĞİNİ ÖN PLANDA TUTARAK, İŞ-ÖZEL YAŞAM DENGELERİNİ KORUMALARINI DESTEKLEYEN YENİ NESİL ÇALIŞMA MODELİ SEKTÖRÜMÜZ İÇİN DE ÖNCÜ BİR ADIM OLMUŞTUR.

2021 yılında çalışanların dijital farkındalığını artırarak, dijital dünyaya yönelik yetkinliklerini güçlendirmek amacı ile Go Digital Gelişim Programı hayata geçirilmiştir. Üst yönetim ve çalışanlardan oluşan fokus gruplarla atölyeler yapılarak ve tüm çalışanların dâhil olduğu anket ile ihtiyaçları tespit edilerek tasarlanan gelişim programında, dijital yetkinlikler belirlenerek, her bölümü temsil eden Dijital Kulüp üyeleri gönüllülük esasına göre seçilmiştir. Tüm çalışanların dâhil olduğu Dijital 101 eğitimlerinin ve webinarların yanı sıra, Dijital Kulüp üyelerine özel olarak üniversite işbirliği ile Dijital Kulüp Sertifika programı tasarlanmıştır. 2021 yılında, kendi talepleri doğrultusunda Gradus markası altında yüksek lisans ve MBA yapmak isteyen çalışanların desteklediği bir proje hayata geçirilmiş ve çalışanlara banka bursu ile anlaşmalı üniversitelerde eğitimlerine devam etme fırsatı yaratılmıştır. Son 2 yılda 6 çalışan bu programlar ile Türkiye'nin önde gelen üniversitelerinde yüksek lisans ve MBA eğitimi almıştır.

2020 yılında başlayan ve geniş katılımlı bir online İngilizce Dil programı 2021 yılında da devam etmiş, 200'ün üzerinde çalışana destek sağlanmıştır.

Kurum kültürünün gelişimi için çok etkili olan bir diğer konu ise uzmanlığın paylaşımıdır. 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 tecrübeleri öğrenirken, deneyimli çalışanlar da koçluk yetkinliklerini

geliştirebilmek için önemli bir fırsat elde etmektedir.

Banka içerisinde görev alan çalışanlar Koçluk Programı ile desteklenirken, toplamda 5 iç koç ile çalışanlara koçluk yapmak üzere İç Koçluk Merkezi hayata geçirilmektedir.

Eğitim programlarımızda, danışman ve akademisyenlerin yanı sıra iç eğitimci olarak da Alternatif Bank uzmanlığı desteklenmektedir. 2021 yılı içinde kişi başı eğitim gün sayısı yaklaşık 7 gün (48 saat) olarak gerçekleşmiştir.

Ücretlendirme ve Yan Haklar

Çalışanın yeni dünyası ile uyumlu, uzaktan ve esnek çalışma modelini tanımlayan AlterFlex 2021 yılında devam ederken, Genel Müdürlük ekipleri için yapılan çalışma modeli değerlendirmesi sonucu görev tanımları ve sorumlulukları ile tamamen uzaktan çalışmaya uygun ekipler belirlenmiştir.

AlterFlex kapsamında Genel Müdürlük çalışanları, haftada iki 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.

Bununla birlikte Bilgi Teknolojileri Grubu altında faaliyet gösteren Uygulama Geliştirme, Altyapı ve Sistem İşletim ile Portföy ve Program Yönetimi ekipleri tamamen uzaktan çalışma modeline geçmişlerdir.

Çalışanların esenliğini ön planda tutarak, iş-özel yaşam dengelerini korumalarını destekleyen yeni nesil çalışma modeli sektörümüz için de öncü bir adım olmuştur.

Alternatif Bank'ın ücretlendirme politikası, sektör bechmarkları ile uyumlu adil ve dengeli bir anlayışla, çalışanların bireysel performanslarıyla farklılaşabileceği Toplam Kazanç Sistemi ile yönetilmektedir.

Çalışanlara sunulan haklar:

- Yılda 12 maaş ödemesi yapılmakta ve ücretler brüt olarak ödenmektedir.
- Banka hedef gerçekleşmesi ve bireysel çalışan performansına bağlı yılda bir kez prim ödemesi yapılmaktadır.
- Öğle yemeği yemek kartı ile karşılanmaktadır.
- Ulaşım hizmetleri, Genel Müdürlük ekipleri için servislerle karşılanmaktadır.
- Tüm çalışanlara hayat sigortası teminatı sağlanmaktadır.
- Çalışanların yanı sıra, eşleri ve çocuklarını da kapsayan özel sağlık sigortası sağlanmaktadır.
- 6 aylık kıdemini dolduran çalışanlara kurum katkılı Bireysel Emeklilik Sözleşmesi uygulaması bulunmaktadır.

STEVIE AWARDS GREAT EMPLOYERS 2021'DE “İÇ İLETİŞİM” KATEGORİSİNDE ALTIN ÖDÜL

Yaklaşık iki yıla yayılan ve tanımlama, gelişim ve yayılım aşamalarıyla Banka'daki tüm çalışanların aktif olarak rol aldığı Kurumsal Değerler Projesi, iş dünyasının en prestijli ödülllerinden birisi olan Stevie Awards Great Employers 2021 ödüllerinde İç İletişim Kategorisinde Altın Ödül'e layık görülmüştür.



- Hibrit ve uzaktan çalışma modeli kapsamındaki tüm çalışanlara, telekomünikasyon desteği sağlanmaktadır.
- Yıllık ücretli izin politikası aşağıda yer alan kıdem bilgileri doğrultusunda uygulanmaktadır.
 - 1-5 yıl arası 15 iş günü
 - 6-15 yıl arası 20 iş günü
 - 16 yıl ve üzeri 26 iş günü
- Yasal izinlerin yanı sıra çalışanların aile yaşamlarını desteklemek ve Banka'nın özel günlerinde de yanlarında olduğunu hissettirmek üzere idari izin uygulamaları bulunmaktadır.
- Çalışanların doğum günlerinde bir günlük izin uygulaması,
- İlköğretim çağında çocuğu olanlar için; okulun ilk günü ve karne günlerinde yarım gün izin uygulaması,
- Lise çağında çocuğu olan çalışanlar için; Liselere Giriş Sınavı (LGS) sonrası kayıt işlemleri için bir gün izin uygulaması,
- Görevi gereği AlterFlex uygulamasına dâhil olmayan Genel Müdürlük ve şube

çalışanlarına iki gün idari izin uygulaması.

Organizasyon

Organizasyon Bölümü'nün 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 almıştır.

2021 yılında, kurum içi kurumsal dokümanlar yeni bir sistem altyapısı üzerine taşınmış ve uçtan uca süreç içine alınmıştır. Ayrıca, arama motoru yapısı güçlendirilmiş ve İngilizce doküman kütüphanesi ile kurumsal hafızayı destekleyen bir tasarım devreye alınmıştır.

İç İletişim ve Kurum Kültürü

2021 yılı İnsan Kaynakları açısından, yeni çalışma modelleriyle birlikte ortak kurum

kültürü ve çalışan esenliği konularının çok daha fazla ağırlık kazandığı bir dönem olmuştur. Alternatif Bank'ın, çalışanları ile birlikte belirlediği kurumsal değerleri tüm faaliyetlerinin pusulası olmuştur. Banka, insan odaklı yaklaşımı ile en değerli varlığı olan çalışanlarının fiziksel ve mental sağlığı için 2021 yılında da yoğun bir iletişim programı yürütmüştür.

Gönüllü çalışanlardan oluşan 28 Değer Elçisi ile tüm çalışanların bir araya geldiği Değer Yayılım Toplantıları gerçekleştirilmiştir. Bu toplantılarda her bir kurumsal değer özelinde başarı hikâyeleri paylaşılmıştır. Bu toplantılar, özellikle uzaktan çalışmanın yoğun olduğu bu dönemde, çalışanların farklı çalışma gruplarıyla bir araya gelse de aynı hedefe koşan, birbirini anlayan takım arkadaşları olduklarını bir kez daha hissetmelerini sağlamıştır. Ortak kurum kültürü yaratmak üzere çıkılan bu yolda 60 atölye çalışması ile Banka ve iştiraklerindeki hemen hemen tüm çalışanlara ulaşılmıştır. Yaklaşık iki yıla yayılan ve tanımlama, gelişim ve yayılım aşamalarıyla Banka'daki tüm çalışanların aktif olarak rol aldığı Kurumsal Değerler Projesi, iş dünyasının en prestijli ödülllerinden birisi olan Stevie Awards

İNSAN KAYNAKLARI

ALTERNATİF BANK'IN KURUMSAL SOSYAL SORUMLULUK ANLAYIŞI 2021 YILINDA DA BİRÇOK FARKLI PROJE İLE HAYAT BULMUŞTUR.

**ALTERNATİF BANK,
TÜRKİYE BANKALAR
BİRLİĞİ TARAFINDAN
BAŞLATILAN 1 MİLYON
FİDAN KAMPANYASINA
KATILARAK DESTEK
VERMİŞTİR.**

Great Employers 2021 ödülleri içinde İç İletişim Kategorisinde Altın Ödüle layık görülmüştür.

Uzaktan çalışmanın halen çok yaygın olduğu pandemi dönemi özellikle yöneticiler ve çalışanlar arasındaki şeffaf ve etkin iletişimi daha da kritik bir hale getirmiştir. Bu bakış açısıyla üst yönetimden başlayarak tüm çalışanları kapsayacak formel ve enformel içeriklerle online toplantılar organize edilmiştir. Bu toplantıların ana teması hep "çalışanların ve müşterilerin sağlığı" olmuştur. Bu süreçte tüm çalışanların en temel ihtiyacı kendisi ile aynı endişeleri taşıyan, dilediği anda ulaşip destek alabileceği bir yöneticisi/ takım arkadaşı olduğunu bilmektir. Çalışanların mental esenliği için 2021 yılında devam eden uygulamalar özetle aşağıdaki gibidir:

- Vizyon 2021 Toplantısı dijital platformda gerçekleştirilerek tüm çalışanların katılımı sağlanmıştır.
- Hibrit bir şekilde hayata geçirilen Bireysel Bankacılık Lansman toplantısı ile yönetim ve çalışanlar bir araya getirilmiştir.
- Genel Müdür ile yönetimin bir araya geldiği strateji toplantıları ve dinleme toplantıları hibrit düzende gerçekleştirilerek hem yüz yüze hem de dijital platformlar bir arada kullanılmıştır.
- İş dışı hayata dair konularda hazırlanan Alternatif Bakış seminerleri ile çalışanlar ve aileleri uzmanlarla bir araya getirilmektedir. Bu dönemde toplam 18 seminere 800 çalışan katılım sağlamıştır. Bu

seminerlere dair yapılan memnuniyet anketlerinde ise ortalama %96 beğeni alınmıştır.

- Her hafta sonu için özel bir etkinlik bülteni hazırlanmakta, çalışanlarla birlikte aile üyelerine de ulaşılarak bu dönemi en etkin şekilde geçirebilmeleri için destek olunmaktadır.
- Çalışanları ve ailelerinin fiziksel ve ruhsal sağlıklarını desteklemek için hafta içi her gün bir spor branşında online ders gerçekleştirilirken, Genel Müdürlük'te çalışanlara yönelik katta spor uygulaması ve profesyonel donanıma sahip spor salonu AlterFIT'deki antrenörler ile destek olunmaktadır.
- Online platformda devam eden Film Okuma Atölyelerinde yıl içinde 6 farklı film incelemesi yapılarak toplam 30 saat geçirilmiştir.
- Bu dönemde özel gün kutlamaları da ihmal edilmemiştir. 23 Nisan'da, çalışanların 100'ün üzerinde çocuğu ile dijital platformda bir araya gelinerek interaktif bilim atölyesi, sihirbaz gösterisi ve Alternatif Bank Lider Gelişim Programı katılımcısı çalışanların katkıları ile "Tohum Topu" projesi hayata geçirilmiştir.
- Online gezi kulübünde 5 farklı destinasyon çalışanlarla birlikte profesyonel rehberler eşliğinde keşfedilmiştir.

Çalışanlar bu dönemde de profesyonel uzmanlardan kurulu Çalışan Destek Hattı'ndan genel sağlıktan hukuk alanına kadar ihtiyaç duydukları her konuda (yeni doğan bakımı, fizyoterapi, psikolog, veteriner gibi uzmanlık dallarında) destek almışlardır.

Alternatif Bank'ın kurumsal sosyal sorumluluk anlayışı 2021 yılında da birçok farklı proje ile hayat bulmuştur. Sosyal sorumluluk bilinci ile özel gün kutlamaları kapsamında çalışanlara özel hediyelerin yanı sıra; Anneler Günü'nde Parıltı Derneği, Babalar Günü'nde Tohum Otizm Vakfı'na çalışanlar adına destek verilmiştir. 2021 yılı içinde çalışanların katılımı ile Herkese Kitap Vakfı'na bine yakın kitap bağışında bulunulmuştur. Cerebral Palsy'li çocuklar için Steptember mobil uygulaması ile 28 çalışan ile

Türkiye Spastik Çocuklar Vakfına bağışta bulunulmuştur. Ülkemizde yaşanan doğal afetlerde, dayanışma ruhu ile verilen mücadeleye yangın malzemeleri göndererek ve Türkiye Bankalar Birliği tarafından başlatılan 1 milyon fidan kampanyasına katılarak destek verilmiştir.

Hem spor hem de sosyal sorumluluk bilincini içerecek bir kurgu ile bu yıl da 19 çalışan 43. İstanbul Maratonu'na katılarak Parıltı Derneği yararına koşmuştur. Çalışanlarımızın topladığı bağışlarla görme engelli çocukların eğitimine destek olmanın mutluluğu hep birlikte yaşamıştır.

Anlık başarıların kutlanması amacıyla uygulanan "İnci Ödül" projesinde 154 çalışan ödüllendirilmiştir. Çalışanların

özel günlerinde yanlarında olduğunu hissettirmek amacıyla sunulan "Hoş geldin bebek Hediyesi" ve "Evlilik Hediyesi" uygulamaları 2021 yılında da devam etmiştir.

2022 yılında...

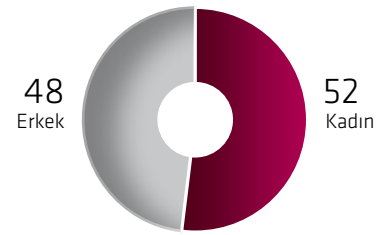
İnsan Kaynakları Grubu, 2022 yılı yol haritasını da İK 365 anlayışı çerçevesinde, çalışma hayatının hızla değişen dinamiklerini ön görerek "Dijital Kurum Kültürü"nü yaygınlaştırmak temelinde belirlemektedir. Bu doğrultuda, çalışan deneyimini dijital platformlarla zenginleştirmek ve işveren marka tasarımı tamamlamak üzere çalışmalara devam edilecektir.

Alternatif Bank İnsan Kaynakları Profili

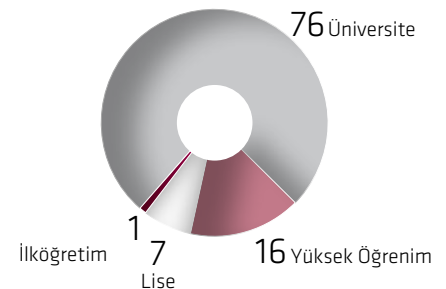
2021 yıl sonu itibarıyla Alternatif Bank'ın çalışan kadrosuna ilişkin veriler aşağıda yer almaktadır.

	2019	2020	2021
Toplam Personel Sayısı			
Genel Müdürlük	515	512	498
Şubeler	365	348	331
Toplam	880	860	829
Cinsiyet			
Erkek Personel	%48	%48	%48
Kadın Personel	%52	%52	%52
Toplam	%100	%100	%100
Ortalama Yaş	37	39	39
Eğitim Durumu			
İlköğretim	13	13	10
Lise	91	66	56
Üniversite	659	661	629
Yüksek Lisans	117	120	133
Doktora			1
Yabancı Dil Bilenlerin Sayısı	372	347	246
Ortalama Kıdem	6,1	6,6	6,4

ÇALIŞANLARIN CİNSİYET DAĞILIMI (%)



ÇALIŞANLARIN EĞİTİM DURUMU (%)



BİLGİ TEKNOLOJİLERİ

ALTERNATİF BANK, TEKNOLOJİK VE DİJİTAL DÖNÜŞÜM YOLCULUĞUNA 2021 YILINDA HAYATA GEÇİRDİĞİ ÖNEMLİ PROJELER İLE DEVAM ETMİŞTİR.

GÖRÜNTÜLÜ MÜŞTERİ EDİNİM PROJESİ 2021 YILINDA HAYATA GEÇİRİLMİŞTİR.



Teknolojik ve dijital dönüşüm yolculuğunda önemli adımlar atıyoruz.

Alternatif Bank, teknolojik ve dijital dönüşüm yolculuğuna 2021 yılında hayata geçirdiği önemli projeler ile devam etmiştir. Dijital bankacılık platformları dâhil müşteri ile temas edilen tüm kanallarda en iyi müşteri deneyimini yaşatma ilkesi ile çalışmalarını yürüten Banka, teknolojik yetkinliği ve yenilikçi yaklaşımını uygulamalarıyla ortaya koyarken, bu yaklaşımını sektördeki diğer kayda değer ilerlemeleri de takip ederek beslemektedir. Bankacılık iş süreçlerinde güvenlik ve verimlilik stratejisi ile hareket eden Alternatif Bank, altyapı ve donanımlarında iyileştirme çalışmalarına da aralıksız devam etmektedir.

“Uzman ve Danışman Bankacılık” anlayışı ile müşterilerine katma değerli ürünler ve hizmetler sunma temelinde faaliyetlerine yön veren Alternatif Bank, teknolojik dönüşüm ve dijitalleşme çalışmalarına başladığı 2018 yılından bugüne önemli yol kat ederek, hem müşterilerin hem de çalışanların her türlü ihtiyaç ve beklentilerini en kısa sürede ve etkin şekilde karşılayacak performansı yakalamıştır. Banka bu performansını, iç ve dış müşterilerinden aldığı pozitif geribildirimlerin yanı sıra farklı alanlarda kazandığı ödüller ile taçlandırmıştır.

Bankanın büyümesine ve kârlılığına katkıda bulunmak üzere, teknolojik ve mevzuatsal gelişmelerin hızla bankaya uyarlanması ve müşteri edinim hızının yükseltilmesi için çeşitli inisiyatifler

alınarak katma değerli çalışmalara imza atılmıştır.

Pazarlama ve Satış tarafında müşterilerin mevcut ürün ve hizmet çeşitliliğini artırmak üzere Merkezi Satış ekibi kurularak Merkezi Portföy Yönetim yapısı oluşturulmuştur. Bu kapsamda müşteriden minimum bilgi alınarak hızlı ürün satışı yapılabilmesi amacıyla Merkezi Satış ve Çoklu Satış ekranları Merkezi Portföy Yöneticileri'nin kullanımına açılmıştır. Görüntülü Müşteri Edinim Projesi 4 ay gibi kısa bir sürede mükemmel bir müşteri deneyimi yaşatacak şekilde kurgulanmış ve hayata geçirilmiştir. Ortalama 9 dakika gibi kısa bir sürede uçtan uca müşteri edinimi tamamlanabilmekte olup yaşanan deneyim açısından sektördeki en yüksek başarı oranına sahip olunmuştur.

Gerekli tüm kaynakların yoğun biçimde "ürün ve hizmet" geliştirme ve iyileştirme çalışmalarına odaklanması ile Bankanın büyümesine ve kârlılığına destek verilmesi amaçlanmaktadır. Bu kapsamda Alternatif Bank, TCMB'nin başlattığı ve ileriki yıllarda EFT işleminin yerini alacak FAST 7x24 Para Transferi Projesi'ni Dijital Kanallarda 2021 yılı Ocak ayında ilk hayata geçiren sayılı bankalar arasında yerini almıştır.

2021 yılının ilk yarısında Dijital Kredi ve KMH süreçlerinin bireysel müşterilerin kullanımına açılmasıyla şubeye gitmeden dakikalar içerisinde kredi ihtiyaçlarının dijital platformlar üzerinden karşılanması sağlanmıştır.

Debit kart ile harcadıkça kazandıran Debit Kart Cashback Kampanyası Eylül 2021'de hayata geçirilmiştir.

Belirli çapraz satış kuralları ile çalışan ve yüksek vadeli mevduat faiz oranını Hoş Geldin faizi sonrası devam ettiren Şartlı VOV mevduat ürünü Eylül 2021'de kullanıma sunulmuştur.

MasterPass entegrasyonu ile birlikte müşterilerin banka kart bilgileri kolayca MasterPass Sistemi üzerine eklenerek bu sistem ile entegre çalışan E-Ticaret platformları üzerinden kolay ve hızlı bir şekilde alışveriş işlemleri yapılabilir hale getirilmiştir.

Covid-19 pandemi sürecinde müşterilere her türlü alışveriş işlemlerinde kullanabilecekleri şekilde kullanımı kolay bir kart deneyimi yaşatmak üzere tüm Debit ve Kredi Kartları Ekim 2021 itibariyle temassız olarak basılmaya başlanmıştır.

FAST Projesinin transfer yöntemlerinden biri olan KOLAS (Kolay Adres Modülü) ile FAST işlemi yine Ekim 2021'de devreye alınmıştır. KOLAS ile beraber IBAN hatırlama zorunluluğu ortadan kalkmış ve para transferi işlemleri cep telefonu, TCKN, VKN gibi hatırlanması kolay bilgilerle IBAN kullanmadan kolayca yapılabilir hale getirilmiştir.

FAST Projesinin transfer yöntemlerinden bir diğeri olan Karekod ile FAST işlemi yine Ekim 2021 itibariyle üretime alınan önemli çalışmalardan biridir. Bu sayede en çok kullanılan para transferi işlemleri IBAN'sız ve karekod ile basit bir şekilde sadece telefonda karekod üretme veya okuma ile gerçekleştirilebilir olmuştur.

Karekod ile üye işyeri ödemeleri (FAST, Kredi Kartı, Debit Kartı) ile ilgili çalışmalar devam etmektedir ve 2021/2022 yılları içerisinde peyderpey devreye alınacaktır.

Firmalar ve Ticari müşteriler ile kolay, hızlı ve güvenli entegrasyon yapılmasını sağlayan Açık Bankacılık API'leri sayesinde POAŞ DBS, Figopara TFS, Petlas DBS, Aselsan TFS çalışmaları devreye alınmıştır.

Sigorta/AcerPro Entegrasyon ve FaturaLab DBS entegrasyonu ise devam eden önemli çalışmalardır.

99

**"ÜRÜN VE HİZMET"
GELİŞTİRME VE
İYİLEŞTİRME ODAĞI
İLE BÜYÜME VE
KÂRLILIĞA DESTEK
VERİLMEKTEDİR.**

BİLGİ TEKNOLOJİLERİ

ALTERNATİF BANK, HER TÜRLÜ TEKNOLOJİK FIRSATI MİNİMUM EFOR İLE MAKSİMUM FAYDA YARATMA HEDEFİ İLE DEĞERE DÖNÜŞTÜRME İLKESİNİ BENİMSEMİŞTİR.

ALTERNEXT DÖNÜŞÜMÜ VE VERİTABANI VERSİYON UPGRADE PROJELERİ DEVAM EDEN KRİTİK ÇALIŞMALAR ARASINDADIR.

Alternatif Bank, her türlü teknolojik fırsatı yakından takip ederek değerlendirmekte olup, bunları projelerde minimum efor ile maksimum fayda yaratma hedefi ile değere dönüştürme ilkesini benimsemiştir. Bu kapsamda, Yapay Zekâ ve Makine Öğrenmesi konusunda Haciz Otomasyon ve Talimat Sınıflandırma çalışmaları yıl içerisinde tamamlanmıştır.

AlterQ Anlık Aksiyonlar kapsamında işlem bazlı kural setleri ile çalışan birden fazla aksiyon seti Bankanın otomasyon sistemlerine katkıda bulunacak şekilde çalışır durumdadır.

Fraud işlemlerinin erken tespit edilmesi ve güvenlik alanında gerekli uyarı mekanizmalarının kurulması ve anomalilerin zamanında tespit edilmesi için Dijital Kanallar İşlem Anomali Tespit çalışmaları devam eden önemli başlıklardan biridir.

Yine 2021 yılı içerisinde sunucu yenilemeleri ve Ses Kayıt/ATM Sistemleri Win10 Geçiş çalışmaları başarıyla tamamlanmıştır.

Omnichannel bir altyapı kurgusu ile hazırlanan Alternext Dönüşümü ve Veritabanı Versiyon Upgrade projeleri devam eden kritik çalışmalar arasındadır.

Resmi kurumlar ile paylaşılan önemli bankacılık raporları kapsamında yer alan Yasal Raporlama Projesi, Uçtan Uca Ekspertiz süreçleri yürütülen Ekspertiz Modülü ve Kredi Risk Yönetim Sistemi 2021 yılında devreye alınan diğer önemli projeler arasında yer almaktadır.

2020 yılında başlayan Robotik (AlterX) çalışması kapsamında, öncelikli olarak belirlenen ve çalışanların iş yükünü azaltıp verimliliklerini artırmayı hedefleyen, gün içerisinde yapılan tekrarlı manuel süreçlerin Robota devredilmesi için süreçlerin otomasyonları yapıp peyderpey devreye alınmaktadır.

2021 yılı Ocak ayında yayınlanan Yeni BT Yönetmeliği'ne uyum kapsamında yer alan çalışmalar, yönetmeliğe uyum çerçevesinde devam etmektedir. 2020 yılından başlayarak tutarlı/tekil veri yönetimi ve raporlama altyapısının oluşturulması odaklı çalışmalar disiplinli bir şekilde sürdürülmektedir. Bu kapsamda, Bankanın DWH ve Raporlama katmanları yenilenmektedir. Bireysel Churn Projesi yine devam eden önemli çalışmalar arasında yer almaktadır. IT Talep ve Proje süreçlerinin yürütüldüğü Clarity Sistemi üzerinde Talep, Proje Fizibilite, Talep Aylık Önceliklendirme süreçleri hayata geçirilmiştir. Proje süreci iyileştirme çalışması yine 2021'de tamamlanan önemli gelişim alanlarından biri olmuştur.

Bilgi Güvenliği Yönetimi'nde güçlü aksiyonlar

Bilgi Güvenliği Yönetişimi konusunda, Alternatif Bank, 2021 yılında da sürdürülebilir bir mimaride, kontrol, izleme ve müdahale süreçlerini yürütmüş, gözden geçirme faaliyetlerini gerçekleştirerek gerekli gelişim ve güncellemelerini sürdürmüştür.

Yürütülen programlar, dönüşümlerle beraber, veri güvenliği, uyum ve itibar riskine konu her türlü güncel siber tehditler, gerçekleştirilen risk analizleri ve stratejik programlar doğrultusunda, risk analizlerinde değerlendirilmiş, majör ve taktik planlar çerçevesinde bilgi güvenliği aksiyonları alınmıştır.

Bilgi Güvenliği Yönetimi'nin, bütünsel ve uçtan uca bakış açısıyla, dijitalleşme ve dijital dönüşüm vizyonunu destekler nitelikte yapılandırılması konusunda yüksek hassasiyetle hareket edilmektedir.

Çok katmanlı güvenlik mimarisi ve diğer tamamlayıcı güvenlik bileşenleri ile birlikte, merkezi şekilde takibin sağlanması amacıyla SOC (Security Operations Center) olarak adlandırılan, güvenlik izleme yapısı geliştirilmiş, 2021 yılı içinde de suistimal (fraud) izleme yapısı ile bütünleşik şekilde başarılı çalışmalar yürütülmüştür. Pandemi koşulları da dikkate alınarak, risk değerlendirme çalışmaları ile desteklenen bir şekilde, risk skorumla, esnek güvenlik gözden geçirmeleri ile güvenliğe yönelik tehdit ve risk azaltıcı önlemler kurgulanmıştır.

İç ve dış ağlar, sunucular, uç nokta cihazları, veri tabanları, uygulamalar, web siteleri, uygulama geliştirme gibi tüm katmanlarda ve sistemlerdeki aktiviteleri izlemek ve analiz etmek temelinde oluşturulan iç/dış anomali izleme yapısı, suistimal (fraud) süreçleri de entegre edilerek, bütünleşik bir mimaride ele alınmıştır.

Dijital kanallar, uygulamalar, entegrasyonlar ve diğer gereksinim duyulan ürün ve hizmetlerde, mevzuat gereği testler 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 artışı tespit edilmiştir. Gerek atanan ve sınıf eğitimleri, gerekse farkındalığa dair iç/dış paydaşlara yapılan bilgilendirmeler ile sosyal mühendislik vb. ataklara karşı farkındalık kazanım çalışmaları gerçekleştirilmiştir.

Bilgi Sistemleri Yönetmeliği başta olmak üzere, tüm ilişkili mevzuata uyum yüksek hassasiyetle takip edilen konuların başında gelmektedir.

Sertifikalandırma çalışmaları

Alternatif Bank, 2021 yılında da sahip olduğu sertifikaların yenilenmesine yönelik çalışmalar yürütmüş ve yeni bir sertifikasyon çalışmasını daha tamamlayarak 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

99

**MEVZUATA UYUM
YÜKSEK HASSASİYETLE
TAKİP EDİLEN
KONULARIN BAŞINDA
GELMEKTEDİR.**

KURUMSAL İLETİŞİM

KURUMSAL İLETİŞİM BÖLÜMÜ BANKANIN STRATEJİK ÖNCELİKLERİ DOĞRULTUSUNDA ÇALIŞMALARINI ARALIKSIZ SÜRDÜRMEKTEDİR.

VOV HESAP REKLAM KAMPANYASINDA KULLANILAN ETKİLİ YARATICI VE MEDYA STRATEJİLERİ İŞ SONUÇLARINA ÖNEMLİ KATKI SAĞLAMISHTIR.



Kurumsal İletişim Bölümü, yaptığı çalışmalarla Alternatif Bank'ın gerçekleştirdiği faaliyetleri paydaşlarına aktarmanın yanı sıra geliştirdiği projelerle Bankaya 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 Bankanın iletişim odaklı itibar yönetimini iş kollarının sinerjisiyle pekiştirmektedir. Bölüm, uzmanlığa verdiği değerle farklı iletişim disiplinlerinden profesyonellerin görüşlerini alarak Bankanın stratejik öncelikleri doğrultusunda çalışmalarını aralıksız sürdürmektedir. Sürdürülebilirlik faaliyetlerinin operasyonel takibi ve

koordinasyonu 2021 yılından itibaren Kurumsal İletişim Bölümü tarafından üstlenilmiştir.

Kurumsal İletişim Bölümü'nün 2021 Yılı Faaliyetlerinden Satır Başları

Kurumsal İletişim Bölümü 2021 yılında "Engelsiz Bankacılık" kapsamında önemli projeleri hayata geçirmeye devam etmiştir. Herkes için hak temelli ve erişilebilir bir bankacılık deneyimi oluşturmak amacıyla 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 için çalışmalara devam edilmiş, üst yönetim dâhil olmak üzere çalışanların farkındalık ve

bilgi seviyesini artıracak eğitimler gerçekleştirilmiştir. Alternatif Bank, dijital hizmet kanallarının erişilebilirliğini artırmak amacıyla görme engellilere daha fazla özgürlük sunan teknolojileri geliştiren sosyal girişim BlindLook'un Görme Engelsiz Marka Ağı "Eyebrand"e katılan öncü kurumlardan biri olmuştur. Gerçekleştirilen bu iş birliği sayesinde, BlindLook'un geliştirdiği sesli simülasyon teknolojisi aracılığıyla görme engelli müşteriler Bankanın dijital platformlarını daha rahat kullanabilmektedir. Banka ayrıca, Türkiye Engelsiz Bilişim Platformu tarafından Türkiye'de engellilere yönelik yürütülen başarılı hizmetlerin değerlendirildiği "9. Engelsiz Bilişim Ödülleri"nde Engelsiz Bankacılık çalışmalarıyla "Özel Sektör" kategorisinde ödüle layık görülmüştür.

Alternatif Bank, 2020 yılında ilkini gerçekleştirdiği "Engelsiz Bankacılık Hackathon" etkinliğini, 2021 Mayıs ayında kapsamını daha da genişleterek "ideathon" formatında ikinci kez düzenlemiştir. Tüm üniversite ve yüksek lisans öğrencilerine açık olan ve online olarak düzenlenen "Engelsiz Bankacılık Ideathonu"nda, başta engelliler olmak üzere tüm kesimlerin bankacılık hizmetine erişimini kolaylaştırmak amacıyla 29 kişiden oluşan 8 ekip proje fikirleriyle yer almıştır. Etkinlik kapsamında ilk üçe giren takımlar para ödülünün yanı sıra Alternatif Bank'ta staj, mülakat simülasyonu ve online temel bankacılık eğitimi almaya hak kazanmıştır. Ideathon'da dereceye giren projeler hayata geçirilmek üzere plana alınmıştır.

2021'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 artması ve hayata geçirilen projelerin duyurulması sağlanmıştır.

Pazarlama iletişimi alanında Eylül ayında gerçekleştirilen VOV Hesap reklam kampanyasında kullanılan etkili yaratıcı ve medya stratejileri sonucunda erişim ve bilinirlik açısından hedeflenenin üstünde sonuçlar elde edilirken, iş sonuçlarına dönüşüme önemli katkı sağlanmıştır.

2021'in Haziran ayında Türkiye'nin gelişmiş imalat sanayi ve ticareti sayesinde merkezi konumda olan il ve hinterlandlarının ekonomik gelişim ve kalkınma gündemini, sorun ve fırsatlarını ele almak amacıyla Dünya gazetesi ile "Bölgesel Kalkınma Toplantıları" adlı özel bir proje başlatılmıştır. Banka Genel Müdürü Kaan Gür, Genel Müdür Yardımcısı Yeşim Şimşek ile Dünya gazetesi, kalkınma ajansları, Ticaret ve Sanayi Odalarından değerli konuşmacıların katılımıyla Bursa, Gaziantep ve Çukurova bölgesi özelinde gerçekleşen webinarlar'da faydalı bilgiler aktarılmıştır. Webinar gündeminden önemli notlarla derlenen haber dosyaları ise Dünya gazetesinde yayınlanarak daha fazla kişiye erişimi sağlanmıştır.

Banka olarak sanat, spor ve ekonomi başta olmak üzere marka algısını pekiştirmek amacıyla gerçekleştirilen sponsorluklara 2021'de de devam edilmiştir. Alternatif Bank'ın sponsorları arasında yer aldığı kurum ve etkinlikler arasında; Zorlu PSM, Kemer Country Club, Ekonomi Gazetecileri Derneği tarafından hibrit olarak gerçekleştirilen 13. Ekonomi Basını Başarı Ödülleri, YANINDAYIZ Derneği #kadınerekeşittirnokta Konferansı ve Ekonomist, Capital dergileri tarafından organize edilen 50 Güçlü Kadın CEO Zirvesi ve Ödül Töreni yer almaktadır.

99

**KURUMSAL İLETİŞİM
BÖLÜMÜ 2021 YILINDA
"ENGELSİZ BANKACILIK"
KAPSAMINDA ÖNEMLİ
PROJELERİ HAYATA
GEÇİRMeye DEVAM
ETMİŞTİR.**

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

**ALTERNATİF BANK'IN KURUM KÜLTÜRÜ
SÜRDÜRÜLEBİLİRLİĞE İLİŞKİN ÇEVRE, TOPLUM
VE EKONOMİ ALANLARINDA HASSAS OLMASINI
SAĞLAMAKTADIR.**

**ALTERNATİF BANK'IN
SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK
YOLCULUĞU 2019
YILINDA BAŞLAMIŞTIR.**



Alternatif Bank sürdürülebilirlik yolculuğu 2019 yılında başladı.

