

2022 FAALİYET RAPORU

6 Şubat 2023'te Kahramanmaraş'ın Pazarcık ve Elbistan ilçelerinde meydana gelen ve 10 şehrimizde yıkıcı etkileri olan deprem felaketinde hayatını kaybeden vatandaşlarımıza Allah'tan rahmet, yakınlarına başsağlığı diliyoruz.

Alternatif Bank olarak ilk andan itibaren afet bölgesindeki çalışanlarımıza, müşterilerimize ve depremden etkilenen tüm afetzedelere destek olmak için barınma, yemek, giyecek ve diğer temel ihtiyaç malzemelerinden oluşan yardımlar yaptık, yapmaya devam ediyoruz.

Bunun yanında basiretli bankacılık yaklaşımımızın bir yansıması olarak bankacılık hizmetlerimizin kesintisiz şekilde sunulması için gerekli önlemleri aldık. Yaraların sarılmasının uzun ve zorlu bir süreç olacağının farkındayız.

Tüm zorlukları ülkece göstereceğimiz birliktelik ve dayanışma sayesinde aşacağız.

Bu bilinçle Alternatif Bank olarak üzerimize düşeni yapmaya devam edeceğiz.

İçindekiler

Sunuş

- 6 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
- 8 Genel Müdür'ün Mesajı
- 11 Vizyonumuz, Misyonumuz, Değerlerimiz
- 12 2022 Mali Yılı Olağan Genel Kurul Gündemi
- 12 Sermaye ve Ortaklık Yapısı
- 13 Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar
- 14 Alternatif Bank Hakkında
- 15 The Commercial Bank Hakkında
- 16 Finansal Göstergeler
- 18 Kilometre Taşları
- 20 2022 Yılından Satır Başları

Faaliyetlerimiz

- 24 Bireysel ve Dijital Bankacılık
- 26 Kurumsal Bankacılık
- 30 Ticari Bankacılık
- 34 Hazine Grubu
- 36 Finansal Kurumlar
- 40 Operasyon
- 42 İnsan Kaynakları
- 52 Bilgi Teknolojileri
- 58 Kurumsal İletişim
- 64 Sürdürülebilirlik
- 66 Alternatif Bank'ın İştirakleri

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

- 68 Yönetim Kurulu
- 71 Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim Sorumluluk Alanları
- 73 Denetçilerin Görev Süreleri ve Mesleki Deneyimleri
- 74 Yönetim Kurulu'na Bağlı Komiteler
- 77 Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler
- 80 Üst Yönetim
- 86 İç Kontrol ve Uyum
- 88 Teftiş Kurulu Başkanlığı
- 89 Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

- 90 Organizasyon Şeması
- 92 Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar
- 93 Kâr Dağıtım Politikası
- 93 2022 Yılı İçinde Yapılan Bağış ve Yardımlar İle Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalara İlişkin Bilgiler
- 93 Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim'e Ödenen Ücretler
- 94 İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler
- 94 Bağlılık Raporu
- 95 Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyetler
- 98 Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu
- 100 2022 Yılı Faaliyet Raporu'na İlişkin Sorumluluk Beyanı
- 101 Yıl İçerisinde Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı Yapılmışsa, Toplantının Tarihi, Toplantıda Alınan Kararlar ve Buna İlişkin Yapılan İşlemler de Dâhil Olmak Üzere Olağanüstü Genel Kurul'a İlişkin Bilgiler

Finansal Bilgiler

- 103 Mali Durum, Kârlılık, Borç Ödeme Gücü
- 103 Banka Sermayesinin Karşılıksız Kalıp Kalmadığına veya Borca Batık Olup Olmadığına İlişkin Tespit ve Yönetim Kurulu Değerlendirmeleri
- 104 2022 Finansal Sonuç Değerlendirmesi
- 104 Hesap Dönemi İçerisinde Yapılan Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar
- 104 Mevzuat Hükümlerine Aykırı Uygulamalar Nedeniyle Banka ve Yönetim Kurulu Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari veya Adli Yaptırımlara İlişkin Açıklamalar
- 104 Bankamız Aleyhine Açılan ve Bankamızın Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler
- 105 Alternatif Bank'ın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar
- 105 Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler ve Gösterge Rasyolar
- 106 31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Bağımsız Denetim Raporu, Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
- 240 31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Bağımsız Denetim Raporu, Konsolide Finansal Tablolar ve Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

Türk bankacılık sektöründe 30 yılı aşkın tecrübemiz, danışman bankacılık ilkelerimiz ve kusursuz hizmet anlayışımız ile müşterilerimizin başarı hikayelerine ortak oluyoruz.

Her geçen gün ekonomiye katkımızı arttırıyor. Üreten istihdam sağlayan, büyüyen Türkiye için çalışmaya devam ediyoruz. Kurumsal bankacılıktaki etkinliğimizi ve dış ticarete üstlendiğimiz rolü, ileri taşıyoruz. Bireysel bankacılıktaki hedeflerimize; teknolojiyi insani dokunuşla harmanlayarak müşteri deneyiminin en önemli bileşeni olduğu bilinciyle ve kararlılıkla yürüyoruz.

Sürdürülebilir gelecek odağımızı genişletirken, dijitalleşmenin itici gücünden daha fazla yararlanıyor, engelsiz bankacılığa verdiğimiz önemle farklılaşıyoruz.

**Alternatif Bank'ı yeni
başarılarla hazırlıyoruz.**





“Basiretli ve
Danışman” Bankacılık
yaklaşımımızı
**“Sorumlu
Bankacılık”** bilinciyle
pekiştiriyoruz.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Alternatif Bank, ekonomi dinamiklerinin bu derece hızlı değiştiği 2022'de, elde ettiği güçlü finansal sonuçlarla uzun vadeli hedeflerine emin adımlarla ilerliyor.



Değerli Paydaşlarımız,

Küresel boyutta jeopolitik ve ekonomik dalgalanmaların etkisinde geçen bir yılı geride bıraktık. Rusya – Ukrayna savaşıyla birlikte artan jeopolitik riskler yılın sonlarına doğru dengelenirken, ilk yarıda ortaya çıkan enflasyonist baskılar ise yılın büyük kısmında etkisini sürdürdü. Dünya genelinde Merkez Bankalarının enflasyona karşı sıkılaşma tercihleri öne çıkarken, tüm piyasalarda bu yöndeki gelişmelerin yansımalarını izledik. 2022'nin sonlarına doğru büyümeye yönelik riskler ön plana çıkmaya başlarken, bunların 2023 için geçerliliğini korumasını bekliyoruz.

Diğer taraftan, küresel arz ve tedarik sorunları ve fiyatlamalardaki bozulmalar, enflasyonist baskıları gündemde tutmaya devam ediyor. Bu kapsamda 2022 yılında %3'ün üzerinde bir performans sergilemesi beklenen küresel ekonomideki büyümenin, 2023 yılında bu seviyenin belirgin şekilde altında kalacağı tahmin ediliyor. Küresel büyümedeki güç kaybına bağlı olarak, orta vadede Merkez Bankalarının parasal sıkılaşmayı sürdürmekte zorlanması kuvvetle muhtemel. Bu nedenle, başta ABD Merkez Bankası olmak üzere, 2023 yılında faiz artırımlarının sınırlandırılarak sonlanacağını ve yılın ikinci yarısında da olası faiz indirimlerinin gündeme geleceğini öngörüyoruz.

Alternatif Bank “Danışman ve Basiretli Bankacılık” ilkeleriyle her şartta hedeflerinden sapmadan, güçlü adımlarla yoluna devam edecek.

Türkiye ekonomisine baktığımızda ise 2022 yılı 2000’li yılların başından bu yana en yüksek enflasyonun yaşandığı bir dönem oldu. Yılın ilk yarısındaki %7,5’lik dikkate değer büyüme ve 3. çeyrekteki %3,9’luk performansın ardından, son çeyrekte daha sınırlı bir büyüme ile yıllık toplam büyümenin %4’ü aşacak güçlü bir seviyede tamamlanacağını söyleyebiliriz. 2023 yılında ise ekonomik büyüme ve enflasyon beklentilerinde seçim öncesi ve sonrası uygulanacak ekonomi politikaları belirleyici olacak.

Alternatif Bank, ekonomi dinamiklerinin bu derece hızlı değiştiği 2022’de, elde ettiği güçlü finansal sonuçlarla uzun vadeli hedeflerine emin adımlarla ilerliyor. Bankamızın bu performansı, her zaman vurguladığımız üzere, The Commercial Bank’ın Türkiye ekonomisi ve güçlü bankacılık sektörüne duyduğu güveni pekiştiriyor. Bu kapsamda biz de Bankamızın yönetimine ve her biri alanında yetkin çalışanlarına desteğimizi yineliyor, büyüme yolculuğunda yan yana ilerlemekten mutluluk duyuyoruz.

Alternatif Bank kurum kültürünün temelini oluşturan “Danışman ve Basiretli Bankacılık” ilkeleriyle her şartta hedeflerinden sapmadan, güçlü adımlarla yoluna devam edecek. 30. yılını geride bırakırken başarılı sonuçlara imza atan Bankamız yönetimini ve çalışanlarını, gösterdikleri özverili çalışma ve performanstan dolayı kutluyor, Bankamızın müşterilerine, topluma ve ülke ekonomisine yarattığı değerlerin artarak sürmesini diliyoruz.

Saygılarımla,

Omar Hussain Alfardan
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

Alternatif Bank olarak hedeflerimiz doğrultusunda büyük bir kararlılıkla ilerledik ve yılı Bankamızın 30. yılına yaraşır şekilde başarıyla tamamladık.



Değerli Paydaşlarımız,

Dünya geneline baktığımızda bir taraftan artan jeopolitik riskler ve Covid-19 süreci sonrası devam eden arz yönlü olumsuzluklar, diğer tarafta küresel ekonomide artan enflasyonist etkiler sonucu gelişmiş ülke Merkez Bankalarının sıkılaştıran para politikaları ile şekillenen bir 2022 gündemi gördük. 2023 yılına başlarken, sıkılaştıran para politikalarının etkisiyle küresel ekonomide büyüme beklentilerinin kademeli olarak zayıflamaya devam ettiğini görüyoruz. Bu çerçevede, yılın ikinci yarısından itibaren gelişmiş ekonomiler başta olmak üzere, genişlemeci para politikasına geçişin gündeme gelebileceğini düşünüyoruz.

Türkiye'de ise 2022, yakın dönemin en yüksek enflasyonunun yaşandığı bir yıl olarak kayda geçti. Yıl genelinde büyümenin %4'ün üzerinde olmasını beklerken, bunun daha çok yılın ilk yarısındaki güçlü performanstan kaynaklandığını gözlemliyoruz. 2023 yılında ise büyüme ve enflasyon beklentilerinde seçim öncesi ve sonrası uygulanacak politikaların belirleyici olacağını söyleyebiliriz.

Bankacılık sektörü, çevik yapısı sayesinde makro ihtiyati tedbirlerin yansıması olan yoğun bir regülasyon gündemine hızlı şekilde adaptasyon gösterdi. Bu regülasyonların getirdiği etkilerle TL mevduat artışı, yabancı para mevduat azalışı ve krediler tarafında yılın sonlarına doğru belirginleşen bir zayıflama eğilimini gözlemledik. 2023 yılında sektör genelinde maliyet kontrolü, aktif kalitesine yönelik kredi

stratejileri ve kârlılık yine ön planda olacak. Bununla birlikte yıl boyunca mevzuat düzenlemelerinin ne şekilde gelişeceği sektör açısından temel yönlendirici olmaya devam edecek.

Küresel boyutta belirsizliklerle şekillenen böylesi zorlu bir yılda Alternatif Bank olarak hedeflerimiz doğrultusunda büyük bir kararlılıkla ilerledik ve yılı Bankamızın 30. yılına yaraşır şekilde başarıyla tamamladık. Dikkat çekici sonuçlara imza attığımız bu dönemde, "Basiretli ve Danışman Bankacılık" ilkelerimiz doğrultusunda, istikrarlı ve güçlü durarak, tüm müşterilerimize, paydaşlarımıza ve ülke ekonomisine değer yaratmaya devam ettik.

Konsolide finansal sonuçlarımıza baktığımızda, 2022 yılı toplam aktif büyüklüğümüz 2021 yılsonuna göre %18'lik artışla 59,8 milyar TL seviyesine ulaştı. Nakdi (finansal kiralama alacakları dâhil) ve gayri nakdi kredilerle ülke ekonomisine sağladığımız destek ise yine geçtiğimiz yıla göre %26 artarak 52,9 milyar TL oldu. Liralaşma stratejisiyle uyumlu şekilde toplam mevduat hacmimiz %18,5 artışla 32,2 milyar TL düzeyine yükseldi. Bilançomuzdaki gelişimin yanında aktif kalitemizi de korumaya devam ettik. Bankamızın takibe dönüşüm oranı önceki yıl %2,8 iken cari dönemde %2,1 olarak gerçekleşti. Buna bağlı olarak donuk alacak karşılıklarının karşılama oranı ise %69'dan %84 seviyesine ulaştı. Özkaynaklarımız %55'lik artışla 4 milyar 38 milyon TL seviyesine ulaşırken, her zaman büyük bir hassasiyet gösterdiğimiz sermaye yeterlilik rasyomuz ise

2022 sonunda %22,4 oldu. 2022’de ortaya koyduğumuz başarılı performansla, Alternatif Bank’ın konsolide net kârı da 1 milyar 66 milyon TL olarak gerçekleşti. Alternatif Bank olarak 2022 yılı boyunca bütçe hedeflerimizin üzerinde sonuçlar üretirken, TCMB’nin liralasma stratejisi ve uygulanan makro ihtiyatı politikalar çerçevesinde mevduat ve krediler içindeki TL payımızı başarıyla artırdık. Sektörde yabancı para mevduattan KKM’ye dönüşüm oranlarını yakalayan ilk bankalardan biri olurken, toplam mevduat içindeki TL payımızı %64’e yükselttik.

Ortaya koyduğumuz bu başarılı performansta şüphesizki müşteri ve mevduat tabanımızı genişletmemize büyük bir ivme katan dijital yaptığımız yatırımlar önemli rol oynuyor. Dijitalleşmeyi müşterilerimize sunduğumuz deneyimin tamamlayıcısı olarak görüyor, teknolojiyi insani dokunuşla harmanlayarak müşterilerimizin ihtiyaç duyduğu danışman bankacılığı dijital kanallardan da sunmayı hedefliyoruz. Bu bakış açımızın iş sonuçlarımıza yansımaları geride bıraktığımız yıl çok net şekilde gördük. Bu kapsamda 2022 yılında hedeflediğimiz üzerinde bir performansla her 3 yeni müşterimizin 2’sini dijital kanallardan kazandık. Dijital bankacılıktaki yatırımlarımızı daha da genişleterek bireysel segmentteki büyümeyi devam ettireceğiz.

Dış ticaret, özellikle de ihracat uzun yıllardır odaklandığımız alanların başında geliyor. Müşterimizi finansman, bilgi ve deneyimimizle destekliyor; onlarla birlikte büyüyerek dış ticaret alanındaki güçlü gelişimimizi sürdürüyoruz. Bu kapsamda 2022 yılında aracılık ettiğimiz ihracat hacminde bir önceki yıla göre %30 büyüyerek 2 milyar ABD Doları seviyesini aştık. Toplam dış ticaret hacmimizi 4,1 milyar ABD Doları düzeyine çıkardık. İhracat taahhütlü kredilerde ise 2022 başından bu yana %22 büyüyerek 600 milyon ABD Doları seviyesine ulaştık. Danışman bankacılık yaklaşımıyla ihracatçımıza desteğimizi arttırarak devam ettireceğiz.

Basiretli ve Danışman Bankacılık anlayışımızın anlamlı birer yansıması olarak 2022 yılında da değerli ödüllerle başarıyı taçlandırdık. 2017 yılında dâhil olduğumuz Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) tarafından “Dış Ticaret Programı” kapsamında, üst üste 5. kez “Türkiye’nin En Aktif Kullanıcısı” ödülünü kazandık. Her yıl teknoloji alanında projeleri ödüllendiren “IDC Türkiye Finans Teknoloji Ödülleri”nde Big Data & Analytics kategorisinde “Ekosistem Bankacılığı” projesiyle ödül aldık. Bankamız diğer taraftan, uluslararası saygın finans yayın grubu Retail Banker International tarafından düzenlenen 2022 Bankacılık Ödülleri’nde, “En İyi Bankacılık Sektörü Covid Girişimi” kategorisinde “Dokümanların Dijitalleştirilmesi” projesiyle de ödüle layık görüldü.