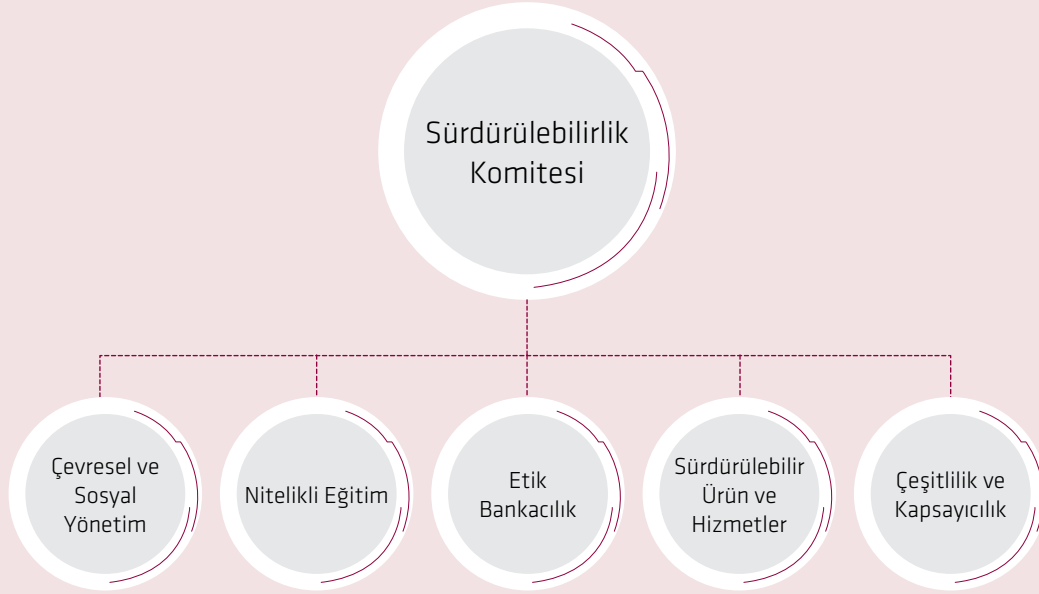
Alternatif Bank'ın sürdürülebilirlik yolculuğu 2019 yılı sonunda Genel Müdür başkanlığında bir Sürdürülebilirlik Komitesi kurulması kararı ile başlamıştır. İcra kurulu ve ilgili bölüm yöneticilerinden oluşan üyeleri, öncelik alanları ve yapısı netleştirilen komite 2020 yılında kurulmuştur. Bu komite ile sürdürülebilirlik alanında münferit olarak yürütülen çabaların bir hedef ve eşgüdüm dâhilinde yürütülmesi ve raporlanması sağlanmıştır.

Alternatif Bank sürdürülebilirlik çalışmalarının daha planlı gerçekleştirilebilmesi, Bankanın orta-uzun vadeli Sürdürülebilirlik Stratejisinin netleştirilerek banka faaliyetlerine entegre edilmesi ve Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'na (SKA, Küresel Amaçlar) daha net katkı sağlayacak şekilde bir yapının

oluşturulması için ilgili çalışmalar Kurumsal İletişim Bölümü tarafından koordine edilmektedir. 2021 yılında ise bu çalışmaların Yönetim Kurulu seviyesinde takip ve yönlendirilmesi amacıyla, sürdürülebilirlik konusu Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi gündemine dâhil edilmiştir. Bankanın sürdürülebilirlik konusundaki mevcut durumu ve kısa ve orta vadeli aksiyon planları, hem icra seviyesinde Sürdürülebilirlik Komitesi'nde hem de Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi'nde değerlendirilerek onaylanmıştır.

Alternatif Bank'ta sürdürülebilirlik çalışmalarının kısa geçmişi olsa da Bankanın kurum kültürü uzun zamandır sürdürülebilirliğe ilişkin çevre, toplum ve ekonomi alanlarında hassas olmasını sağlamaktadır. Bu sebeptendir ki Banka uzun yıllardır kurumsal yönetim, kurumsal sosyal sorumluluk ve atık

ALTERNATİF BANK SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK YAPILANMASI



yönetimi konularında önemli faaliyetler yürütmektedir.

Sürdürülebilirlik Komitesi kurulması kararı sonrasında, Banka'da bu çerçevede yürütülen ve kapsamının genişletilmesi arzu edilen konular belirlenerek, Komite için öncelik alanları olarak tanımlanmıştır.

Bu alanlar;

- Çevresel ve Sosyal Yönetim
- Nitelikli Eğitim
- Etik Bankacılık
- Sürdürülebilir Ürün ve Hizmetler
- Çeşitlilik ve Kapsayıcılık

olacak şekilde beş çalışma grubu altında toplanarak Bankanın sürdürülebilirlik faaliyetlerine devam edilmektedir.

İcra seviyesinde oluşturulan Sürdürülebilirlik Komitesi ve oluşturulan beş çalışma grubu altında devam eden sürdürülebilirlik faaliyetlerinin operasyonel takibi ve koordinasyonu 2021 yılından itibaren Kurumsal İletişim Bölümü tarafından üstlenilmiştir.

İlgili bölüm, Bankanın sürdürülebilirlik çalışmalarına önderlik ederken, hem çalışma gruplarının işlevselliğinden sorumlu olmakta hem de Sürdürülebilirlik Komitesi'nin sekreteryasını yapmaktadır. Ayrıca, Bankanın orta ve uzun vadeli Sürdürülebilirlik Stratejisi'nin şekillendirilmesi ve faaliyetlere entegre edilerek Bankanın Küresel Amaçlara katkısının artırılması konusunda koordinasyon ve süreç yönetimini de Kurumsal İletişim Bölümü üstlenmiştir.

Sürdürülebilirlik Komitesi alt çalışma grupları

Alternatif Bank Sürdürülebilirlik Komitesi alt çalışma grupları, öncelik alanlarına göre Bankanın ilgili bölümlerinde görev alan yönetici ve uzmanlardan oluşmaktadır. Alt çalışma grupları mevcut yürüttükleri görev, faaliyetler ve projelerinin yanı sıra, içerisinde bulundukları çalışma gruplarının yürüttüğü çalışmalara aktif olarak katılmakta, fikir üretmekte ve projeleri hayata geçirmektedirler. Alt çalışma grupları, yürütülen çalışmaların bağlı oldukları ekiplerin iş yapış şekillerine entegre edilmesi ve bankadaki sürdürülebilirlik farkındalığının artırılmasına katkıda bulunmaktadır.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

ALTERNATİF BANK'IN 2021 YILINDAKİ KREDİ LİMİT TAHSİSLERİNİN %96'SI ÇEVRESEL VE SOSYAL DEĞERLENDİRME MATRİSİNDEN GEÇMİŞTİR.

2021 YILINDA, BANKANIN ARAÇ FİLOSUNUN %58'İNİ OLUŞTURAN 96 DİZEL MOTORLU ARAÇ, HİBRİT ARAÇLARLA DEĞİŞTİRİLMİŞTİR.

Alternatif Bank Sürdürülebilirlik Komitesi alt çalışma gruplarının takip edilen konu ve projelere aşağıda yer verilmektedir.

Çevresel ve Sosyal Yönetim Çalışma Grubu

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

Son yıllarda Banka içerisinde yürütülen çalışmalar neticesinde, öncelikle Alternatif Bank şubeleri yeni mimari konsept ile yenilenirken çevreye daha duyarlı hale getirilmiştir. Alternatif Bank'ın 2018 yılında taşındığı Vadistanbul'daki Genel Müdürlük binası ise, LEED Amerikan Yeşil Binalar Konseyi tarafından Gold sertifika ile derecelendirilerek sürdürülebilir yeşil bina ilan edilmiştir.

Ayrıca 2021 yılında, Bankanın araç filosunun %58'ini oluşturan 96 dizel motorlu araç, hibrit araçlarla değiştirilmiştir. İnsan Kaynakları tarafından kalıcı hale getirilen esnek çalışma uygulaması AlterFex ile Genel Müdürlük çalışanlarının haftanın 3 günü ofise gelmelerine imkân tanınmış, bu sayede Genel Müdürlük binasının iklimlendirme, elektrik ve su kullanımı açılardan çevresel etkisi azaltılmıştır.

Alternatif Bank, kredilendirme süreçlerine 2019 yılından itibaren çevresel ve sosyal değerlendirme adımını da dâhil ederek, çevreye ve topluma olan dolaylı olumsuz etkisini sınırlandırmayı ve paydaşlarını da bu

konuda doğru yönlendirmeyi misyon edinmiştir. Bankanın 2021 yılındaki kredi limit tahsislerinin %96'sı çevresel ve sosyal değerlendirme matrisinden geçmiştir. Banka globaldeki en üst düzey standartlardan biri olan IFC çevresel ve sosyal değerlendirme matrisini kullanmaktadır.

Etik Bankacılık Çalışma Grubu

Çalışma grubunun ana hedefi sektörde örnek bir kurum olarak öne çıkarken daha etkili, hesap verebilir ve şeffaf kurumlar için topluma katkı sağlayarak Bankanın etki alanındaki kurumları geliştirmektir.

İçten dışa bir önceliklendirme ile bu hedefe ulaşmak amacıyla 2020 yılında Etik İlkeleri genişletilerek güncellenmiştir. Bunu takiben, 2021 yılında Kurumsal Yönetim açısından Bankanın mevcut durumunu değerlendirmek amacıyla SPK lisansına sahip SAHA Rating tarafından bir derecelendirme çalışması yapılmıştır. Bu çalışma sonucunda Bankanın derecelendirme notu 10 üzerinden 9,28 olarak belirlenmiştir. Alternatif Bank'ın elde ettiği skor, SPK'nın "Kurumsal Yönetim İlkeleri"ne büyük ölçüde uyum sağladığını ve bu alandaki politika ve önlemleri uygulamaya soktuğunu tescil etmekte; ayrıca iç kontrol mekanizmalarını etkin bir şekilde oluşturduğunu ve bunları işlediğini, tüm kurumsal yönetim risklerinin tespit edildiğini ve aktif bir şekilde yönetildiğini ortaya koymaktadır. Bankanın derecelendirme notu, pay ve menfaat sahiplerinin haklarının adil şekilde gözetildiğini; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık faaliyetlerinin en üst düzeyde gerçekleştirildiğini de teyit etmektedir.



Çeşitlilik ve Kapsayıcılık Çalışma Grubu

2020 yılında “Fırsat Eşitliği” ve “Engelsiz Bankacılık” adları altında oluşturulan 2 çalışma grubu 2021 itibarıyla bu çalışma grubu altında birleştirilmiştir.

Çalışma grubunun ana amacı kurum içinde ve toplumda çeşitlilik ve kapsayıcılık adına farkındalığı ve çabaları geliştirirken, özellikle iş hayatında kadınların ekonomik kaynaklara erişimine kolaylık sağlamak, kadınların liderlik ve karar alma süreçlerine tam katılım sağlanmasına destek olmaktır. Çalışma grubu ayrıca, engelli bireylerin başta bankacılık hizmetleri olmak üzere, toplumda karşılaştıkları erişilebilirlik ve davranışsal sorunları ortadan kaldırmak üzere Alternatif Bank’ı örnek bir kurum olarak konumlandırmayı hedeflemektedir.

Engelsiz Bankacılık çalışmaları Alternatif Bank’ta 2019 yılından bu yana artan bir yoğunlukla sürdürülmektedir. Sürecin en başından bu yana tüm çalışmalar, alanında uzman akademisyen ve STK temsilcilerinden oluşturulan bir danışma kurulu tarafından şekillendirilmektedir. Bu kapsamda, Banka içerisindeki farkındalık eğitimleri ve engellilere yönelik ürün geliştirme çalışmalarının yanı sıra, bankanın fiziksel ve dijital kanallarında erişilebilirliğin artırılması için sürekli geliştirmeler yapılmaktadır. 2021 yılı itibarıyla BlindLook sosyal girişiminin görme engelsiz marka

ağı olan Eye Brand’e dâhil olunarak dijital hizmetlerin görme engelliler için erişilebilirliği iyileştirilmiştir. Görüntülü görüşme ile uzaktan müşteri edinimi sürecinde işaret dili ile hizmet verilmeye başlanmıştır. Ayrıca 2020 yılında ilki gerçekleştirilen Engelsiz Bankacılık Hackathonu, 2021 yılında web ortamında ve ideathon formatında Türkiye’deki tüm üniversite öğrencilerine açık şekilde gerçekleştirilmiştir.

Nitelikli Eğitim Çalışma Grubu

Çalışma grubunun ana hedefi, Banka çalışanlarının kişisel ve profesyonel gelişimlerini desteklemekle birlikte, Alternatif Bank’ın danışman bankacılık yaklaşımının bir yansıması olarak müşterilerine finansal olduğu kadar bilgi birikimi ile de destek olmaktır. Bu kapsamda çalışan gelişimini desteklemek amacıyla İnsan Kaynakları Bölümü tarafından Uluslararası Stevie Ödül programı tarafından Altın Ödüle layık görülen lider gelişim programı, yüksek öğrenim destek programı Gradus, dijital yetkinlikleri geliştirmek için oluşturulan Digital Club gibi uygulamalar hayata geçirilmiştir. Bununla birlikte müşterilerin desteklenmesi için 2020 yılında lanse edilen Dış Ticaret Danışman Hattı’nın ardından 2021 yılında da Sigorta Danışma Hattı devreye alınmıştır. Ek olarak engelsiz bankacılık alanında farkındalığı artıracak eğitimler bankanın Youtube kanalından tüm toplumun erişimine

açık şekilde sunulmuştur. Diğer yandan Sürdürülebilirlik ve AB Yeşil Mutabakat konularında reel sektörün bilgi ve farkındalığını artırmak amacıyla Dünya Gazetesi ve Bölge Kalkınma Ajansları işbirliğinde “Bölgesel Kalkınma Webinarları” düzenlenmiştir.

Sürdürülebilir Ürün ve Hizmetler Çalışma Grubu

Çalışma grubunun ana hedefi Bankanın çevresel ve sosyal yönetim alanında paydaşlarına katkı sağlayacak bankacılık ürün ve hizmetlerinin mevzuata uygun şekilde geliştirilmesidir.

Bankanın IFC’den aldığı kadın girişimcilere özel fona yönelik hazırladığı Yöneten Kadına Güç Katan paketi ile kadınların ekonomik kaynaklara erişimine kolaylık sağlanmaya devam edilmiş olup, toplam alınan kaynağın tamamına yakını gerçekleştirilmiştir. Yine bu kapsamda 2021 yılı içinde Türkiye’nin önde gelen e-ticaret platformlarından Hepsiburada ile iş birliğine gidilmiş ve bu platform üzerinde faaliyet gösteren girişimci kadınlara özel bankacılık paketi hizmete sunulmuştur. Önümüzdeki dönemde BDDK tarafından Aralık 2021’de yayınlanan Sürdürülebilir Bankacılık Stratejik Planı ile uyumlu şekilde özellikle taksonomi alanındaki gelişmeler takip edilerek bu alanda daha aktif rol alınması planlanmaktadır.

2022 yılı planı

2022 yılında Alternatif Bank sürdürülebilirlik çalışmalarının orta ve uzun vadedeki seyrini şekillendirecek bir sürdürülebilirlik stratejisi ve çerçevesini belirlemeyi planlamaktadır. Bu amaçla Banka içi ve dışı paydaşların katılımıyla bir çalışma yapılacak, bu çalışmanın çıktısı olacak sürdürülebilirlik strateji ve çerçevesi ile 2022 ve sonrası için bu alandaki temel aksiyonlar şekillendirilecektir.

ALTERNATİF BANK'IN İŞTİRAKLERİ

Alternatif Lease



Yenilikleri takip ederek sunulan hizmet kalitesi ile sektörde örnek şirket olan Alternatif Lease leasing sektörüne paralel bir büyüme gerçekleştirmiş ve 2021 yılını başarılı sonuçlar elde ederek tamamlamıştır.

Alternatif Lease, Alternatif Bank'ın "Danışman Bankacılık" yaklaşımı doğrultusunda uzmanlaşmış personeli ile müşterilerinin yatırım kararlarında gerek danışmanlık gerekse finansman desteği sağlamaktadır. Şirket, ülke ekonomisine katkıda bulunan sektörlerde her ölçekten müşteriye özel hizmet sunmaya devam etmektedir.

2021 yılında 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 Lease'in öncelikli hedefi ana hissedarı Alternatif Bank ile beraber finans paketini bir bütün halinde müşterilerine sunmaya devam etmektedir. Bu paralelde Banka müşterileri ile mevcut olan konsantrasyonunu korurken ortak müşteriler ile daha derin ve uzun süreli ilişkiler kurarak büyümeye devam etmeyi planlamaktadır.

Alternatif Lease 2022 yılında, pandeminin etkilerinin de azalmasıyla ekonomik aktivitenin ve dolayısıyla yatırım talebinin daha da artmasını beklemektedir. Bu doğrultuda teknolojik alt yapı yatırımlarına devam edilmesi, kurum içi ve kurum dışı eğitimlerle personelimizin niteliğinin ve hizmet kalitesinin daha da artırılması sürdürüleceğimiz aksiyonlar arasındadır.

Alternatif Yatırım



2021 yılı alışkanlıklarımızın değiştiği, ezberlerin bozulduğu, pek çok siyasi, politik ve iklimsel olayın yaşandığı farklı bir yıl olarak hafızlarımızdaki yerini aldı. Alternatif Yatırım, bu farkındalıkla, Alternatif Bank'ın "Danışman Bankacılık" prensibinden de yola çıkarak sermaye piyasaları tarafında, yatırımcılarının yanında, yakınında danışman rolü ile her daim var olmayı bu yıl da başarmıştır.

Nitelikli bireysel ve kurumsal yatırımcılara finansal danışmanlık ve sermaye piyasası ürünlerine aracılık hizmeti sunmak üzere çıkılan bu yolda yatırımcılarının, yatırım danışmanlığı alanındaki tüm finansal ihtiyaçlarını bir bütün olarak değerlendirmektedir. Aracılık hizmetlerinin yanı sıra, nitelikli yatırımcıların risk profillerini, getiri hedeflerini, gelir-gider dengelerini ve varlık durumlarını göz önünde bulundurarak kişiye özel yatırım planlaması önerileri sunmaktadır. Araştırma Bölümü ile koordineli çalışarak, farklı risk ve getiri tercihleri olan bireysel ve kurumsal yatırımcılara hisse senedi işlemlerinin yanı sıra, sabit getirili menkul kıymetler, yatırım fonları, VİOP ve altın, gümüş ve diğer emtialar

gibi finansal enstrümanlarla kısa, orta ve uzun vadeli yatırım çözümleri üreterek, varlıklarını ihtiyaçlarına en uygun şekilde değerlendirebilme konusunda danışmanlık hizmeti sunmaktadır.

Bu anlamda; 2021'de özellikle yatırım fonları üzerinden verilen "Özel Portföy Yönetimi" hizmeti ve yurt içi hisse senedi işlemleri tarafında "Model Portföy"ün yatırımcılarına sağladığı getiriler oldukça başarılı bir performans sergilemiştir. Yatırımcılarının menfaatlerini ön planda tutarak yarattığı bu getirilerin yanında, konjonktür paralelinde yatırımcılarına daha hızlı ve yüksek memnuniyetli bir müşteri deneyimi sunabilmek amacı ile teknolojik tarafta da yatırımlarının ve çalışmasının neticesini alarak Banka-Yatırım entegrasyonunu tamamlamış ve yeni projelerle teknolojik alt yapısını güçlendirmeye gayret etmiştir.

2022 yılında da yaratılan başarının sürdürülebilirliği için; kadrosunu geliştirmeye, ürün çeşitliliğini artırmaya devam ederken, "müşteri memnuniyeti" odaklı çalışma prensibi kapsamında gereken faaliyetlerini yürütecektir.

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

YÖNETİM KURULU



OMAR HUSSAIN ALFARDAN
YÖNETİM KURULU BAŞKANI

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, mücevherat, döviz takası, yatırım, gayrimenkul, otomotiv, turizm, denizcilik, sağlık ve tarım 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. Kendisi hâlihazırda Hamad Bin Khalifa Üniversitesi Mütevelli Heyet Üyesi, 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 bünyesinde Murahhas Aza olarak bulunmaktadır. Hayırseverlik ve sosyal sorumluluk projelerinin güçlü bir destekçisi olan Omar Alfardan aynı zamanda Katar 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
YÖNETİM KURULU BAŞKAN VEKİLİ

Gelişmiş ve gelişmekte olan piyasalarda zengin bankacılık deneyimine sahip olan Joseph Abraham, The Commercial Bank'ta Grup CEO'lugu görevinin yanı sıra Alternatif Bank Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği ile United Arab Bank (BAE) ve National Bank of Oman'da (Umman) Yönetim Kurulu Üyeligi 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
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

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. Kendisi hâlihazırda Sidra Medicine bünyesinde Mütevelli Heyeti Üyesi olarak bulunmaktadır. 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.



RAJBHUSHAN BUDDHIRAJU
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

The Commercial Bank bünyesinde altı yıldır Kurumsal Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevini üstlenen Rajbhushan Buddhiraju, Orta Doğu dâhil 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.



HALİL S. ERGÜR
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

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
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

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, Ekim 2021 tarihine kadar CRO olarak görev yapmıştır. 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.

YÖNETİM KURULU

**ZAFER KURTUL**

YÖNETİM KURULU ÜYESİ

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.

**LEONIE LETHBRIDGE**

YÖNETİM KURULU ÜYESİ

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.

**KAAN GÜR**

YÖNETİM KURULU ÜYESİ - GENEL MÜDÜR

Bankacılık sektöründe 30 yılı aşan tecrübeye sahip olan Kaan Gür, Gazi Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Bölümü'nün ardından, Orta Doğu 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 getirmiştir. 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 etmiştir. 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 üstlenmiştir. Kaan Gür, Ekim 2017'de Alternatif Bank'a Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak katılmıştır. 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

Aşağıdaki tabloda 2021 yılı içinde yapılmış Yönetim Kurulu toplantı tarihlerine ve katılımcı sayısına yer verilmektedir.

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı
10.02.2021	8
28.04.2021	9
13.07.2021	9
07.10.2021	9
15.11.2021	9
13.12.2021	8

YÖNETİM KURULU VE ÜST YÖNETİM SORUMLULUK ALANLARI

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Sorumlu Oldukları Alanlar	Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi
Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri					
Omar Hussain Alfardan	Yönetim Kurulu Başkanı	16.09.2014	Webster Üniversitesi (İsviçre), İşletme Lisans Derecesi ve Finans Yüksek Lisans Derecesi	-	28
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 ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı - Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	29
Mohd Ismail M Mandani Al-Emadi	Üye	16.09.2014	Holy Names Üniversitesi (ABD), İşletme ve Ekonomi Lisans Derecesi	- Yönetim Kurulu Risk Komitesi Başkanı - Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	39
Rajbhushan Buddhiraaju	Üye	07.04.2021	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 - Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	23
Halil S. Ergür	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 - Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	37
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 - Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	30
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 - Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	39
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 - Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	38
Kaan Gür	Üye	02.10.2017	Gazi Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Lisans Derecesi ve Orta Doğu Teknik Üniversitesi, Executive MBA (Yüksek Lisans)	- Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi - Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi	33

YÖNETİM KURULU VE ÜST YÖNETİM SORUMLULUK ALANLARI

İsim	Unvanı	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Sorumlu Oldukları Alanlar	Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi
Kaan Gür	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	02.10.2017	Gazi Üniversitesi, Bankacılık ve Sigortacılık / Orta Doğu Teknik Üniversitesi, Executive MBA (Yüksek Lisans)	Genel Müdür	33
Hale Ökmen Ataklı ⁽¹⁾	Genel Müdür Yardımcısı	21.10.2021	İstanbul Teknik Üniversitesi, Uzay Mühendisliği / İstanbul Teknik Üniversitesi, Mühendislik Yönetimi (Yüksek Lisans)	İnsan Kaynakları	22
Gökay Dede	Genel Müdür Yardımcısı	25.12.2020	İstanbul Teknik Üniversitesi, Matematik Mühendisliği	Bireysel ve Dijital Bankacılık	23
Hamdi İlker Girgin	Genel Müdür Yardımcısı	02.01.2020	Orta Doğu Teknik Üniversitesi, İktisat / Imperial College London, MBA	Mali İşler ve Planlama	20
Ömer Faruk Gönener	Teftiş Kurulu Başkanı	02.11.2018	İstanbul Üniversitesi, Uluslararası İlişkiler/ Anadolu Üniversitesi, Adalet (Ön Lisans)	Teftiş Kurulu	19
Levent Güven	Genel Müdür Yardımcısı	08.02.2017	İstanbul Teknik Üniversitesi, İşletme Mühendisliği	Hazine ve Finansal Kurumlar	25
Özlen Sanıbelli	Genel Müdür Yardımcısı	04.01.2021	İstanbul Teknik Üniversitesi, Endüstri Mühendisliği/ İstanbul Teknik Üniversitesi, Mühendislik Yönetimi MBA (Yüksek Lisans)	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon	31
Gökhan Songül	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	20
Yeşim Şimşek	Genel Müdür Yardımcısı	20.08.2018	Ankara Üniversitesi, İletişim Fakültesi	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	26
İlker Bıçakçı	Hukuk Müşaviri	01.07.2019	Dokuz Eylül Üniversitesi, Hukuk Fakültesi	Hukuk	22
Peder Egemen Baykan	Başkan	01.08.2018	Orta Doğu Teknik Üniversitesi, Fen Edebiyat Fakültesi / Humboldt University, Ekonometri (Yüksek Lisans)	Risk Yönetimi	19
Engin Turan	Başkan	19.02.2018	Orta Doğu Teknik Üniversitesi, Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi	İç Kontrol ve Uyum	19

¹ 04.10.2021 tarih ve 87 No'lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Hale Ökmen Ataklı İnsan Kaynakları'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

DENETÇİLERİN GÖREV SÜRELERİ VE MESLEKİ DENEYİMLERİ

Bankamızın 25.03.2021 tarihinde yapılan 2020 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.

YÖNETİM KURULU'NA BAĞLI KOMİTELER

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 ve Kurumsal Yönetim 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 tüm işler 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 dâhilindeki 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 dâhilinde 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 Ismail M Mandani	Üye
Al-Emadi	Üye
Rajbhushan Buddhira	Üye
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 2021 yılı içinde aşağıdaki tarihlerde toplamda 25 kez toplanmıştır:

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı
05.01.2021	4
21.01.2021	4
02.02.2021	4
22.02.2021	4
28.02.2021	4
02.03.2021	4
16.03.2021	4
30.03.2021	4
14.04.2021	5
04.05.2021	5
18.05.2021	5
02.06.2021	5
17.06.2021	5
28.06.2021	5
08.07.2021	5
27.07.2021	5
17.08.2021	5
07.09.2021	5
22.09.2021	5
06.10.2021	5
20.10.2021	5
15.11.2021	5
17.11.2021	5
09.12.2021	5
29.12.2021	5

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 2021 yılı içinde aşağıdaki tarihlerde toplamda 11 kez toplanmıştır:

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı
19.01.2021	3
26.01.2021	3
04.03.2021	3
09.03.2021	3
19.04.2021	3
06.05.2021	3
14.07.2021	3
25.08.2021	3
19.10.2021	3
04.11.2021	3
01.12.2021	3

Yönetim Kurulu İcra Komitesi

Türk Ticaret Kanunu'nun 366. maddesi çerçevesinde kurulan Yönetim Kurulu İcra Komitesi, Yönetim Kurulu'nun yetkisi dâhilindeki görev ve faaliyetler dışında, yasal mevzuat ve Banka Esas Sözleşmesine göre 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'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 Kurulu İcra Komitesi tüm üyelerin katılımı ile 2021 yılı içinde aşağıdaki tarihlerde toplamda 7 kez toplanmıştır:

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı
07.01.2021	5
02.02.2021	5
07.04.2021	5
07.10.2021	5
11.11.2021	5
02.12.2021	5
09.12.2021	5

Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim 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 kurulan Yönetim Kurulu Ücretlendirme Komitesi'nin adı 25.03.2021 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi olarak değiştirilmiştir. Komite, Banka'nın uzun vadeli menfaatlerini esas alarak Yönetim Kurulu Üyelerinin, yönetimin ve personelin hak ve ücretlerini değerlendirir ve Banka'nın uzun vadeli stratejik hedefleri ve politikaları doğrultusunda kilit performans göstergelerini belirlemekten sorumludur.

YÖNETİM KURULU'NA BAĞLI KOMİTELER

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

Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal 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 ve Kurumsal Yönetim Komitesi tüm üyelerin katılımı ile 2021 yılı içinde aşağıdaki tarihlerde toplamda 3 kez toplanmıştır:

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı
14.01.2021	3
04.10.2021	3
16.12.2021	3

Yönetim Kurulu Risk Komitesi

Yönetim Kurulu Risk Komitesi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu 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	Başkan
Al-Emadi	
Rajbhushan Buddhiraaju	Üye
Halil S. Ergür	Üye
Paul Gossiaux	Üye

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 2021 yılında 9 defa toplanmıştır. Toplantı tarihleri ve üyelerin katılım bilgisi aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı
21.01.2021	3
23.02.2021	3
22.03.2021	3
08.06.2021	3
30.09.2021	4
27.10.2021	4
15.11.2021	4
30.11.2021	4

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

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 kullanılarak 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.

Yapısal Faiz Oranı Riski

Alım-satım dışı hesaplarda izlenen ancak faiz duyarlılığına sahip kredi, menkul kıymet ve mevduat gibi faaliyetlerin Banka'yı maruz bıraktığı

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

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 fiyatlandırma 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

Tüm dünyayı etkisi altına alan COVID-19 pandemisiyle Banka çapında önceki yılda edinilen tecrübelerle yeni çalışma şartlarının uygulanmaya devam ettiği bir yıl geride kaldı. Bu kapsamda çalışan sağlığı, müşteri memnuniyeti ön planda tutulurken müşterilere sağlanan hizmetlerde aksama yaşanmaması amacıyla proaktif olarak gerekli yönetim ayda bir defadan az olmamak üzere düzenli yapılan İş Sürekliliği Komitesi ile koordine edilmiştir. 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 gerçekleştirmelerine 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 2021 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 2022 yılında da artarak devam etmesi hedeflenmiştir.
- Risk ayarlı getiri ve sermayenin etkin bir şekilde kullanılması, Bankanın karar alma süreçlerinin merkezinde bulunmakta, risk/getiri bazlı performans süreci Banka genelinde uygulanmaktadır.
- Banka, Stratejisini gerçekleştirmek ve hedeflediği sürdürülebilir büyümeyi sağlamak amacıyla İnsan Kaynağını kuşkusuz en önemli etkenlerden biri olarak görmektedir. Hedeflenen "uluslararası standartta risk kültürü"nü Banka geneline yaymak adına, Risk Yönetimi ekibi içinde Analitik ekipler yer alarak risk yönetimi süreçlerinde etkinliği arttırmıştır.
- 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 politikalarını 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 YÖNETİM



KAAN GÜR

YÖNETİM KURULU ÜYESİ - GENEL MÜDÜR

Bankacılık sektöründe 30 yılı aşkın tecrübeye sahip olan Kaan Gür, Gazi Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Bölümü'nün ardından, Orta Doğu 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 getirmiştir. 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 etmiştir. 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 üstlenmiştir. Kaan Gür, Ekim 2017'de Alternatif Bank'a Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak katılmıştır. 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.



HALE ÖKMEN ATAĞLI

GENEL MÜDÜR YARDIMCISI
İNSAN KAYNAKLARI

İstanbul Teknik Üniversitesi Uzun Mühendisliği'nden mezun olan Hale Ökmen Ataklı, aynı üniversiteden aldığı mühendislik yönetimi yüksek lisansının yanı sıra, çocuk gelişimi alanında da lisans programına devam etmektedir. Kariyerine 1999'da Anadolu Endüstri Holding'de başlayan ve insan kaynakları alanında sorumluluk üstlenen Ataklı, 2002-2005 yılları arasında Koç Bilgi Teknolojileri Grubu'nda görev almıştır. 2005-2007 döneminde Danone Tıkveşli Gıda'da, 2007-2011 yılları arasında SHAYA'da ve 2011-2017 arasında da HSBC'de İnsan Kaynakları alanında üst düzey yöneticilik yapmıştır. Ataklı, kurumsal firmalardaki yöneticilik görevlerinin yanı sıra, insan kaynakları alanında serbest danışman olarak da kurumlara destek oldu. Finans, teknoloji ve perakende olmak üzere farklı sektörlerde yirmi yılı aşkın insan kaynakları yönetimi tecrübesine sahip olan Ataklı, uluslararası organizasyonlardaki üst düzey yönetici sorumlulukların yanı sıra, danışman ve profesyonel yönetici koçu rolleri ile de kurumların değişim ve gelişim yolculuklarına katkıda bulunmuştur.



GÖKAY DEDE

GENEL MÜDÜR YARDIMCISI
BİREYSEL VE DİJİTAL BANKACILIK

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 Doğuş Holding bünyesinde görev alan Dede, 2001'de Garanti Bankası'nda Şubesiz Bankacılık Pazarlama ve Dijital Medya alanlarında sorumluluk almıştır. 2008-2009 yılları arasında Eureka Sigorta'da Bireysel Elementer Sigortalar ve Dijital Kanallar Direktörlüğü yapmıştır. 2009-2015 döneminde Akbank'ta Direkt Bankacılık Bölüm Başkanlığı görevini yürüten Dede, 2018-2019 yılları arasında Starcom Publicis Medya Ajansı'nda yönetici direktörlük görevinde bulunmuştur. Alternatif Bank'a katılmadan önce Hopi'de Pazarlama, Ürün Yönetimi ve Reklam Teknolojilerinden Sorumlu üst düzey yöneticilik yapmıştır. Dede, 25 Aralık 2020'den bu yana Alternatif Bank'ta Bireysel ve Dijital Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almaktadır.



HAMDİ İLKAY GİRCİN
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI
MALİ 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 Gircin, 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
TEFTİŞ KURULU BAŞKANI
TEFTİŞ KURULU BAŞKANLIĞI

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 Alternatif Bank'ta Tedarikçi ve Gider Yönetimi Bölüm Müdürü olarak göreve başlayan Gönener, Kasım 2018'den bu yana Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.



LEVENT GÜVEN
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI
HAZİNE VE FİNANSAL 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.

ÜST YÖNETİM



ÖZLEN SANİBELLİ
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI
BİLGİ TEKNOLOJİLERİ 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 yapmış ve Banka'nın değişim programında yer almıştır. 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 yapmıştır. 2016-2017 yıllarında Sabancı Holding'te CEO Ofisi Direktörlüğü'nün yanı sıra Carrefoursa ve Bimsa'da Yönetim Kurulu Üyeliği yapmış ve Teknosa Dönüşüm Programını şekillendirmiştir. Son yıllarda, çeşitli kurumlara üst düzey yönetim danışmanlığı hizmeti vererek dönüşüm yolculuklarına katkıda bulunmuştur. Sanıbelli, 4 Ocak 2021'den bu yana Alternatif Bank Bilgi Teknolojileri ve Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almaktadır.



GÖKHAN SONGÜL
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI
KREDİ TAHSİS, YAPILANDIRMA, YASAL TAKİP

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.



YEŞİM ŞİMŞEK
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI
KURUMSAL VE TİCARİ BANKACILIK

Ankara Üniversitesi İletişim Fakültesi'nde eğitimini tamamlamıştır. Şimşek, 1986-1989 yılları arasında Yapı ve 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.

İÇ KONTROL VE UYUM

Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi'ne bağlı olarak çalışan İç Kontrol 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, BT Kontrol ve Veri Analitiği Birimi ve Uyum Bölümü'nden 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, Merkezi 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.

2021 yılsonu itibarıyla 7 çalışan ile faaliyet gösteren Bölüm tarafından Genel Müdürlük Bölümleri ve şubelerde uzaktan gözetim yoluyla önceden belirlenen sıklıkta ve yöntemlerle gerçekleştirilmesi planlanan tüm kontroller tamamlanmış, 18 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 dâhil edilmiştir.

BT Kontrol ve Veri Analitiği Birimi Faaliyetleri

BT Kontrol ve Veri Analitiği Birimi; Bankanın dijitalleşme stratejileri sonucu

artması beklenen veri yoğunluğu ile süreçlerde ortaya çıkacak yeni teknolojilerin getireceği riskler ve güvenlik gerekliliklerine karşı daha etkin ve verimli bir süreç yürütülmesini sağlamak üzere, Bilgi teknolojileri Kontrol ve Veri Analitiği işlevleri bir araya getirilerek 2021 yılında yeniden yapılandırılmıştır. Faaliyetlerini toplam 4 çalışan ile sürdürmektedir.