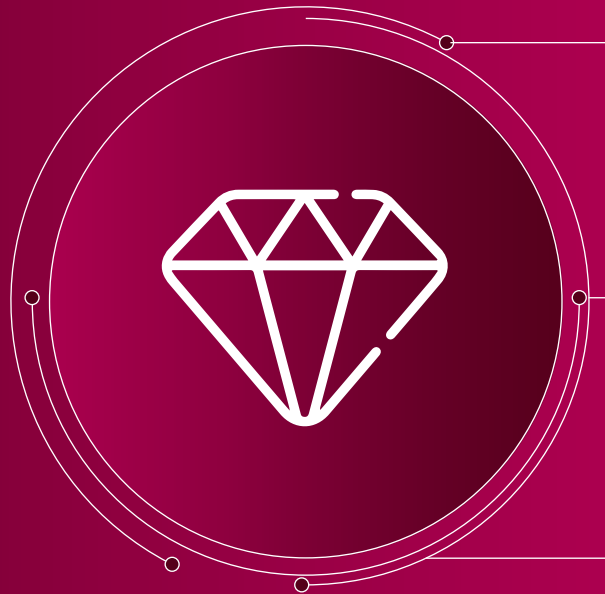
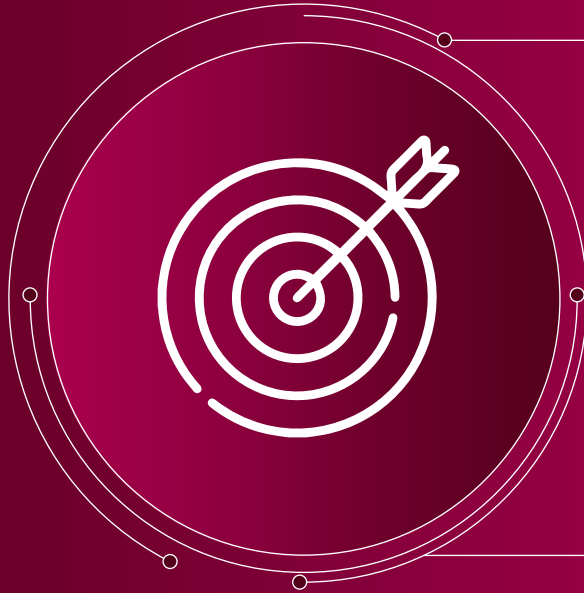
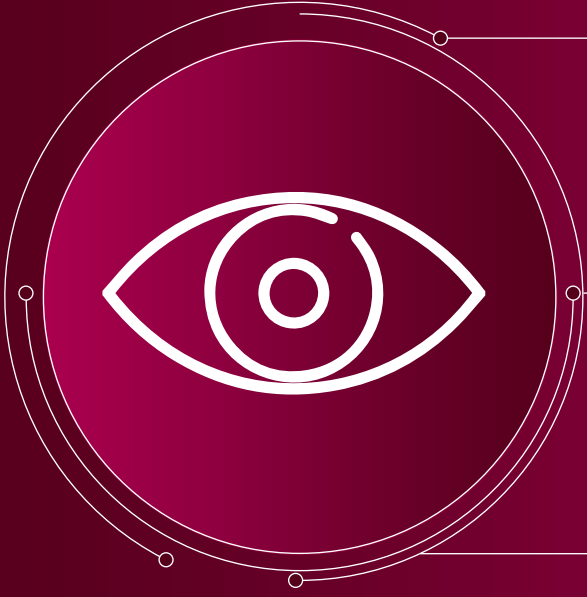
Alternatif Bank olarak sürdürülebilirlik alanındaki adımlarımızı daha etkin ve verimli hale getirmek amacıyla sürdürülebilirlik yönetim sistemimizi dünya standartlarına taşıyacak çalışmalara hız verdik. Bu çalışmalar doğrultusunda kurum içindeki sürdürülebilirlik anlayışımızı geliştirirken bulunduğumuz ekosistemi de ileriye taşımayı hedefliyoruz. Bu doğrultuda, “Sorumlu Bankacılık” ilkemizden hareketle hayata geçirdiğimiz ve büyük bir inanmışlıkla yürüttüğümüz Engelsiz Bankacılık alanındaki çalışmalarımız açısından da önemli bir yıl oldu. Engellilerin daha iyi bir bankacılık hizmeti almasına katkı sunacak projelerin geliştirilmesi amacıyla sürece gençleri de dâhil ettiğimiz Ideathonu 3. kez gerçekleştirdik. Ideathonun çok değerli bir çıktısı olarak da “Bankacılık Terimleri Sözlük Projesi”ni başlattık. Bu projeyle, Türk işaret dilinde karşılığı olmayan bankacılık terimlerini, sesli betimleme, işaret dili ve sadeleştirilmiş metin desteğiyle görme ve işitme engelli bireyler ile finansal okuryazarlığı düşük insanlar için kısa videolar halinde anlattığımız bir seri başlattık. Görme engelliler için erişilebilirlik teknolojileri tasarlayan sosyal girişim BlindLook’un EyeBrand (Görme Engelsiz Marka) ağında yer alan öncü kurumlardan biri olarak, dijital kanallarımızda hayata geçirdiğimiz uygulamalarla “Eyebrand Markalar” ödülünü aldık. Engelsiz Bankacılık alanında sadece kuralları uygulayan bir kurum olmakla yetinmeyip, sektörümüzde bir zihniyet değişimine öncü olabilmek hedefiyle yola devam ediyoruz.

Alternatif Bank olarak “Sorumlu Bankacılık” bilinciyle, ülkemize ve tüm paydaşlarımıza değer yaratma odağıyla yolumuza devam ediyoruz. Bu yolda hissedarımız The Commercial Bank’ın Bankamıza duyduğu güven ve sağladığı destek, uzun vadeli hedeflerimize kararlılıkla ilerlememizde itici gücümüz oluyor. Yeni hedeflerle yeni bir yıla başlarken, kurum kültürümüzü tanımlayan “Danışman, Basiretli ve Sorumlu Bankacılık” anlayışıyla, müşterilerimiz, ülke ekonomisi ve toplum için çalışmaya devam edeceğiz.

Saygılarımla,

Kaan Gür

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür



Vizyonumuz

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

Misyonumuz

Büyüme yolculuğunuzda,
basiretli bankacılığımız
ve danışman bankacılarımızla
değer yaratmaktır.

Değerlerimiz

İçtenlikle Yaklaşırız.
Müşterimizi Sahipleniriz.
İlkleri Gerçekleştiririz.
Yorulmadan Çalışırız.
Çözüme Ulaştırırız.

2022 Mali Yılı Olağan Genel Kurul Gündemi

1. Açılış, Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması ve Genel Kurul Toplantı Tutanağı'nın toplantıda hazır bulunanlar adına, Toplantı Başkanlığı'nca imza edilmesine yetki verilmesi,
2. Hesap dönemine ait Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Bağımsız Denetleme Kuruluşu Raporları ile 2022 Mali Yılı Bilanço ve Kâr/Zarar hesaplarının okunması, müzakeresi ve onaylanması hakkında karar alınması,
3. Yönetim Kurulu'nun 2022 Hesap Dönemi Kâr ile ilgili teklifinin müzakeresi ile karara bağlanması,
4. Olağan Genel Kurul toplantısında atanan Yönetim Kurulu Üyelerinin istifası nedeniyle, boşalan Yönetim Kurulu üyeliklerine yeni atanan üyelerin atanmalarının onaylanması;
5. Hesap dönemi içinde görev yapan yönetim kurulu üyelerinin ibra edilmeleri,
6. Yönetim kurulu üyeleri sayısının, görev sürelerinin ve huzur hakkı ve prim vb. gibi ücretlerinin tespiti ile seçimlerin yapılması,
7. Banka'nın bağımsız denetimini yapacak denetçi seçiminin yapılması,
8. Banka çalışanlarına ödenen prim ve prim adı altındaki ödemeleri ile ilgili ortaklara bilgi sunulması,
9. 2022 Yılı içerisinde yapılan bağışların ortakların bilgisine sunulması,
10. Bankamıza kaynak sağlamak amacıyla yasal limitler dahilinde tahvil ve/veya banka bonosu ihraç edilmesi, buna ilişkin hususların günün koşullarına göre belirlenebilmesi ve işlemlerin yürütülebilmesi için Yönetim Kurulu'na yetki verilmesi,
11. Yönetim Kurulu Üyelerine, Banka konusuna giren işleri bizzat veya başkaları adına yapmaları ve bu nev'i işleri yapan şirketlerde ortak olabilmeleri ve diğer işlemleri yapabilmeleri hususunda 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 395 ve 396. Maddeleri gereğince izin verilmesi.