- BT Kontrol işlevi; Banka ve Banka'nın dış hizmet sağlayıcıları nezdindeki Bilgi Sistemleri yönetimine ilişkin faaliyetlerinin, bu faaliyetleri destekleyen süreçler ve tesis edilen Bilgi Sistemleri kontrollerinin mevzuata ve banka içi politika, prosedür ve uluslararası kabul görmüş kurumların yayınladığı standartlara uygunluk kontrolleri gerçekleştirir.
- Veri Analitiği işlevi; Bilgi Teknolojilerine bağımlı olmaksızın, ACL gibi yaygın denetim yazılımlarıyla, SQL gibi veri tabanları üzerindeki yüksek hacimli verileri çekmek ve analiz etmek üzere geliştirilmiş özel yazılımlar kullanarak, iç kontrol ve uyum faaliyetlerinin etkin bir şekilde gerçekleştirilmesine yönelik raporların hazırlanması için senaryolar geliştirir.

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

İÇ KONTROL VE UYUM

bulunmaktadır. Kurumsal Uyum, AML Yönetişim ve AML Operasyon Birimlerine ek olarak 2021 yılı içerisinde, Banka uygulamalarının yasal mevzuata uygun olarak yürütülmesine destek olan Mevzuat Birimi de, Yasal Uyum Birimi adı altında Uyum Bölümü bünyesinde konuşlanmıştır. Uyum Bölümü faaliyetlerini 7 çalışan ile yürütmektedir.

Bankamızda, 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 Bölümü temel olarak aşağıdaki çalışmaları yürütmektedir:

- Finansal ve ekonomik suçlarla mücadele programları da dâhil 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 çalışmaları 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.
- Yasal Uyum birimi olarak, 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.
- Banka'ya ulaşan yazıların takibi ve bu yazıların Banka içinde dağıtımı da Yasal Uyum 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.

TEFTİŞ KURULU BAŞKANLIĞI

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 tarafından 2021 faaliyet dönemi içerisinde, 23 şubenin operasyon ve kredi süreçleri ile kontrol etkinliği ve hizmet kalitesi değerlendirmesi, Bankacılık ve İştirakler denetimi kapsamında 8 süreç ile Bilgi Teknolojileri denetimi çerçevesinde 8 ana sürecin denetimleri gerçekleştirilmiştir.

GENEL KURUL'A SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

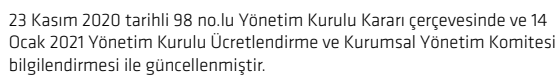
Değerli Ortaklarımız,

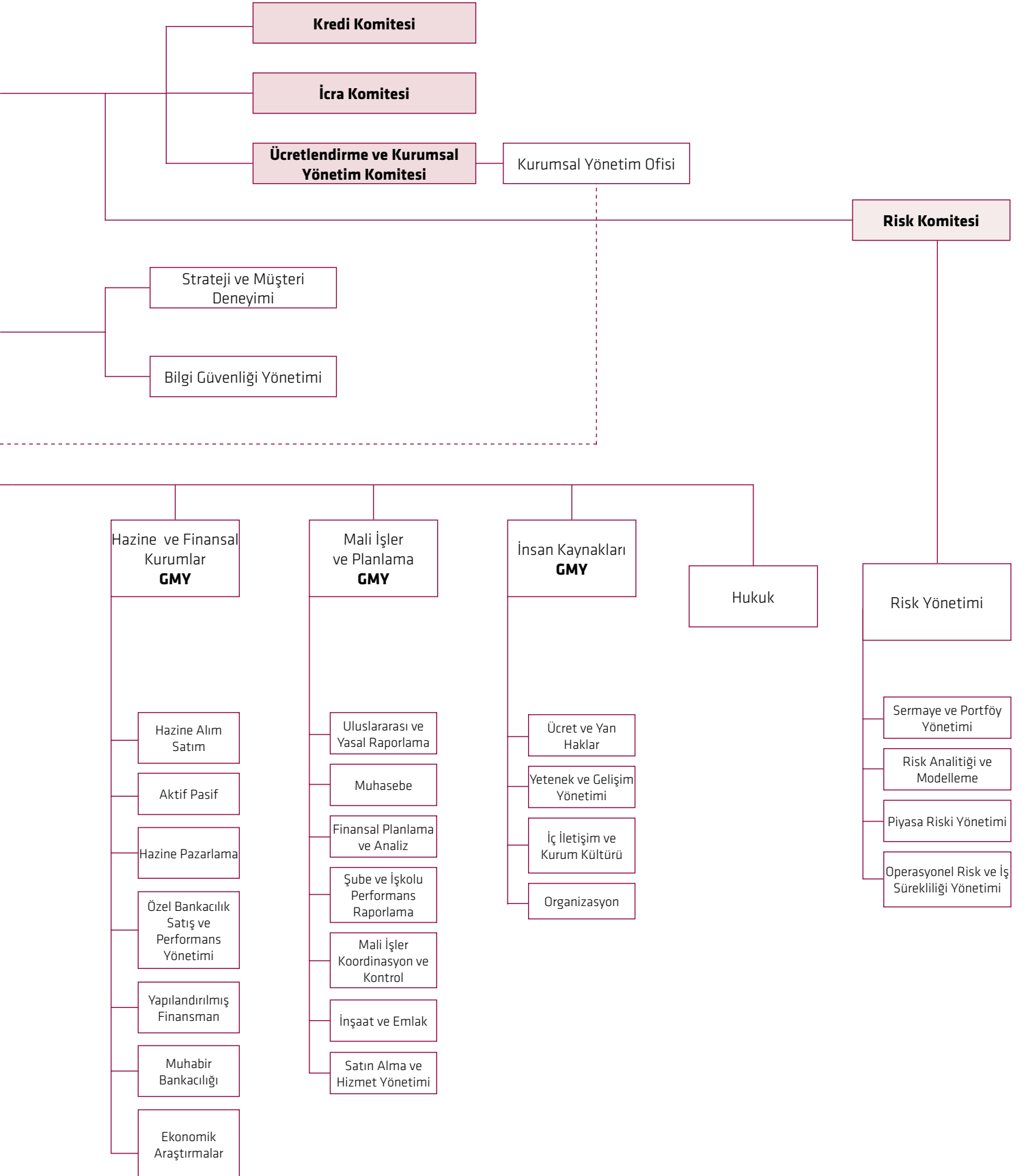
2021 yılına ait Banka mali tablolarının inceleme ve onayınıza arz edildiği 2021 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısını onurlandıran ortaklarımızı, temsilcilerini ve konuklarımızı saygıyla selamlarız. Bankamızın 2021 yılı mali tabloları tarafımızdan incelenmiş olup önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama 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 31.12.2021 tarihi itibarıyla;

- Aktif büyüklüğü %36,74 oranında artarak 48.678 milyon TL,
- Krediler toplamı 17,67 oranında artarak 26.229 milyon TL,
- Menkul değerler toplamı %65,92 artarak 8.695 milyon TL,
- Mevduat toplamı %50,44 oranında artarak 27.685 milyon TL,
- Özkaynaklar %9,53 oranında artarak 2.548 milyon TL,

- Net kârı 101 milyon TL,
 - Sermaye yeterlilik rasyosu %21,85
- olarak gerçekleşmiştir.





BANKA'NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	343.296	913	-	12.485	632.308	2.199
Dönem Sonu Bakiyesi	340.382	338	-	12.942	851.470	2.932
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	36.336	7	43	446	43.414	592

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Mevduat						
Dönem Başı	99.562	145.668	-	-	77.278	66.167
Dönem Sonu	506.915	99.562	-	-	36.662	77.278
Mevduat Faiz Gideri	2.095	2.741	-	-	3	4

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

KÂR DAĞITIM POLİTİKASI

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.
- Kalanın 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.

2021 YILI İÇİNDE YAPILAN BAĞIŞ VE YARDIMLAR İLE SOSYAL SORUMLULUK PROJELERİ ÇERÇEVESİNDE YAPILAN HARCAMALARA İLİŞKİN BİLGİLER

Alternatif Bank, 2021 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.

Bankamız ilaveten 2021 yılı içerisinde aşağıda yer alan çeşitli sosyal yardım kuruluşlarına 48.000 TL bağış yapmıştır:

- Parıltı Görmeyen Çocuklara Destek Derneği
- Tohum Otizm Vakfı
- SMA Derneği

- Uluslararası Genç Arayış Derneği
- Genç Engelliler Gençlik ve Spor Kulübü Derneği
- Şanlıurfa Omurilik Felçlileri Derneği
- Türkiye Sağırılar Tescil Derneği

YÖNETİM KURULU VE ÜST YÖNETİM'E ÖDENEN ÜCRETLER

Banka'nın 25 Mart 2021 tarihinde yapılan 2020 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu Üyelerine 59.400 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. 2020 Yılı Genel Kurul Toplantı Tutanağı Banka'nın internet sitesinde yayımlanmaktadır. Banka tarafından üst yönetime 2021 yılı içerisinde sağlanan

huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatler ile verilen ödenek toplamı 25.742 bin TL'dir.

İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ YÖNETİCİLER

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, Uluslararası İlişkiler/ Anadolu Üniversitesi, Adalet (Ön Lisans)	Teftiş Kurulu Başkanlığı	19
Peder Egemen Baykan	Risk Yönetimi Başkanı	01.08.2018	Orta Doğu Teknik Üniversitesi, Fen Edebiyat Fakültesi / Humboldt University, Ekonometri (Yüksek Lisans)	Risk Yönetimi Başkanlığı	19
Engin Turan	İç Kontrol ve Uyum Başkanı	19.02.2018	Orta Doğu Teknik Üniversitesi, Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi	İç Kontrol ve Uyum	19

BAĞLILIK 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 01.01.2021-31.12.2021 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, 2021 faaliyet yılında hakim şirketin ya da ona bağlı şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan; herhangi bir önlemin söz konusu olmadığı görülmektedir. Dolayısıyla, 2021 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.

BANKALARIN DESTEK HİZMETİ ALMALARINA İLİŞKİN YÖNETMELİK UYARINCA DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYETLER

DESTEK HİZMETİ ALINAN KURULUŞUN UNVANI	DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYET ALANI	HİZMETİN AÇIKLAMASI
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.
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 Mekezlere (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
Integral Development Corp.	Fon Yönetimi	Müşterilerin döviz alışı / satış işlemlerini gerçekleştirdiği döviz işlemleri platformu hizmeti
Link Tera Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık ve Operasyon	İş Analisti istihdam 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 istihdam hizmeti
(Ereteam) Veri Entegrasyon Çözümleri Limited Şirketi	Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık ve Operasyon	Bankamız Dijital Sistemleri Entegrasyonu İş Zekâsı 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
Bilin Yazılım ve Bilişim Danışmanlığı A.Ş.	İnsan Kaynakları	Banka'nın insan kaynakları uygulamalarını (bordro, özlük, performans yönetimi, yasal işlemler vd.) yönettiği portale ilişkin (Dinamik) her türlü yeni geliştirme, bakım, destek faaliyetleri konusunda gereksinimin karşılanması
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	Bilgi Teknolojileri	Her türlü yazılım desteği için havuz kaynak alımının outsource edilmesi hizmeti
Figto Ticari Bilgi ve Uygulama Platformu A.Ş.	Nakit Yönetimi	Figopara platform üyeliği hizmeti.
Wechip Ödeme Teknolojileri Ticaret Limited Şirketi	Kartlı Ödeme Sistemleri Birimi	Deneyimli analist ve yazılımcı ihtiyacının giderilmesi amacıyla kaynak kiralama ve ihtiyaçlar dâhilinde kartlı ödeme sistemleri konularında danışmanlık hizmeti.
Metasis Teknoloji Ticaret Limited Şirketi	Uygulama Geliştirme ve Yazılım Mimarisi Direktörlüğü	Dış kaynak istihdamı veya anahtar teslim proje hizmeti
Kurulum Bilişim Hizmetleri Ticaret Limited Şirketi	Uygulama Geliştirme ve Yazılım Mimarisi Direktörlüğü	Dış kaynak istihdamı
Key Yazılım Çözümleri A.Ş.	Gayrimenkul Satış ve Ekspertiz Bölümü	Invex-B Gayrimenkul Değerleme ve Ekspertiz Yazılım kullanım ve bakım hizmeti
Inspirat Bilgi Teknolojileri Yazılım Danışmanlık Ticaret Limited Şirketi	Bilgi Teknolojileri/Alt Yapı & Sistem İşletim Bölümü	Dış kaynak istihdamı
Ingenico Ödeme Sistem Çözümleri A.Ş.	Kartlı Ödeme Sistemleri Uygulama Geliştirme	POS terminalleri, EFT - POS (Yeni Nesil Ödeme Hizmeti Kaydedici Cihazlar) cihazları kullanım ve bakım hizmeti
Faturalab Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.	Faturalab Platform üyelik ve bakım hizmeti.	Nakit Yönetimi
Acerpro Bilişim Teknolojileri A.Ş.	Bilgi Teknolojileri/Uygulama Geliştirme ve Yazılım Mimarisi	Sigortacılık işlemlerinin merkezi olarak yönetilmesine imkân sağlayacak dijital platformun geliştirme, bakım ve destek hizmetleri ihtiyacının karşılanması hizmeti
AGT Hızlı Kurye Hizmetleri A.Ş.	Dijital Bankacılık	Emtia taşımacılık hizmeti

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU



Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27 Maslak D: 57
34485 Sarıyer/İstanbul - TÜRKİYE

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

1) Sınırlı Olumlu Görüş

Alternatifbank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır)

1 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen husus dışında, 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) Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar, Beşinci Bölüm II.f.3 belirtildiği üzere, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle cari dönemde ayrılan 55,000 bin TL tutarında TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı ve söz konusu karşılıklar üzerinden ayrılan 12,650 bin TL tutarında ertelenmiş vergi varlığını içermektedir.

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

Grup'un 1 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 4 Şubat 2022 tarihli denetçi raporumuzda sınırlı 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:

a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.

b) Yıllık faaliyet raporunu; Grup'un o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtmak şeklinde 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, ayni ve nakdi 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 Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

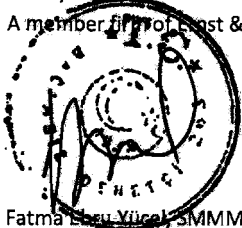
5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

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 ("BDDK") 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" 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 yansıtır 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 yansıtır yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Fatma Ebru Yücel 'dir.

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



Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

11 Mart 2022
İstanbul, Türkiye

2021 YILI FAALİYET RAPORU'NA İLİŞKİN SORUMLULUK BEYANI

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1)'nin 9. Maddesi Gereğince Yapılan 2021 Yılına Ait Sorumluluk Beyanı

Alternatifbank A.Ş.'nin 1 Ocak 2021 ve 31 Aralık 2021 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



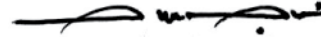
Halil Sedat Ergür

Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi
Üyesi



Paul Gossiaux

Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim ve Mevzuata Uyum
Komitesi Üyesi



Cenk Kaan Gür

Genel Müdür



Hamdi İlkyay Girgin

Mali İşler ve Planlama
Genel Müdür Yardımcısı

YIL İÇERİSİNDE OLAĞANÜSTÜ GENEL KURUL TOPLANTISI YAPILMIŞSA, TOPLANTININ TARİHİ, TOPLANTIDA ALINAN KARARLAR VE BUNA İLİŞKİN YAPILAN İŞLEMLER DE DÂHİL OLMAK ÜZERE OLAĞANÜSTÜ GENEL KURUL'A İLİŞKİN BİLGİLER

2021 yılında Olağanüstü Genel Kurul yapılmamıştır.

FİNANSAL BİLGİLER

MALİ DURUM, KÂRLILIK, BORÇ ÖDEME GÜCÜ

2021 yılında Alternatif Bank'ın vergi öncesi kârı 129 milyon TL olarak gerçekleşirken, aktif büyüklüğü de önceki yıla göre %36,74 oranında artarak 48,678 milyon TL'ye ulaşmıştır.

2021 yılında 798 bin TL tutarında bağış yapılmıştır.

Aktiflerin Gelişimi

Banka'nın aktiflerindeki büyüme 2021 yılında ağırlıklı olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanmaktadır. Krediler 2021 yılında 2020 yılına göre %17,67 oranında artarak toplam aktiflerin %53,88'ine ulaşmıştır. 2021 yılı sonunda Banka takipteki kredilerine %71,48 oranında karşılık ayırmıştır.

Pasifin Gelişimi

Geçen seneye göre %50,44 oranında artış gösteren Banka'nın ana fonlama kaynağı mevduatın bilanço içindeki payı %56,87 olmuştur.

Özkaynaklar 2,548 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Sermaye yeterlilik rasyosu 2021 yılı için %21,85 olarak gerçekleşmiştir.

Kârlılık

Kredilerden elde edilen faiz geliri 2,611 milyon TL, mevduata ödenen faiz gideri 1,826 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın net faiz geliri 608 milyon TL, net ücret ve komisyon gelirleri 137 milyon TL, faaliyet brüt kârı 979 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın tüm faaliyetleri sonucunda 2021 yılı net kârı ise 100,9 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

BANKA SERMAYESİNİN KARŞILIKSIZ KALIP KALMADIĞINA VEYA BORCA BATIK OLUP OLMADIĞINA İLİŞKİN TESPİT VE YÖNETİM KURULU DEĞERLENDİRMELERİ

Bankamızın 2021 yılsonu itibarıyla solo bazda Sermaye Yeterlilik Standart Rasyosu %21.85 olup bu rakam yasal asgari sınırlamaların üzerinde yer almaktadır. Bu çerçevede, Bankamızın sermaye yönünden bir problemi bulunmamakta olup Bankamız aktifleri yükümlülüklerini karşılayabilecek seviyededir.

2021 FİNANSAL SONUÇ DEĞERLENDİRMESİ

Bankamız 2021 yılı için belirlenen bütçe hedeflerinin üzerinde büyüme gerçekleştirmiş olup toplam aktifleri %37 büyüme ile 48,7 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Aktif toplamının %54'ünü oluşturan kredilerde büyüme %18 seviyesindeyken varlıkların bir diğer önemli kalemi olan menkul kıymetlerde ise %66'lık bir büyüme gerçekleşmiştir. Pasif tarafta ise temel fonlama kaynağı olan mevduatta %50.44 büyüme sağlanmış, toplam mevduat büyüklüğü 27,7 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Yıl içerisinde sağlanan büyüme ve yaratılan iş hacminin katkısıyla Banka'nın net kârı bütçesinin üzerinde gerçekleşme göstermiş ve Bankamız 2021 yılına ait net kârı 101 milyon TL seviyesindedir."

HESAP DÖNEMİ İÇERİSİNDE YAPILAN ÖZEL DENETİME VE KAMU DENETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2021 yılı içinde pay sahiplerinden özel denetim talebi alınmamıştır. Bu çerçevede, Bankamızda 2021 yılı içerisinde özel denetim gerçekleştirilmemiş olup, kamu denetimi kapsamında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Mali Suçları Araştırma Kurulu tarafından denetimler yapılmıştır.

MEVZUAT HÜKÜMLERİNE AYKIRI UYGULAMALAR NEDENİYLE BANKA VE YÖNETİM KURULU ÜYELERİ HAKKINDA UYGULANAN İDARİ VEYA ADLİ YAPTIRIMLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2021 yılında mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle Bankamız ve Yönetim Kurulu Üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırım bulunmamaktadır. 2021 yılında Banka tarafından 5411 sayılı Bankacılık Kanunu çerçevesinde 750.000 TL ceza ödenmiştir.

BANKAMIZ ALEYHİNE AÇILAN VE BANKAMIZIN MALİ DURUMUNU VE FAALİYETLERİNİ ETKİLEYEBİLECEK NİTELİKTEKİ DAVALAR VE OLASI SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 22 milyon TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

ALTERNATİF BANK'IN KREDİ NOTLARI VE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

Fitch Ratings: Aralık 2021

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Ulusal Not	AA(tur)
Destek Notu	4
Finansal Kapasite Notu	b-
Görünüm	Negatif

Moody's: Haziran 2021

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

BEŞ YILLIK DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE GÖSTERGE RASYOLAR

Konsolide (milyon TL)

Yıl	Aktifler	Krediler	Mevduat	Özkaynaklar ^(*)	Ödenmiş Sermaye	Net Dönem Kâr/Zararı ^(*)
31.12.2021	50.496	27.825	27.178	2.610	2.214	77
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	1.265	980	30

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

**31 ARALIK 2021 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
Ka: 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) Sınırlı Olumlu Görüş

Alternatifbank A.Ş'nin ("Banka") 31 Aralık 2021 tarihli konsolide olmayan finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir 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 denetlemiştir bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri hariç, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2021 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) Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar, Beşinci Bölüm II.f.3 belirtildiği üzere, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle cari dönemde ayrılan 55,000 bin TL tutarında TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı ve söz konusu karşılıklar üzerinden ayrılan 12,650 bin TL tutarında ertelenmiş vergi varlığını içermektedir.

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. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

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 şüphecilikimizi 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 yansıtmayı 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 iletmış bulunmaktayız.

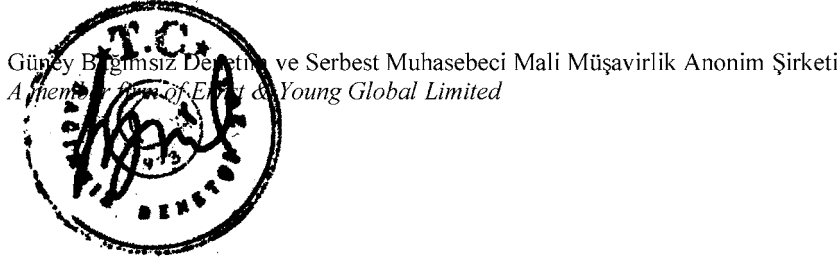
Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını 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 2021 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 Fatma Ebru Yücel'dir.



Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

4 Şubat 2022
İstanbul, Türkiye

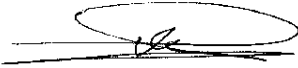
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi : Ayazağa Mah. Azerbaycan Cad. No:3M/1 2D Blok Sarıyer/İstanbul
Telefon : 0 212 315 65 00
Faks : 0 212 233 15 00
Bankanın İnternet Sayfası Adresi : www.alternatifbank.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi : malikontrol@alternatifbank.com.tr

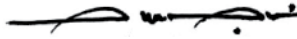
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- 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



Cenk Kaan Gür
Genel Müdür



Hamdi İlker Girgin
Mali İşler ve Planlama Genel Müdür
Yardımcısı



Yasemin Deviren Beneskenazi
Uluslararası ve Yasal Raporlama
Müdürü



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



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



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

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

Ad-Soyad/Ünvan : Yasemin Deviren Beneskenazi/Uluslararası ve Yasal Raporlama Müdürü
Telefon Numarası : 0 212 315 70 77
Fax 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	106
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	106
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	107
IV.	Bankada Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	107
V.	Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi	107
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	120
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	125
X.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ve Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	125
XI.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	125
XII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	126
XIII.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	126
XIV.	Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	127
XV.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	127
XVI.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar:	127
XVII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	128
XVIII.	Hisse Senedi ve İhracına İlişkin Açıklamalar	128
XIX.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	128
XX.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	128
XXI.	Kâr Yedekleri ve Kârın Dağıtılması	129
XXII.	Hisse Başına Kazanç	129
XXIII.	İlişkili Taraflar	129

XXIV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	129
XXV. Cari Dönem Muhasebe Politikasında Değişiklikler	129
XXVI. Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar Standardına İlişkin Açıklamalar	129
XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	130
XXVIII. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar	130

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	131
II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	137
III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	151
IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	153
V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	157
VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	158
VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	166
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	169
X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	169
XI. Riskten Korunma İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	189

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	190
II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	202
III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	208
IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	211
V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	217
VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	218
VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar	219
VIII. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	221
IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	221
X. Bağımsız denetçi/bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler	221

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I. Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar	222
--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	223
II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	223

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Alternatifbank A.Ş. ("Banka"), 6 Kasım 1991 tarihinde İstanbul'da kurulmuş ve bankacılık faaliyetlerine Şubat 1992'de başlamıştır. Banka'nın adi hisse senetleri 3 Temmuz 1995 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da işlem görmeye başlamıştır. Banka, halen özel sermayeli bir mevduat bankası statüsünde 41 (31 Aralık 2020: 44) şubesi ile hizmet vermektedir.

Banka, Sermaye Piyasası Kurulunun "Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği" çerçevesinde ortaklıktan çıkarma ve borsa kotundan çıkma sürecini başlatmak üzere 11 Temmuz 2014 tarihinde Sermaye Piyasası Kuruluna ve Borsa İstanbul'a başvuru yapmış olup Commercial Bank'a tahsisli olarak yapılacak sermaye 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 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın hisselerinin %100'üne The Commercial Bank (P.S.Q.C.) sahiptir. Banka'nın detaylı ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

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

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

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim 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 ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
	Mohd Ismail M Mandani Al-Emadi	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
	Halil Sedat Ergür	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
	Paul Gossiaux	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
	Zafer Kurtul	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	-
	Leonie Ruth Lethbridge	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	-
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Cenk Kaan Gür	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Genel Müdür	-
Genel Müdür Yardımcıları	Yeşim Şimşek	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	-
	Özlen Sanıbelli	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon	-
	Gökay Dede	Bireysel ve Dijital Bankacılık	-
	Hale Ökmen Ataklı ⁽¹⁾	İnsan Kaynakları	-
	Muzaffer Gökhan Songül	Kredi Tahsis, Yapılandırma, Yasal Takip	-
	Hamdi İlkey Girgin	Mali İşler ve Planlama	-
	Boğaç Levent Güven	Hazine ve Finansal Kurumlar	-
Teftiş Kurulu Başkanı	Ömer Faruk Gönener	Teftiş Kurulu Başkanı	-

⁽¹⁾ 4 Ekim 2021 tarihli ve 87 No'lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Hale Ökmen Ataklı İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmış, 12 Ekim 2021 tarihinde BDDK'ya bildirilmiştir.

IV. Bankada Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
The Commercial Bank (P.S.Q.C.)	2,213,740	%100.00	2,213,740	-

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın 41 şubesi bulunmakta olup (31 Aralık 2020: 44 şube) personel sayısı 891 kişidir (31 Aralık 2020: 866 kişi).

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

Bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 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 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
VARLIKLAR			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. I FİNANSAL VARLIKLAR (Net)			2,680,043	11,968,637	14,648,680	2,088,292	4,995,277	7,083,569
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri			927,556	9,953,229	10,880,785	1,148,426	4,744,198	5,892,624
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-a		824,464	6,634,067	7,458,531	384,758	3,210,176	3,594,934
1.1.2 Bankalar	I-ç		54,189	3,319,162	3,373,351	164,202	1,534,022	1,698,224
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar			50,018	-	50,018	600,294	-	600,294
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)			1,115	-	1,115	828	-	828
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar			3	14,872	14,875	6,791	18,063	24,854
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri			3	14,872	14,875	6,791	18,063	24,854
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		1,184,802	1,517,272	2,702,074	811,268	170,390	981,658
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri			1,133,776	1,517,272	2,651,048	762,918	170,390	933,308
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			39,016	-	39,016	37,840	-	37,840
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar			12,010	-	12,010	10,510	-	10,510
1.4 Türev Finansal Varlıklar			567,682	483,264	1,050,946	121,807	62,626	184,433
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısım	I-c		482,877	479,571	962,448	114,029	62,626	176,655
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	I-j		84,805	3,693	88,498	7,778	-	7,778
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)			12,844,175	19,363,075	32,207,250	12,726,858	13,798,069	26,524,927
2.1 Krediler	I-f		13,094,126	13,817,852	26,911,978	12,900,842	9,828,338	22,729,180
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	I-i		-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları			330,430	-	330,430	299,362	-	299,362
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	I-g		75,508	5,902,634	5,978,142	75,703	4,158,197	4,233,900
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri			75,508	5,807,366	5,882,874	75,703	3,657,547	3,733,250
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar			-	95,268	95,268	-	500,650	500,650
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)			655,889	357,411	1,013,300	549,049	188,466	737,515
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-o		594,827	-	594,827	224,790	-	224,790
3.1 Satış Amaçlı			594,827	-	594,827	224,790	-	224,790
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI			225,580	-	225,580	225,580	-	225,580
4.1 İştirakler (Net)			-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler			-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler			-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	I-h		225,580	-	225,580	225,580	-	225,580
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar			225,580	-	225,580	225,580	-	225,580
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar			-	-	-	-	-	-
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		349,799	-	349,799	341,106	-	341,106
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-l		89,193	-	89,193	69,131	-	69,131
6.1 Şerefiye			-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer			89,193	-	89,193	69,131	-	69,131
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-m		-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI			6,465	-	6,465	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	I-n		141,595	-	141,595	153,744	-	153,744
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	I-ö		406,597	7,899	414,496	532,871	442,772	975,643
VARLIKLAR TOPLAMI			17,338,274	31,339,611	48,677,885	16,362,372	19,236,118	35,598,490

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

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
	YÜKÜMLÜLÜKLER		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	II-a	9,329,410	18,355,841	27,685,251	9,385,042	9,017,882	18,402,924
II.	ALINAN KREDİLER	II-c	134,427	10,406,722	10,541,149	145,214	8,746,335	8,891,549
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		1,378	1,536,940	1,538,318	257,118	525,722	782,840
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		882,314	-	882,314	412,774	-	412,774
4.1	Bonolar		882,314	-	882,314	412,774	-	412,774
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		215,242	370,010	585,252	65,942	270,172	336,114
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısım	II-b	212,131	369,307	581,438	64,602	267,180	331,782
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	II-e	3,111	703	3,814	1,340	2,992	4,332
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	II-d	37,891	270	38,161	46,890	983	47,873
X.	KARŞILIKLAR	II-f	172,033	48,739	220,772	91,526	29,670	121,196
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		21,170	-	21,170	14,057	-	14,057
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		150,863	48,739	199,602	77,469	29,670	107,139
XI.	CARİ VERGİ BORCU	II-g	43,061	-	43,061	80,081	-	80,081
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	II-ğ	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	II-h	-	3,737,398	3,737,398	-	2,821,726	2,821,726
14.1	Krediler		-	1,000,209	1,000,209	-	556,604	556,604
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	2,737,189	2,737,189	-	2,265,122	2,265,122
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	II-ç	564,644	293,463	858,107	357,898	1,017,202	1,375,100
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	II-ı	2,668,772	(120,670)	2,548,102	2,326,612	(299)	2,326,313
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,213,740	-	2,213,740	2,038,390	-	2,038,390
16.2	Sermaye Yedekleri		54	-	54	54	-	54
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		54	-	54	54	-	54
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		20,660	-	20,660	25,432	-	25,432
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		56,250	(120,670)	(64,420)	(14,450)	(299)	(14,749)
16.5	Kâr Yedekleri		488,327	-	488,327	483,558	-	483,558
16.5.1	Yasal Yedekler		54,038	-	54,038	49,270	-	49,270
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		434,289	-	434,289	434,288	-	434,288
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		(110,259)	-	(110,259)	(206,372)	-	(206,372)
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(211,141)	-	(211,141)	(301,762)	-	(301,762)
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		100,882	-	100,882	95,390	-	95,390
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			14,049,172	34,628,713	48,677,885	13,169,097	22,429,393	35,598,490

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			18,910,585	43,818,449	62,729,034	11,557,120	30,718,794	42,275,914
I. GARANTİ ve KEFALETLER	III-a-3,i		3,629,295	10,296,278	13,925,573	3,051,761	5,475,558	8,527,319
1.1 Teminat Mektupları	III-a-2,ii		3,615,929	6,026,650	9,642,579	2,756,686	3,534,587	6,291,273
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler			43,678	16,436	60,114	44,233	19,769	64,002
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler			-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları			3,572,251	6,010,214	9,582,465	2,712,453	3,514,818	6,227,271
1.2 Banka Kredileri	III-a-2,i		-	364,331	364,331	-	8,762	8,762
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri			-	257,795	257,795	-	8,762	8,762
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri			-	106,536	106,536	-	-	-
1.3 Akreditifler	III-a-2,i		13,366	3,905,297	3,918,663	295,075	1,932,209	2,227,284
1.3.1 Belgeli Akreditifler			13,366	3,905,297	3,918,663	295,075	1,932,209	2,227,284
1.3.2 Diğer Akreditifler			-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar			-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar			-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar			-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar			-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden			-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden			-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden			-	-	-	-	-	-
1.9 Diğer Kefaletlerimizden			-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER			1,068,951	340,707	1,409,658	724,527	550,681	1,275,208
2.1 Cayılamaz Taahhütler			1,068,951	340,707	1,409,658	724,527	550,681	1,275,208
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Al.-Sat. Taahhütleri			280,610	340,707	621,317	284,835	513,584	798,419
2.1.2 Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri			-	-	-	-	37,097	37,097
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri			-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	III-a-1		307,116	-	307,116	128,567	-	128,567
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri			-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü			-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz			103,873	-	103,873	93,189	-	93,189
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri			3,738	-	3,738	3,738	-	3,738
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri			128,520	-	128,520	103,493	-	103,493
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.			-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar			-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar			-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler			245,094	-	245,094	110,705	-	110,705
2.2 Cayılabilir Taahhütler			-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri			-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler			-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	III-b		14,212,339	33,181,464	47,393,803	7,780,832	24,692,555	32,473,387
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar			7,255,000	7,864,110	15,119,110	1,410,000	4,377,446	5,787,446
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler			-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler			7,255,000	7,864,110	15,119,110	1,410,000	4,377,446	5,787,446
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler			-	-	-	-	-	-

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

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		6,957,339	25,317,354	32,274,693	6,370,832	20,315,109	26,685,941
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		484,925	1,046,185	1,531,110	749,743	1,515,798	2,265,541
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		447,471	267,789	715,260	736,568	405,822	1,142,390
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		37,454	778,396	815,850	13,175	1,109,976	1,123,151
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		4,605,960	21,813,849	26,419,809	5,083,001	17,430,266	22,513,267
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		355,931	10,395,598	10,751,529	637,447	8,727,662	9,365,109
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		4,080,029	6,432,465	10,512,494	4,445,554	5,233,210	9,678,764
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		85,000	2,492,893	2,577,893	-	1,734,697	1,734,697
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		85,000	2,492,893	2,577,893	-	1,734,697	1,734,697
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1,866,454	2,457,320	4,323,774	538,088	549,919	1,088,007
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		700,722	1,515,285	2,216,007	284,130	271,679	555,809
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1,165,732	942,035	2,107,767	253,958	278,240	532,198
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	819,126	819,126
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		94,236,622	98,715,046	192,951,668	51,772,937	35,281,269	87,054,206
IV.	EMANET KIYMETLER		3,026,260	1,306,672	4,332,932	2,285,689	930,663	3,216,352
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1,636,650	-	1,636,650	1,318,313	-	1,318,313
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		51,000	547,581	598,581	104,727	125,602	230,329
4.3	Tahsile Alınan Çekler		509,313	87,061	596,374	314,407	122,393	436,800
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		23,699	83,450	107,149	35,930	6,257	42,187
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		805,598	588,580	1,394,178	512,312	676,411	1,188,723
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		91,053,134	97,061,140	188,114,274	49,139,135	34,113,412	83,252,547
5.1	Menkul Kıymetler		1,118,366	-	1,118,366	359,549	-	359,549
5.2	Teminat Senetleri		42,716,132	30,840,631	73,556,763	36,800,048	18,198,784	54,998,832
5.3	Emtia		4,518,586	5,466,103	9,984,689	1,030,654	524,758	1,555,412
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		39,496,172	57,963,046	97,459,218	8,081,724	13,599,996	21,681,720
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		3,203,878	2,791,360	5,995,238	2,867,160	1,789,874	4,657,034
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		157,228	347,234	504,462	348,113	237,194	585,307
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			113,147,207	142,533,495	255,680,702	63,330,057	66,000,063	129,330,120

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

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

III. GELİR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2020
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)		
I. FAİZ GELİRLERİ	IV-a	3,161,367	2,231,758
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		2,610,710	1,827,810
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		70,432	12,102
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		8,862	27,286
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		42,829	85,584
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		425,061	274,139
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		1,030	1,656
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		212,666	84,693
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		211,365	187,790
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		3,473	4,837
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	IV-b	2,582,020	1,624,230
2.1 Mevduata Verilen Faizler		1,826,137	1,019,784
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		560,696	487,167
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		36,756	19,517
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		136,023	54,362
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		7,651	6,521
2.6 Diğer Faiz Giderleri		14,757	36,879
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		579,347	607,528
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		97,464	137,138
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		186,203	217,302
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		73,759	55,485
4.1.2 Diğer	IV-i	112,444	161,817
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		88,739	80,164
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		70	271
4.2.2 Diğer	IV-i	88,669	79,893
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-c	543	8
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	IV-ç	67,951	(4,169)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		23,569	12,563
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		1,383,681	(86,758)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(1,339,299)	70,026
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-d	94,594	69,737
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		839,899	810,242
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	IV-e	146,060	235,063
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	IV-e	66,944	21,799
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)	IV-f	235,755	206,972
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-f	261,795	228,788
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		129,345	117,620
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	129,345	117,620
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	IV-ğ	(28,463)	(22,230)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		-	(64,014)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(28,463)	-
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	41,784
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	IV-h	100,882	95,390
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)		100,882	95,390
Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)		0.0462	0.0485

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

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

IV. KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Geçmiş Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2020
I. DÖNEM KÂRI/ZARARI	100,882	95,390
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(54,443)	36,421
2.1 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(4,772)	4,551
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	(5,965)	(2,005)
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	1,193	(1,487)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(49,671)	31,870
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	(155,123)	22,833
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	90,331	13,257
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	15,121	(4,220)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	46,439	131,811

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 ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		
Önceki Dönem 1 Ocak 2020-31 Aralık 2020	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		1,730,655	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)	-

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.