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

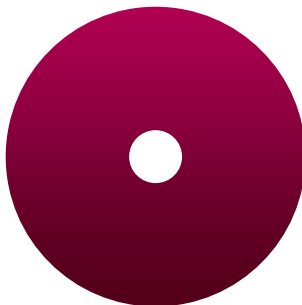
Ortaklık Yapısı (%)

(Toplam: 2.213.740.000 TL)

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

%100

(2.213.739.996 TL)



Diğer

%0

CB Innovation Services LLC %0 (1 TL)

CBQ Finance Limited %0 (1 TL)

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

CB Global Trading Limited %0 (1 TL)

Nitelikli Paya Sahip Hissedarların Adı Soyadı/Ticari Unvanı	Pay Oranları (%)
Qatar Holding LLC (Katar Devleti'ne ait olan Katar Yatırım Otoritesi'nin %100 iştirakidir)	16,67

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

İsmi	Unvanı	Sorumluluk Alanları	Bankada Dolaylı Sahip Olunan Pay (%)
Omar Hussain Alfardan	Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Başkanı	-
Joseph Abraham	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	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 Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
Rajbhushan Buddhiraaju	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
Halil S. Ergür	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi	-
Zafer Kurtul	Yönetim Kurulu Üyesi	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 Üyesi, Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi	-
Antonio Gamez Munoz	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
Kaan Gür	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Genel Müdür	-
Ayşe Akbulut	Genel Müdür Yardımcısı	Kredi Tahsis	
Hale Ökmen Ataklı	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları	
Didem Şahin Çakmak	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Bankacılık	
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 Başkanı	
Boğaç Levent Güven	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine ve Finansal Kurumlar	
Zafer Vatansever	Genel Müdür Yardımcısı	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon	
Burcu Yangaz	Genel Müdür Yardımcısı	Ticari Bankacılık	

* 29.07.2022 tarih ve 81 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Antonio Gamez Munoz, Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Alternatif Bank Hakkında

Alternatif Bank reel sektöre desteğini kesintisiz olarak devam ettirmektedir.

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 oyuncularından biri olarak 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 yılı aşkın 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 Hakkında

Katar'ın ilk özel bankası olan The Commercial Bank 48 yılı aşkın inovasyon ve müşteri hizmeti deneyimi ile köklü bir finans kuruluşudur. Banka'nın ülke genelinde hizmet veren 30 şubesi ve 206 ATM'si bulunmaktadır; bunların yanı sıra, 8 self-servis çek baskı makinesi ve 11 self-servis kart baskı makinesi bulunmaktadır. ATM Çek Yatırma özelliği ile tüm müşteriler diledikleri zaman 9 noktada çek yatırabilir. 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. Bir ticaret bankası olarak kurumsal, bireysel ve yatırım bankacılığı alanlarında tüm bankacılık hizmetlerinin yanında, Katar'da Diners Club ayrıcalıklarını münhasır olarak müşterilerine sunmaktadır.

31 Aralık 2022 itibarıyla, The Commercial Bank'ın toplam aktifleri 169,1 milyar Katar riyaline, mevduat hacmi 83.2 milyar Katar riyaline ve net kârı 2,811.1 milyar Katar riyaline ulaşmıştır. The Commercial Bank, Moody's'den (A2), Fitch'ten (A-) ve Standard & Poor's'dan (A-) güçlü kredi notlarına sahiptir. Katar Borsası'nda işlem gören Banka, global depo sertifikalarını Londra Borsası'nda arz eden ilk Katar bankasıdır.

Banka, 2022 yılında Global Finance tarafından üçüncü kez "Katar'ın En İyi Bankası" ve Euromoney tarafından Katar'da Özel Bankacılık ve Servet Yönetimi alanında "En İyi Hizmet Veren İşletme Sahipleri" ödülüne layık görülmüştür. Banka ayrıca Euromoney tarafından "Katar'da Kurumsal Bankacılıkta En İyi Banka" ödülünün sahibi olmuştur. International Finance, The Commercial Bank'ı "En Yenilikçi Müşteri Hizmetleri Bankası" ve "Katar'daki En Yenilikçi Mobil Alım Satım Uygulaması" ödülleri ile üst üste ikinci kez ödüllendirerek tanınmasını sağlamıştır.

Banka, Euromoney tarafından Dijital Çözümler, Kurumsal Bankacılık ve Kurumsal Sosyal Sorumluluk alanlarında Katar'da Pazar Lideri olarak kabul edilmiş ve 2022 Top CEO Awards'da birinci olmuştur. The Commercial Bank ayrıca Katar'da "Yılın Bankası" ödülüne layık görülmüştür. The Banker tarafından ve Katar'da MEIRA Yıllık Konferansı ve Ödülleri 2022'de "Yatırımcı İlişkileri için En İyi Lider Kurumsal" ödülü.

The Commercial Bank, prestijli uluslararası ödüllendirme kuruluşlarından küresel düzeyde tanınmıştır. Banka, Global Finance tarafından üst üste ikinci kez "Dünyanın Dolandırıcılık Tespitinde En Üstün İnovasyon" ödülüne ve "Dünyanın En İyi Sosyal Medya Pazarlama ve Tüketici Hizmetleri" ödülüne layık görülmüştür.



The Commercial Bank Katar ve tüm Orta Doğu Bölgesi'nin lider finans kuruluşları arasında yer almaktadır.

Finansal Göstergeler

Ekonomiye Artan Katkı...

2022 yılında başarılı bir finansal performans sergileyen Alternatif Bank müşterilerin finansmana erişmelerini ve ekonomiye sağladığı katkıyı artırmayı önceliklendirmiştir.

Toplam Aktifler

59,8 milyar TL

Alternatif Bank'ın toplam aktifleri 2022 yılında %18,4 artarak 59,8 milyar TL'ye yükselmiştir.

Toplam Krediler (Net)

35,6 milyar TL

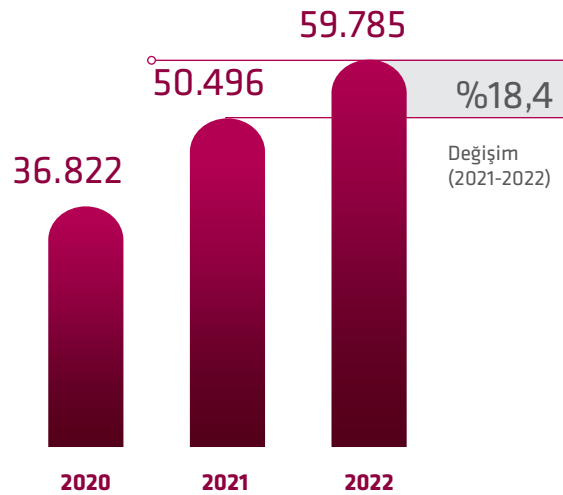
Alternatif Bank'ın toplam kredileri 2022 yılında %28 artarak 35,6 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Toplam Mevduat

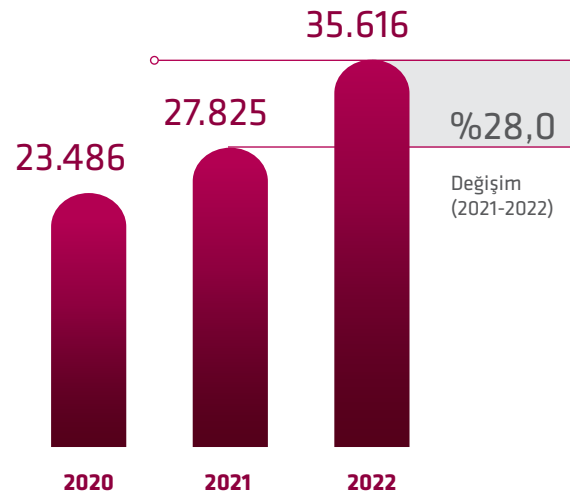
32,2 milyar TL

Alternatif Bank'ın mevduat büyüklüğü 2022 yılında %18,5 artarak 32,2 milyar TL'ye yükselmiştir.

Toplam Aktifler (Net) (milyon TL)



Toplam Krediler (Net) (milyon TL)



Alternatif Bank 2022 yılındaki başarılı performansı ile zorlu piyasa koşullarına rağmen 1,1 milyar TL net kâr elde etmiştir.