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		
Cari Dönem	Dipnot	Ödenmiş	Hisse	Hisse	Diğer	1	2	3
1 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021	(Beşinci Bölüm)	Sermaye	Senedi İhraç Primleri	Senedi İptal Kârları	Sermaye Yedekleri			
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2,038,390	54	-	-	30,286	(4,854)	-
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		2,038,390	54	-	-	30,286	(4,854)	-
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(4,772)	-
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	II-I	175,350	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/ Azalış		-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+.....+X+XI)		2,213,740	54	-	-	30,286	(9,626)	-

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.

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
-	(17,159)	2,410	483,558	(301,762)	95,390	2,326,313
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	(17,159)	2,410	483,558	(301,762)	95,390	2,326,313
-	(119,196)	69,525	-	-	100,882	46,439
-	-	-	-	-	-	175,350
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	4,769	90,621	(95,390)	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	4,769	90,621	(95,390)	-
-	-	-	-	-	-	-
-	(136,355)	71,935	488,327	(211,141)	100,882	2,548,102

ALTERNATİFBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak 2021- 31 Aralık 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak 2020- 31 Aralık 2020
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/(Zararı)		(8,340,695)	(676,128)
1.1.1	Alınan Faizler		2,802,964	2,097,152
1.1.2	Ödenen Faizler		(2,615,851)	(1,625,407)
1.1.3	Alınan Temettüleri		543	8
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		318,801	217,302
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		2,086,502	507,719
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		605,337	163,274
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(237,197)	(205,142)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(32,979)	(35,559)
1.1.9	Diğer		(11,268,815)	(1,795,475)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		8,526,402	203,184
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		9,964	(19,565)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(1,932,232)	(471,964)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(489,892)	(3,419,044)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		1,013,745	(447,103)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		924,516	50,762
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		7,369,864	439,666
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		965,226	2,002,724
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		665,211	2,067,708
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		185,707	(472,944)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(2,389,478)	(455,003)
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		(107,110)	(80,369)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		29,257	20,023
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(2,690,734)	(1,035,121)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		257,988	336,089
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		121,121	304,375
2.9	Diğer		-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		1,084,902	(293,832)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		3,376,540	467,587
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(2,444,599)	(1,009,950)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		175,350	307,735
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(22,389)	(59,204)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		4,155,955	952,453
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		3,037,086	(269,326)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI-a-3, i	4,173,744	4,443,070
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI-a-3, ii	7,210,830	4,173,744

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

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KÂR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU

	31 Aralık 2021 (*)	31 Aralık 2020 (**)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KÂRI	129,345	117,620
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (±)	(28,463)	(22,230)
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	(64,014)
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (***)	(28,463)	41,784
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	100,882	95,390
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	4,769
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))](*)	100,882	90,621
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	-	90,621
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	0.0462	-
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	4.62	-
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 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra 25 Mart 2021 tarihli Olağan Genel Kurul kararıyla kesinleşmiştir. 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 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 ile İlgili 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 ("KGG") 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 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 olarak 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 bilançoadaki 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.

1 Ocak 2021'den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu - 2. Aşama Aralık 2020'de yayınlanmıştır ve değişikliklerin erken uygulanmasına izin verilmektedir. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişiklikler erken uygulanmamış olup gelişmeler Banka tarafından değerlendirilmektedir.

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde yapılan açıklamada, Tüketici Fiyat Endeksi'ne (TÜFE) göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74,41 olduğundan, 2021 yılına ait finansal tablolarda TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapılmasına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu itibarla, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

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

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

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

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

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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden muhasebeleştirdiği iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 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.

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 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 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.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 değeri 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 Kısımları” 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.

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.

Dövizli endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası karşılıkları üzerinden Türk Parası (“TP”) hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-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 379 TL tutarındaki fark, 25 Aralık 2023 tarihine kadar itfa edilecektir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 kullanılmaktadır. Hesaplama aynı zamanda paranın zaman değerine, içinde bulunulan ve tarihsel olarak gözlemlenen verilere, ileriye dönük makroekonomik durumun tahminine yönelik olarak oluşturulan senaryolara da dayanmaktadır.

Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye dönük makroekonomik bilgileri kredi riski parametrelerine dahil etmektedir.

Bu kapsamda kredi riski parametrelerinin makroekonomik değişkenlerle ilişkisine dayanan ekonomik modeller çoklu senaryo bazlı kurulmakta, modellerde özellikle temel makroekonomik değişkenler olan Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) ve İşsizlik Oranları dikkate alınmaktadır. Kredi zararlarının hesaplanmasında kullanılan modellerin etkinliği ve yeterliliği düzenli aralıklarla gözden geçirilmektedir. Bu bağlamda Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olası etkilerini beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri, en iyi tahmin yöntemiyle ayrıca hesaplamıştır. Söz konusu veriler ışığında Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında, geleceğe yönelik makro ekonomik göstergeleri revize edilmektedir.

BDDK’nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı ve 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kararlarına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4’üncü ve 5’inci maddeleri kapsamında kredilerin ikinci grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, birinci grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanmasına ve kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin birinci ve ikinci grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır. BDDK, 12 Aralık 2020 tarihli 9312 sayılı kararıyla bu imkanları 30 Haziran 2021 tarihine uzatmıştır. 17 Haziran 2021 tarihli BDDK Kararınca, 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 belirlenmesine ilişkin uygulamanın 30 Eylül 2021 tarihine kadar uzatılmasına karar verilmiştir. 16 Eylül 2021 tarihli, 9795 karar numaralı BDDK yazısına istinaden, ilgili uygulamaya 30 Eylül 2021 sonu itibarıyla son verilmesine ancak 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 31 günden fazla olup 90 günü geçmeyen ve 91 günden fazla olup 180 günü geçmeyen krediler için söz konusu uygulamaya bankalarca aynı şekilde devam edilmesine karar verilmiştir.

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.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

- 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.

- Kredi riskinde önemli artış kriteri olarak dikkate alınan durumlar:

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

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("repo") karşılığında Banka'nın sağladığı fonlar yasal kayıtlarda "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında izlenmektedir.

Banka'nın repo işlemleri kısa vadeli olup devlet tahvili ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Repoya konu finansal varlıklar, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı 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 bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 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 amortismanına tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar, başlıca yazılımlardan ve haklardan oluşur ve doğrusal amortisman metoduna göre 3 ila 15 yıl arasında itfa edilmektedir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

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.

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

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Kullanım hakkı varlığı

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

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kira yükümlülüğü

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

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

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan net kullanım hakkı varlığı 28,967 TL, net kira yükümlülüğü ise 38,161 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 öz kaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar:

a. Cari Vergi

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

20 Ocak 2022 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi gündeminde kabul edilen "Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile enflasyon muhasebesi uygulaması 31 Aralık 2023 tarihli bilançodan başlamak üzere ertelenmiştir.

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.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı):

a. Cari Vergi (Devamı)

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.

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.

22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1/7/2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1/1/2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25'e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için ise %23 olarak uygulanacaktır. 31 Aralık 2020 itibarıyla ise ertelenmiş vergi %20 üzerinden hesaplanmıştır. Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi 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-finance gibi farklı özelliklerdeki borçlanmalar, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda ihraç edilen menkul kıymetler ile para piyasaları borçlanmaları Banka'nın önemli fon kaynaklarını oluşturmaktadır. Söz konusu borçlanmalar ilk olarak elde etme maliyeti ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi (iç verim oranı) ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

XVIII. Hisse Senedi ve İhracına İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilan edilen 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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXI. 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 kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

25 Mart 2021 tarihli Olağan Genel Kurul kararına istinaden, Banka, Esas Sözleşmesi ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde, dağıtılabilir net dönem 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 2021	31 Aralık 2020
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr/(Zarar)	100,882	95,390
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin) ^(*)	2,184,515	1,968,074
Hisse Başına Kâr/(Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	0.0462	0.0485

^(*)18 Şubat 2021 ve 23 Mart 2020 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 2021 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

XXIII. İlişkili Taraflar

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

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

XXIV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

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

XXV. Cari Dönem Muhasebe Politikasında Değişiklikler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXVIII. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar

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

- 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 %54, yatırım bankacılığı %42 ve diğer %4'tür.

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi

	Kurumsal/ Perakende Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
31 Aralık 2021				
Net faiz gelirleri/(giderleri)	533,975	45,372	-	579,347
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	(177,044)	369,102	-	192,058
Ticari kâr/zarar	358,758	(290,807)	-	67,951
Temettü Gelirleri		543	-	543
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) (*)	(204,485)	(8,519)	-	(213,004)
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri (-)	(442,104)	(55,446)	-	(497,550)
Vergi öncesi kâr/(zarar)	69,100	60,245	-	129,345
Vergi karşılığı				(28,463)
Dönem net kârı				100,882
31 Aralık 2021				
Bölüm varlıkları	25,897,084	20,539,439	2,015,782	48,452,305
İştirak ve bağlı ortaklıklar			225,580	225,580
Toplam Varlıklar	25,897,084	20,539,439	2,241,362	48,677,885
Bölüm yükümlülükleri	27,685,251	12,660,905	5,783,627	46,129,783
Özkaynaklar	-	-	2,548,102	2,548,102
Toplam Yükümlülükler	27,685,251	12,660,905	8,331,729	48,677,885

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

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVIII. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi (Devamı)

	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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %21.85'tir (31 Aralık 2020: %18.24).

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

Son dönemde döviz kurlarında yaşanan hareketlilik sonrasında kurlardaki değişimin sermaye yeterliliği oranına olan etkilerinin azaltılmasını teminen Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 21.12.2021 tarih ve 9996 sayılı Kararı uyarınca 6.09.2021 tarihli ve 7995 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23.10.2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Sermaye Yeterliliği Yönetmeliği) 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, hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabilmesine yönelik uygulamanın aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar, 01.01.2022 tarihinden itibaren, anılan hesaplamada 31.12.2021 tarihi itibarıyla gerçekleşen son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılması suretiyle devam ettirilmesine ve Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, işbu Karar tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların 05.09.2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkanı tanınmasına, işbu Karar tarihinden sonra edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine karar verilmiştir. Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Sermaye Yeterliliği hesaplamalarını bu çerçevede uygulamıştır.

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,213,740	2,038,390
Hisse senedi ihraç primleri	54	54
Yedek Akçeler	488,327	483,558
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	123,155	30,286
Kâr	101,260	95,768
Net Dönem Kârı	100,882	95,390
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	2,926,536	2,648,056
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 (-)	61,106	145,533
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	14,836	22,485
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	89,192	69,130
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarının aşan kısmı,	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
88Bankanın 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	-	-

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
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	165,134	237,148
Çekirdek Sermaye Toplamı	2,761,402	2,410,908
İLAVE ANA SERMAYE	-	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3,665,475	556,455
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	3,665,475	556,455
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Geçiş sürecinde Ana sermayeden indirilmeye devam edecek unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	3,665,475	556,455
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye+Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	6,426,877	2,967,363
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	2,203,784
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) ^(*)	357,233	140,989
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	357,233	2,344,773
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	357,233	2,344,773
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	6,784,110	5,312,136
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	6,784,110	5,312,136

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	1,723
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren üç yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değeri	-	56
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermayeye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK	-	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	6,784,110	5,310,357
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	31,047,204	29,113,271
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%8.89	%8.28
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%20.70	%10.19
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	%21.85	%18.24
TAMPONLAR	-	-
Toplam Tampon Oranı	%2.50	%2.50
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%2.50	%2.50
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	%0.00	%0.00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	%4.39	%3.78
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzymibmişlik sınır öncesi)	357,233	140,989
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	357,233	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 %20'si (31 Aralık 2020: %40) eklenerek, net gösterilmeye başlanmıştır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	The Commercial Bank (P.S.Q.C)
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015’den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Aracın türü	Birincil Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - TL)	999,675
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	999,675
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30.06.2015
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi (*)	10 yıl +1 gün
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	-Hukuka Aykırılık, -5. Yıldönümü sonrası, -Vergisel sebepler ve -Düzenleyici sebep halinde BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır.
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9.85
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Sürdürülemez Hali’nin gerçekleşmiş olması durumunda değer azaltımı gerçekleşir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı gerçekleştirilebilmektedir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

İhraççı	Alternatifbank A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2327872524
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku/Talilik konusunda Türk Hukuku
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - TL)	2,665,800
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	2,665,800
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	31.03.2021
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5 yılda bir
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5 yılda bir
Faiz/temettü ödemeler	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %10,50 sabit, sonraki 5 yıl MS+%9,546 sabit
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi çekirdek sermaye oranının %5,125'den düşük olması
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı gerçekleştirilebilmektedir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Varlığını sürdürememe halinin ortadan kalkması ve çekirdek sermaye oranının %5,125'den yüksek olması
Tasfiye halinde alacak hakkını açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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 2021 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 fiyatlama 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.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı: %65.91'dir (31 Aralık 2020: %66.44).

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı: %82.59'dur (31 Aralık 2020: %79.21).

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı: %8.20'dir (31 Aralık 2020: %11.47).

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı ^(*)	Ortalama Risk Tutarı ^(**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	14,402,382	10,121,133
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,133	976
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	3,518,559	3,073,186
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	28,645,099	26,776,154
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	144,030	246,143
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	930,201	886,289
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	184,394	397,568
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	1,973,148	1,677,699
Genel Toplam	49,798,946	43,179,148

^(*) Krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.^(**) Ortalama risk tutarı, 2021 yılı risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk Sınıfları	Önceki 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 İpoteğiyle 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.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Kredi türlerine ve beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2021	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	17,733,058	4,726,245	181,151	60,629	22,701,083
Yakın İzlemedeki Krediler	2,920,553	979,127	4,101	3,399	3,907,180
Takipteki Krediler	232,114	397,479	3,502	1,050	634,145
Beklenen Zarar Karşılıkları (-) ^(*)	695,218	313,004	2,935	1,051	1,012,208
Toplam	20,190,507	5,789,847	185,819	64,027	26,230,200
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

^(*) Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm Dipnot VII'de açıklanmıştır.

b. Gecikmeli kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2021	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
30 güne kadar gecikmeli	30,603	308,854	8,020	744	348,221
30-60 gün arası gecikmeli	2	3,914	947	118	4,981
60-90 gün arası gecikmeli	5,713	15,510	1,255	53	22,531
Toplam	36,318	328,278	10,222	915	375,733
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, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kredilerin donuk alacak olarak sınıflandırılması için öngörülen 90 günlük gecikme süresi, 180 gün olarak uygulanmaya başlanmış olup, tabloda 90-180 gecikme gün bandında olan bakiyeler dahil edilmiştir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolar:

31 Aralık 2021 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+ (*)	14,875	2,663,058	5,978,142	8,656,075
Toplam	14,875	2,663,058	5,978,142	8,656,075

(*) T.C. devlet tahvilleri, hazine bonoları ve özel sektör tahvillerinden oluşmaktadır.

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+ (*)	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.

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 2021	31 Aralık 2020
Yüksek (A, B)	%97.57	%94.56
Standart (C)	%0.02	%0.45
Standart Altı (D)	%0.08	%0.47
Değer kaybına uğramış (E)	%2.33	%4.52
Derecelendirilmeyen	-	-

d. Teminatların gerçeğe uygun değeri (müşterilere verilen kredi ve avanslar):

31 Aralık 2021	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Yakın İzlemedeki Krediler	2,956,002	1,124,881	1,998	11	4,082,892
Takipteki Krediler	252,383	487,234	3,372	1,648	744,637
Toplam	3,208,385	1,612,115	5,370	1,659	4,827,529

31 Aralık 2020	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Yakın İzlemedeki Krediler	2,100,972	1,280,163	6,552	215	3,387,902
Takipteki Krediler	604,444	520,374	4,104	1,326	1,130,248
Toplam	2,705,416	1,800,537	10,656	1,541	4,518,150

Teminatların türü	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Gayrimenkul ipoteği	1,099,793	1,641,109
Nakit ve nakit benzeri	180,967	241,674
Araç rehni	911,298	324,950
Diğer	2,635,471	2,310,417
Toplam	4,827,529	4,518,150

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (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 2021			
Yurtiçi	14,402,382	1,133	1,460,921
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	1,185,614
OECD Ülkeleri (**)	-	-	66,972
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	662,597
Diğer Ülkeler	-	-	142,455
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-
Toplam	14,402,382	1,133	3,518,559

(*) 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 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.

Risk sınıfları (*)						
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Diğer Alacaklar	Toplam
28,408,746	143,599	929,814	-	184,394	-	45,530,989
16,551	162	-	-	-	-	1,202,327
59,570	-	-	-	-	-	126,542
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	662,597
160,232	269	387	-	-	-	303,343
-	-	-	-	-	225,580	225,580
-	-	-	-	-	1,747,568	1,747,568
28,645,099	144,030	930,201	-	184,394	1,973,148	49,798,946

Risk sınıfları (*)						
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle 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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

f. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili : (Devamı)

31 Aralık 2021	Risk sınıfları ^(*)					
Sektörler/Karşı Taraflar	1	2	3	4	5	6
Tarım	-	-	-	265,721	1,248	7,421
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	261,591	791	7,421
Ormancılık	-	-	-	4,109	234	-
Balıkçılık	-	-	-	21	223	-
Sanayi	-	-	-	10,984,327	21,238	84,335
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	1,009,425	750	344
İmalat sanayi	-	-	-	8,791,104	20,102	83,991
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	1,183,798	386	-
İnşaat	-	-	-	3,685,417	5,260	206,428
Hizmetler	-	958	3,391,199	11,294,172	27,351	421,810
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	14,607	3,911,830	15,100	108,030
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	372,625	1,234	9,949
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	1,537,942	1,449	19,676
Mali Kuruluşlar	-	-	3,376,592	2,754,930	2,856	-
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	1,104,562	291	254,216
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	1,448,651	4,858	26,991
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	4,165	785	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	958	-	159,467	778	2,948
Diğer	14,402,382	175	127,360	2,415,462	88,933	210,207
TOPLAM	14,402,382	1,133	3,518,559	28,645,099	144,030	930,201

^(*) 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

Risk sınıfları (*)					
7	8	9	TP	YP	Toplam
1,495	-	-	228,668	47,218	275,886
1,495	-	-	227,381	43,917	271,298
-	-	-	1,200	3,143	4,343
-	-	-	87	158	245
39,530	-	-	4,892,972	6,236,458	11,129,430
1,067	-	-	190,658	820,927	1,011,585
38,463	-	-	3,870,788	5,062,873	8,933,661
-	-	-	831,526	352,658	1,184,184
78,885	-	-	1,636,825	2,339,165	3,975,990
63,647	-	-	7,696,896	7,502,239	15,199,135
19,738	-	-	2,687,650	1,381,655	4,069,305
13,494	-	-	145,971	251,331	397,302
6,550	-	-	263,133	1,302,484	1,565,617
-	-	-	2,620,360	3,514,017	6,134,377
11,340	-	-	505,388	865,021	1,370,409
12,173	-	-	1,310,890	181,782	1,492,672
-	-	-	4,950	0	4,950
352	-	-	158,554	5,949	164,503
837	-	1,973,148	11,503,097	7,715,407	19,218,505
184,394	-	1,973,148	25,958,458	23,840,487	49,798,946

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

f. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili : (Devamı)

31 Aralık 2020	Risk sınıfları ^(*)					
Sektörler/Karşı Taraflar	1	2	3	4	5	6
Tarım	-	-	-	220,478	1,423	6,265
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	202,205	1,176	6,265
Ormancılık	-	-	-	2,795	110	-
Balıkçılık	-	-	-	15,478	137	-
Sanayi	-	-	2	10,439,091	27,063	114,078
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	521,938	502	650
İmalat sanayi	-	-	2	8,429,381	26,452	113,428
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	1,487,772	109	-
İnşaat	-	-	-	3,205,196	8,942	219,258
Hizmetler	-	913	3,449,654	11,289,734	80,289	130,394
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	527	2,913,927	21,322	55,909
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	430,991	1,529	7,155
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	2,178,444	3,082	14,885
Mali Kuruluşlar	-	-	3,449,127	2,645,368	45,907	-
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	1,896,458	283	4,940
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	1,074,386	5,983	47,135
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	5,281	744	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	913	-	144,879	1,439	370
Diğer	8,181,824	-	5,490	435,053	79,389	172,906
TOPLAM	8,181,824	913	3,455,146	25,589,552	197,106	642,901

^(*) 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

Risk sınıfları (*)					
7	8	9	TP	YP	Toplam
1,708	-	-	177,384	52,490	229,874
1,708	-	-	162,017	49,337	211,354
-	-	-	494	2,411	2,905
-	-	-	14,873	742	15,615
82,091	-	-	5,086,743	5,575,582	10,662,325
3,297	-	-	203,098	323,289	526,387
54,781	-	-	3,769,583	4,854,461	8,624,044
24,013	-	-	1,114,062	397,832	1,511,894
515,642	-	-	2,268,821	1,680,217	3,949,038
123,677	-	-	7,545,391	7,529,270	15,074,661
67,317	-	-	2,138,835	920,167	3,059,002
331	-	-	134,822	305,184	440,006
7,754	-	-	385,032	1,819,133	2,204,165
-	-	-	3,141,185	2,999,217	6,140,402
19,168	-	-	596,939	1,323,910	1,920,849
25,053	-	-	995,938	156,619	1,152,557
-	-	-	6,025	-	6,025
4,054	-	-	146,615	5,040	151,655
4,752	-	1,903,757	6,892,451	3,890,720	10,783,171
727,870	-	1,903,757	21,970,790	18,728,279	40,699,069

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

g. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı :

Cari dönem:

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre (*)				
	1Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl Üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar	2,427,819	-	-	-	11,974,563
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar	1,133	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3,131,999	40,363	7,650	168,822	169,724
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	4,688,505	2,927,959	4,910,194	6,222,303	9,896,138
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	62,803	8,709	7,735	20,092	44,691
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	51,868	15,534	48,966	120,789	693,044
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	184,394
Kurulca Riski yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
TOPLAM	10,364,127	2,992,565	4,974,545	6,532,006	22,962,554

(*) 1.973.149 TL tutarlı risk vade unsuru taşımadığından tabloda gösterilmemiştir.

Önceki dönem:

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre (*)				
	1Ay	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 İpotegiyle 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.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

ğ. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları :

Cari dönem:

	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Özkaynaktan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	15,041,852	-	1,901,039	296,773	5,799,966	136,282	26,607,668	15,366	-
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	15,041,852	-	1,901,039	288,380	5,745,215	121,253	25,899,028	15,252	-

Önceki dönem:

	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	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

h. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Cari dönem:

Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
1 Tarım	237	11,802	-	10,630
1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık	12	5,860	-	4,688
1.2 Ormancılık	-	1,271	-	1,271
1.3 Balıkçılık	225	4,671	-	4,671
2 Sanayi	723,168	216,722	75,294	178,803
2.1 Madencilik ve Taşocakçılığı	7,246	6,520	506	5,346
2.2 İmalat Sanayi	627,419	210,112	63,889	173,367
2.3 Elektrik, Gaz, Su	88,503	90	10,899	90
3 İnşaat	1,800,244	141,782	195,907	61,777
4 Hizmetler	1,358,385	214,097	123,631	159,961
4.1 Toptan ve Perakende Ticaret	675,483	150,452	88,818	130,809
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	105,189	24,496	6,417	10,624
4.3 Ulaştırma ve Haberleşme	49,985	8,975	3,035	5,100
4.4 Mali Kuruluşlar	23,492	13	429	13
4.5 Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	296,937	17,475	9,532	5,378
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	181,554	10,817	15,085	6,556
4.7 Eğitim Hizmetleri	-	51	-	51
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	25,745	1,818	315	1,430
5 Diğer	25,146	49,742	543	42,126
TOPLAM	3,907,180	634,145	395,375	453,297

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

h. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler (Devamı)

Önceki dönem:

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

I. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

Cari dönem:

	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Değer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1 Üçüncü Aşama Karşılıkları	331,695	208,478	(64,689)	(22,187)	453,297
2 Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	405,015	555,202	(552,932)	151,626	558,911

Önceki dönem:

	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Değer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1 Üçüncü Aşama Karşılıkları	247,387	148,495	(63,111)	(1,076)	331,695
2 Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	268,093	462,185	(312,506)	(12,757)	405,015

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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
31.12.2021	13.3290	15.0867
30.12.2021	12.9775	14.6823
29.12.2021	12.2219	13.8011
28.12.2021	11.8302	13.4000
27.12.2021	11.3900	12.8903

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:	13.6458 TL
Avro:	15.4234 TL

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla;	ABD Doları	Avro
Bilanço değerlendirme kuru:	13.3290 TL	15.0867 TL

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Bankanın kur riskine ilişkin bilgiler

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

31 Aralık 2021	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	470,889	5,923,389	239,789	6,634,067
Bankalar	445,961	2,652,462	220,739	3,319,162
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	25,598	27,244	-	52,842
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1,517,272	-	1,517,272
Krediler (**)	7,598,804	6,042,026	2,074	13,642,904
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5,902,634	-	5,902,634
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	3,693	-	3,693
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	7,164	735	-	7,899
Toplam Varlıklar	8,548,416	22,069,455	462,602	31,080,473
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	40,343	495,864	32,435	568,642
Döviz Tevdiat Hesabı	4,231,891	13,079,412	475,896	17,787,199
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,536,940	-	1,536,940
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,110,969	13,033,151	-	14,144,120
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	92,497	181,279	17,760	291,536
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	703	-	703
Diğer Yükümlülükler (***)	107,228	178,633	2,625	288,486
Toplam Yükümlülükler	5,582,928	28,505,982	528,716	34,617,626
Net Bilanço Pozisyonu	2,965,488	(6,436,527)	(66,114)	(3,537,153)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(2,738,588)	6,681,615	82,749	4,025,776
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	5,159,992	9,421,892	89,681	14,671,565
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	7,898,580	2,740,277	6,932	10,645,789
Gayrinakdi Krediler (****)	3,253,182	6,197,556	845,540	10,296,278
31 Aralık 2020 (****)				
Toplam Varlıklar	7,417,239	11,850,421	177,406	19,445,066
Toplam Yükümlülükler	4,872,768	16,973,010	347,317	22,193,095
Net Bilanço Pozisyonu	2,544,471	(5,122,589)	(169,911)	(2,748,029)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(2,440,155)	5,072,967	176,858	2,809,670
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,954,767	7,475,079	245,076	9,674,922
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4,394,922	2,402,112	68,218	6,865,252
Gayrinakdi Krediler	1,697,391	3,198,498	579,669	5,475,558

(*) 441,601 TL (31 Aralık 2020: 25,332 TL) alım satım amaçlı türev finansal varlık reeskontu, gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür.

(**) 182,463 TL döviz endeksli krediler ve reeskontları (31 Aralık 2020: 234,280 TL) krediler satırında gösterilmiştir.

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

(****) 11,087 TL alım satım amaçlı türev finansal borç reeskontu diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür (31 Aralık 2020: 236,298 TL).

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

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının, 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Gelir tablosu	Özkaynak	Gelir tablosu	Özkaynak
ABD Doları	24,509	24,509	(4,962)	(4,962)
Avro	20,488	20,488	10,432	10,432
Diğer para birimleri	1,664	1,664	695	695
Toplam, net	46,661	46,661	6,165	6,165

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kazanmasının, 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Gelir tablosu	Özkaynak	Gelir tablosu	Özkaynak
ABD Doları	(24,509)	(24,509)	4,962	4,962
Avro	(20,488)	(20,488)	(10,432)	(10,432)
Diğer para birimleri	(1,664)	(1,664)	(695)	(695)
Toplam, net	(46,661)	(46,661)	(6,165)	(6,165)

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 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

31 Aralık 2021	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar (*)	5,951,380	213,264	-	-	-	1,293,887	7,458,531
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,410,682	-	977	-	-	1,960,577	3,372,236
Para Piyasalarından Alacaklar	370,250	241,921	329,384	35,427	341	-	977,323
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	50,018	-	-	-	-	-	50,018
Krediler (*)	1,002,408	368,507	1,226,686	25,834	128,121	39,016	2,790,572
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (*)	5,824,413	2,747,394	10,445,274	6,356,075	1,235,107	(378,066)	26,230,197
Diğer Varlıklar (**)	4	3,151,593	2,758,702	-	67,843	(1,089)	5,977,053
Toplam Varlıklar	14,609,155	6,722,679	14,761,023	6,417,336	1,431,412	4,736,280	48,677,885
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı (***)	833,074	234,753	-	-	-	47,179	1,115,006
Diğer Mevduat	17,670,035	5,266,182	455,714	39,491	-	3,138,823	26,570,245
Para Piyasalarına Borçlar	739,567	-	-	798,751	-	-	1,538,318
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	644,102	644,102
İhraç Edilen Menkul Değerler	317,560	296,455	196,163	72,136	-	-	882,314
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	929,440	5,123,471	4,422,399	2,803,028	1,000,209	-	14,278,547
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (****)	119,632	184,626	270,156	43,762	16,265	3,014,912	3,649,353
Toplam Yükümlülükler	20,609,308	11,105,487	5,344,432	3,757,168	1,016,474	6,845,016	48,677,885
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	9,416,591	2,660,168	414,938	-	12,491,697
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(6,000,153)	(4,382,808)	-	-	-	(2,108,736)	(12,491,697)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	151,955	18,805	89,746	-	-	-	260,506
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(5,848,198)	(4,364,003)	9,506,336	2,660,168	414,939	(2,108,736)	260,506

(*) Finansal varlıklar ve krediler için beklenen zarar karşılıkları, tabloda faizsiz başlığından düşülerek gösterilmiştir. Faizsiz bankalar başlığından 1,115 TL, faizsiz itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar başlığından 1,089 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.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

31 Aralık 2020 (****)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar (*)	3,064,102	-	-	-	-	530,832	3,594,934
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,218,308	-	3,057	1,768	-	474,263	1,697,396
Para Piyasalarından Alacaklar	82,881	44,331	51,689	12,149	10,459	-	201,509
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	600,294	-	-	-	-	-	600,294
Krediler (*)	70,892	396,854	483,104	746	-	37,840	989,436
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (*)	4,604,860	2,827,711	8,897,872	3,780,816	1,751,860	428,714	22,291,833
Diğer 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 değerlendirilen 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 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

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 kullanmaktadır.

31 Aralık 2021	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
1.TRY	+500bps	(141,949)	(2.09)%
	-400 bps	129,978	%1.92
2.EURO	+200 bps	(106,384)	(%1.57)
	-200 bps	116,324	%1.71
3.USD	+200 bps	86,436	%1.27
	-200 bps	(147,287)	(%2.17)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(161,897)	(%2.39)
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		99,015	%1.46

31 Aralık 2020	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
1.TRY	+500bps	(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 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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 2021	Avro	ABD Doları	Diğer YP	TL
Varlıklar	(%)	(%)	(%)	(%)
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	8.50
Bankalar	-	0.10	-	13.30
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2.56	-	10.68
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	13.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.54	-	14.35
Verilen Krediler	4.08	4.18	-	19.74
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5.49	-	7.10
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	0.21	-	14.66
Diğer Mevduat	0.34	1.37	-	19.76
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.82	-	15.50
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	17.43
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.21	4.53	-	15.88
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	-	15.18
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5.45	-	7.10
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	1.84	-	16.06
Diğer Mevduat	1.66	2.80	-	16.58
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.24	-	16.29
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	15.52
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.47	4.30	-	10.36

V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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.

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.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite Karşılama Oranı

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

31 Aralık 2021	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			9,041,090	7,584,967
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	12,357,688	6,256,747	1,148,290	625,675
İstikrarlı mevduat	1,749,578	-	87,479	-
Düşük istikrarlı mevduat	10,608,110	6,256,747	1,060,811	625,675
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	11,519,987	7,092,929	6,664,614	3,723,410
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	8,974,195	5,637,042	4,366,167	2,501,416
Diğer teminatsız borçlar	2,545,792	1,455,887	2,298,447	1,221,994
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	606,126	606,567	606,126	606,567
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	606,126	606,567	606,126	606,567
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	315,601	315,601	15,780	15,780
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	11,641,132	8,021,270	1,564,471	890,338
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			9,999,281	5,861,770
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	19,269	-	-	-
Teminatsız alacaklar	4,893,196	3,116,570	3,939,996	2,674,388
Diğer nakit girişleri	517,225	529,587	517,224	529,587
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	5,429,690	3,646,157	4,457,220	3,203,975
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
TOPLAM YKLV STOKU			9,041,090	7,584,967
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			5,542,061	2,657,795
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%163.36	%286.69

(*) 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.

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

31 Aralık 2021	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	%173.0	26.11.2021	%153.6	18.10.2021	%163.4
YP	%321.1	26.11.2021	%239.8	15.10.2021	%286.7

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

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

^(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide 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 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

Temel olarak mevduatlar, kullanılan krediler, sermaye benzeri borçlar gibi teminatsız borçlanma kalemleri banka fonlama kaleminde en önemli yeri tutmaktadır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla tüm mevduatların banka toplam yükümlülüklerine oranı %57, kullanılan kredilerin %22 ve sermaye benzeri borçların %8'dir. Repo işlemleri gibi teminatlı borçlanmalar görece daha düşük seviyelerdedir (%3). Ek olarak Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 882,314 TL tutarında ihraç edilmiş menkul kıymetleri bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 412,774 TL).

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

Türev ürün bakiyeleri kaynaklı nakit çıkışı banka türev ürün yükümlülüklerinin türev alacaklarından fazla olduğu dönemlerde gerçekleşmektedir. Türev ürün kaynaklı nakit girişlerinin türev yükümlülüklerin üzerinde olduğu dönemlerde ise net nakit çıkışları azalış göstermektedir. 31 Aralık 2021 itibarı ile türev işlemlere ilişkin net alacakların toplamı 1,119,502 TL'dir (31 Aralık 2020:436,003 TL). 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 itibarı 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 2021 tarihi itibarıyla yapılan hesaplama sonucu türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı yükümlülük tutarı 533,834 TL (31 Aralık 2020: 303,919 TL) olarak bulunmuştur.

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla banka vadeli müşteri mevduat tabanının %53'ü gerçek kişiler tarafından oluşturulmaktadır. Geriye kalan vadeli mevduatlar ise tüzel kişiler tarafından oluşturulmaktadır. Diğer önemli bir fon kaynağı olan bankalardan kullanılan krediler kaleminin büyük çoğunluğu yurtdışı banka kaynaklıdır (%84). 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla banka sermaye yeterliliği hesaplamasında özkaynaklar içerisinde gösterilmekte olan sermaye benzeri kredilerin %27'si The Commercial Bank (P.S.Q.C.) tarafından sağlanmaktadır. Ek olarak Banka, 882,314 TL tutarında (31 Aralık 2020: 412,774 TL) ihraç edilmiş menkul kıymet fonlama kalemlerine sahiptir.

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

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

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma- mayan	Toplam
31 Aralık 2021								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar (****)	1,293,887	5,951,380	213,264	-	-	-	-	7,458,531
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	1,961,692	1,410,682	-	977	-	-	(1,115)	3,372,236
Para Piyasalarından Alacaklar	-	348,094	241,867	336,719	50,248	395	-	977,323
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	50,018	-	-	-	-	-	50,018
Krediler	-	12,010	195	72,591	1,843,153	823,607	39,016	2,790,572
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****)	-	2,262,722	2,645,536	10,006,231	8,365,836	3,327,938	(378,066)	26,230,197
Diğer Varlıklar (*)	-	3	366,320	1,986,819	3,557,162	67,838	(1,089)	5,977,053
Toplam Varlıklar	3,255,579	10,154,827	3,475,832	12,431,882	13,822,717	4,227,157	1,309,891	48,677,885
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı (***)	47,179	833,074	234,753	-	-	-	-	1,115,006
Diğer Mevduat	3,138,823	17,670,034	5,266,183	455,714	39,491	-	-	26,570,245
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	594,598	2,994,235	5,773,548	1,178,768	3,737,398	-	14,278,547
Para Piyasalarına Borçlar	-	739,567	-	-	798,751	-	-	1,538,318
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	317,559	296,455	196,164	72,136	-	-	882,314
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	644,102	644,102
Diğer Yükümlülükler (**)	-	328,844	184,625	270,155	43,762	16,265	2,805,702	3,649,353
Toplam Yükümlülükler	3,186,002	20,483,676	8,976,251	6,695,581	2,132,908	3,753,663	3,449,804	48,677,885
Likidite (Açığı)/Fazlası	69,577	(10,328,849)	(5,500,419)	5,736,301	11,689,809	473,494	(2,139,913)	-

31 Aralık 2020 (****)

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
Toplam Yükümlülükler	1,748,664	12,906,975	7,087,138	5,702,731	1,591,197	2,849,895	3,711,890	35,598,490
Likidite Açığı	(742,692)	(5,402,139)	(3,701,078)	2,690,446	6,375,519	2,093,123	(1,313,179)	-

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

(**) Üçüncü Bölüm XXVI. no'lu dipnotta açıklandığı üzere 3,665,465 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 1,089 TL, dağıtılamayan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar başlığından 1,115 TL düşülmüştür.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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 2021	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Bankalar mevduatı	880,878	240,606	-	-	-	1,121,484
Diğer mevduat	20,849,015	5,358,767	480,589	42,322	-	26,730,693
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	698,825	4,187,897	7,316,164	2,987,464	4,547,499	19,737,849
Para piyasalarına borçlar	783,444	-	-	818,727	-	1,602,171
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	352,588	302,930	196,500	74,500	-	926,518
Toplam	23,564,750	10,090,200	7,993,253	3,923,013	4,547,499	50,118,715

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

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	450,000	1,266,450	12,502,660	900,000	-	15,119,110
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	857,642	620,938	52,530	-	-	1,531,110
Para ve Faiz Swap İşlemleri	12,267,325	6,593,241	515,131	6,990,796	53,316	26,419,809
Opsiyon İşlemleri	250,262	1,746,742	2,326,770	-	-	4,323,774
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	13,825,229	10,227,371	15,397,091	7,890,796	53,316	47,393,803

	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	-	-	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

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar

31 Aralık 2021				
Risk Sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar (*)	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	14,402,382	-	-	-
2 İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	1,133	350	-	-
3 Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	3,518,559	-	-	-
4 Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	28,645,099	883,273	-	-
5 Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	144,030	22,488	-	-
6 Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	930,201	21,457	-	-
7 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	184,394	2,707	-	-
8 Diğer Alacaklar	1,973,148	-	-	-
9 Genel Toplam	49,798,946	930,275	-	-

(*) Finansal teminatlar, kredi risk azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm öncesi risk tutarlarından düşülerek raporlanmaktadır.

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 İpotegiyle 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.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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 %9.50 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020: %6.74).Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

	31 Aralık 2021 (*)	31 Aralık 2020 (*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	44,783,507	33,360,451
2 (Ana sermayeden indirilecek varlıklar)	(96,719)	(82,223)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	44,686,788	33,278,228
Türev finansal araçlar ve kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1,076,630	313,768
5 Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	502,670	346,231
Türev finansal araçlar ve kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	1,579,300	659,999
Menkul kıymet veya emtia teminatlalı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlalı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlalı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
9 (7 ve 8'inci satırların toplamı)	-	-
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	16,324,559	11,236,924
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(2,027,157)	(1,344,619)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	14,297,402	9,892,305
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	5,730,814	2,954,288
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	60,563,490	43,830,532
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı (%)	%9.50	%6.74

(*) 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

İtf'a 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.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları (Devamı)

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Finansal Varlıklar	38,333,785	29,805,908	37,536,604	29,318,272
Para Piyasalarından Alacaklar	50,018	600,294	50,018	600,294
Bankalar	3,373,351	1,698,224	3,373,351	1,698,224
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,702,074	981,658	2,702,074	981,658
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	5,978,142	4,233,900	5,668,672	4,272,054
Verilen Krediler	26,230,200	22,291,832	25,742,489	21,766,042
Finansal Borçlar	45,028,532	32,517,966	43,585,133	28,276,800
Bankalar Mevduatı	1,115,006	197,860	1,115,006	197,860
Diğer Mevduat	26,570,245	18,205,064	26,569,894	15,824,291
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	14,278,547	11,713,275	12,835,499	9,852,882
İhraç Edilen Menkul Değerler	882,314	412,774	882,314	412,774
Repodan Sağlanan Fonlar	1,538,318	782,840	1,538,318	782,840
Muhtelif Borçlar	644,102	1,206,153	644,102	1,206,153

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 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması (Devamı)

Söz konusu ilkelere göre Bankanın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir:

31 Aralık 2021	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	14,875	-	-	14,875
Devlet Borçlanma Senetleri	14,875	-	-	14,875
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,690,064	-	12,010	2,702,074
Devlet Borçlanma Senetleri	2,651,048	-	-	2,651,048
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	39,016	-	-	39,016
Diğer Finansal Varlıklar (*)	-	-	12,010	12,010
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Krediler	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	-	962,448	-	962,448
Toplam Varlıklar	2,704,939	962,448	12,010	3,679,397
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	-	581,438	-	581,438
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	-	3,814	-	3,814
Toplam Yükümlülükler	-	585,252	-	585,252

(*) Diğer finansal varlıkların 12,010 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 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 Kısmı	-	176,655	-	176,655
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	-	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 Kısmı	-	331,782	-	331,782
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	-	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 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur.).

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca 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 eşliğinin ihlal edilmesi durumunda, her ölçüm için maruz kalma seviyeleri YK tarafından onaylanan, kabul edilebilir bir aralığa çekmek üzere risk yönetimi yaklaşımının ve riski azaltıcı kontrollerin uygulanması sağlanmaktadır.

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.

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 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

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

1. Koruma Çizgisi (Risk Alan Birimler), her biri Banka standartları ve politikalarına uygun olarak yürüttükleri faaliyetlerinden kaynaklanan risklerin en aza indirilmesinden ve kontrol edilmesinden direkt olarak sorumlu olan Bankanın tüm iş birimlerini kapsamaktadır.
2. Koruma Çizgisi (Risk Yönetimi), risklerin yönetilmesinde kullanılmak üzere risk yönetim metodolojilerini, araçlarını ve kılavuzlarını geliştirmekten ve ilgililerin kullanımına sunmaktan öncelikle sorumlu olan Risk Yönetimi Bölümü'dür. Risk Yönetimi Bölümü, İç Kontrol, Yasal Uyum, Hukuk, İnsan Kaynakları, Bilgi Teknolojileri, Mali Kontrol gibi risk yönetimi açısından özellikli birimler tarafından desteklenmektedir. Ayrıca, risk azaltım aksiyonlarının oluşturulmasına yardım edilmesinin yanısıra risklerin gözetimi de bu savunma çizgisine aittir.
3. Koruma Çizgisi (İç Denetim), risk yönetim çerçevesinin etkinliğinin ve uygunluğunun değerlendirilmesi ve 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 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	28,612,980	27,148,059	2,289,038
2 Standart yaklaşım	28,612,980	27,148,059	2,289,038
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	960,609	521,086	76,849
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	960,609	521,086	76,849
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	164,875	126,188	13,190
17 Standart yaklaşım	164,875	126,188	13,190
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel Risk	1,308,740	1,317,938	104,699
20 Temel gösterge yaklaşımı	1,308,740	1,317,938	104,699
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	31,047,204	29,113,271	2,483,776

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. 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 izlenmesinden sorumlu organlar ve sorumlulukları takip eden Tablo yardımıyla özetlenmiştir:

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. 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
Kredi Komitesi		- Risk iştahı ve risk toleransının belirlenmesi
Genel Müdür		- Kredi riski yönetim politikalarının belirlenmesi
Yönetim Kurulu Denetim Komitesi		- Kredi tahsis, stratejilerin uygulanması, risklerin izlenmesi, sorunlu kredilerin takibi, kredi karşılıklarının ayrılması
Yönetim Kurulu Denetim Komitesi	Kredi Riski Yönetimi	- Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiyle kredi tahsis
		- Kredi politikalarının oluşturularak YK onayına sunulması
		- Risklerin onaylanan politika ve stratejiler doğrultusunda izlenmesi
		- Derecelendirme modellerinin oluşturulması
		- Değişen süreçlere göre yapılan politika değişikliklerin onaya sunulması
		- Piyasaya sürülecek yeni ürünlerin taşıdığı risklerin belirlenmesi
		- Kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi, raporlanması ve yönetilmesi
		- Geleceğe yönelik, riske duyarlı ölçüm sistemleri geliştirilmesi
		- Periyodik risk raporunun hazırlanması
		- Risk ölçümünde kullanılan modellerin validasyonunun yapılması
Risk İzleme, Yapılandırma ve Yasal Takip Bölümü	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.
	Diğer	- 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
Aktif-Pasif Komitesi	Kontrol ve Denetim	- 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
		- Kredi portföyünün yarattığı faiz, vade, kur, likidite risklerinin, tanımlanmış limitler dahilinde kalacak şekilde yönetilmesine ilişkin kararların oluşturulması
Fon Yönetimi	Kontrol ve Denetim	- Kredi limiti tahsis edilmiş müşterilere kullanılacak kredilerin baz fiyatlamasının yapılması
Uluslararası Finansal Kurumlar		- Yurtiçi ve yurtdışındaki bankalara limit tahsis edilmesi
İç Kontrol Koordinatörlüğü		- Söz konusu kurumların finansal ve niteliksel analizlerinin yapılması
Teftiş Kurulu		- Faaliyetlerin kredi politika ve prosedürlerine uygun bir şekilde yönetilmesine ilişkin gerekli kontrollerin yapılması, aykırılıkların raporlanması
		- Kredi sürecindeki işlemlerin yürürlükteki kanun ve Banka içi düzenlemelere uygunluğunun, risk yönetimi ve iç kontrol fonksiyonlarının etkinliğinin denetlenmesi

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. 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

Cari dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
	Temerrüt etmiş (a)	Temerrüt etmemiş (b)	c	d
1 Krediler	634,145	22,159,458	1,012,208	21,781,395
2 Borçlanma araçları	-	8,946,543	201,434	8,745,109
3 Bilanço dışı alacaklar	95,242	11,277,655	42,774	11,330,123
4 Toplam	729,387	42,383,656	1,256,416	41,856,627

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

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Tutar (cari dönem)	Tutar (önceki dönem)
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1,127,249	1,024,954
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	237,711	259,638
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	-	(3,866)
5 Diğer değişimler	(635,573)	(153,477)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+5)	729,387	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 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. 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 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 1, ikamet amaçlı olması durumunda ise en az 3 yılda 1 defa yenilenmesi gerekir.

Cari dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısmı	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısmı	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısmı	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısmı
1 Krediler	17,997,687	3,783,708	925,133	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	8,745,109	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	26,742,796	3,783,708	925,133	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	(347,103)	21,507	5,144	-	-	-	-

Önceki dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısmı	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısmı	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısmı	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısmı
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	-	-	-	-

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

6. 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 Kademesi" 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 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

Cari dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları						
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	14,402,382	-	14,550,986	-	16,235	%0.1
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0.0
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	2,266	-	958	958	%100.0
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0.0
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0.0
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	3,819,599	568,832	3,308,838	209,721	1,611,238	%45.8
7 Kurumsal alacaklar	20,988,874	10,604,872	20,412,263	7,349,339	25,609,670	%92.2
8 Perakende alacaklar	104,981	397,841	86,778	34,475	90,940	%75.0
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	273,662	50,840	265,547	22,833	100,933	%35.0
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	619,240	22,611	608,371	12,452	310,412	%50.0
11 Tahsili geçmiş alacaklar	184,395	-	176,308	-	176,419	%100.1
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	1,973,148	-	1,973,148	-	1,449,788	%73.5
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0.0
18 Toplam	42,366,281	11,647,262	41,382,239	7,629,779	29,366,593	%59.9

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

5. Standart yaklaşım- maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (Devamı)

Önceki dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	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 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı Cari dönem	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	14,518,515	-	-	-
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	-	-	493,469	-
7 Kurumsal alacaklar	-	-	1,407,541	-
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	288,380
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	523,337	-	29	-
18 Toplam	15,041,852	-	1,901,039	288,380

Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı (Önceki dönem)	%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 teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-
17 Diğer Alacaklar	259,707	-	29	-
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)
-	32,471	-	-	-	-	-	14,550,986
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	958	-	-	-	958
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	3,025,090	-	(0)	-	-	-	3,518,559
-	2,051,800	-	24,302,262	-	-	-	27,761,602
-	-	121,253	-	-	-	-	121,253
-	-	-	-	-	-	-	288,380
620,824	-	-	-	-	-	-	620,824
-	15,030	-	146,026	15,252	-	-	176,308
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	1,449,782	-	-	-	1,973,148
620,824	5,124,391	121,253	25,899,028	15,252	-	-	49,012,018

%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 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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)	703,236	116,097		1.4	819,333	746,205
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)					36,907	7,408
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					36,907	7,408
6 Toplam						753,613

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar (Devamı)

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi (Devamı)

Önceki dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	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 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar (Devamı)

3. Kredi değer azalışı için sermaye yükümlülüğü

Cari dönem	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	257,539	206,996
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	257,539	206,996
Önceki dönem	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

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı):

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

Cari dönem:

Risk ağırlıkları/ Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	88,817	157,778	-	-	-	-	246,594
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	854,271	-	-	854,271
Perakende alacaklar	-	-	-	-	12,914	-	-	-	12,914
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili geçmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	88,817	157,778	12,914	854,271	-	-	1,113,779

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı):

4. Standart Yaklaşım- risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (Devamı):

Önceki dönem:

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

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

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı):

5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	1,378	13,174
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	1,536,940	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	1,538,318	13,174

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

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.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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.

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 paylaşarak 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 Cari dönem	RAT Önceki dönem
Dolaysız (peşin) ürünler			
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	19,225	33,863
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	133,963	84,300
4	Emtia riski	-	-
Opsiyonlar			
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta - plus metodu	11,687	8,025
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	164,875	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.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

2. Piyasa Riski-standart yaklaşım (Devamı)

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 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 yanısıra, 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 2021	31 Aralık 2020
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	1,389	2,528
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	149	181
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk için Gerekli Sermaye yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	11,652	7,386
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	13,190	10,095
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5xVIII) veya (12.5xIX)	164,875	126,188

4. Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	31 Aralık 2021			31 Aralık 2020		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	2,063	3,158	675	1,741	2,709	1,196
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	16,3690	24,233	8,096	15,952	37,954	4,870
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	1,735	3,908	15	598	1,149	222
Toplam Riske Maruz Değer	252,077	385,200	124,688	228,640	505,250	87,900

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Piyasa riskine ilişkin 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) :

Cari dönem	31 Aralık 2021
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	8,254,306
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	9,306,054
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	1,113,779
Netleştirilmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	1,113,779
Önceki dönem	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 2021 tarihli operasyonel risk sermaye gereksinimi 2018, 2019 ve 2020 yılları gelirleri kullanılarak hesaplanmaktadır. Dördüncü bölümün 1 no’lu dipnotunda belirtilen “Sermaye yeterliliği standart oranı” kapsamındaki operasyonel riske esas tutar 1,308,740 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.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

e. Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

1. Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda (Yıllık) :

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	Toplam/Pozitif BG Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	567,358	762,620	734,007	697,995	15	104,699
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						1,308,740

XI. Riskten Korunma İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, 24 Mart 2014 tarihinden başlayarak ortalama 5 yıl vadeli eşit taksitli, sabit faizli kredilerini Libor faiz oranlarındaki hareketler neticesinde oluşan gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri, 24 Mart 2014 tarihinde yapılan nominal değeri 55,000 TL olan vadesi 5 yıl olan swap faiz işlemi ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulayarak dengelemiştir. 24 Mart 2019 tarihinde sona eren gerçeğe uygun değer farkı riskinden korunma muhasebesine konu olmuş kredilerin, gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden kaynaklanan 379 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 değerlendirmektedir.

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 2021 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 2021			31 Aralık 2020		
	Anapara (*)	Aktif	Pasif	Anapara (*)	Aktif	Pasif
Türev finansal araçlar						
Swap faiz işlemleri	15,119,110	88,498	3,814	5,787,446	7,778	4,332
Toplam	15,119,110	88,498	3,814	5,787,446	7,778	4,332

(*) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nakit Değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

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

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	33,832	537,539	32,630	152,983
T.C. Merkez Bankası	790,606	6,096,486	352,128	3,057,160
Diğer	26	42	-	33
Toplam	824,464	6,634,067	384,758	3,210,176

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

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap (*)	790,606	2,446,047	352,128	1,343,802
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	3,650,439	-	1,713,358
Toplam	790,606	6,096,486	352,128	3,057,160

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

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 01.07.2021 tarih ve 31528 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'e göre Türk lirası zorunlu karşılıkların döviz cinsinden tesis edilmesi imkânı 1 Ekim 2021 tarihinden itibaren sona erdirilmiştir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2020: %1 ile %6 aralığında); yabancı para da ise vade yapısına göre %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2020: %5 ile %22 aralığında).

2021/14 sayılı "Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" kapsamında, USD, EUR ve GBP cinsinden döviz tevdiat hesapları ve döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından vadeli TL mevduat ve katılma hesabına dönüşüm oranı 15 Nisan 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla %10 seviyesine ve 8 Temmuz 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla %20 seviyesine ulaşan bankalara, 2022 yılı sonuna kadar yükümlülükleri için tutulması gereken tutara kadar olan kısmı üzerinden yıllık %1.5 komisyonun uygulanmaması kararlaştırılmıştır.

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

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

c. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar

	31 Aralık 2021 (*)		31 Aralık 2020 (*)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	9,409	12,991	39,507	9,514
Swap İşlemleri	88,954	450,475	65,790	37,760
Opsiyonlar	384,514	16,105	8,732	15,352
Toplam	482,877	479,571	114,029	62,626

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar hariçtir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

ç. Bankalara ilişkin bilgiler

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	54,189	982,327	164,202	1,039,179
Yurtdışı	-	2,336,835	-	494,843
Toplam	54,189	3,319,162	164,202	1,534,022

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
AB Ülkeleri	1,306,293	141,396	-	-
ABD, Kanada	928,024	309,651	-	-
OECD Ülkeleri (*)	91,149	4,060	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	11,369	39,736	-	-
Toplam	2,336,835	494,843	-	-

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır). 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır). Bunun dışında ise 12,010 TL tutarında (31 Aralık 2020: 10,510 TL) gayrimenkul yatırım fonu bulunmaktadır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hisse senetleri tutarı 39,016 TL'dir (31 Aralık 2020: 37,840 TL).

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Borçlanma Senetleri	2,864,486	948,342
Borsada İşlem Gören	2,852,421	918,426
Borsada İşlem Görmeyen (*)	12,065	29,916
Hisse Senetleri	39,016	37,840
Borsada İşlem Gören	31,357	30,182
Borsada İşlem Görmeyen	7,659	7,658
Değer Azalma Karşılığı (-)	201,428	4,524
Toplam	2,702,074	981,658

(*) Alternatifbank A.Ş'nin %100 sahibi olduğu Omurga Gayrimenkul Ve Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. İkinci Gayrimenkul Yatırım Fonu'nu da içermektedir.

f. Kredilere ilişkin açıklamalar

1. Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	12,942	-	12,485
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	12,942	-	12,485
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	851,470	2,932	632,232	2,199
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	9,121	-	8,343	-
Toplam	860,591	15,874	640,575	14,684

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari dönem:

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırılanlar		
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	22,701,083	1,865,191	2,041,989	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	229,381	4,733	70,775	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,814,821	22,790	702	-
Tüketici Kredileri	181,151	3,741	360	-
Kredi Kartları	60,629	3,399	-	-
Diğer	20,415,101	1,830,528	1,970,152	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	22,701,083	1,865,191	2,041,989	-

Önceki dönem:

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırılanlar		
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
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	-

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari dönem (*)

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	163,536	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	395,375

(*) İtf edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 1,092 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

Önceki dönem

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

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

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	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	12,751,650	81,930	5,560	-
İhtisas Dışı Krediler	12,751,650	81,930	5,560	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	9,949,433	1,783,261	2,036,429	-
İhtisas Dışı Krediler	9,949,433	1,783,261	2,036,429	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	22,701,083	1,865,191	2,041,989	-

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	18,459	154,867	173,326
Konut Kredisi	-	77,429	77,429
Taşıt Kredisi	-	2,693	2,693
İhtiyaç Kredisi	18,459	74,745	93,204
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	12,899	-	12,899
Taksitli	2,823	-	2,823
Taksitsiz	10,076	-	10,076
Bireysel Kredi Kartları-YP	2	-	2
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2	-	2
Personel Kredileri-TP	1,019	6,069	7,088
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,019	6,069	7,088
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	1,855	-	1,855
Taksitli	351	-	351
Taksitsiz	1,504	-	1,504
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) ^(*)	4,838	-	4,838
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	39,072	160,936	200,008

^(*) Kredili mevduat hesabının 178 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	290,586	3,926,020	4,216,606
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	676	676
İhtiyaç Kredileri	290,586	3,925,344	4,215,930
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	61,398	61,398
İşyeri Kredileri	-	61,398	61,398
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	6,737,429	6,737,429
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	6,737,429	6,737,429
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	49,187	23	49,210
Taksitli	17,061	23	17,084
Taksitsiz	32,126	-	32,126
Kurumsal Kredi Kartları-YP	62	-	62
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	62	-	62
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	92,938	-	92,938
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	432,773	10,724,870	11,157,643

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kamu	-	60,429
Özel	26,277,833	21,927,675
Toplam	26,277,833	21,988,104

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

İlgili kredi müşterilerinin faaliyetinde bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Yurtiçi Krediler	26,599,574	21,935,190
Yurtdışı Krediler	8,689	52,914
Toplam	26,608,263	21,988,104

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen 340,382 TL kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 343,296 TL).

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	72,510	22,245
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	45,545	70,120
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	335,242	239,330
Toplam	453,297	331,695

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

10. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net):

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

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

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Kredi
31 Aralık 2020	39,500	93,511	907,427
Dönem İçinde İntikal (+)	184,783	1,168	13,445
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	114,063	147,858
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(114,063)	(147,858)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(13,417)	(15,338)	(576,582)
Kayıttan Düşülen (-) ^(*)	-	-	(352)
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
31 Aralık 2021	96,803	45,546	491,796
Karşılık (-)	72,510	45,545	335,242
Bilançodaki Net Bakiyesi	24,293	1	156,554

^(*) Banka 2021 yılı içerisinde alınan yönetim kurulu kararları gereği 352 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 2020: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2021 (Net)	24,293	1	156,554
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	96,803	45,546	491,796
Özel Karşılık Tutarı (-)	(72,510)	(45,545)	(335,242)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	24,293	1	156,554
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2020 (Net)	17,255	23,391	668,097
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	39,500	93,511	907,427
Özel Karşılık Tutarı (-)	(22,245)	(70,120)	(239,330)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	17,255	23,391	668,097
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları			63,897
Karşılık Tutarı (-)			(63,897)
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	63,482
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(63,482)

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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 2021 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkları 5,978,142 TL'dir (31 Aralık 2020: 4,233,900 TL).

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	22,571	2,663,774	44,743	1,491,784
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	2,310,134	-	800,627
Diğer	52,937	928,726	30,960	1,865,786
Toplam	75,508	5,902,634	75,703	4,158,197

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Devlet Tahvili	5,807,366	3,657,547
Hazine Bonosu	75,508	75,703
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	5,882,874	3,733,250

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Borçlanma Senetleri	5,978,142	4,370,924
Borsada İşlem Görenler	5,978,142	4,370,924
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	137,024
Toplam	5,978,142	4,233,900

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönem Başındaki Değer	4,233,900	3,732,494
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1,798,463	804,796
Yıl İçindeki Alımlar	66,900	-
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(121,121)	(303,390)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	5,978,142	4,233,900

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

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

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

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

2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1 ^(*)	329,852	44,862	4,152	9,462	5,587	6,944	2,402	-
2 ^(*)	2,571,343	252,333	24,625	196,661	0	25,313	23,773	-

(*) Finansal veriler, adı geçen bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla BDDK konsolidasyonu için hazırlanan finansal tablolarından alınmıştır.

3. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
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 (%)	-	-

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

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

5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

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

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

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2021 ^(*)		31 Aralık 2020 ^(*)	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	84,805	3,693	7,778	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Toplam	84,805	3,693	7,778	-

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

k. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

Cari dönem:	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer MDV	Finansal Kiralamalar	Toplam
Maliyet	230,770	18,262	136,628	81,056	466,716
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
İktisap Edilenler	2,847	37,830	17,033	-	57,710
Elden Çıkarılanlar Maliyet (-)	-	9,200	7,865	12,192	29,257
Elden Çıkarılanlar Amortisman (-)	-	(1,417)	(5,072)	-	(6,489)
Değer Artışı/Azalışı	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	3,977	3,246	4,115	14,912	26,250
Dönem Sonu Maliyet	233,617	46,892	145,796	68,864	495,169
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	14,015	4,027	72,420	54,908	145,370
31 Aralık 2021 Net Defter Değeri	219,602	42,865	73,376	13,956	349,799

Önceki dönem:	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

^(*) 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 değerlemesi neticesinde 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde vergi öncesi 8,144 TL tutarında değer artışı bulunmaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

I. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

1. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki bilgileri içeren hareket tablosu

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönem Başı	69,131	56,763
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	49,400	31,861
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 (-)	29,338	19,493
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	89,193	69,131

2. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Brüt Defter Değeri	214,121	164,722
Birikmiş Amortisman (-)	124,928	95,591
Net Defter Değeri	89,193	69,131

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 141,595 TL (31 Aralık 2020: 153,744 TL ertelenmiş vergi aktifi) tutarındaki ertelenmiş vergi aktifini finansal tablolarına yansıtmıştır.

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

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)				
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	121,570	27,961	33,626	6,725
Karşılıklar	739,296	170,038	499,101	99,820
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(553,974)	(127,414)	153,661	30,732
Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	14,991	3,448	56,209	11,242
Mali Zararlardan (*)	283,913	65,300	-	-
Diğer	9,826	2,262	26,123	5,225
Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net)	141,595		153,744	

(*) Mali zararlardan hesaplanmış vergi aktifini içermektedir. Taşınabilir zararlardan hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi 2021 yılına ait mali zararlarından hesaplanmıştır. Banka ilerideki dönemlerde bu tutarların mahsup edilmesine yeterli tutarda vergilendirilebilir gelir elde edileceğini planlıyor olması sebebiyle toplamda 65,300 TL ertelenmiş vergi aktifini kayıtlarına yansıtmıştır.

	1 Ocak -31 Aralık 2021	1 Ocak -31 Aralık 2020
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi) - Net	153,744	117,667
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	(28,463)	41,784
Diğer Kapsamlı Gelirde Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	16,314	(5,707)
31 Aralık Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi) -Net	141,595	153,744

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

o. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
1 Ocak itibarıyla Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetler	224,790	321,735
Çıkışlar (-)	(115,049)	(156,279)
Girişler (*)	485,027	60,151
Cari Dönem Amortismanı (-)	-	(876)
Değer Düşüş Karşılığı İlave/İade	59	59
31 Aralık 2021 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetler	594,827	224,790

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

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 2020: Bulunmamaktadır).

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

1 (i). 31 Aralık 2021:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 ay	6 Ay-1 yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	98,337	-	1,141,151	4,048,915	89,921	60,784	131,627	-	5,570,735
Döviz Tevdiat Hesabı	2,453,209	-	3,516,069	10,398,903	242,278	377,007	449,482	-	17,436,948
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	2,370,736	-	3,309,137	10,150,773	241,107	187,188	136,751	-	16,395,692
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	82,473	-	206,932	248,130	1,171	189,819	312,731	-	1,041,256
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	42,435	-	-	-	-	-	-	-	42,435
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	379,361	-	1,041,472	1,520,410	121,942	1,238	18,013	-	3,082,436
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	2,094	-	29,306	55,128	-	912	-	-	87,440
Kıymetli Maden Depo Hesabı	163,387	-	30,474	114,986	15,936	1,992	23,476	-	350,251
Bankalararası Mevduat	47,179	-	802,867	224,664	-	-	40,296	-	1,115,006
T.C. Merkez Bankası	-	-	267,787	-	-	-	-	-	267,787
Yurtiçi Bankalar	168	-	-	194,502	-	-	-	-	194,670
Yurtdışı Bankalar	47,011	-	535,080	30,162	-	-	40,296	-	652,549
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,186,002	-	6,561,339	16,363,006	470,077	441,933	662,894	-	27,685,251

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

a. Mevduata ilişkin bilgiler (Devamı)

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

1 (ii). 31 Aralık 2020:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 ay	6 Ay-1 yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	59,586	-	381,470	4,362,921	120,335	77,035	100,440	-	5,101,787
Döviz Tevdiat Hesabı	1,068,485	-	1,243,993	6,007,521	107,883	74,841	159,802	-	8,662,525
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	994,376	-	1,239,978	5,877,149	104,207	17,844	49,626	-	8,283,180
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	74,109	-	4,015	130,372	3,676	56,997	110,176	-	379,345
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	32,897	-	-	-	-	-	-	-	32,897
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	439,294	-	822,779	2,724,720	30,827	57,531	56,679	-	4,131,830
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	1,783	-	4,006	43,790	-	743	-	-	50,322
Kıymetli Maden Depo Hesabı	136,348	-	11,810	63,706	3,840	1,152	8,847	-	225,703
Bankalararası Mevduat	10,271	-	8,091	179,498	-	-	-	-	197,860
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	153	-	-	-	-	-	-	-	153
Yurtdışı Bankalar	10,118	-	8,091	179,498	-	-	-	-	197,707
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,748,664	-	2,472,149	13,382,156	262,885	211,302	325,768	-	18,402,924

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler

i). Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Tasarruf Mevduatı	1,147,227	950,466	4,424,000	4,151,402
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	556,436	422,718	6,741,517	3,678,099
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*) İlgili tasarruf mevduatı tutarları 492 TL'lik düz reeskont-iç verim farkını içermektedir (31 Aralık 2020: 81 TL).

3. Merkezi yurt dışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı/gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bunun açıklanması

Bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

a. Mevduata ilişkin bilgiler (Devamı)

4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet altındaki çocuklarına ait Mevduat ve diğer hesaplar	25,207	61,451
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

1. Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2021 (*)		31 Aralık 2020 (*)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	27,020	8,071	32	2,175
Swap İşlemleri	126,395	126,500	64,570	258,156
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	58,716	234,736	-	6,849
Toplam	212,131	369,307	64,602	267,180

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler hariçtir.

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	75,350	1,234,351	86,950	1,659,497
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	59,077	348,525	58,264	25,567
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	8,823,846	-	7,061,271
Toplam	134,427	10,406,722	145,214	8,746,335

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	134,427	122,794	145,214	1,091,673
Orta ve Uzun Vadeli	-	10,283,928	-	7,654,662
Toplam	134,427	10,406,722	145,214	8,746,335

3. Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ç. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 196,885 TL (31 Aralık 2020: 158,376 TL) "Diğer Yükümlülükler" içinde olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

d. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler

i). Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	31,088	15,835	9,189	1,894
1-4 Yıl Arası	22,467	20,852	39,290	22,663
4 Yılda Fazla	16,767	1,474	26,118	23,316
Toplam	70,322	38,161	74,597	47,873

e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar (*)	3,111	703	1,340	2,992
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Toplam	3,111	703	1,340	2,992

(*) 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 2021 ile 31 Aralık 2021 hesap dönemine ilişkin ertelenmiş vergi sonrası 4,772 TL tutarında aktüeryal kayıp, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2020: 1,604 TL kazanç).

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İskonto Oranı (%)	4.09	4.61
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	83.33	83.33

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Peşin Değeri	11,047	8,233
Cari Hizmet Maliyeti	1,235	965
Faiz Maliyeti	1,424	1,159
Ödenen Tazminatlar	(4,335)	(2,566)
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	2,182	1,251
Aktüeryal Kayıp	5,965	2,005
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Peşin Değeri	17,518	11,047

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 17,518 TL kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2020: 11,047 TL), 3,652 TL (31 Aralık 2020: 3,010 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar(Devamı)

2. Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler

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

3. Diğer Karşılıklar

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları	97,438	64,401
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık ^(*)	55,000	-
Dava karşılığı	21,946	20,361
İkramiye karşılığı	23,930	21,483
Muhtelif alacaklar karşılığı	1,288	894
Toplam	199,602	107,139

^(*) Bilanço tarihi itibarıyla ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde 55,000 TL tutarında serbest karşılık bulunmaktadır.

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

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

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Menkul Sermaye İradı Vergisi	11,704	11,817
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)	17,455	11,585
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,912	1,208
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	210	91
Kambiyo Muameleleri Vergisi	2,425	-
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	46,907
Diğer	4,804	4,727
Toplam	38,510	76,335

(ii) Primlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,653	1,344
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2,426	1,968
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	118	96
İşsizlik Sigortası-İşveren	236	192
Diğer	118	146
Toplam	4,551	3,746

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Sermaye benzeri kredilere ilişkin detay bilgiler I.b'de yer almaktadır.

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	3,737,398	-	556,604
Sermaye Benzeri Krediler	-	1,000,209	-	556,604
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	2,737,189	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	2,265,122
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	2,265,122
Toplam	-	3,737,398	-	2,821,726

ı. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

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

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

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

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

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

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

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

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

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

6. Bankanın gelirleri, 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 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(12,000)	(124,355)	(18,618)	1,459
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(12,000)	(124,355)	(18,618)	1,459

9. Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 2021 tarihi itibarıyla toplam 307,116 TL tutarında gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 128,567 TL).

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

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

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Akreditifler	3,918,663	2,227,284
Banka aval ve kabulleri	364,331	8,762
Garantiler	-	-
Toplam	4,282,994	2,236,046

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kesin teminat mektupları	8,612,817	5,514,626
Avans teminat mektupları	723,240	426,797
Gümrüklere verilen teminat mektupları	195,872	181,476
Geçici teminat mektupları	110,650	168,374
Toplam	9,642,579	6,291,273

3. Gayrinakdi krediler

(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak		
Açılan Gayrinakdi Krediler	4,186,293	2,705,450
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1,642,227	770,140
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	2,544,066	1,935,310
Diğer Gayrinakdi Krediler	9,739,280	5,821,869
Toplam	13,925,573	8,527,319

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 2021				31 Aralık 2020			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	56,109	1.55	30,573	0.30	59,518	1.95	24,113	0.44
Çiftçilik ve Hayvancılık	55,426	1.53	30,573	0.30	59,370	1.95	24,113	0.44
Ormancılık	602	0.02	-	-	102	-	-	-
Balıkçılık	81	0.00	-	-	46	-	-	-
Sanayi	719,545	19.83	5,468,131	53.11	690,318	22.62	3,015,807	55.08
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,377	0.04	1,845,427	17.92	2,230	0.07	423,493	7.73
İmalat Sanayi	642,066	17.69	3,618,118	35.14	614,408	20.13	2,532,725	46.26
Elektrik, Gaz, Su	76,102	2.10	4,586	0.04	73,680	2.41	59,589	1.09
İnşaat	670,573	18.48	1,545,465	15.01	514,558	16.86	989,212	18.07
Hizmetler	2,102,478	57.93	2,952,675	28.68	1,775,261	58.17	1,446,400	26.42
Toptan ve Perakende Ticaret	676,159	18.63	683,380	6.64	341,555	11.19	198,004	3.62
Otel ve Lokanta Hizmetler	10,511	0.29	11,555	0.11	11,353	0.37	24,152	0.44
Ulaştırma ve Haberleşme	71,738	1.98	539,616	5.24	55,587	1.82	299,979	5.48
Mali Kuruluşlar	1,114,731	30.71	1,314,051	12.76	1,181,243	38.71	801,783	14.64
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	9,028	0.25	383,832	3.73	10,103	0.33	110,094	2.01
Serbest Meslek Hizmetleri	116,441	3.21	2,432	0.02	79,988	2.62	1,410	0.03
Eğitim Hizmetleri	417	0.01	-	-	414	0.01	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	103,453	2.85	17,809	0.17	95,018	3.11	10,978	-
Diğer	80,590	2.22	299,434	2.91	12,106	0.40	26	-
Toplam	3,629,295	100.00	10,296,278	100.00	3,051,761	100.00	5,475,558	100.00

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

31 Aralık 2021	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler (*)				
Teminat Mektupları	3,527,693	5,789,960	88,236	236,690
Aval ve Kabul Kredileri	-	364,331	-	-
Akreditifler	13,366	3,905,297	-	-
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Toplam	3,541,059	10,059,588	88,236	236,690
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	-	-
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Toplam	2,949,043	5,319,302	102,718	156,256

(*) Takipteki alacaklar içerisinde sınıflandırılmış kredi müşterilerine ait tazmin olmamış gayrinakdi kredi tutarları 95,217 TL ve çek risk tutarları ise 14,771TL'dir (31 Aralık 2020: 75,756 TL gayrinakdi kredi tutarları, 13,962 TL çek risk tutarları).