Nakdi ve Gayrinakdi Krediler

52,9 milyar TL

Alternatif Bank nakdi ve gayri nakdi kredilerde %26 artışla ekonomiye sağladığı desteği 52,9 milyar TL'ye çıkarmıştır.

Toplam Özkaynaklar

4 milyar TL

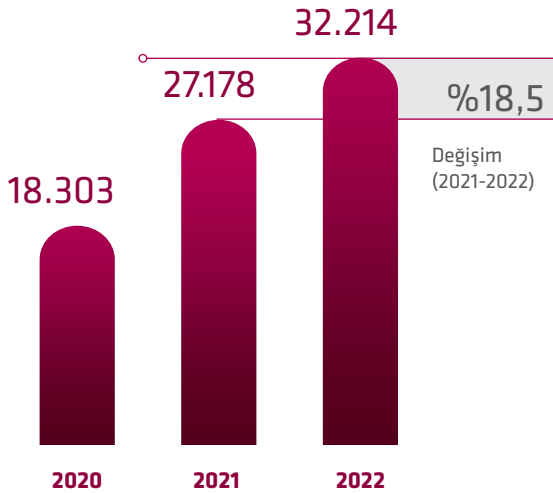
Alternatif Bank'ın özkaynakları 2022 yılında %55 büyümeye ile artarak 4 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Net Kâr

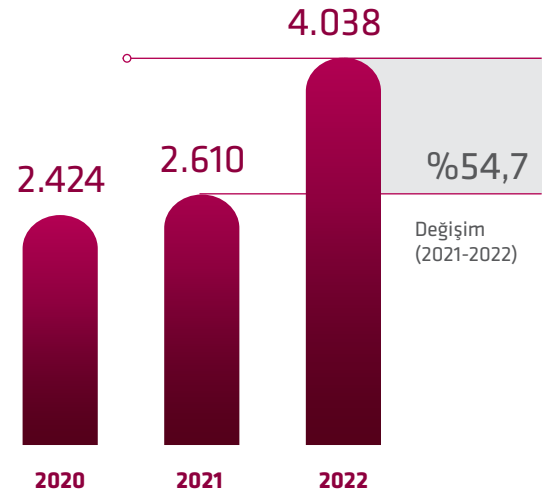
1,1 milyar TL

Alternatif Bank'ın 2022 yılında faaliyet net kârı 1,1 milyar TL olarak kaydedilmiştir.

Toplam Mevduat (milyon TL)



Özkaynaklar (milyon TL)



Kilometre Taşları

1991

*Alternatif Bank
6 Kasım 1991 tarihinde
İstanbul'da kuruldu.*

2013

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

2018

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

1991

1992

1995

1996

1997

1999

2000

2001

2010

2012

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.

2020

Bankacılık hizmetlerine herkesin eşit şekilde ve kolaylıkla erişebileceği “Engelsiz Bankacılık” uygulamalarını hızlandırdı.

2021

Kurumsal yönetim ilkelerine verilen önem, 2021 yılında 9,28’lik kurumsal yönetim derecelendirme notu ile tescillendi.

2022

“Engelsiz Bankacılık” uygulamalarını “Eğitim ve Farkındalık” “Erişilebilirlik” ve “Gençlerle İşbirliği” başlıklarında çeşitlendirerek sürdürdü.

2013**2014****2015****2016****2017****2018****2019****2020****2021****2022****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 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.

Alternatif Bank, ortaya koyduğu başarılı çalışmaların önemli göstergesi olarak IFC ve EBRD’den Dış Ticaret Programları kapsamında üç farklı ödüle, iş dünyasının saygın ödülleri arasında yer alan Stevie Uluslararası İş Ödülleri

kapsamında bankacılık sektöründe “Yılın Şirketi” altın ödülüne ve Covid-19 Response kategorisinde “En Değerli Şirket” listesinde bronz ödüle layık görülürken, Vadistanbul’daki genel müdürlük binası ile dünyanın en yaygın yeşil bina sertifikası olan LEED Gold Sertifikası’nı aldı.

2021

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

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.

2022

Alternatif Bank 2022’de dijitalleşme yatırımlarının güçlü sonuçlarını görmeye devam etti. Banka her 3 yeni müşterisinin 2’sini dijital kanallar aracılığı ile kazanırken, Kur Korumalı TL Mevduat ürününü müşterilerine mobil ve internet bankacılığı üzerinden sunan ilk bankalardan biri oldu.

Banka, 2019 yılında başlattığı “Engelsiz Bankacılık” uygulamalarını “Eğitim ve Farkındalık” “Erişilebilirlik” ve “Gençlerle İşbirliği” başlıklarında çeşitlendirerek sürdürdü. Banka bu kapsamda bugüne kadar gerçekleştirdiği çalışmaları ve hedeflerini düzenlediği basın toplantısıyla kamuoyuyla paylaştı. 3. Engelsiz Bankacılık Ideathonu, Bankacılık Terimleri Sözlük Projesi, toplumsal farkındalık artırıcı içerik ve iletişim çalışmaları 2022 yılında bu alanda bankanın öne çıkan projeleri arasında yer aldı.

Banka, 2017 yılında dâhil olduğu Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) tarafından “Dış Ticaret Programı” kapsamında üst üste 5. kez “Türkiye’nin En Aktif Kullanıcısı” ödülüne layık görüldü.

Alternatif Bank, her yıl teknoloji alanında projeleri ödüllendiren IDC Türkiye Finans Teknoloji Ödülleri’nde “Big Data & Analytics” kategorisinde “Ekosistem Bankacılığı” projesiyle ödül aldı.

Banka, uluslararası finans yayın grubu Retail Banker International tarafından düzenlenen 2022 Bankacılık Ödülleri’nde “En İyi Bankacılık Sektörü COVID Girişimi” kategorisinde “Dokümanların Dijitalleştirilmesi” projesi ile ödüle layık görüldü.

2022 Yılından Satır Başları

Kur Korumalı Mevduatı dijital kanallardan sunan ilk bankalardan biri

Alternatif Bank dijitalleşmedeki eforunun net bir yansıması olarak, yılın başında Kur Korumalı Mevduat ürününü şubeye gitmeye gerek kalmadan dijital kanallardan sunan ilk bankalardan biri oldu.

Dijitalleşmenin diğer bir etkisi ise yeni müşteri kazanımında görüldü. Görüntülü görüşme ile müşteri olma altyapısının devreye alınması ve bunu takip eden etkili dijital iletişim ve pazarlama çalışmaları sonucunda Banka 2022 yılında her 3 yeni müşterisinin 2'sini dijital kanallar üzerinden kazandı.

Her 3 yeni müşteriden 2'si dijital kanallardan

Engelsiz Bankacılık Ideathon'u 3. kez düzenlendi

Engellilerin daha iyi bir bankacılık hizmeti almasına katkı sunacak projelerin geliştirilmesi amacıyla sürece gençleri de dâhil ettiği Engelsiz Bankacılık Ideathon'unu 2022'de Türkiye'deki tüm üniversitelerin lisans ve lisansüstü öğrencilerinin online olarak katılabileceği çevrim içi formatta 3. kez düzenledi. Ideathonun finalini ise ilk defa canlı yayında tüm Türkiye'nin izleyebileceği bir formatta gerçekleştirdi.

Alternatif Bank, Ideathon kapsamında gençlerin geliştirdiği fikirlerden bir kısmını hayata geçirirken, bunun en güncel örneklerinden biri de "Bankacılık Terimleri Sözlük Projesi" oldu. Bankacılıktaki pek çok terimin işaret dilinde karşılığının olmadığı ya da henüz tercüme edilmediği gerçeğinden yola çıkan Banka, sesli betimleme, işaret dili ve sadeleştirilmiş metin desteğiyle temel bankacılık terimlerini anlattığı bir video sözlük projesini hayata geçirdi.

Bankacılık Terimleri Sözlük Projesi

Alternatif Bank 2022 yılında da fark yaratan ürün ve hizmetleri ile müşterilerini desteklemeye devam ederken aldığı ödüller ile başarılarını taçlandırmıştır.

EBRD'den üst üste 5. kez "Türkiye'nin En Aktif Kullanıcısı" ödülü

Banka, 2017 yılında dâhil olduğu Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) tarafından "Dış Ticaret Programı" kapsamında bir kez daha "Türkiye'nin En Aktif Kullanıcısı" ödülüne layık görüldü. Ödül töreni 10 Mayıs 2022 tarihinde Marakeş'te EBRD'nin Yıllık Toplantısı ve İş Forumu kapsamında düzenlendi. Alternatif Bank, stratejik önceliği olarak gördüğü dış ticaret alanında, ihracatçı firmalara her yıl sürekli artırdığı kredi desteğinin yanında uzmanlığıyla da rehberlik ederek başarılı bir performans ortaya koyarken, söz konusu programı aktif ve efektif bir şekilde kullanarak 2018'den bu yana ödülün üst üste 5. kez sahibi oldu.

Alternatif Bank, her yıl teknoloji alanında projeleri ödüllendiren "IDC Türkiye Finans Teknoloji Ödülleri"nde Big Data & Analytics kategorisinde "Ekosistem Bankacılığı" projesiyle ikincilik ödülüne layık görüldü. Banka, müşterilerinin kendi aralarında ve diğer potansiyel müşterilerle oluşturduğu ilişki ağını veriye dayalı kapsamlı analizlerle inceleyerek tasarladığı Ekosistem Bankacılığı projesiyle, kredi ve fiyatlandırma süreçlerinde etkin ve fayda yaratıcı çözümler sundu.

Ekosistem Bankacılığı projesine IDC Türkiye'den ödül

Retail Banker International "Dokümanların Dijitalleştirilmesi" projesini ödüllendirdi

Banka, uluslararası finans yayın grubu Retail Banker International tarafından düzenlenen 2022 Bankacılık Ödülleri'nde "En İyi Bankacılık Sektörü COVID Girişimi" kategorisinde "Dokümanların Dijitalleştirilmesi" projesi ile ödüle layık görüldü. Alternatif Bank'ın "Dokümanların Dijitalleştirilmesi" projesi; müşteri belgelerinin dijitalleştirilmesi kapsamında müşteri tanımlama ve ürün süreçleri ile ilişkili dokümanların incelemeye alınması, bilgilerin sistem tarafından otomatik olarak doldurulacak şekilde dijitalleştirilmesini sağladı.

Alternatif Bank yönetimindeki yapılanma kapsamında, Bankanın üst yönetim kadrosuna Ekim ayında üç önemli atama gerçekleşti. Didem Şahin Çakmak Kurumsal Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanırken, Ticari Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine Burcu Yangaz atandı. Zafer Vatansever ise Bilgi Teknolojileri ve Operasyondan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine getirildi.

Üst yönetimde yeni dönem





Bireysel ve Dijital
Bankacılıkta
başlattığımız gelişimi
yeni hedeflerle
sürdürüyoruz.

Bireysel ve Dijital Bankacılık

Alternatif Bank 2022 yılında gerek dijital kanallarda, gerek şubelerde **müşterilere en iyi deneyimi sunmaya** devam etmiştir.

Tabana yaygın büyüme hedefine uygun olarak

Alternatif Bank Bireysel Bankacılık, 2022'de faaliyetlerini tabana yaygın büyüme hedefi doğrultusunda şekillendirmiştir.

Pandeminin etkilerinin ortadan kalkması ile beraber 2022 yılında gerek dijital kanallarda gerek şubelerde müşterilere en iyi deneyimi sunmaya devam edilmiştir.

VOV Hesap ile sunulan değer önerisi sürekli geliştiriliyor

Harcarken de biriktiren de bol bol kazandıran VOV Hesabın sunduğu değer önerisi, küçük mevduat sahibi müşterileri de memnun edecek şekilde zenginleştirilmiştir.

Yenilenen VOV ile düşük tutarlı mevduatlar da yüksek tutarlı mevduatlar kadar faiz elde etmeye başlamış; Alternatif Bank müşterileri kullandıkları ürün sayısını artırarak Hoş Geldin avantajlı oranından süresiz yararlanma olanağına kavuşmuşlardır.

2022 yılında VOV Hesap Türk lirası bakiyesinde 2 kat büyüme sağlanmış, yabancı para bakiyesinde ise istikrarlı gelişme korunmuştur. VOV Hesap mevduat bakiyesi Aralık 2022'de yılbaşına göre %255 artış göstermiştir. VOV Hesap Türk lirası mevduat hesap sayısı ise aynı dönemde %140 artmıştır.

Türk lirasının değerinin korunması çalışmalarına katkı

2022 yılı başında Hazine ve TCMB desteği ile TL birikimlerin kur değişimlerine karşı etkilenmemesini ve Türk lirasının değerinin korunması amacıyla devreye alınan Kur Korumalı TL Vadeli Mevduat Hesap bakiyesi yıl başına göre %305 artış gösterirken, TCMB Kur Korumalı Mevduat hesap bakiyesi Hazine Kur Korumalı Mevduattan 8 kat daha hızlı büyümüştür.

Kur Korumalı TL Vadeli Mevduat bakiyesinde kaydedilen performansın önemli bir nedeni Alternatif Bank'ın dijital kanalları üzerinden açılabilmesine imkân sunulması ve sektörde öncü bankalardan biri olarak hizmet verilmeye başlanmasıdır.

TL Kur Korumalı Mevduat hesabı açılışı Ocak ayından itibaren, Dövizden Dönen Kur Korumalı Mevduat Hesabı açılışı ise Mayıs ayından itibaren Alternatif Bank dijital kanalları üzerinden olanaklı hale gelmiştir.

Yıl sonu sonuçları itibarıyla dijital kanallar üzerinden açılan Kur Korumalı Mevduat Hesapları hacmi toplam mevduat hacminin %24'nü oluşturmuştur. Hesap adedi bazında ise toplamın yaklaşık %36'sı dijital hesaba aittir.

Alternatif Yatırım hesabı internet bankacılığında

Şubat ayından itibaren İnternet Bankacılığı üzerinden Alternatif Yatırım hesabı açılmaya başlanmıştır.

Müşteri memnuniyetini geliştirme çalışmaları kapsamında, yeni cihaz kaydı yapan müşterilere ilk 1 saatlik zaman diliminde uygulanan işlem kısıtı belirli işlemler için Kasım ayı itibarıyla kaldırılmıştır.

“Görüntülü Görüşme İle Uzaktan Müşteri Edinimi”

Ekim 2022 itibarıyla Alternatif Bank'a kazandırılan her iki müşteriden biri “Görüntülü Görüşme” ile müşteri portföyüne katılmıştır.



Dijital kanallardan açılan toplam VOV mevduat bakiye büyüklüğü, 2022 yılında %336,4 artış göstermiştir. Aynı dönemde açılan toplam dijital mevduat hesap sayısı, %133,2; toplam VOV mevduat hesap sayısı ise %194,4 oranında artmıştır.

Dijital Bankacılık bünyesinde hizmet veren Müşteri İletişim Merkezi'nin Ocak-Aralık genel SL oranı %87, genel SLA oranı %97, kayıp çalıntı SL oranı %92, kayıp çalıntı SLA oranı ise %98 olarak gerçekleşmiştir.

Müşteri İletişim Merkezi hizmetlerinden yüksek memnuniyet

Müşteri İletişim Merkezini kullanan müşterilerin yaptıkları görüşmeyi değerlendirdikleri anket sonuçlarına göre, aldıkları hizmete 5 üzerinden 5 puan verme oranı %98 olarak ölçülmüştür.

2022 yılı müşteri şikayet ekibine gelen şikayetlerin ortalama çözüm süresi 1,934 iş günüdür.

2022 yılı BDDK bildirimlerinin ortalama çözüm süresi ise 2,94 iş günüdür. (BDDK tarafından verilen çözüm süresi 10 gün)

Ağustos ayında Alternatif Bank özel bankacılık müşterilerine yönelik 0850 205 11 55 numaralı hattı devreye almıştır. Böylece özel bankacılık segmenti müşterilerine özel hızlı ve ayrıcalıklı telefon bankacılığı deneyimi sunulmaya başlanmıştır. Diğer taraftan 15 Haziran 2022 itibarıyla görüntülü görüşme üzerinden şifre süreç çağrılarına da yanıt verilmektedir. Sektörde bir öncülüğe işaret eden bu geliştirme ile ilk şifre edinimi, şifre unutma ve bloke kaldırma, SIM kart bloke kaldırma, cihaz bloke kaldırma hizmetleri görüntülü görüşme ile sunulmaktadır.