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile ilgili Türev İşlemler (I)	27,118,907	22,397,421
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	1,531,110	2,265,541
Swap Para Alım Satım İşlemleri	21,264,023	19,043,873
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	4,323,774	1,088,007
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile ilgili Türev İşlemler (II)	5,155,786	3,469,394
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	5,155,786	3,469,394
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	819,126
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	32,274,693	26,685,941
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	15,119,110	5,787,446
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yat.Risk.Kor.Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	15,119,110	5,787,446
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	47,393,803	32,473,387

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkili taahhütü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 71,884 TL tutarında dava olup bu davalar için 21,946 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2020: Dava tutarı: 50,664 TL, Karşılık: 20,361 TL).

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.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	1,145,120	115,620	723,885	95,862
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	937,934	372,827	546,210	395,115
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	39,209	-	66,738	-
Kaynak Kullanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	2,122,263	488,447	1,336,833	490,977

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından (*)	71,476	-	13,540	-
Yurtiçi Bankalardan	5,672	776	12,432	2,711
Yurtdışı Bankalardan	430	940	-	10,705
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	77,578	1,716	25,972	13,416

(*) 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 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	593	437	1,378	278
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	160,962	51,704	74,510	10,183
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklardan	5,030	206,335	13,570	174,220
Toplam	166,585	258,476	89,458	184,681

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	36,336	29,778

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	18,844	362,864	10,520	334,514
T.C. Merkez Bankasına	9,430	-	7,478	-
Yurtiçi Bankalara	9,414	3,365	3,042	-
Yurtdışı Bankalara	-	359,499	-	334,514
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	178,988	-	142,133
Toplam (*)	18,844	541,852	10,520	476,647

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

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	2,095	2,741

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	136,023	54,362

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

31 Aralık 2021	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	-	79,484	-	-	-	-	-	79,484
Tasarruf Mevduatı	-	172,359	725,949	49,260	20,434	19,828	989	988,819
Resmî Mevduat	-	17	-	-	-	-	-	17
Ticari Mevduat	-	211,423	369,865	14,264	5,419	1,290	-	602,261
Diğer Mevduat	-	3,150	14,044	698	86	3	-	17,981
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	466,433	1,109,858	64,222	25,939	21,121	989	1,688,562
Yabancı Para								
DTH	-	8,512	93,835	5,369	11,490	16,769	-	135,975
Bankalar Mevduatı	-	538	-	-	-	-	-	538
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	23	672	75	21	271	-	1,062
Toplam	-	9,073	94,507	5,444	11,511	17,040	-	137,575
Genel Toplam	-	475,506	1,204,365	69,666	37,450	38,161	989	1,826,137

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

5. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

6. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kiralama Faiz Giderleri	7,651	6,521

7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.).

c. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla temettü geliri 543 TL'dir (31 Aralık 2020: 8 TL).

ç. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kâr	184,900,934	52,530,965
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	28,357	30,667
Türev Finansal İşlemlerden	2,790,580	1,263,323
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	182,081,997	51,236,975
Zarar (-)	184,832,983	52,535,134
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	4,788	18,104
Türev Finansal İşlemlerden	1,406,899	1,350,081
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	183,421,296	51,166,949
Net Kâr/Zarar	67,951	(4,169)

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren dönemde diğer faaliyet gelirleri, geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabını ve diğer faaliyetlere ilişkin gelirleri içermektedir. Banka'nın cari dönemde diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 94,594 TL (31 Aralık 2020: 69,737 TL)'dir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

e. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	146,060	235,063
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	18,882	57,750
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	(6,201)	91,683
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	133,379	85,630
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	4,000	14,011
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	8,519	10,457
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4,519)	3,554
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (*)	62,944	7,788
Toplam	213,004	256,862

(*) 31 Aralık 2021 itibarıyla 55,000 TL'lik kısmı Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderinden oluşmaktadır.

f. Personel giderleri ve diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Personel Giderleri	233,711	205,973
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1,402	858
İzin karşılığı	642	141
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	41,162	44,201
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	29,338	19,500
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	133,626	119,120
Faaliyet Kiralama Giderleri	509	444
Bakım ve Onarım Giderleri	3,003	3,012
Reklam ve İlan Giderleri	16,396	9,028
Diğer Giderler	113,718	106,636
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3,083	4,162
Diğer (*)	54,586	41,805
Toplam	497,550	435,760

(*) Diğer giderler içinde yer alan 42,991 TL tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 11,595 TL'dir (31 Aralık 2020: 32,797 TL tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 9,008 TL'dir).

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Net Faiz Geliri/Gideri	579,347	607,528
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	97,464	137,138
Personel Giderleri (-)	(235,755)	(206,972)
Temettü Gelirleri	543	8
Ticari Kâr/Zarar (Net)	67,951	(4,169)
Diğer Faaliyet Gelirleri	94,594	69,737
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	(213,004)	(256,862)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(261,795)	(228,788)
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kâr ve Zarar	129,345	117,620

ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın cari vergi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 64,014 TL.). 28,463 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 41,784 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kâr 100,882 TL'dir (31 Aralık 2020: 95,390 TL).

ı. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

1) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 3,161,367 TL (31 Aralık 2020: 2,231,758 TL), faiz giderleri 2,582,020 TL (31 Aralık 2020: 1,624,230 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

Alınan Ücret ve Komisyonlar-Diğer	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kredi Kartı Pos Komisyon	54,547	101,484
Bankacılık Hizmet Gelirleri	21,480	32,443
Sigorta Komisyonları	12,602	12,433
Kredi Erken Kapama Tazminatları	7,288	567
Hesap Yönetim Ücret Komisyonu	1,795	2,813
Havale Komisyonları	514	212
Ekspertiz Komisyonları	875	1
İhracat Akreditifleri Komisyonları	137	961
Diğer	13,206	10,903
Toplam	112,444	161,817

Verilen Ücret ve Komisyonlar-Diğer	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Debit Karta Verilen Ücret ve Komisyonlar	44,303	21,838
Takas Komisyon Gideri	22,843	44,837
YP İşlemlere Verilen Ücret ve Komisyonlar	3,909	1,034
Tahvillere Verilen Komisyonlar	4,529	2,305
Yurtdışındaki Muhabirlere Verilen Komisyonlar	6,161	5,037
Havale Komisyonları	1,510	1,184
Efektif ve Futures İşlem Komisyonları	2,050	758
Pos İşlemlerine Verilen Komisyon	-	863
TCMB Bankalararası Para Piyasası	615	267
Diğer	2,749	1,770
Toplam	88,669	79,893

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 2020 Faaliyet Yılına ilişkin olarak 25 Mart 2021 tarihinde toplanan Ortaklar Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda; 2020 Faaliyet Yılı Vergi Öncesi ticari kârı 117,620 TL olup, bu tutardan mevzuat gereği 22,230 TL vergi hesaplanıp düşüldükten sonra kalan 95,390 TL den 4,769 TL Kanuni Yedek Akçe düşüldükten sonra kalan 90,621 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 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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; orjinal 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 2021	31 Aralık 2020
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

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 2021	31 Aralık 2020
Nakit	571,371	185,613
Nakde Eşdeğer Varlıklar	6,639,459	3,988,131
T.C. Merkez Bankası	3,216,134	1,690,001
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	3,373,325	1,698,130
Para Piyasaları	50,000	600,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	7,210,830	4,173,744

b. Bankanın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 3,650,439 TL (31 Aralık 2020: 1,713,358 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 8,445,702 TL tutarındaki azalışı (31 Aralık 2020: 637,316 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 115,462 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2020: 260,699 TL tutarındaki artışı) 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 2021 tarihi itibarıyla yaklaşık 4,155,955 TL (31 Aralık 2020: 952,453 TL) olarak hesaplanmıştır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

31 Aralık 2021

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	343,296	913	-	12,485	632,308	2,199
Dönem Sonu Bakiyesi	340,382	338	-	12,942	851,470	2,932
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	36,336	7	43	446	43,414	592

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

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.

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 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Mevduat						
Dönem Başı	99,562	145,668	-	-	77,278	66,167
Dönem Sonu	506,915	99,562	-	-	36,662	77,278
Mevduat Faiz Gideri (**)	2,095	2,741	-	-	3	4

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı (**)		236,196	-	-	-	-
Dönem Sonu (**)	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/(Zarar)		(5,706)	(803)	3,308	-	-
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	543,577	1.96%
Gayrinakdi krediler	16,212	0.12%
Nakdi krediler	1,125,162	4.18%
Sermaye benzeri krediler	1,000,209	26.76%

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

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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 2021 tarihi itibarıyla finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır. Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ve Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile ayrıca masraf paylaşım sözleşmeleri mevcuttur. Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %2.76'sini oluşturmaktadır (31 Aralık 2020 : %3.17).

5 Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

c. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

Banka üst yönetimine 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren dönemde 25,742 TL (31 Aralık 2020: 22,771 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	41	891			
			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 2021 yılı içerisinde yeni şube açmamış olup, 3 adet şube kapanışı gerçekleşmiştir.

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

X. Bağımsız denetçi/bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Bağımsız Denetim Ücreti	1,352,000	1,147,000
Vergi Danışmanlık Ücreti	167,000	148,000
Diğer Güvence Hizmetleri Ücreti	593,864	35,000
Denetim Dışı Diğer Hizmetler Ücreti	-	-
Toplam	2,112,864	1,330,000

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

Bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Fitch Ratings: Aralık 2021		
Yabancı Para		
Uzun Vadeli		B+
Kısa Vadeli		B
Türk Parası		
Uzun Vadeli		BB-
Kısa Vadeli		B
Ulusal Not		AA(tur)
Destek Notu		4
Finansal Kapasite Notu		b-
Görünüm		Negatif
Moody's: Haziran 2021		
Yabancı Para		
Uzun Vadeli		B2
Kısa Vadeli		NP
Türk Parası		
Uzun Vadeli		B1
Kısa Vadeli		NP
Uzun Vadeli Ulusal Not		Aa1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not		TR-1
Görünüm		Negatif

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2021 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 4 Şubat 2022 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

**31 ARALIK 2021 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
Ka: 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) Sınırlı Olumlu Görüş

Alternatifbank A.Ş'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2021 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir 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, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2021 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) Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar, Beşinci Bölüm II.f.3 belirtildiği üzere, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle cari dönemde ayrılan 55,000 bin TL tutarında TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı ve söz konusu karşılıklar üzerinden ayrılan 12,650 bin TL tutarında ertelenmiş vergi varlığını içermektedir.

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. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

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 şüphecililiğimizi 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 yansıtıp 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 bildirmekteyiz.

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 ilettiğimiz 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 2021 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 Fatma Ebru Yücel'dir.



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

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

4 Şubat 2022
İstanbul, Türkiye

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi : Ayazağa Mah. Azerbaycan Cad. No:3M/1 2D Blok Sarıyer/İstanbul
Telefon : 0 212 315 65 00
Faks : 0 212 233 15 00
Bankanın İnternet Sayfası Adresi : www.alternatifbank.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi : malikontrol@alternatifbank.com.tr

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

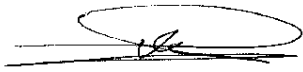
- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA 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:

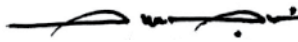
Bağlı ortaklıklar:

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



Cenk Kaan Gür
Genel Müdür



Hamdi İlkay Girgin
Mali İşler ve Planlama Genel Müdür
Yardımcısı



Yasemin Deviren Beneskenazi
Uluslararası ve Yasal Raporlama
Müdürü



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



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



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

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

Ad-Soyad/Ünvan : Yasemin Deviren Beneskenazi/Uluslararası ve Yasal Raporlama Müdürü
Telefon Numarası : 0 212 315 70 77
Fax 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	232
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	232
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	233
IV.	Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	233
V.	Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi	233
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	233

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	234
II.	Konsolide Bilanço dışı yükümlülükler tablosu (Nazım Hesap Tablosu)	236
III.	Konsolide Gelir tablosu	238
IV.	Konsolide Kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	239
V.	Konsolide Özkaynak değişim tablosu	240
VI.	Konsolide Nakit akış tablosu	244
VII.	Konsolide Kâr Dağıtım Tablosu	245

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum Esasları İlişkin Açıklamalar	246
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	246
III.	Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler	246
IV.	Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar	247
V.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	247
VI.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	248
VII.	Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	250
VIII.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	251
IX.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	251
X.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ve Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	251
XI.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	252
XII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	252
XIII.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	252
XIV.	Karşılıklar, Koşullu Varlık Ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	253
XV.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	253
XVI.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	254
XVII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	254
XVIII.	Hisse Senedi ve İhracına İlişkin Açıklamalar	254
XIX.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	255
XX.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	255
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. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar	256

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	257
II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	263
III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	277
IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	279
V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	283
VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	284
VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	292
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	293
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	317

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	318
II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	332
III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar	338
IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	341
V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	347
VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	347
VII. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	348
VIII. Ana ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	351
IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	351

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar	352
--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	352
II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	352

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Alternatifbank A.Ş. ("Ana Ortaklık Banka"), 6 Kasım 1991 tarihinde İstanbul'da kurulmuş ve bankacılık faaliyetlerine Şubat 1992'de başlamıştır. Ana Ortaklık Banka'nın adi hisse senetleri 3 Temmuz 1995 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da işlem görmeye başlamıştır. Ana Ortaklık Banka, halen özel sermayeli bir mevduat bankası statüsünde 41 (31 Aralık 2020: 44) şubesi ile hizmet vermektedir.

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

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

31 Aralık 2021 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 2021		31 Aralık 2020	
	Sermaye	Pay Oranı	Sermaye	Pay Oranı
The Commercial Bank (P.S.Q.C.) ^(*)	2,213,740	%100	2,038,390	%100
Toplam	2,213,740	%100	2,038,390	%100

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

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Ana Ortaklık Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim 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 ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
	Mohd Ismail M Mandani Al-Emadi	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
	Halil Sedat Ergür	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
	Paul Gossiaux	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
	Zafer Kurtul	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	-
	Leonie Ruth Lethbridge	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	-
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Cenk Kaan Gür	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Genel Müdür	-
Genel Müdür Yardımcıları	Yeşim Şimşek	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	-
	Özlen Sanıbelli	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon	-
	Gökay Dede	Bireysel ve Dijital Bankacılık	-
	Hale Ökmen Ataklı ⁽¹⁾	İnsan Kaynakları	-
	Muzaffer Gökhan Songül	Kredi Tahsis, Yapılandırma, Yasal Takip	-
	Hamdi İlkay Girgin	Mali İşler ve Planlama	-
	Boğaç Levent Güven	Hazine ve Finansal Kurumlar	-
Teftiş Kurulu Başkanı	Ömer Faruk Gönener	Teftiş Kurulu Başkanı	-

⁽¹⁾ 4 Ekim 2021 tarihli ve 87 No'lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Hale Ökmen Ataklı İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmış, 12 Ekim 2021 tarihinde BDDK'ya bildirilmiştir.

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.)	2,213,740	%100.00	2,213,740	-

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 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın 41 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 44 şube).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 891 kişidir (31 Aralık 2020: 866 kişi).

Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 961 kişidir (31 Aralık 2020: 933 kişi).

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 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 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
VARLIKLAR			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. I FİNANSAL VARLIKLAR (Net)			2,715,805	11,972,621	14,688,426	2,122,011	5,029,576	7,151,587
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		928,832	9,957,213	10,886,045	1,148,927	4,778,497	5,927,424
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-a	824,464	6,634,067	7,458,531	384,758	3,210,176	3,594,934
1.1.2	Bankalar	I-ç	55,469	3,323,146	3,378,615	164,703	1,568,321	1,733,024
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		50,018	-	50,018	600,294	-	600,294
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1,119	-	1,119	828	-	828
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		33,729	14,872	48,601	39,249	18,063	57,312
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		10,635	14,872	25,507	17,413	18,063	35,476
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		23,094	-	23,094	21,836	-	21,836
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	I-e	1,185,562	1,517,272	2,702,834	812,028	170,390	982,418
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1,133,776	1,517,272	2,651,048	762,918	170,390	933,308
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		39,776	-	39,776	38,600	-	38,600
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		12,010	-	12,010	10,510	-	10,510
1.4	Türev Finansal Varlıklar	I-c	567,682	483,264	1,050,946	121,807	62,626	184,433
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısımı		482,877	479,571	962,448	114,029	62,626	176,655
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı	I-j	84,805	3,693	88,498	7,778	-	7,778
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)			13,350,359	20,451,355	33,801,714	13,156,010	14,563,905	27,719,915
2.1	Krediler	I-f	12,878,522	13,693,074	26,571,596	12,685,090	9,700,794	22,385,884
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	I-i	890,781	1,306,509	2,197,290	723,239	938,005	1,661,244
2.3	Faktoring Alacakları		330,430	-	330,430	299,362	-	299,362
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	I-g	75,508	5,902,634	5,978,142	75,703	4,158,197	4,233,900
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		75,508	5,807,366	5,882,874	75,703	3,657,547	3,733,250
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	95,268	95,268	-	500,650	500,650
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		824,882	450,862	1,275,744	627,384	233,091	860,475
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)			594,827	-	594,827	224,790	-	224,790
3.1	Satış Amaçlı	I-o	594,827	-	594,827	224,790	-	224,790
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	375,986	-	375,986	365,416	-	365,416
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		I-l	143,187	-	143,187	122,403	-	122,403
6.1	Şerefiye		49,647	-	49,647	49,647	-	49,647
6.2	Diğer		93,540	-	93,540	72,756	-	72,756
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		I-m	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI			6,465	-	6,465	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		I-n	192,767	-	192,767	170,757	-	170,757
X. DİĞER AKTİFLER (Net)		I-ö	678,023	15,040	693,063	621,198	445,886	1,067,084
VARLIKLAR TOPLAMI			18,057,419	32,439,016	50,496,435	16,782,585	20,039,367	36,821,952

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

31 ARALIK 2021 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 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
	YÜKÜMLÜLÜKLER		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	II-a	9,324,493	17,853,843	27,178,336	9,357,962	8,945,400	18,303,362
II.	ALINAN KREDİLER	II-c	670,543	11,650,432	12,320,975	407,969	9,551,700	9,959,669
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		38,893	1,536,940	1,575,833	268,123	525,722	793,845
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		882,314	-	882,314	409,783	-	409,783
4.1	Bonolar		882,314	-	882,314	409,783	-	409,783
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		281,042	370,010	651,052	65,942	270,172	336,114
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	II-b	212,131	369,307	581,438	64,602	267,180	331,782
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	II-e	68,911	703	69,614	1,340	2,992	4,332
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	II-d	37,891	270	38,161	46,890	983	47,873
X.	KARŞILIKLAR	II-f	178,315	48,739	227,054	103,211	29,670	132,881
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		22,853	-	22,853	15,451	-	15,451
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		155,462	48,739	204,201	87,760	29,670	117,430
XI.	CARİ VERGİ BORCU	II-g	72,925	-	72,925	83,561	-	83,561
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	-	3,737,398	3,737,398	-	2,821,726	2,821,726
14.1	Krediler		-	1,000,209	1,000,209	-	556,604	556,604
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	2,737,189	2,737,189	-	2,265,122	2,265,122
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		841,388	361,047	1,202,435	444,871	1,064,693	1,509,564
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	II-ı	2,730,622	(120,670)	2,609,952	2,423,873	(299)	2,423,574
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,213,740	-	2,213,740	2,038,390	-	2,038,390
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		24,919	-	24,919	29,653	-	29,653
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		44,564	(120,670)	(76,106)	(15,025)	(299)	(15,324)
16.5	Kâr Yedekleri		647,437	-	647,437	608,185	-	608,185
16.5.1	Yasal Yedekler		62,656	-	62,656	56,229	-	56,229
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		584,781	-	584,781	551,956	-	551,956
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		(200,557)	-	(200,557)	(237,846)	-	(237,846)
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(277,098)	-	(277,098)	(359,410)	-	(359,410)
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		76,541	-	76,541	121,564	-	121,564
16.7	Azınlık Payları	II-i	22	-	22	19	-	19
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			15,058,426	35,438,009	50,496,435	13,612,185	23,209,767	36,821,952

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

I. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			19,358,912	44,565,938	63,924,850	11,616,058	30,793,368	42,409,426
I. GARANTİ ve KEFALETLER	III-a-3,i		3,723,938	10,401,418	14,125,356	3,050,846	5,475,559	8,526,405
1.1. Teminat Mektupları	III-a-2,ii		3,710,572	6,026,650	9,737,222	2,755,771	3,534,587	6,290,358
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler			43,678	16,436	60,114	44,233	19,769	64,002
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler			-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları			3,666,894	6,010,214	9,677,108	2,711,538	3,514,818	6,226,356
1.2. Banka Kredileri	III-a-2,i		-	364,331	364,331	-	8,763	8,763
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri			-	257,795	257,795	-	8,763	8,763
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri			-	106,536	106,536	-	-	-
1.3. Akreditifler	III-a-2,i		13,366	4,010,437	4,023,803	295,075	1,932,209	2,227,284
1.3.1. Belgeli Akreditifler			13,366	3,905,297	3,918,663	295,075	1,932,209	2,227,284
1.3.2. Diğer Akreditifler			-	105,140	105,140	-	-	-
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			1,218,324	713,719	1,932,043	784,381	625,253	1,409,634
2.1. Cayılamaz Taahhütler			1,068,951	340,707	1,409,658	724,527	550,681	1,275,208
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Al.-Sat. Taahhütleri			280,610	340,707	621,317	284,835	513,584	798,419
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri			-	-	-	-	37,097	37,097
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri			-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	III-a-1		307,116	-	307,116	128,567	-	128,567
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri			-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü			-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz			103,873	-	103,873	93,189	-	93,189
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri			3,738	-	3,738	3,738	-	3,738
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri			128,520	-	128,520	103,493	-	103,493
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.			-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar			-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar			-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler			245,094	-	245,094	110,705	-	110,705
2.2. Cayılabilir Taahhütler			149,373	373,012	522,385	59,854	74,572	134,426
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri			-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler			149,373	373,012	522,385	59,854	74,572	134,426
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	III-b		14,416,650	33,450,801	47,867,451	7,780,831	24,692,556	32,473,387
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar			7,459,311	8,102,821	15,562,132	1,410,000	4,377,446	5,787,446
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler			-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler			7,459,311	8,102,821	15,562,132	1,410,000	4,377,446	5,787,446
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler			-	-	-	-	-	-

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

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

I. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		6,957,339	25,347,980	32,305,319	6,370,831	20,315,110	26,685,941
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		484,925	1,046,185	1,531,110	749,743	1,515,798	2,265,541
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		447,471	267,789	715,260	736,568	405,822	1,142,390
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		37,454	778,396	815,850	13,175	1,109,976	1,123,151
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		4,605,960	21,813,849	26,419,809	5,083,001	17,430,266	22,513,267
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		355,931	10,395,598	10,751,529	637,447	8,727,662	9,365,109
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		4,080,029	6,432,465	10,512,494	4,445,554	5,233,210	9,678,764
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		85,000	2,492,893	2,577,893	-	1,734,697	1,734,697
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		85,000	2,492,893	2,577,893	-	1,734,697	1,734,697
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1,866,454	2,487,946	4,354,400	538,087	549,920	1,088,007
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		700,722	1,530,598	2,231,320	284,129	271,680	555,809
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1,165,732	957,348	2,123,080	253,958	278,240	532,198
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	819,126	819,126
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		106,666,624	119,782,479	226,449,103	59,647,606	48,766,961	108,414,567
IV.	EMANET KIYMETLER		12,337,013	11,856,030	24,193,043	7,727,696	8,317,028	16,044,724
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		6,365,279	-	6,365,279	2,873,750	-	2,873,750
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		250,771	547,581	798,352	252,347	125,602	377,949
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		510,956	90,805	601,761	314,753	124,690	439,443
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		24,002	83,868	107,870	36,233	6,506	42,739
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		5,186,005	11,133,776	16,319,781	4,250,613	8,060,230	12,310,843
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		94,172,383	107,579,215	201,751,598	51,571,796	40,212,739	91,784,535
5.1.	Menkul Kıymetler		1,118,366	-	1,118,366	359,549	-	359,549
5.2.	Teminat Senetleri		45,835,381	41,358,706	87,194,087	39,232,709	24,298,111	63,530,820
5.3.	Emtia		4,518,586	5,466,103	9,984,689	1,030,654	524,758	1,555,412
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		39,496,172	57,963,046	97,459,218	8,081,724	13,599,996	21,681,720
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		3,203,878	2,791,360	5,995,238	2,867,160	1,789,874	4,657,034
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		157,228	347,234	504,462	348,114	237,194	585,308
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			126,025,536	164,348,417	290,373,953	71,263,664	79,560,329	150,823,993

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2020
III.GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)		
I. FAİZ GELİRLERİ	IV-a	3,329,059	2,361,138
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		2,574,374	1,798,032
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		70,432	12,102
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		9,987	30,875
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		42,829	86,059
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		430,648	277,387
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		6,617	4,904
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		212,666	84,693
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		211,365	187,790
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		194,712	150,815
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		6,077	5,868
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	IV-b	2,683,000	1,679,066
2.1 Mevduata Verilen Faizler		1,824,042	1,017,043
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		660,385	544,235
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		40,142	20,026
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		136,023	54,362
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		7,651	6,521
2.6 Diğer Faiz Giderleri		14,757	36,879
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		646,059	682,072
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		110,151	143,680
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		195,079	224,043
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden	IV-ı	73,752	55,462
4.1.2 Diğer		121,327	168,581
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		84,928	80,363
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere	IV-ı	398	604
4.2.2 Diğer		84,530	79,759
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-c	643	53
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	IV-ç	124,671	11,249
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		24,775	12,847
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		1,322,973	(86,019)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(1,223,077)	84,421
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-d	97,145	71,424
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		978,669	908,478
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	IV-e	285,712	277,370
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	IV-e	66,944	21,799
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)	IV-f	252,287	221,269
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-f	273,201	238,139
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		100,525	149,901
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+....+XVI)	IV-g	100,525	149,901
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	IV-ğ	(23,981)	(28,335)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(26,371)	(69,267)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	(852)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		2,390	41,784
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	IV-h	76,544	121,566
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)		76,544	121,566
25.1 Grubun Kârı/Zararı		76,541	121,564
25.2 Azınlık Payları Kârı/Zararı (-)	IV-ı	3	2
Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)		0.03504	0.06177

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

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

IV. KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2020
I. DÖNEM KÂRI/ZARARI	76,544	121,566
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(65,516)	36,094
2.1 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(4,734)	5,329
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	(5,918)	(2,050)
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	1,184	(1,332)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(60,782)	30,765
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	(155,123)	24,386
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	75,905	11,526
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	18,436	(5,147)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	11,028	157,660

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

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

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

						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		
Önceki Dönem 1 Ocak -31 Aralık 2020	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		1,730,655	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-1	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)	-

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.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu konsolide 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	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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		
						1	2	3
Cari Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2021	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri			
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2,038,390	54	-	443	34,751	(5,098)	-
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		2,038,390	54	-	443	34,751	(5,098)	-
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(4,734)	-
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	II-1	175,350	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme 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)		2,213,740	54	-	443	34,751	(9,832)	-

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.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu konsolide 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	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
-	(16,615)	1,291	608,185	(359,410)	121,564	2,423,555	19	2,423,574
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(16,615)	1,291	608,185	(359,410)	121,564	2,423,555	19	2,423,574
-	(119,216)	58,434	-	-	76,541	11,025	3	11,028
-	-	-	-	-	-	175,350	-	175,350
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	39,252	82,312	(121,564)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	39,252	82,312	(121,564)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(135,831)	59,725	647,437	(277,098)	76,541	2,609,930	22	2,609,952

ALTERNATİFBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2020
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/(Zararı)		(8,207,749)	(598,419)
1.1.1 Alınan Faizler		2,894,713	2,188,319
1.1.2 Ödenen Faizler		(2,643,997)	(1,661,849)
1.1.3 Alınan Temettüleri		643	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		327,677	224,043
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		2,029,551	523,904
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		630,345	184,602
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(259,278)	(209,967)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(35,539)	(41,505)
1.1.9 Diğer		(11,151,864)	(1,805,966)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		8,378,275	149,808
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		8,420	(36,491)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(1,931,841)	(463,201)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(914,226)	(3,459,030)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		730,960	(500,866)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		924,516	50,764
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		6,962,510	485,771
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1,690,610	1,908,594
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		907,326	2,164,267
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		170,526	(448,611)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(2,394,776)	(483,855)
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		(112,867)	(83,425)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		29,716	20,683
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(2,690,734)	(1,052,423)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		257,988	326,935
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		121,121	304,375
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		1,084,902	(309,916)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		3,376,540	451,503
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(2,444,599)	(1,009,950)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		175,350	307,735
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(22,389)	(59,204)
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		4,146,947	961,154
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		3,007,599	(281,228)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI-a-3, i	4,208,493	4,489,721
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI-a-3, ii	7,216,092	4,208,493

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

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KÂR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU

	31 Aralık 2021 ^(*)	31 Aralık 2020 ^(**)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KÂRI	129,345	117,620
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (±)	(28,463)	(22,230)
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	(64,014)
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler ^(***)	(28,463)	41,784
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	100,882	95,390
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	4,769
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))^(*)	100,882	90,621
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	-	90,621
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	0.0462	-
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	4.62	-
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 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra 25 Mart 2021 tarihli Olağan Genel Kurul kararıyla kesinleşmiştir. 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 konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esasları 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 ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak 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 esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

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

1 Ocak 2021'den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu - 2.Aşama Aralık 2020'de yayınlanmıştır ve değişikliklerin erken uygulanmasına izin verilmektedir. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişiklikler erken uygulanmamış olup gelişmeler Banka tarafından değerlendirilmektedir.

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde yapılan açıklamada, Tüketici Fiyat Endeksi'ne (TÜFE) göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74,41 olduğundan, 2021 yılına ait finansal tablolarda TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapılmasına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu itibarla, 31 Aralık 2021 tarihli konsolide finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II. ile 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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Grup'un yabancı işletmelerde herhangi bir yatırımı bulunmamaktadır.

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 2021 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

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:

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

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.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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 muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KKG) 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.

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.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Türev Finansal Varlıklar

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

Grup'un türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" olarak sınıflandırılmaktadır. TFRS 9, muhasebe politikası seçimiinde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39 "Finansal riskten korunma muhasebesine" devam etme seçeneği sunmaktadır. Grup 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 değerinde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

e. Krediler

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

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

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

e. Krediler (Devamı)

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 379 TL tutarındaki fark, 25 Aralık 2023 tarihine kadar itfa edilecektir.

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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 yansıtabacak 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 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.

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 2021 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olası etkilerini beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri, en iyi tahmin yöntemiyle ayrıca hesaplamıştır. Söz konusu veriler ışığında Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında, geleceğe yönelik makro ekonomik göstergeleri revize 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 ikinci grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, birinci grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanmasına ve kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin birinci ve ikinci grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır. BDDK, 12 Aralık 2020 tarihli 9312 sayılı kararıyla bu imkanları 30 Haziran 2021 tarihine uzatmıştır. 17 Haziran 2021 tarihli BDDK Kararıyla, 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 belirlenmesine ilişkin uygulamanın 30 Eylül 2021 tarihine kadar uzatılmasına karar verilmiştir. 16 Eylül 2021 tarihli, 9795 karar numaralı BDDK yazısına istinaden, ilgili uygulamaya 30 Eylül 2021 sonu itibarıyla son verilmesine ancak 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 31 günden fazla olup 90 günü geçmeyen ve 91 günden fazla olup 180 günü geçmeyen krediler için söz konusu uygulamaya bankalarca aynı şekilde devam edilmesine karar verilmiştir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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.

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

VIII. Finansal 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 bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Grup'un 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un 49,647 TL şerefiye değeri bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 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 karşılıkları iptal edilmez.

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

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

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

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 tutarı yerine yeniden değerlendirilmiş tutarı ile muhasebeleştirmeye başlamıştır. 31 Aralık 2020 itibarıyla, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş ekspertiz firmaları tarafından yapılan değerlendirme sonucunda oluşan yeniden değerlendirme farkı, özkaynaklar altında maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/azalışları kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

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.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kullanım hakkı varlığı

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

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

Ana Ortaklık Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

Kira yükümlülüğü

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

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

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırılmaları 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 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolarda yer alan net kullanım hakkı varlığı 28,967 TL, net kira yükümlülüğü ise 38,161 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 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 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 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 öz kaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Vergi

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

20 Ocak 2022 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi gündeminde kabul edilen “Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile enflasyon muhasebesi uygulaması 31 Aralık 2023 tarihli bilançodan başlamak üzere ertelenmiştir.

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.

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.

22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1/7/2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1/1/2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25’e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için ise %23 olarak uygulanacaktır. 31 Aralık 2020 itibarıyla ise ertelenmiş vergi %20 üzerinden hesaplanmıştır. Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi 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, yurtdışı 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.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 2021 tarihi itibarıyla henüz kullanılmamış yatırım indirimi bulunmamaktadır.

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.

25 Mart 2021 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 2021	31 Aralık 2020
Grup'un Kârı/(Zararı)	76,544	121,566
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (bin) ^(*)	2,184,515	1,968,074
Hisse Başına Kâr/(Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	0.0350	0.0618

^(*) 18 Şubat 2021 ve 23 Mart 2020 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 2021 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

XXIII. İlişkili Taraflar

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

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

XXIV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

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

XXV. Cari Dönem Muhasebe Politikasında Değişiklikler

Bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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 %55, yatırım bankacılığı %41 ve diğer %4 olarak dağılmaktadır.

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi

	Kurumsal/ Perakende Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
31 Aralık 2021				
Net faiz gelirleri/(giderleri)	594,611	51,448	-	646,059
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	(175,483)	382,779	-	207,296
Ticari kâr/(zarar)	411,891	(287,220)	-	124,671
Temettü gelirleri	-	643	-	643
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) ^(*)	(343,975)	(8,681)	-	(352,656)
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri (-)	(456,035)	(69,453)	-	(525,488)
Vergi öncesi kâr/(zarar)	31,009	69,516	-	100,525
Vergi karşılığı				(23,981)
Azınlık kârı				3
Dönem net kârı				76,544
31 Aralık 2021				
Bölüm varlıkları	27,612,121	20,868,532	2,015,782	50,496,435
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam varlıklar	27,612,121	20,868,532	2,015,782	50,496,435
Bölüm yükümlülükleri	29,156,959	12,945,897	5,783,627	47,886,483
Özkaynaklar	-	-	2,609,952	2,609,952
Toplam yükümlülükler	29,156,959	12,945,897	8,393,579	50,496,435

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

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVIII. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi (Devamı)

	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.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı %20.57'dir (31 Aralık 2020: %17.78). Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %21.85'tir (31 Aralık 2020: %18.24).