Dijital kanal yeni müşteri kazanımı 2022 yılında hız kazanmıştır

Ekim 2022 itibarıyla Alternatif Bank'a kazandırılan her iki müşteriden biri "Görüntülü Görüşme" ile müşteri portföyüne katılmıştır. Banka'nın dijital müşteri kazanım oranı, kurye ile müşteri edinim süreci de dâhil edildiğinde %60 olarak gerçekleşmiştir.

Dijital Müşteri Edinimi AGT kurye akışının başlatıldığı web sitesi dijital.alternatifbank.com.tr, 2022 Ekim ayı itibarıyla yenilenmiştir.

Günlük düşük tutarlı nakit ihtiyacının karşılanması amacıyla, Temassız VOV Kart kullanımını arttıracak, "anında nakit iadesi" (cashback) özelliği yıl boyunca çeşitli çapraz satış kurguları ile uygulanmaya devam edilmiştir. Gerek müşteri



Dijital kanallardan açılan toplam VOV mevduat bakiye büyüklüğü, 2022 yılında %336,4 artış göstermiştir.

sayısına gerekse banka kartı işlem hacmine olumlu katkılar sağlamıştır.

Ağustos ayı başında "temassız akıllı sayaç" uygulamasının devreye alınması ve nakit iade kazanımlarında eş zamanlı müşteri bilgilendirilmesi, temassız banka kartı kullanımı müşteri deneyimine olumlu katkılar sağlamıştır.

Alternatif Bonus ve Diners Club kredi kartları yenilenmiş ve temassız özellikleriyle müşterilerin kullanımına sunulmuştur. Diners Club lounge girişleri için program değişikliğine gidilerek, "Priority Pass" programına dâhil lounge kapsamı genişletilmiştir.

Kurumsal Bankacılık

Kurumsal Bankacılık müşterilerinin ihtiyaçlarına; özellikle dış ticaret finansmanı, nakit yönetimi, kurumsal finansman ve türev ürünler gibi derin bir piyasa deneyimi gerektiren alanlarda, **sonuç odaklı çözümlerle** cevap verilmektedir.

Alternatif Bank Kurumsal Bankacılık, müşterilerine faaliyet döngülerinin her aşamasında etkin, güncel ve sonuç odaklı çözümler sunmaktadır. Alternatif Bank'ın bilgi birikiminin ve operasyonel yetkinliğinin doğrudan yansıdığı Kurumsal Bankacılık, müşterilerine katma değeri yüksek ürün, hizmet ve çözümler sunmaktadır. Aynı zamanda sadece yerel ölçekte sınırlı kalmayıp The Commercial Bank'ın faaliyet gösterdiği coğrafi bölgelerde ticari ilişkileri bulunan firmalara da finansal çözümler sağlamaya devam etmektedir.

Kurumsal Bankacılık müşterilerinin ihtiyaçlarına; özellikle dış ticaret finansmanı, nakit yönetimi, kurumsal finansman ve türev ürünler gibi derin bir piyasa deneyimi gerektiren alanlarda, sonuç odaklı çözümlerle cevap verilmektedir.

Alternatif Bank Kurumsal Bankacılık, 2023 yılında da müşterilerin tüm ihtiyaçlarını göz önünde bulundurarak müşteri özelinde nitelikli ürün ve hizmetler sunmaya devam edecektir. Tüm müşterilerimizin Alternatif Bank çatısı altında en iyi hizmeti almaları için, banka bünyesindeki tüm iş kolları ve iştirakler ile birlikte yapılan çalışmalar sürdürülecektir.

Butik finansman çözümleri

Hizmet kalitesini ve ürün çeşitliliğini sürekli geliştiren ve çeşitlendiren Alternatif Bank Kurumsal Bankacılık; metal, kimya makine, otomotiv, tekstil, turizm, yeme-içme ve perakende gibi özellikli sektörlerde yer alan müşterilerine yönelik butik finansman çözümleri sağlamaktadır. Bu kapsamda, Kurumsal Bankacılık çatısı altında 2022 yılında, söz konusu sektörlerin ileri gelen firmalarının da katılım sağladığı ve sektörlerle ilgili gelişmeler hakkında paylaşımların sağlandığı çeşitli organizasyon ve toplantılar düzenlenmiştir. Banka, sektör toplantılarına 2023 yılında da devam edecektir.

Kurumsal Bankacılık; İstanbul ve Ankara'da iki adet kurumsal şubesi ve Genel Müdürlükteki uzman ekipleriyle faaliyet göstermektedir.

Müşterilere en geniş perspektifte sunulan ürün ve hizmetler

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

Türkiye'de reel sektörü ve üretimi desteklemeye önem veren Alternatif Bank, 2020 yılından beri pek çok sektörü olumsuz etkileyen pandemi sürecinin olumsuz etkilerine karşın, 2022 yılında da kaynaklarını müşterilerinin faaliyetlerine ve ihtiyaçlarına yöneltmeye, müşterileriyle iş birliği içinde ülke ekonomisine katma değer yaratmaya devam etmiştir. Müşteri memnuniyeti ve müşterilerin ilk tercihi olma hedefi 2023 yılında da tüm çalışmalarımızda önceliklendirilecektir.

2022 yıl sonu itibariyle kurumsal müşterilere kullandırılan nakdi krediler 22,7 milyar TL, gayri nakdi krediler ise 11,6 milyar TL olmuştur. Kurumsal Bankacılık nakdi ve gayri nakdi kredi toplamı önceki yıla göre %34,2 artış ile 34,3 milyar TL kredi büyüklüğüne ulaşmıştır.

Grup sinerjisi ile güçlenen başarı

Grup sinerjisini ön planda tutan Alternatif Bank, sermayedarı The Commercial Bank ile olan iş birliğini, 2022 yılında geliştirmeye devam etmiştir. Bu iş birliğinin de katkısı ile Kurumsal Bankacılık'ın aracılık ettiği dış ticaret hacmi, Körfez ülkeleri ile yapılan işlemler de dâhil 3 milyar ABD Dolarına ulaşmıştır.

Proje finansmanı ile sektöre destek

2022 yılında da sektörü destekleyici proje kredilerinde rol alan Alternatif Bank, ilgili projelere katkı sağlarken, Banka'nın kârlılığına ve yan işlemler kaynaklı gelirlerine de katkıda bulunmuştur.



*Alternatif Bank
Kurumsal Bankacılık,
müşterileriyle çok yönlü
ve uzun vadeli ilişkiler
kurmaya ve bu ilişkileri
zaman içinde daha da
geliştirmeye odaklıdır.*

2023 hedefleri

Kurumsal Bankacılık olarak önümüzdeki dönemde de Alternatif Bank'ın sektörün öne çıkan bankalarından biri olarak konumlanmasına katkı sağlanması amaçlanmaktadır. Banka'nın 2023 stratejileri doğrultusunda, bir yandan etkin bir risk yönetimi kapsamında kaliteli kredi portföyünü genişletmek, diğer yandan ekosistem bankacılığı çatısı altında nakit yönetimi odağında büyümenin devam ettirilmesini sağlamak hedeflenmektedir.

Alternatif Bank, kurumsal bankacılık iş alanında müşterileriyle çok yönlü ve uzun vadeli ilişkiler kurmaya, danışman bankacılık anlayışı ve terzi işi hizmet veya çözümleri ile bu ilişkileri zaman içinde daha da geliştirmeye ve pekiştirmeye odaklıdır. Bu yaklaşım sayesinde Banka, dış ticaret finansmanında pazar payını artırmayı sürdürecektir, çok uluslu firmalarla çalışmalarını genişletmeye devam edecektir.

Banka'nın benimsediği iş yaklaşımı aynı zamanda müşterilerine ulusal ve uluslararası pazarlardaki rekabet güçlerini artırmaları ve büyüme fırsatlarını değerlendirmeleri yönünde geniş bir perspektif sunmaya devam edecektir.

Bankacılık sektörü temel sürdürülebilirlik ilkeleri kapsamında, 2023 yılında faaliyetlerimizi gerçekleştirirken ekonomik, sosyal ve çevresel boyutların dikkate alınarak yönetilmesi amaçlanacaktır. Kredi değerlendirme süreçlerimizde finansal ve ekonomik konular dikkate alındığı gibi çevresel veya sosyal etki ve riskler de değerlendirilerek yönetilecektir.

Sürdürülebilir bankacılık eylem planı kapsamında; iklim değişikliğine dayalı finansal risklerin analizi, denetimi ve gözetimi için altyapı oluşturulması, iklim riski yönetim kapasitesinin artırılması, sürdürülebilir kredilere teşvik ve erişim için uygun ortam oluşturulması ve sürdürülebilir finans alanında ilgili taraflar ile işbirliğinin artırılması sağlanacaktır.