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

Son dönemde döviz kurlarında yaşanan hareketlilik sonrasında kurlardaki değişimin sermaye yeterliliği oranına olan etkilerinin azaltılmasını teminen Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 21.12.2021 tarih ve 9996 sayılı Kararı uyarınca 6.09.2021 tarihli ve 9795 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23.10.2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Sermaye Yeterliliği Yönetmeliği) 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, hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabilmesine yönelik uygulamanın aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar, 01.01.2022 tarihinden itibaren, anılan hesaplama 31.12.2021 tarihi itibarıyla gerçekleşen son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılması suretiyle devam ettirilmesine ve Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, işbu Karar tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların 05.09.2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkanı tanınmasına, işbu Karar tarihinden sonra edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine karar verilmiştir. Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Sermaye Yeterliliği hesaplamalarını bu çerçevede uygulamıştır.

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,213,740	2,038,390
Hisse senedi ihraç primleri	54	54
Yedek Akçeler	647,437	608,185
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	116,171	34,375
Kâr	101,260	121,942
Net Dönem Kârı	76,541	121,564
Geçmiş Yıllar Kârı	24,719	378
Azınlık Payları	22	19
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	3,078,684	2,802,965
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 zararları toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	151,404	203,176
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	15,384	23,318
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	93,540	72,756
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	-	-

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Yeterli ilave ana sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	309,975	348,897
Çekirdek Sermaye Toplamı	2,768,709	2,454,068
İLAVE ANA SERMAYE	-	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3,665,475	556,455
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	3,665,475	556,455
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Geçiş sürecinde Ana sermayeden indirilmeye devam edecek unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	3,665,475	556,455
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	6,434,184	3,010,523
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	2,203,784
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
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)	369,358	155,745
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	369,358	2,359,529
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	369,358	2,359,529
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	6,803,542	5,370,052
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	6,803,542	5,370,052

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	1,723
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren üç yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değeri	-	56
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermayeye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK	-	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	6,803,542	5,368,273
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	33,079,137	30,185,946
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8.37%	%8.13
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.45%	%9.97
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	20.57%	%17.78
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	%2.50	%2.50
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%2.50	%2.50
Ana Ortalık 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 (%)	%3.87	%3.63
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 (onbindeyüzymibeşlik sınır öncesi)	369,358	155,745
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	369,358	155,745
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 %20'si (31 Aralık 2020: %40) eklenerek, net gösterilmeye başlanmıştır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	The Commercial Bank (P.S.Q.C)
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	Birincil Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - TL)	999,675
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	999,675
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30.06.2015
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl +1 gün
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	-Hukuka Aykırılık, -5. Yıldönümü sonrası, -Vergisel sebepler ve -Düzenleyici sebep halinde BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır.
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeler	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%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 dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Sürdürülemez Hali'nin gerçekleşmiş olması durumunda değer azaltımı gerçekleşir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı gerçekleştirilebilmektedir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

İhraççı	Alternatifbank A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2327872524
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku/Talilik konusunda Türk Hukuku
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - TL)	2,665,800
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	2,665,800
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	31.03.2021
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5 yılda bir
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5 yılda bir
Faiz/temettü ödemeler	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %10,50 sabit, sonraki 5 yıl MS+%9,546 sabit
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/ olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi çekirdek sermaye oranının %5,125'den düşük olması
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı gerçekleştirilebilmektedir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Varlığını sürdürememe halinin ortadan kalkması ve çekirdek sermaye oranının %5,125'den yüksek olması
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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 2021 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.

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı: %65.91'tür (31 Aralık 2020: %66.44).

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı: %82.59'dur (31 Aralık 2020: %78.21).

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı: %8.20'dir (31 Aralık 2020: %12.03).

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Cari dönem

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı ^(*)	Ortalama RiskTutarı ^(**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	14,402,382	10,121,133
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	1,133	976
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	3,765,697	3,231,666
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	28,573,522	26,679,723
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1,587,901	1,496,693
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	930,201	886,326
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	240,308	458,753
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	1,812,642	1,513,126
Genel Toplam	51,313,786	44,388,396

^(*) Krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.^(**) Ortalama risk tutarı, 2021 yılı risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki dönem:

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı ^(*)	Ortalama RiskTutarı ^(**)
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 İpoteğiyle 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

^(*) Krediyi dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

^(**) Ortalama risk tutarı, 2020 yılı risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Kredi türlerine ve beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2021	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	18,862,237	4,726,245	229,486	60,631	23,878,599
Yakın İzlemedeki Krediler	3,392,915	979,127	17,495	3,399	4,392,936
Takipteki Krediler	415,594	397,479	13,657	1,051	827,781
Beklenen Zarar Karşılıkları (-) ^(*)	947,751	313,004	12,282	1,618	1,274,655
Toplam	21,722,995	5,789,847	248,356	63,463	27,824,661
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

^(*) Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm Dipnot VII'de açıklanmıştır.

b. Gecikmeli kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2021	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
30 güne kadar gecikmeli	372,242	308,854	13,127	744	694,967
30-60 gün arası gecikmeli	18,283	3,914	2,046	118	24,361
60-90 gün arası gecikmeli	16,707	15,510	5,638	53	37,908
Toplam	407,232	328,278	20,811	915	757,236
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

^(*) BDDK'nın aldığı karara istinaden, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kredilerin donuk alacak olarak sınıflandırılması için öngörülen 90 günlük gecikme süresi, 180 gün olarak uygulanmaya başlanmış olup, tabloda 90-180 gecikme gün bandında olan bakiyeler dahil edilmiştir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolar:

31 Aralık 2021 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+ (*)	25,507	2,663,058	5,882,874	8,571,439
Toplam	25,507	2,663,058	5,882,874	8,571,439

(*) T.C. devlet tahvilleri, hazine bonoları ve özel sektör tahvillerinden oluşmaktadır.

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.

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 2021	31 Aralık 2020
Yüksek (A, B)	96.94%	%94.04
Standart (C)	0.08%	%0.54
Standart Altı (D)	0.13%	%0.66
Değer kaybına uğramış (E)	2.84%	%4.75
Derecelendirilmeyen	-	-

d. Teminatların gerçeğe uygun değeri (Müşterilere verilen kredi ve avanslar):

31 Aralık 2021	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Yakın İzlemedeki Krediler	2,986,657	1,124,881	2,698	11	4,114,247
Takipteki Krediler	277,183	487,234	5,736	1,649	771,802
Toplam	3,263,840	1,612,115	8,434	1,660	4,886,049

31 Aralık 2020	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Yakın İzlemedeki Krediler	2,142,029	1,280,163	8,993	215	3,431,400
Takipteki Krediler	624,332	520,373	6,388	1,326	1,152,419
Toplam	2,766,361	1,800,536	15,381	1,541	4,583,819

Teminatların türü	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Gayrimenkul ipoteği	1,114,492	1,660,599
Nakit ve nakit benzeri	182,519	242,626
Araç rehni	947,643	361,212
Diğer	2,641,395	2,319,382
Toplam	4,886,049	4,583,819

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

e. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

	Risk Sınıfları ^(*)		
	Merkezi Yönetimlerden 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 2021			
Yurtiçi	14,402,382	1,133	1,782,539
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	1,111,135
OECD Ülkeleri ^(**)	-	-	66,972
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	662,597
Diğer Ülkeler	-	-	142,454
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar Yükümlülükler ^(***)	-	-	-
Toplam	14,402,382	1,133	3,765,697

^(*) 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 ^(*)		
	Merkezi Yönetimlerden 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	2,690,018
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.

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
28,500,333	1,584,511	929,815	-	240,308	-	47,441,021
13,591	3,122	-	-	-	-	1,127,848
59,570	0	-	-	-	-	126,542
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	662,597
28	268	387	-	-	-	143,137
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	1,812,642	1,812,642
28,573,522	1,587,901	930,202	-	240,308	1,812,642	51,313,787

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

e. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Cari dönem:	Risk Sınıfları ^(*)					
Sektörler/Karşı Taraflar	1	2	3	4	5	6
Tarım	-	-	-	238,756	11,638	7,421
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	235,529	10,673	7,421
Ormancılık	-	-	-	3,206	742	-
Balıkçılık	-	-	-	21	223	-
Sanayi	-	-	-	10,201,777	364,587	78,566
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	1,000,034	4,784	344
İmalat Sanayi	-	-	-	8,058,495	356,204	78,222
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	1,143,248	3,599	-
İnşaat	-	-	-	3,587,103	69,765	204,926
Hizmetler	-	958	3,566,520	9,969,583	373,437	418,563
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	14,607	3,415,870	268,254	106,753
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	356,207	12,783	9,949
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	1,506,059	20,600	19,677
Mali Kuruluşlar	-	-	3,551,913	2,446,530	3,600	-
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	1,079,306	14,148	252,549
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	1,013,065	47,417	26,687
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	4,165	610	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	958	-	148,381	6,025	2,948
Diğer	14,402,382	175	199,177	4,576,303	768,474	220,725
TOPLAM	14,402,382	1,133	3,765,697	28,573,522	1,587,901	930,201

^(*) 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 (*)					
7	8	9	TP	YP	Toplam
1,495	-	-	212,092	47,218	259,310
1,495	-	-	211,201	43,917	255,118
-	-	-	805	3,143	3,948
-	-	-	86	158	244
39,529	-	-	4,778,616	5,905,843	10,684,459
1,067	-	-	185,303	820,927	1,006,230
38,462	-	-	3,762,216	4,769,167	8,531,383
-	-	-	831,097	315,749	1,146,846
78,885	-	-	1,601,713	2,338,966	3,940,679
63,647	-	-	6,970,868	7,421,840	14,392,708
19,738	-	-	2,610,440	1,214,782	3,825,222
13,494	-	-	141,103	251,330	392,433
6,550	-	-	251,290	1,301,595	1,552,885
-	-	-	2,400,662	3,601,381	6,002,043
11,340	-	-	492,322	865,021	1,357,343
12,173	-	-	917,561	181,782	1,099,343
-	-	-	4,775	-	4,775
352	-	-	152,715	5,949	158,664
56,752	-	1,812,642	13,731,145	8,305,486	22,036,631
240,308	-	1,812,642	27,294,434	24,019,353	51,313,787

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

e. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (Devamı)

Önceki dönem	Risk Sınıfları ^(*)					
Sektörler/Karşı Taraflar	1	2	3	4	5	6
Tarım	-	-	-	201,444	20,457	6,265
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	187,178	16,202	6,265
Ormancılık	-	-	-	32	2,874	-
Balıkçılık	-	-	-	14,234	1,381	-
Sanayi	-	-	-	10,085,178	380,978	114,078
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	509,743	12,697	650
İmalat Sanayi	-	-	-	8,091,170	364,665	113,428
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	1,484,265	3,616	-
İnşaat	-	-	-	3,136,532	77,606	219,258
Hizmetler	-	913	3,554,893	10,622,995	392,696	130,394
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	527	2,673,038	262,211	55,909
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	414,599	17,921	7,155
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	2,156,053	25,472	14,885
Mali Kuruluşlar	-	-	3,554,366	2,333,467	3,477	-
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	1,888,106	8,635	4,940
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	1,011,182	69,187	47,135
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	5,281	744	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	913	-	141,269	5,049	370
Diğer	8,181,824	-	5,489	1,367,471	639,426	172,906
TOPLAM	8,181,824	913	3,560,382	25,413,620	1,511,163	642,901

^(*) 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 (*)					
7	8	9	TP	YP	Toplam
1,708	-	-	177,386	52,488	229,874
1,708	-	-	162,017	49,336	211,353
-	-	-	496	2,410	2,906
-	-	-	14,873	742	15,615
82,091	-	-	5,086,743	5,575,582	10,662,325
3,297	-	-	203,098	323,289	526,387
54,781	-	-	3,769,583	4,854,461	8,624,044
24,013	-	-	1,114,062	397,832	1,511,894
515,642	-	-	2,268,821	1,680,217	3,949,038
123,677	-	-	7,303,253	7,522,315	14,825,568
67,317	-	-	2,138,835	920,167	3,059,002
331	-	-	134,822	305,184	440,006
7,754	-	-	385,031	1,819,133	2,204,164
-	-	-	2,899,048	2,992,262	5,891,310
19,168	-	-	596,939	1,323,910	1,920,849
25,053	-	-	995,938	156,619	1,152,557
-	-	-	6,025	-	6,025
4,054	-	-	146,615	5,040	151,655
54,833	-	1,718,339	8,240,300	3,899,988	12,140,288
777,951	-	1,718,339	23,076,503	18,730,590	41,807,093

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

f. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Cari dönem:

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre (*)				
	1Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl Üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2,427,819	-	-	-	11,974,563
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	887	-	-	-	246
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,814,164	40,363	7,650	168,822	1,734,698
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	2,426,141	2,728,651	4,691,059	5,913,293	12,814,378
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	116,493	118,638	183,419	329,103	840,248
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	28,647	15,534	48,966	120,788	716,266
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	240,308
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	6,814,151	2,903,186	4,931,094	6,532,006	28,320,707

(*) 1,812,643 TL tutarlı risk vade unsuru taşımadığından tabloda gösterilmemiştir.

Önceki dönem:

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre (*)				
	1Ay	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 İpotegiyle 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.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

g. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Cari dönem:

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Özkaynaklardan İndirilenler
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	15,063,085	-	1,902,320	296,773	5,732,790	1,533,765	26,713,774	71,280	-
2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	15,063,086	-	1,102,623	288,380	5,719,908	1,458,587	26,829,965	71,166	-

Önceki dönem:

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Özkaynaklardan 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

ğ. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Cari dönem

Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
1 Tarım	237	17,630	-	15,687
1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık	12	11,688	-	9,745
1.2 Ormancılık	-	1,271	-	1,271
1.3 Balıkçılık	225	4,671	-	4,671
2 Sanayi	881,388	270,943	75,820	220,291
2.1 Madencilik ve Taşocakçılığı	14,101	6,582	513	5,408
2.2 İmalat Sanayi	778,784	264,271	64,408	214,793
2.3 Elektrik, Gaz, Su	88,503	90	10,899	90
3 İnşaat	1,835,717	242,918	196,143	131,012
4 Hizmetler	1,645,714	246,548	191,575	162,318
4.1 Toptan ve Perakende Ticaret	926,194	151,106	151,252	131,463
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	105,189	39,244	6,417	10,681
4.3 Ulaştırma ve Haberleşme	64,292	8,344	3,279	5,117
4.4 Mali Kuruluşlar	23,492	13	429	13
4.5 Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	296,937	33,768	9,532	7,007
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	181,554	10,817	15,085	6,556
4.7 Eğitim Hizmetleri	-	51	-	51
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	48,056	3,205	5,581	1,430
5 Diğer	29,880	49,742	74,044	42,124
TOPLAM	4,392,936	827,781	537,582	571,432

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki dönem:

Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Değer Kaybına Uğramış	Krediler		
		Tahsili gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
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

h. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde		Değer Ayarlamaları	Kapanış Bakiyesi
		Ayrılan Karşılık tutarları	Karşılık İptalleri		
1 Üçüncü Aşama Karşılıklar	399,388	230,634	(70,190)	11,600	571,432
2 Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	460,281	644,247	(552,932)	151,627	703,223

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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
31.12.2021	13.3290	15.0867
30.12.2021	12.9775	14.6823
29.12.2021	12.2219	13.8011
28.12.2021	11.8302	13.4000
27.12.2021	11.3900	12.8903

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:	13.6458 TL
Avro:	15.4234 TL
31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla;	
Bilanço değerlendirme kuru:	ABD Doları 13.3290 TL Avro 15.0867 TL

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler

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

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
31 Aralık 2021				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	470,889	5,923,389	239,789	6,634,067
Bankalar	434,970	2,641,955	246,221	3,323,146
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	25,598	27,244	-	52,842
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1,517,272	-	1,517,272
Krediler (**)	8,532,057	6,197,053	2,074	14,731,184
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5,902,634	-	5,902,634
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	3,693	-	3,693
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	13,062	1,978	-	15,040
Toplam Varlıklar	9,476,576	22,215,218	488,084	32,179,878
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	40,343	495,864	32,435	568,642
Döviz Tevdiat Hesabı	3,757,655	13,051,650	475,896	17,285,201
Para Piyasalarından Borçlar	-	1,536,940	-	1,536,940
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,203,579	13,184,251	-	15,387,830
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	122,505	187,727	17,760	327,992
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	703	-	703
Diğer Yükümlülükler (****)	136,300	180,689	2,625	319,614
Toplam Yükümlülükler	6,260,382	28,637,824	528,716	35,426,922
Net Bilanço Pozisyonu	3,216,194	(6,422,606)	(40,632)	(3,247,044)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(2,977,299)	6,681,615	82,749	3,787,065
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	5,159,992	9,421,892	89,681	14,671,565
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	8,137,291	2,740,277	6,932	10,884,500
Gayrinakdi Krediler (*****)	3,253,182	6,302,696	845,540	10,401,418
31 Aralık 2020				
Toplam Varlıklar	8,094,259	11,974,749	179,307	20,248,315
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

(*) 441, 601 TL (31 Aralık 2020: 25,332 TL) alım satım amaçlı türev finansal varlık reeskontu, gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür

(**) 182,463 TL dövizle endeksli krediler ve reeskontları (31 Aralık 2020: 234,280 TL) dahildir

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

(****) 11,087 TL (31 Aralık 2020: 236,298 TL) alım satım amaçlı türev finansal borç reeskontu diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

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

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının, 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 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 2021		31 Aralık 2020	
	Gelir tablosu	Özkaynak	Gelir tablosu	Özkaynak
ABD Doları	25,901	25,901	(4,640)	(4,640)
Avro	21,688	21,688	12,207	12,207
Diğer para birimleri	4,212	4,212	885	885
Toplam, net	51,801	51,801	8,452	8,452

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kazanmasının, 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Gelir tablosu	Özkaynak	Gelir tablosu	Özkaynak
ABD Doları	(25,901)	(25,901)	4,640	4,640
Avro	(21,688)	(21,688)	(12,207)	(12,207)
Diğer para birimleri	(4,212)	(4,212)	(885)	(885)
Toplam, net	(51,801)	(51,801)	(8,452)	(8,452)

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 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 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

31 Aralık 2021	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	5,951,380	213,264	-	-	-	1,293,887	7,458,531
Bankalar (**) (****)	1,423,865	-	977	-	-	1,952,654	3,377,496
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	390,169	250,715	334,398	35,427	340	-	1,011,049
Para Piyasalarından Alacaklar	50,018	-	-	-	-	-	50,018
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	1,002,408	368,507	1,226,686	25,834	128,121	39,776	2,791,332
Krediler (*****)	5,830,110	2,989,771	10,910,221	7,306,214	1,161,719	(373,374)	27,824,661
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****)	4	3,151,593	2,758,702	-	67,843	(1,089)	5,977,053
Diğer Varlıklar (*)	261,857	-	-	-	16,905	1,727,533	2,006,295
Toplam Varlıklar	14,909,811	6,973,850	15,230,984	7,367,475	1,374,928	4,639,387	50,496,435
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı (**)	833,074	234,753	-	-	-	47,179	1,115,006
Diğer Mevduat	17,180,235	5,266,182	455,714	39,491	-	3,121,708	26,063,330
Para Piyasalarına Borçlar	777,082	-	-	798,751	-	-	1,575,833
Muhtelif Borçlar	1,005	-	-	-	-	927,182	928,187
İhraç Edilen Menkul Değerler	317,560	296,455	196,163	72,136	-	-	882,314
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,215,758	5,551,564	5,401,501	2,889,341	1,000,209	-	16,058,373
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (****)	119,632	184,626	270,156	43,762	(40,330)	3,295,546	3,873,392
Toplam Yükümlülükler	20,444,346	11,533,580	6,323,534	3,843,481	959,879	7,391,615	50,496,435
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	8,907,450	3,523,994	415,049	-	12,846,493
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(5,534,535)	(4,559,730)	-	-	-	(2,752,228)	(12,846,493)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	151,955	457,114	85,194	-	1	-	694,264
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(5,382,580)	(4,102,616)	8,992,644	3,523,994	415,050	(2,752,228)	694,264

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

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

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

(*****) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları, tabloda faizsiz başlığından düşülerek gösterilmiştir. Faizsiz bankalar başlığından 1,119 TL, faizsiz itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar başlığından 1,089 TL düşülmüştür.

(*****) Kiralama işlemlerinden alacaklar dahildir. Ek olarak donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

31 Aralık 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 değerlendirilen 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.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

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 kullanmaktadır.

31 Aralık 2021 (*)	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
1.TRY	+500bps	(141,949)	(2.09)%
	-400 bps	129,978	1.92%
2.EURO	+200 bps	(106,384)	(1.57)%
	-200 bps	116,324	1.71%
3.USD	+200 bps	86,436	1.27%
	-200 bps	(147,287)	(2.17)%
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(161,897)	(2.39)%
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		99,015	1.46%

(*) Belirtilen tutarlar, Ana Ortaklık Banka'ya aittir.

31 Aralık 2020 (*)	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
1.TRY	+500bps	(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 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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 2021	Avro	ABD Doları	Diğer YP	TL
	(%)	(%)	(%)	(%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	8.50
Bankalar	-	0.10	-	13.30
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2.56	-	10.68
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	13.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.54	-	14.35
Verilen Krediler	4.08	4.18	-	19.74
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5.49	-	7.10
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı (*)	-	0.21	-	14.66
Diğer Mevduat (*)	0.34	1.37	-	19.76
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.82	-	15.50
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	17.43
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.21	4.53	-	15.88

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

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	-	15.18
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5.45	-	7.10
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı (*)	-	1.84	-	16.06
Diğer Mevduat (*)	1.66	2.80	-	16.58
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.24	-	16.29
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	15.52
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.47	4.30	-	10.36

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

V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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.

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, 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

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.

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.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

1.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.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite Karşılama Oranı

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

31 Aralık 2021	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			9,227,385	7,737,697
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	12,535,477	6,397,922	1,165,326	639,796
İstikrarlı mevduat	1,764,520	-	88,230	-
Düşük istikrarlı mevduat	10,770,957	6,397,922	1,077,096	639,796
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	11,687,537	7,164,117	6,681,742	3,665,466
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	8,979,076	5,626,553	4,226,357	2,368,322
Diğer teminatsız borçlar	2,708,461	1,537,564	2,455,385	1,297,144
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	617,718	618,282	617,718	618,282
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	617,718	618,282	617,718	618,282
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	322,509	322,509	16,125	16,125
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	11,915,910	8,229,115	1,597,197	912,604
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			10,078,108	5,852,273
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	21,148	-	-	-
Teminatsız alacaklar	5,201,124	3,373,740	4,200,246	2,905,894
Diğer nakit girişleri	546,278	558,670	546,278	558,670
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	5,768,550	3,932,410	4,746,524	3,464,564
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
TOPLAM YKLV STOKU			9,227,385	7,737,697
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			5,331,584	2,387,709
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			172.96%	324.81%

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

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

31 Aralık 2021	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	%176.0	30.11.2021	%168.7	31.10.2021	%173.0
YP	%353.9	30.11.2021	%286.0	31.10.2021	%324.8

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

31 Aralık 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 son 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 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

Temel olarak mevduatlar, kullanılan krediler, sermaye benzeri borçlar gibi teminatsız borçlanma kalemleri banka fonlama kaleminde en önemli yeri tutmaktadır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla tüm mevduatların Grup'un toplam yükümlülüklerine oranı %57, kullanılan kredilerin %22 ve sermaye benzeri borçların %8'dir. Repo işlemleri gibi teminatlı borçlanmalar görece daha düşük seviyelerdedir (%3). Ek olarak Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 882,314 TL tutarında ihraç edilmiş menkul kıymetleri bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 409,783 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 yükümlülüklerin üzerinde olduğu dönemlerde ise net nakit çıkışları azalış göstermektedir. 31 Aralık 2021 itibarı ile türev işlemlere ilişkin net alacakların toplamı 1,119,502 TL (31 Aralık 2020: 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 itibarı ile 30 günlük dilimlere halinde, geçmiş 24 ay için net margin bakiyeleri hesaplanmakta, nakit çıkışı yönünde hesaplanan maksimum değer nakit çıkışı olarak dikkate alınmaktadır. Bu kapsamda 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yapılan hesaplama sonucu türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı yükümlülük tutarı 533,834 TL (31 Aralık 2020: 303,919 TL) olarak bulunmuştur.

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla vadeli müşteri mevduat tabanının %53'ü gerçek kişiler tarafından oluşturulmaktadır. Geriye kalan vadeli mevduatlar ise tüzel kişiler tarafından oluşturulmaktadır. Diğer önemli bir fon kaynağı olan bankalardan kullanılan krediler kaleminin büyük çoğunluğu yurtdışı banka kaynaklıdır (%84). 31 Aralık 2021 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, 882,314 TL tutarında (31 Aralık 2020: 409,783 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.

ALTERNATİF BANK 2021 FAALİYET RAPORU 289

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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 2021	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Bankalar mevduatı	880,878	240,606	-	-	-	1,121,484
Diğer mevduat	20,359,215	5,358,767	480,589	42,322	-	26,240,893
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,249,060	5,757,870	7,153,386	2,899,443	4,457,804	21,517,563
Para piyasalarına borçlar	820,959	-	-	818,727	-	1,639,686
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	352,588	302,930	196,500	74,500	-	926,518
Toplam	23,662,700	11,660,173	7,830,475	3,834,992	4,457,804	51,446,144

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

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	450,000	1,266,450	12,502,660	1,343,022	-	15,562,132
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	857,642	620,938	52,530	-	-	1,531,110
Para ve Faiz Swap İşlemleri	12,267,325	6,593,241	515,131	6,990,796	53,316	26,419,809
Opsiyon İşlemleri	250,262	1,777,368	2,326,770	-	-	4,354,400
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	13,825,229	10,257,997	15,397,091	8,333,818	53,316	47,867,451

	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	-	-	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

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar

31 Aralık 2021					
Risk Sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar (*)	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri	
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	14,402,382	-	-	-	-
2 İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	1,133	350	-	-	-
3 Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	3,765,698	-	-	-	-
4 Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	28,573,522	797,176	-	-	-
5 Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1,587,902	100,498	-	-	-
6 Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	930,201	21,457	-	-	-
7 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	240,308	2,707	-	-	-
8 Diğer Alacaklar	1,812,642	-	-	-	-
9 Genel Toplam	51,313,788	922,188	-	-	-

(*) Finansal teminatlar, kredi risk azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm öncesi risk tutarlarından düşülerek raporlanmaktadır.

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.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

	31 Aralık 2021 (*)	31 Aralık 2020 (*)
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı	46,547,939	36,822,810
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	502,670	409,877
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	(2,563,024)	(1,403,649)
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki diğer fark	18,444,964	12,088,280
7 Toplam risk tutarı	62,932,549	47,917,318

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

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 %9.18 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020: %6.37). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

	31 Aralık 2021 (*)	31 Aralık 2020 (*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	46,547,939	36,822,810
2 (Ana sermayeden indirilecek varlıklar)	(152,292)	(142,614)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	46,395,647	36,680,196
Türev finansal araçlar ve kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1,076,630	393,511
5 Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	502,670	409,877
6 Türev finansal araçlar ve kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	1,579,300	803,388
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	17,520,624	11,837,381
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(2,563,024)	(1,403,650)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	14,957,600	10,433,731
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	5,778,087	3,051,064
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	62,932,547	47,917,315
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	9.18%	%6.37

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

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Finansal Varlıklar	39,934,270	31,036,457	39,144,966	30,538,054
Para Piyasalarından Alacaklar	50,018	600,294	50,018	600,294
Bankalar	3,378,615	1,733,024	3,378,615	1,733,024
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,702,834	982,418	2,702,834	982,418
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	5,978,142	4,233,900	5,668,672	4,272,054
Verilen Krediler	27,824,661	23,486,821	27,344,827	22,950,264
Finansal Borçlar	46,623,043	33,606,189	45,167,369	29,446,995
Bankalar Mevduatı	1,115,006	197,860	1,115,006	197,860
Diğer Mevduat	26,063,330	18,105,502	26,062,979	15,824,066
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	16,058,373	12,781,395	14,603,050	10,903,637
İhraç Edilen Menkul Değerler	882,314	409,783	882,314	409,783
Repodan Sağlanan Fonlar	1,575,833	793,845	1,575,833	793,845
Muhtelif Borçlar	928,187	1,317,804	928,187	1,317,804

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 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması (Devamı)

Söz konusu ilkelere göre Bankanın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir:

31 Aralık 2021	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	25,507	23,094	-	48,601
Devlet Borçlanma Senetleri	25,507	-	-	25,507
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	23,094	-	23,094
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,690,824	-	12,010	2,702,834
Devlet Borçlanma Senetleri	2,651,048	-	-	2,651,048
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	39,776	-	-	39,776
Diğer Finansal Varlıklar (*)	-	-	12,010	12,010
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Krediler	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısım	-	962,448	-	962,448
Toplam Varlıklar	2,716,331	985,542	12,010	3,713,883
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısım	-	581,438	-	581,438
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	-	69,614	-	69,614
Toplam Yükümlülükler	-	651,052	-	651,052

(*) Diğer finansal varlıkların 12,010 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 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 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur.).

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Ana Ortaklık Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

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

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

Ana Ortaklık Banka’da risk iştahı genel risk yönetimi çerçevesine ve iş stratejisine bağlı olup, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahının güncelliği ve Ana Ortaklık Banka’nın risk profili yönetiminin izlenmesi Risk Yönetimi Bölümü genel sorumluluğunda sağlanmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka’da Risk İştahı takip faaliyetleri Yönetim Kurulu 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 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

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

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

2. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	30,458,453	28,113,585	2,436,676
2 Standart yaklaşım	30,458,453	28,113,585	2,436,676
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	960,609	521,086	76,849
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	960,609	521,086	76,849
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	205,400	113,188	16,432
17 Standart yaklaşım	205,400	113,188	16,432
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel Risk	1,454,675	1,438,087	116,374
20 Temel gösterge yaklaşımı	1,454,675	1,438,087	116,374
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)	33,079,137	30,185,946	2,646,331

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari dönem	Finansal tablolarla raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş 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	7,458,531	-	7,458,531	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,011,049	-	-	985,542	-	25,507	-	-
Bankalar	3,378,615	-	3,378,615	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	50,018	-	-	50,018	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (net)	2,702,834	-	2,702,834	-	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	25,561,139	-	25,561,139	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (net)	5,978,142	-	5,978,142	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	2,003,654	-	2,003,654	-	-	-	-	-
Faktoring alacakları	330,430	-	330,430	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	88,498	-	88,498	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	375,986	-	375,986	-	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	143,187	-	-	-	-	-	-	143,187
Vergi varlığı	199,232	-	199,232	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	594,827	-	594,827	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	693,793	-	693,793	-	-	-	-	-
Toplam varlıklar	50,569,935	-	49,365,681	1,035,560	-	25,507	-	143,187
Yükümlülükler								
Mevduat	27,178,336	-	-	-	-	-	-	27,178,336
Türev Finansal Yükümlülüklerin HGerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	581,438	-	-	581,438	-	-	-	-
Alınan krediler	12,320,975	-	-	-	-	-	-	12,320,975
Para piyasalarına borçlar	1,575,833	-	-	1,537,952	-	-	-	37,881
İhraç edilen menkul kıymetler	882,314	-	-	-	-	-	-	882,314
Muhtelif borçlar	928,187	-	-	-	-	-	-	928,187
Diğer yabancı kaynaklar	274,248	-	-	-	-	-	-	274,248
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	38,161	-	-	-	-	-	-	38,161
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	69,614	-	-	-	-	-	-	69,614
Karşılıklar	324,679	-	-	-	-	-	-	324,679
Vergi borcu	48,800	-	-	-	-	-	-	48,800
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	3,737,398	-	-	-	-	-	-	3,737,398
Özkaynaklar	2,609,952	-	-	-	-	-	-	2,609,952
Toplam yükümlülükler	50,569,935	-	-	2,119,390	-	-	-	48,450,545

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları (Devamı)

1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı)

Önceki dönem	Finansal tablolarla 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	-	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

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları (Devamı)

2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari dönem	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)	50,569,934	49,365,680	1,035,560	-	25,507
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	-	-	2,119,390	-	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	50,569,934	49,365,680	3,154,950	-	25,507
4 Bilanço Dışı Tutarlar	63,924,850	834,328	1,076,872	-	8,143,447
5 Risk Tutarları	-	49,419,936	1,113,779	-	205,400

Önceki dönem	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 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 aşağıdaki Tablo yardımıyla özetlenmiştir:

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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 tahsis
Yönetim Kurulu	Kredi Riski Yönetimi	Kredi politikalarının oluşturularak YK onayına sunulması
Denetim Komitesi		Risklerin onaylanan politika ve stratejiler doğrultusunda izlenmesi
Yönetim Kurulu		Derecelendirme modellerinin oluşturulması
Denetim Komitesi		Değişen süreçlere göre yapılan politika değişikliklerin onaya sunulması
Risk Yönetimi Bölümü		- Piyasaya sürülecek yeni ürünlerin taşıdığı risklerin belirlenmesi - Kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi, raporlanması ve yönetilmesi - Geleceğe yönelik, riske duyarlı ölçüm sistemleri geliştirilmesi - Periyodik risk raporunun hazırlanması
Kredi Tahsis Bölümü		- Risk ölçümünde kullanılan modellerin validasyonunun yapılması - 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. - 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
Risk İzleme, Yapılandırma ve Yasal Takip Bölümü		- Kanuni takip ve kredilerin yeniden yapılandırma süreçlerinin belirlenmesi - Kredi portföyünün yarattığı faiz, vade, kur, likidite risklerinin, tanımlanmış limitler dahilinde kalacak şekilde yönetilmesine ilişkin kararların oluşturulması
Aktif-Pasif Komitesi	Diğer	Kredi limiti tahsis edilmiş müşterilere kullanılacak kredilerin baz fiyatlamasının yapılması
Fon Yönetimi		- Yurtiçi ve yurtdışındaki bankalara limit tahsis edilmesi - Söz konusu kurumların finansal ve niteliksel analizlerinin yapılması
Uluslararası Finansal Kurumlar		Faaliyetlerin kredi politika ve prosedürlerine uygun bir şekilde yönetilmesine ilişkin gerekli kontrollerin yapılması, aykırılıkların raporlanması
İç Kontrol Koordinatörlüğü	Kontrol ve Denetim	Kredi sürecindeki işlemlerin yürürlükteki kanun ve Banka içi düzenlemelere uygunluğunun, risk yönetimi ve iç kontrol fonksiyonlarının etkinliğinin denetlenmesi
Teftiş Kurulu		

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Cari dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
	Temerrüt etmiş (a)	Temerrüt etmemiş (b)	(c)	(d)
1 Krediler	827,782	23,499,745	1,201,155	23,126,372
2 Borçlanma araçları	-	8,981,029	201,434	8,779,595
3 Bilanço dışı alacaklar	95,021	11,277,518	42,774	11,329,765
4 Toplam	922,803	43,758,292	1,445,363	43,235,732

Önceki dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
	Temerrüt etmiş (a)	Temerrüt etmemiş (b)	(c)	(d)
1 Krediler	1,156,650	22,124,917	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	36,609,298	1,029,569	36,822,897

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari dönem	Önceki dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1,243,168	1,105,392
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	340,042	316,169
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar (*)	(356)	(3,866)
5 Diğer değişimler	(660,051)	(174,527)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+5)	922,803	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 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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 hesaplamlarda 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 bir, ikamet amaçlı olması durumunda ise en az üç yılda bir defa yenilenmesi gerekir.

5. Kredi azaltım teknikleri-genel bakış

Cari dönem:

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	19,556,772	3,569,599	917,045	-	-	-
2 Borçlanma araçları	8,779,595	-	-	-	-	-
3 Toplam	28,336,367	3,569,599	917,045	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	(342,633)	21,507	5,144	-	-	-

Önceki dönem:

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan 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	-	-	-

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

6. 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 Kademesi" 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 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

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

Cari dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu (%)
Risk sınıfları						
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	14,402,382	-	14,550,987	-	16,236	0.1%
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0.0
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	1,133	-	958	958	%100.0
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0.0
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0.0
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	3,307,063	458,634	2,796,302	969,396	1,734,424	46.1%
7 Kurumsal alacaklar	21,708,798	6,864,724	20,616,906	7,186,512	26,426,825	95.0%
8 Perakende alacaklar	1,363,951	223,951	1,260,166	198,421	1,093,940	75.0%
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	273,662	23,111	265,547	22,833	100,933	35.0%
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	619,239	14,188	608,371	12,453	310,412	%50.0
11 Tahsili geçmiş alacaklar	240,308	-	232,222	-	260,290	%112.1
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	1,812,593	51	1,812,590	51	1,268,048	%70.0
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0.0
18 Toplam	43,727,996	7,585,792	42,143,091	8,390,624	31,212,066	%61.8

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

7. Standart yaklaşım- maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (Devamı)

Önceki dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu (%)
Risk sınıfları						
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	8,181,824	-	8,451,497	-	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 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	1,718,288	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 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

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

Cari dönem:

Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35" Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	14,518,515	-	-	-
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	-	-	494,751	-
7 Kurumsal alacaklar	-	-	607,844	-
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	288,380
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	544,571	-	28	-
18 Toplam	15,063,086	-	1,102,623	288,380

Önceki dönem:

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)
-	32,472	-	-	-	-	-	14,550,987
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	958	-	-	-	958
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	3,270,947	-	-	-	-	-	3,765,698
-	1,780,635	-	25,414,938	-	-	-	27,803,417
-	-	1,458,587	-	-	-	-	1,458,587
-	-	-	-	-	-	-	288,380
620,824	-	-	-	-	-	-	620,824
-	15,030	-	146,026	71,166	-	-	232,222
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	1,268,043	-	-	-	1,812,642
620,824	5,099,084	1,458,587	26,829,965	71,166	-	-	50,533,715

%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 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Cari dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	703,236	116,097		1.4	819,333	746,205
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)					36,907	7,408
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					36,907	7,408
6 Toplam					-	753,613

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar (Devamı)

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi Devamı)

Önceki dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	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 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar (Devamı)

3. Kredi değer azalışı için sermaye yükümlülüğü

Cari dönem

	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	257,539	206,996
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	257,539	206,996

Önceki dönem

	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

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı)

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

Cari dönem:

Risk ağırlıkları/ Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	88,817	157,778	-	-	-	-	246,594
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	854,271	-	-	854,271
Perakende alacaklar	-	-	-	-	12,914	-	-	-	12,914
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili geçmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	88,817	157,778	12,914	854,271	-	-	1,113,779

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı)

4. Standart Yaklaşım- risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (Devamı)

Önceki dönem:

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 ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili geçmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	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.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı)

5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari dönem	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	1,378	13,174
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	1,536,940	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	1,538,318	13,174

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

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 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

f. 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 taşımış olduğu 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.

1. Piyasa Riski-standart yaklaşım

		RAT (cari dönem)	RAT (önceki dönem)
Dolaysız (peşin) ürünler			
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	19,225	33,863
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	174,488	71,300
4	Emtia riski	-	-
Opsiyonlar			
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta - plus metodu	11,687	8,025
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	205,400	113,188

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.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

f. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

e. Piyasa Riskine İlişkin Hesaplamalar (Devamı)

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 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 2021	31 Aralık 2020
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	1,389	2,528
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	149	181
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk için Gerekli Sermaye yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	14,894	6,346
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	16,432	9,055
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5xVIII) veya (12.5xIX)	205,400	113,188

4. Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

	31 Aralık 2021			31 Aralık 2020		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	2,038	3,158	675	1,741	2,709	1,196
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	17,262	23,853	9,416	14,921	37,502	5,195
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	1,814	3,908	15	598	1,149	222
Toplam Riske Maruz Değer	263,932	380,450	141,188	215,756	499,600	91,963

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

e. Piyasa Riskine İlişkin Hesaplamalar (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 2021	31 Aralık 2020
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	8,254,306	5,696,675
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	9,306,054	12,563,139
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-	-
Diğer	-	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	1,113,779	891,802
Netleştirilmenin Faydaları	-	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-	-
Tutulan Teminatlar	-	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	1,113,779	891,802

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 2021 tarihli operasyonel risk sermaye gereksinimi 2018, 2019 ve 2020 yılları gelirleri kullanılarak hesaplanmaktadır. Dördüncü bölümün I no’lu dipnotunda belirtilen “Sermaye yeterliliği standart oranı” kapsamındaki operasyonel riske esas tutar 1,454,675 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.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

f. Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

1. Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	Toplam/Pozitif BG Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	632,646	865,557	829,278	775,827	15	116,374
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						1,454,675

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

Alternatif Finansal Kiralama, yabancı para finansal kiralama alacaklarını döviz kurundaki değişikliklerden kaynaklanan nakit akış riskinden korunmak amacıyla, türev portföyünde bulunan para swap işlemleri aracılığıyla TMS 39 uyarınca nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Şirket'in mevcut portföyünde bulunan yabancı para cinsinden finansal kiralama alacakları "riskten korunulan kalem", para swap işlemleri ise "riskten korunma aracı" olarak belirlenmiştir. Şirket 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 2021			31 Aralık 2020		
	Anapara (*)	Aktif	Pasif	Anapara (*)	Aktif	Pasif
Türev finansal araçlar						
Swap faiz işlemleri	15,562,132	88,498	69,614	5,787,446	7,778	4,332
Toplam	15,562,132	88,498	69,614	5,787,446	7,778	4,332

(*) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	33,832	537,539	32,630	152,983
T.C. Merkez Bankası	790,606	6,096,486	352,128	3,057,160
Diğer	26	42	-	33
Toplam	824,464	6,634,067	384,758	3,210,176

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap (*)	790,606	2,446,047	352,128	1,343,802
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Tutar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	3,650,439	-	1,713,358
Toplam	790,606	6,096,486	352,128	3,057,160

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

3. Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 01.07.2021 tarih ve 31528 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'e göre Türk lirası zorunlu karşılıkların döviz cinsinden tesis edilmesi imkânı 1 Ekim 2021 tarihinden itibaren sona erdirilmiştir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2020: %1 ile %6 aralığında); yabancı para da ise vade yapısına göre %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2020: %5 ile %22 aralığında).

2021/14 sayılı "Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" kapsamında, USD, EUR ve GBP cinsinden döviz tevdiat hesapları ve döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından vadeli TL mevduat ve katılma hesabına dönüşüm oranı 15 Nisan 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla %10 seviyesine ve 8 Temmuz 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla %20 seviyesine ulaşan bankalara, 2022 yılı sonuna kadar yükümlülükleri için tutulması gereken tutara kadar olan kısmı üzerinden yıllık %1.5 komisyonun uygulanmaması kararlaştırılmıştır.

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

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

c. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar

	31 Aralık 2021 (*)		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	9,409	12991	39,507	9,514
Swap İşlemleri	88,954	450,475	65,790	37,760
Opsiyonlar	384514	16,105	8,732	15,352
Toplam	482,877	479,571	114,029	62,626

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar hariçtir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

ç. Bankalara ilişkin bilgiler

1. Bankalara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	55,469	986,311	164,703	1,073,478
Yurtdışı	-	2,336,835	-	494,843
Toplam	55,469	3,323,146	164,703	1,568,321

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
AB Ülkeleri	1,306,293	141,396	-	-
ABD, Kanada	928,024	309,651	-	-
OECD Ülkeleri	91,149	4,060	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	11,369	39,736	-	-
Toplam	2,336,835	494,843	-	-

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır). 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır). Bunun dışında ise 12,010 TL tutarında (31 Aralık 2020: 10,510 TL) gayrimenkul yatırım fonu bulunmaktadır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hisse senetleri tutarı 39,776 TL'dir (31 Aralık 2020: 38,600 TL).

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Borçlanma Senetleri	2,864,486	948,342
Borsada İşlem Gören	2,852,421	918,426
Borsada İşlem Görmeyen ^(*)	12,065	29,916
Hisse Senetleri	39,776	38,600
Borsada İşlem Gören	31,357	30,181
Borsada İşlem Görmeyen	8,419	8,419
Değer Azalma Karşılığı (-)	201,428	4,524
Toplam	2,702,834	982,418

^(*) Alternatifbank A.Ş.'nin %100 sahibi olduğu Omurga Gayrimenkul Ve Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. İkinci Gayrimenkul Yatırım Fonu'nu da içermektedir.

f. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	12,485
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	12,485
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	784,780	-	632,232	2,199
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	9,121	-	8,343	-
Toplam	793,901	-	640,575	14,684

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari dönem Nakdi Krediler (*)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	22,360,701	1,865,191	2,041,989	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	229,381	4,733	70,775	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,474,439	22,790	702	-
Tüketici Kredileri	181,151	3,741	360	-
Kredi Kartları	60,629	3,399	-	-
Diğer	20,415,101	1,830,528	1,970,152	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	22,360,701	1,865,191	2,041,989	-

(*) 1,517,898 TL tutarında standart nitelikli ve 485,756 TL tutarında yakın izlemedeki finansal kiralama alacakları dahil edilmemiştir.

Önceki dönem Nakdi Krediler (*)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			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.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari dönem:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	165,641	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	537,582

(*) İtf'a edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 1,089 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

Önceki dönem:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	132,495	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	327,786

(*) İtf'a edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 806 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yakın İzlemedeki Krediler	
			Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	12,411,268	81,930	5,560	-
İhtisas Dışı Krediler	12,411,268	81,930	5,560	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	9,949,433	1,783,261	2,036,429	-
İhtisas Dışı Krediler	9,949,433	1,783,261	2,036,429	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	22,360,701	1,865,191	2,041,989	-

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	18,459	154,867	173,326
Konut Kredisi	-	77,429	77,429
Taşıt Kredisi	-	2,693	2,693
İhtiyaç Kredisi	18,459	74,745	93,204
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	12,899	-	12,899
Taksitli	2,823	-	2,823
Taksitsiz	10,076	-	10,076
Bireysel Kredi Kartları-YP	2	-	2
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2	-	2
Personel Kredileri-TP	1,019	6,069	7,088
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,019	6,069	7,088
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	1,855	-	1,855
Taksitli	351	-	351
Taksitsiz	1,504	-	1,504
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) ^(*)	4,838	-	4,838
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	39,072	160,936	200,008

^(*) Kredili mevduat hesabının 178 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	290,586	3,926,020	4,216,606
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	676	676
İhtiyaç Kredileri	290,586	3,925,344	4,215,930
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	61,398	61,398
İşyeri Kredileri	-	61,398	61,398
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	6,737,429	6,737,429
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	6,737,429	6,737,429
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	49,187	23	49,210
Taksitli	17,061	23	17,084
Taksitsiz	32,126	-	32,126
Kurumsal Kredi Kartları-YP	62	-	62
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	62	-	62
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	92,938	-	92,938
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	432,773	10,724,870	11,157,643

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kamu	-	60,429
Özel	25,937,451	21,584,379
Toplam	25,937,451	21,644,808

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

İlgili kredi müşterilerinin faaliyetinde bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Yurtiçi Krediler	26,259,192	21,591,894
Yurtdışı Krediler	8,689	52,914
Toplam	26,267,881	21,644,808

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	85,208	26,767
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	47,985	70,120
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	438,239	302,501
Toplam	571,432	399,388

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

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

(ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup 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 ^(*)	69,517	125,400	961,733
Dönem İçinde İntikal (+)	225,072	4,738	72,018
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	118,100	147,858
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(118,100)	(147,858)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(25,921)	(15,777)	(588,647)
Kayıttan Düşülen (-) ^(**)	-	-	(352)
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
31 Aralık 2021	150,568	84,603	592,610
Özel Karşılık (-)	85,208	47,985	438,239
Bilançodaki Net Bakiyesi	65,360	36,618	154,371

^(*) 193,636 TL tutarında takipteki Finansal Kiralama Alacakları dahildir.^(**) Ana Ortaklık Banka 2021 yılı içerisinde alınan yönetim kurulu kararları gereği 352 TL tutarındaki donuk alacaklarını aktiflerinden çıkarmıştır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un yabancı para cinsinden donuk alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2021 (Net)	65,360	36,618	154,371
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	150,568	84,603	592,610
Özel Karşılık Tutarı (-)	85,208	47,985	438,239
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	65,360	36,618	154,371
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
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)	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	63,897
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(63,897)
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	63,482
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(63,482)

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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 2021 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkları 5,978,142 TL'dir (31 Aralık 2020: 4,233,900 TL).

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	22,571	2,663,774	44,743	1,491,784
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	2,310,134	-	800,627
Diğer	52,937	928,726	30,960	1,865,786
Toplam	75,508	5,902,634	75,703	4,158,197

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Devlet Tahvili	5,807,366	3,657,547
Hazine Bonosu	75,508	75,703
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	5,882,874	3,733,250

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Borçlanma Senetleri	5,978,142	4,370,924
Borsada İşlem Görenler	5,978,142	4,370,924
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	137,024
Toplam	5,978,142	4,233,900

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönem Başındaki Değer	4,233,900	3,732,494
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1,798,463	804,796
Yıl İçindeki Alımlar	66,900	-
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(121,121)	(303,390)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	5,978,142	4,233,900

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

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

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri:

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

2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/ (Zararı) (**)	Gerçeğe Uygun Değer
1 (*)	329,852	44,862	4,152	9,462	5,587	6,944	2,402	-
2 (*)	2,571,343	252,333	24,625	196,661	-	25,313	23,773	-

(*) Finansal veriler, adı geçen bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2021 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	271,620	42,929
Ödenmiş Sermaye	100,000	22,509
Kâr Yedekleri	150,409	14,625
Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı	22,629	6,943
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı	-	24
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1,418	1,172
Katkı Sermaye	-	-
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	271,620	42,929

4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
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 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

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

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

6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

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

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Grup'un toplam 2,197,290 TL finansal kiralama alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 1,661,244 TL).

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar ^(*)	84,805	3,693	7,778	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Toplam	84,805	3,693	7,778	-

^(*) Üçüncü Bölüm Not XI.'de açıklanmıştır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

k. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

	Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Finansal Kiralamalar	Toplam
Maliyet	252,192	20,376	147,935	81,056	501,559
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
İktisap Edilenler	3,870	39,762	18,224	-	61,856
Elden Çıkarılanlar maliyet	240	9,200	8,083	12,193	29,716
Elden Çıkarılanlar amortisman (-)	-	(1,417)	(5,072)	-	(6,489)
Değer Artışı/(Azalışı) ^(*)	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	4,433	3,890	4,825	14,911	28,059
Dönem Sonu Maliyet	255,822	50,938	158,076	68,863	533,699
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	15,466	4,803	82,536	54,908	157,713
31 Aralık 2021 Net Defter Değeri	240,356	46,135	75,540	13,955	375,986

	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

^(*) 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 değerlemesi neticesinde 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde vergi öncesi 10,074 TL tutarında değer artışı bulunmaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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 2021	31 Aralık 2020
Brüt Defter Değeri	219,386	169,502
Birikmiş Amortisman (-)	128,775	98,817
Net Defter Değeri	90,611	70,685

3. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki bilgileri içeren hareket tablosu

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönem Başı	72,756	60,295
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	51,011	32,695
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 (-)	30,227	20,234
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	93,540	72,756

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Grup, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 192,767 TL (31 Aralık 2020: 170,757 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi aktifini finansal tablolarına yansıtmıştır.

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Ertelenmiş Vergi Varlığı				
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	120,452	27,634	26,923	5,385
Karşılıklar	893,854	205,584	485,111	117,872
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(484,742)	(111,489)	155,551	31,110
Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	14,991	3,448	56,209	11,242
Mali Zararlardan (*)	283,913	65,300	25,955	52
Diğer	9,166	2,290	25,443	5,096
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı		192,767		170,757

(*) Mali zararlardan hesaplanmış vergi aktifini içermektedir. Taşınabilir zararlardan hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi 2021 yılına ait mali zararlarından hesaplanmıştır. Banka ilerideki dönemlerde bu tutarların mahsup edilmesine yeterli tutarda vergilendirilebilir gelir elde edileceğini planlıyor olması sebebiyle toplamda 65,300 TL ertelenmiş vergi aktifini kayıtlarına yansıtmıştır.

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)-Net	170,757	136,304
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	2,390	40,932
Diğer Kapsamlı Gelirde Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	19,620	(6,479)
31 Aralık Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)-Net	192,767	170,757

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
1 Ocak itibarıyla Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	224,790	321,735
Çıkışlar (-)	(115,049)	(156,279)
Girişler (*)	485,027	60,151
Cari dönem amortismanı (-)	-	(876)
Değer düşüş karşılığı ilave/iade	59	59
31 Aralık Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	594,827	224,790

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

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 2020: Bulunmamaktadır).

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

(i). 31 Aralık 2021:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 ay	6 Ay-1 yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	98,337	-	1,141,151	4,048,915	89,921	60,782	131,627	-	5,570,733
Döviz Tevdiat Hesabı	2,436,228	-	3,031,052	10,398,903	242,278	377,007	449,482	-	16,934,950
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	2,353,755	-	2,824,121	10,150,773	241,107	187,188	136,751	-	15,893,695
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	82,473	-	206,931	248,130	1,171	189,819	312,731	-	1,041,255
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	42,435	-	-	-	-	-	-	-	42,435
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	379,226	-	1,036,690	1,520,410	121,942	1,238	18,013	-	3,077,519
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	2,094	-	29,306	55,128	-	913	-	-	87,441
Kıymetli Maden Depo Hesabı	163,387	-	30,475	114,986	15,936	1,992	23,476	-	350,252
Bankalararası Mevduat	47,179	-	802,866	224,665	-	-	40,296	-	1,115,006
T.C. Merkez Bankası	-	-	267,787	-	-	-	-	-	267,787
Yurtiçi Bankalar	168	-	-	194,502	-	-	-	-	194,670
Yurtdışı Bankalar	47,011	-	535,079	30,163	-	-	40,296	-	652,549
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,168,886	-	6,071,540	16,363,007	470,077	441,932	662,894	-	27,178,336

(ii). 31 Aralık 2020:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 ay	6 Ay-1 yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	59,586	-	381,470	4,362,921	120,335	77,035	100,440	-	5,101,787
Döviz Tevdiat Hesabı	1,068,347	-	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

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

a. Mevduata ilişkin bilgiler (Devamı)

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler

i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Tasarruf Mevduatı ^(*)	1,147,227	950,466	4,424,000	4,151,402
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	556,436	422,718	6,741,517	3,678,099
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

^(*) İlgili tasarruf mevduatı tutarları 492 TL'lik düz reeskont-ic verim farkını içermektedir (31 Aralık 2020: 81 TL).

3. Merkezi yurt dışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı/gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bunun açıklanması

Bulunmamaktadır.

4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürlük Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet altındaki çocuklarına ait Mevduat ve diğer hesaplar	25,207	61,451
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282'nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de 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 2021 ^(*)		31 Aralık 2020 ^(*)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	27,020	8,071	32	2,175
Swap İşlemleri	126,395	126,500	64,570	258,156
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	58,716	234,736	-	6,849
Toplam	212,131	369,307	64,602	267,180

^(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler hariçtir

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	75,350	1,234,351	86,950	1,659,497
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	595,193	1,430,118	321,019	701,065
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	8,985,963	-	7,191,138
Toplam	670,543	11,650,432	407,969	9,551,700

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	621,261	1,368,406	407,969	1,877,687
Orta ve Uzun Vadeli	49,282	10,282,026	-	7,674,013
Toplam	670,543	11,650,432	407,969	9,551,700

3. Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ç. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 274,248 TL (31 Aralık 2020: 191,760 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 2021		31 Aralık 2020	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	31,088	15,835	9,189	1,894
1-4 Yıl Arası	22,467	20,852	39,290	22,663
4 Yıldan Fazla	16,767	1,474	26,118	23,316
Toplam	70,322	38,161	74,597	47,873

e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin negatif fark tutarı 69,614 TL'dir (31 Aralık 2020: 4,332 TL).

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar ^(*)	68,911	703	1,340	2,992
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Toplam	68,911	703	1,340	2,992

^(*) 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 2021 ile 31 Aralık 2021 hesap dönemine ilişkin ertelenmiş vergi sonrası (4,734) TL tutarında aktüerya

I kayıp, revize TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2020: 5,329 TL kazanç).

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler (devamı):

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İskonto Oranı (%)	4.09	4.61
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	83.33	83.33

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Peşin Değeri	12,021	9,195
Cari Hizmet Maliyeti	1,235	965
Faiz Maliyeti	1,500	1,330
Ödenen Tazminatlar	(4,670)	(3,160)
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	2,866	1,641
Aktüeryal Kayıp	5,915	2,050
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Peşin Değeri	18,867	12,021

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 18,867 TL tutarında kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2020: 12,021 TL), 3,986 TL (31 Aralık 2020: 3,430 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, dövizde endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır). Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılığı oluştuğunda bilançonun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleştirmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır.

3. Diğer Karşılıklar

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları	97,438	64,401
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık (*)	55,000	-
İkramiye karşılığı	27,262	24,651
Dava Karşılığı	23,120	22,713
Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı	-	-
Diğer	1,381	5,665
Toplam	204,201	117,430

(*) Bilanço tarihi itibarıyla ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde 55,000 TL tutarında serbest karşılık bulunmaktadır.

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 26,408 TL ödenecek kurumlar vergisi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 47,463 TL).

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler (Devamı)

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Menkul Sermaye İradı Vergisi	12,992	12,324
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)	17,455	11,585
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	291	180
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,939	1,213
Ödenecek Kurumlar Vergisi	26,408	47,463
Diğer	8,984	6,838
Toplam	68,069	79,603

(ii) Primlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,781	1,406
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2,577	2,069
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	127	102
İşsizlik Sigortası-İşveren	253	235
Diğer	118	146
Toplam	4,856	3,958

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

h. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP		
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	3,737,398	-	556,604
Sermaye Benzeri Krediler	-	1,000,209	-	556,604
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	2,737,189	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	2,265,122
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	2,265,122
Toplam	-	3,737,398	-	2,821,726

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

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

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

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

2. Ödenmiş sermaye tutarı, 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 4,000,000,000.00 TL (dört milyar Türk Lirası) olup, her biri 1 TL (Bir Türk Lirası) itibari değerinde tamamı nama yazılı 4.000.000.000 paya bölünmüştür.

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

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

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

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara 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.

8. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)			-	-
Değerleme Farkı	(11,477)	(124,354)	(18,073)	1,458
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(11,477)	(124,354)	(18,073)	1,458

9. Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

i. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönem Başı Bakiye	19	17
Dönem net kârı	3	2
Dağıtılan temettü	-	-
Azınlık hakkından satın alma	-	-
Diğer	-	-
Dönem Sonu Bakiye	22	19

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı

Doğrudan Borçlandırma Sistemi kapsamında nazım hesaplar içerisinde 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam 307,116 TL tutarında gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 128,567 TL).

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

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

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Akreditifler	4,023,803	2,227,284
Banka aval ve kabulleri	364,331	8,763
Garantiler	-	-
Toplam	4,388,134	2,236,047

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kesin teminat mektupları	8,612,479	5,513,711
Avans teminat mektupları	818,221	426,797
Geçici teminat mektupları	110,650	168,374
Gümrüklere verilen teminat mektupları	195,872	181,476
Toplam	9,737,222	6,290,358

3. Gayrinakdi krediler (Devamı):

(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	4,186,293	2,705,450
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1,642,227	770,140
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	2,544,066	1,935,310
Diğer Gayrinakdi Krediler	9,939,063	5,820,955
Toplam	14,125,356	8,526,405

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

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

3. Gayrinakdi krediler (Devamı):

(ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgiler:

	31 Aralık 2021				31 Aralık 2020			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	56,109	1.47	30,573	0.70	59,518	1.95	24,113	0.44
Çiftçilik ve Hayvancılık	55,426	1.45	30,573	0.30	59,370	1.95	24,113	0.44
Ormancılık	602	0.02	-	-	102	-	-	-
Balıkçılık	81	-	-	-	46	-	-	-
Sanayi	719,545	18.79	5,468,131	53.11	690,318	22.62	3,015,807	55.08
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,377	0.04	1,845,427	17.92	2,230	0.07	423,493	7.73
İmalat Sanayi	642,066	16.77	3,618,118	35.14	614,408	20.13	2,532,725	46.26
Elektrik, Gaz, Su	76,102	1.99	4,586	0.04	73,680	2.41	59,589	1.09
İnşaat	670,573	17.51	1,545,465	15.01	514,558	16.86	989,212	18.07
Hizmetler	2,197,459	57.13	2,952,675	28.68	1,774,346	58.17	1,446,400	26.42
Toptan ve Perakende Ticaret	676,159	17.66	683,380	6.64	341,555	11.19	198,004	3.62
Otel ve Lokanta Hizmetler	10,511	0.27	11,555	0.11	11,353	0.37	24,152	0.44
Ulaştırma ve Haberleşme	71,738	1.87	539,616	5.24	55,587	1.82	299,979	5.48
Mali Kuruluşlar	1,209,712	31.59	1,314,051	12.76	1,180,328	38.71	801,783	14.64
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	9,028	0.24	383,832	3.73	10,103	0.33	110,094	2.01
Serbest Meslek Hizmetleri	116,441	3.04	2,432	0.02	79,988	2.62	1,410	0.03
Eğitim Hizmetleri	417	0.01	-	-	414	0.01	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	103,453	2.70	17,809	0.17	95,018	3.11	10,978	0.20
Diğer	185,393	4.84	299,433	2.91	12,106	0.40	27	-
Toplam	3,829,079	100.00	10,296,277	100.00	3,050,846	100.00	5,475,559	100.00

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

31 Aralık 2021	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler (*)				
Teminat Mektupları	3,622,336	5,789,960	88,236	236,690
Aval ve Kabul Kredileri	-	364,331	-	-
Akreditifler	13,366	4,010,437	-	-
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Toplam	3,635,702	10,164,728	88,236	236,690
31 Aralık 2020	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler (*)				
Teminat Mektupları	2,653,053	3,378,331	102,718	156,256
Aval ve Kabul Kredileri	-	8,763	-	-
Akreditifler	296,075	1,932,209	-	-
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Toplam	2,949,128	5,319,303	102,718	156,256

(*) Takipteki alacaklar içerisinde sınıflandırılmış kredi müşterilerine ait tazmin olmamış gayrinakdi kredi tutarları 95,217 TL ve çek risk tutarları ise 14,771TL'dir (31 Aralık 2020: 75,756 TL gayrinakdi kredi tutarları, 13,962 TL çek risk tutarları).

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Geçmiş Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	27,149,533	22,397,421
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	1,531,110	2,265,541
Swap Para Alım Satım İşlemleri	21,264,023	19,043,873
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	4,354,400	1,088,007
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	5,155,786	3,469,394
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	5,155,786	3,469,394
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	819,126
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	32,305,319	26,685,941
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	15,562,132	5,787,446
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yat.Risk.Kor.Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	15,562,132	5,787,446
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	47,867,451	32,473,387

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Grup aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 73,302 TL tutarında dava olup bu davalar için 23,120 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2020: Dava tutarı: 51,997 TL, Karşılık: 22,713 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.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	1,145,120	115,620	723,885	95,862
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	911,233	363,192	532,835	378,712
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	39,209	-	66,738	-
Kaynak Kullanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	2,095,562	478,812	1,323,458	474,574

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından (*)	71,476	-	13,540	-
Yurtiçi Bankalardan	5,403	221	11,004	1,957
Yurtdışı Bankalardan	1,389	1,930	4,973	11,503
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	78,268	2,151	29,517	13,460

(*) 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 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	6,180	437	4,626	278
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	160,962	51,704	74,510	10,183
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklardan	5,030	206,335	13,570	174,220
Toplam	172,172	258,476	92,706	184,681

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

V. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	85,488	395,909	40,224	361,878
T.C. Merkez Bankasına	9,430	-	7,478	-
Yurtiçi Bankalara	76,058	31,002	32,746	11,555
Yurtdışı Bankalara	-	364,907	-	350,323
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	178,988	-	142,133
Toplam (*)	85,488	574,897	40,224	504,011

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

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	136,023	54,362

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

31 Aralık 2021	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	79,484	-	-	-	-	-	79,484
Tasarruf Mevduatı	-	172,359	725,949	49,260	20,434	19,828	989	988,819
Resmî Mevduat	-	17	-	-	-	-	-	17
Ticari Mevduat	-	209,883	369,865	14,264	5,419	1,290	-	600,721
Diğer Mevduat	-	3,150	14,044	698	86	3	-	17,981
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	464,893	1,109,858	64,222	25,939	21,121	989	1,687,022
Yabancı Para								
DTH	-	7,957	93,835	5,369	11,490	16,769	-	135,420
Bankalar Mevduatı	-	538	-	-	-	-	-	538
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	23	672	75	21	271	-	1,062
Toplam	-	8,518	94,507	5,444	11,511	17,040	-	137,020
Genel Toplam	-	473,411	1,204,365	69,666	37,450	38,161	989	1,824,042

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

V. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (Devamı)

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

5. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

6. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kiralama Faiz Giderleri	7,651	6,521

7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

c. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla temettü geliri 643 TL'dir (31 Aralık 2020: 53 TL).

ç. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kâr	185,840,877	53,260,333
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	29,800	30,951
Türev Finansal İşlemlerden	2,834,750	1,264,640
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	182,976,327	51,964,742
Zarar (-)	185,716,206	53,249,084
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	5,025	18,104
Türev Finansal İşlemlerden	1,511,777	1,350,659
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	184,199,404	51,880,321
Net Kâr/(Zarar)	124,671	11,249

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren dönemde diğer faaliyet gelirleri, geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabını ve diğer faaliyetlere ilişkin gelirleri içermektedir. Banka'nın cari dönemde diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 97,145 TL (31 Aralık 2020: 71,424 TL)'dir.

e. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	285,712	277,370
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	18,704	58,831
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	83,184	109,606
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	183,824	108,933
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	4,000	14,011
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	8,519	10,457
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4,519)	3,554
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (*)	62,944	7,788
Toplam	352,656	299,169

(*) 31 Aralık 2021 itibarıyla 55,000 TL'lik kısmı Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderinden oluşmaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Personel giderleri ve diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Personel Giderleri	249,820	219,903
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1,597	1,145
İzin karşılığı	870	221
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	42,671	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	-	45,240
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	30,228	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	-	20,240
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	140,966	125,112
Faaliyet Kiralama Giderleri	1,350	1,242
Bakım ve Onarım Giderleri	3,400	3,275
Reklam ve İlan Giderleri	16,405	9,031
Diğer Giderler	119,811	111,564
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3,083	4,162
Diğer (*)	56,253	43,385
Toplam	525,488	459,408

(*) Diğer giderler içinde yer alan 42,991 TL (31 Aralık 2020: 32,797 TL) tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 13,261 TL'dir (31 Aralık 2020: 10,588 TL).

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Net Faiz Geliri/Gideri	646,059	682,072
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	110,151	143,680
Personel Giderleri (-)	252,287	221,269
Temettü Gelirleri	643	53
Ticari Kâr/Zarar (Net)	124,671	11,249
Diğer Faaliyet Gelirleri	97,145	71,424
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	285,712	277,370
Diğer Karşılık Giderleri (-)	66,944	21,799
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	273,201	238,139
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kâr ve Zarar	100,525	149,901

ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup'un 26,371 TL cari vergi karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 69,267 TL). 2,390 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 852 TL ertelenmiş vergi gideri ve 41,784 ertelenmiş vergi geliri).

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

Grup'un sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kâr 76,544 TL'dir (31 Aralık 2020: 121,566 TL).

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

1) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 3,329,059 TL (31 Aralık 2020: 2,361,138 TL). Faiz giderleri 2,683,000 TL (31 Aralık 2020: 1,679,066 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

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 2021	31 Aralık 2020
Kredi Kartı Pos Komisyon	54,547	101,484
Bankacılık Hizmet Gelirleri	21,480	32,443
Sigorta Komisyonları	12,602	12,433
Kredi Erken Kapama Tazminatları	7,288	567
Hesap Yönetim Ücret Komisyonu	1,795	2,813
Havale Komisyonları	514	212
Aracılık Komisyonları	5,779	4,805
Expertiz Komisyonları	875	1
İhracat Akreditifleri Komisyonları	137	961
Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	-
Hesap Muhabirlerinden Alınan İşlem Komisyonları	-	-
Diğer	16,310	12,862
Toplam	121,327	168,581
Verilen Ücret ve Komisyonlar-Diğer		
Debit Karta Verilen Ücret ve Komisyonlar	44,303	21,838
Takas Komisyon Gideri	22,843	44,837
YP İşlemlere Verilen Ücret ve Komisyonlar	3,909	1,034
Yurtdışındaki Muhabirlere Verilen Komisyonlar	6,161	5,037
Havale Komisyonları	1,510	1,184
Pos İşlemlerine Verilen Komisyon	-	863
Efektif ve Futures İşlem Komisyonları	2,050	758
TCMB Bankalararası Para Piyasası	615	267
Diğer	3,139	3,941
Toplam	84,530	79,759
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Azınlık Haklarına Ait Kâr/(Zarar)	3	2

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 2020 Faaliyet Yılına ilişkin olarak 25 Mart 2021 tarihinde toplanan Ortaklar Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda; 2020 Faaliyet Yılı Vergi Öncesi ticari kârı 117,620 TL olup, bu tutardan mevzuat gereği 22,230 TL vergi hesaplanıp düşüldükten sonra kalan 95,390 TL den 4,769 TL Kanuni Yedek Akçe düşüldükten sonra kalan 90,621 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 2021	31 Aralık 2020
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

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 2021	31 Aralık 2020
Nakit	571,371	185,613
Nakde Eşdeğer Varlıklar	6,644,721	4,022,880
T.C. Merkez Bankası	3,216,132	1,690,001
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	3,378,589	1,732,879
Para Piyasaları	50,000	600,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	7,216,092	4,208,493

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

b. Grubun yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 3,650,439 TL (31 Aralık 2020: 1,713,358 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 8,303,743 TL tutarındaki azalışı (31 Aralık 2020: 523,661 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 99,509 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2020: 257,671 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 2021 tarihi itibarıyla yaklaşık 4,146,947 TL olarak hesaplanmıştır (31 Aralık 2020: 961,154 TL).

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 2021

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	-	-	-	12,485	632,308	2,199
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	12,942	851,470	2,932
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	43	446	43,414	592

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

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

31 Aralık 2020

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 kredi alacaklarını içermektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

a. Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler (Devamı)

3. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grup'una Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Mevduat						
Dönem Başı (**)	-	-	-	-	77,278	66,167
Dönem Sonu (**)	-	-	-	-	36,662	77,278
Mevduat Faiz Gideri (***)	-	-	-	-	3	4

(*) 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.

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 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı (**)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu (**)	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/(Zarar) (***)	-	-	(803)	3,308	-	-
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.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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	36,662	0.13%
Gayrinakdi krediler	15,874	0.11%
Nakdi krediler	784,780	2.95%
Sermaye benzeri krediler	1,000,209	26.76%

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

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 2021 tarihi itibarıyla finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır. Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ve Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile ayrıca masraf paylaşım sözleşmeleri mevcuttur. Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Grup, Grup'un dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Grup'un toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %1.93'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2020: %2.09).

5. Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

c. Grup üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

Grup üst yönetimine 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 30,323 TL (31 Aralık 2020: 26,475 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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	41	961			
			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 2021 yılı içerisinde yeni şube açmamış olup, 3 adet şube kapanışı gerçekleşmiştir.

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

X. Bağımsız denetçi/bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Bağımsız Denetim Ücreti	1,602,000	1,332,000
Vergi Danışmanlık Ücreti	275,500	242,000
Diğer Güvence Hizmetleri Ücreti	593,864	45,000
Denetim Dışı Diğer Hizmetler Ücreti	-	-
Toplam	2,471,364	1,619,000

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

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

Fitch Ratings: Aralık 2021		
Yabancı Para		
Uzun Vadeli		B+
Kısa Vadeli		B
Türk Parası		
Uzun Vadeli		BB-
Kısa Vadeli		B
Ulusal Not		AA(tur)
Destek Notu		4
Finansal Kapasite Notu		b-
Görünüm		Negatif
Moody's: Haziran 2021		
Yabancı Para		
Uzun Vadeli		B2
Kısa Vadeli		NP
Türk Parası		
Uzun Vadeli		B1
Kısa Vadeli		NP
Uzun Vadeli Ulusal Not		Aa1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not		TR-1
Görünüm		Negatif

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

I. Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Grup'un kamuya açıklanacak 31 Aralık 2021 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 4 Şubat 2022 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