DIŞ TİCARET

Dış Ticaret, 2022 yılında da Alternatif Bank'ın öncelikli odak noktaları arasında yer almaya devam etmiştir.

Dış Ticaret ekosistemi içinde kritik rol oynayan güçlü muhabir ağı ve hazine ürünlerinin yanı sıra; hızlı, güvenilir operasyonu ve katma değer yaratmaya odaklı iş yapma kültürü ile Alternatif Bank, yükselen dış ticaret hacim trendini 2022 yılında da korumuştur.

Finansal desteğin yanı sıra, müşterilerin anlık sorularına cevap verebilmek üzere kurulan Dış Ticaret Danışman Hattı (444 0 555 - 7) ile hizmet sunulmaya devam edilmiştir. Bu hat üzerinden Banka müşterisi olsun ya da olmasın tüm firmalara Dış Ticarete ilişkin bilgi desteği sağlanmıştır.

Alternatif Bank, 2022 yılında yaklaşık olarak 4,1 milyar ABD Doları seviyesinde dış ticaret işlemine aracılık etmiştir. Banka'nın hedefi, 2023 yılında ihracat odaklı yaklaşımını koruyarak hacim ve kredi büyümesini sürdürmektir.





Dış ticaretteki
gücümüzü
uluslararası
ödüllere teyit
ediyoruz.

Ticari Bankacılık

Alternatif Bank, Ekosistem Bankacılığı stratejisi çerçevesinde, tedarikçi finansmanından DBS'ye, sigorta ürünlerinden ticari kredi kartına kadar **geniş bir ürün karmasını** müşterilerine sunmaktadır.

Alternatif Bank, Ticari Bankacılık alanında danışman bankacılık anlayışını benimsemiş olup müşterileriyle uzun soluklu bir yol arkadaşlığı kurarak basiretli bankacılık yapmayı ilke edinmiştir.

Alternatif Bank Türkiye'ye yaygın 25 Ticari şubesiyle, ülkemiz sanayi ve ticaret döngüsünün %90'ını kapsayan bir coğrafyada hizmet vermekte, geniş ürün karmasıyla reel ekonomiye destek sağlamaktadır.

Ticari Bankacılık alanında danışman bankacılık anlayışıyla müşterilerine uzun soluklu çözümler üreten Alternatif Bank, Ekosistem Bankacılığı stratejisi çerçevesinde, tedarikçi finansmanından DBS'ye, sigorta ürünlerinden ticari kredi kartına kadar geniş bir ürün karmasını müşterilerine sunmaktadır.

Alternatif Bank, Ticari Bankacılık alanında 2022 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 kadın girişimciler ve KOBİ'lere yönelik "Yöneten Kadına Güç Katan Paket"i kullanıma sunmuştu. Bu kredi paketinden hemen sonra Banka 2021 yılında ihracatçı firmalar için "İhracatçıya Güç Katan Paket"i devreye almıştır. Kredi paketinin kullanımına 2022 yılında da devam edilmiştir.

Ticari Bankacılık kapsamında, müşterilerinin yanında uzun soluklu bir yol arkadaşı olarak yer alan Alternatif Bank, müşterilerine katma değerli ürün ve hizmetler sunmaya devam etmektedir. Banka, bu doğrultuda Ticari Bankacılık satış ve servis modelini her yıl revize etmektedir.

Alternatif Bank'ın "Engelsiz Bankacılık" bakış açısı ile herkesin tüm bankacılık hizmetlerine erişebilmesi yaklaşımı Ticari Bankacılık tarafında eşitlik temelli bankacılık felsefesi olarak benimsenmiş ve çalışmalar gerçekleştirilmiştir.

2022 performansından satır başları

2018 yılında başlatılan Satışta Atılım Projesi, 2022 yılında Ticari Atak mottosu ile devam etmiştir. 2022 yılı stratejisini mevcut müşteride derinleşmek ve çapraz ürün satışını artırmak üzerine kurgulayan Ticari Bankacılık, 2022 yıl sonu itibarıyla 22,5 milyar TL çalışma büyüklüğüne ve 16,1 milyar TL aktif büyüklüğe ulaşmıştır.

Alternatif Bank, Ticari Bankacılık alanında 2022 yılında da sektörün üzerinde bir büyüme göstererek pazar payını artırmaya devam etmiştir.

Ticari Bankacılık net kârı 2022 yıl sonu itibarıyla 800 milyon TL olurken, 2021'e oranla %500 büyümeye sağlanmıştır.

Müşterilerinin yatırımlarını değerlendirmede tercih ettiği güvenilir bir çözüm ortağı olan Alternatif Bank; Ticari Bankacılık'ta 2022 yıl sonu itibarıyla 2,6 milyar TL vadeli ve 775 milyon TL vadesiz olmak üzere toplam TL mevduatta 3,3 milyar TL hacme ulaşmıştır. Aynı dönemde, 87,4 milyon ABD Doları vadeli ve 46,2 milyon ABD Doları vadesiz olmak üzere toplam yabancı para mevduat 133,6 milyon ABD Doları hacme ulaşmıştır.

Banka'nın toplam ticari mevduatı 2022 yıl sonu itibarıyla 6,8 milyar TL seviyesine çıkmıştır.

Müşterilerinin finansal ihtiyaçlarını, danışman banka yaklaşımı ile cevaplayan Alternatif Bank, Ticari Bankacılık'ta 2022 yıl sonu itibarıyla 2021 yılsonuna göre; toplam kredide (nakdi +gayri nakdi) %45 büyümeye sağlayarak 16,1 milyar TL kredi hacmine, TL kredide %67,3 büyüyerek toplam 7,3 milyar TL büyüklüğe ulaşmıştır.

Pandemi süreci ile birlikte hızlanan dijital dönüşümün de etkisiyle 2022 yılında müşterilerin operasyonel işlemlerini kolaylaştıracak adımlar atılmış, yapılan bu geliştirmelerin sonuçları 2022 yılında yoğun şekilde görülmeye başlanmıştır. Bu dönemde işkolu olarak, E-İmza, Tedarikçi Finansmanı Sistemi, Toplu Ödeme Sistemi gibi uygulamaların geliştirilmesine ve kullanımının artırılmasına maksimum efor gösterilmiştir.

İhracatçı firmalara özel "İhracatçıya Güç Katan Paket"

Alternatif Bank, 2022 yılında sağladığı kredilerle özellikle ihracatçı firmalara ve reel ekonomiye desteğini 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. Söz konusu kredi paketi ile avantajlı kredi fiyatlamalarına 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 sunulmuştur.



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 kapsamında 100 milyon ABD Dolarlık finansmanı kullanıma sunmuştur. Bu yeni açılım ile birlikte müşterilerine hem bankacılık hem de bankacılık dışı alanlarda çeşitli avantajlar sunan Alternatif Bank, 2022 yılında Yöneten Kadına Güç Katan Paketi, bankacılık dışı avantajlarla daha da zenginleştirerek yöneten kadınların ekonomideki payının artmasına destek olmaya devam etmiştir.

2023 hedefleri

Ticari Bankacılık 2023 yılında da Danışman Bankacılık anlayışını prensip olarak sürdürmeye devam edecektir. Bu doğrultuda başta Dış Ticaret Finansmanı'nda nakit akış bankası olma hedefi ile birlikte pazar payı artırma hedefine odaklanılacaktır. Eş zamanlı olarak başta Kadın Bankacılığı olmak üzere tüm müşterilere sunulan destek, basiretli bankacılık bakış açısıyla daha da güçlendirilecektir.

Ticari Bankacılık

NAKİT YÖNETİMİ

Ekosistem bankacılığına odaklanan Tüzel Bankacılık, Alternatif Bank müşterilerinin özellikle nakit yönetimi, proje finansmanı ve ticaret finansmanı alanındaki ihtiyaçlarına hizmet sunmayı hedeflemektedir.

Nakit Yönetimi birimi kanalıyla, 2022 yılında tahsilat ve ödeme işlemleri ürün gamı, uygulamalar ve farklı kanallar üzerinden faaliyetlere devam edilmiştir. Müşterilerin operasyonel maliyetlerini düşürmek ve tahsilat risklerini azaltarak maliyet üstünlüğü kazanmalarına yardımcı olmak stratejisi ile hareket eden Nakit Yönetimi Birimi, aynı zamanda Alternatif Bank'ın 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.

Reel sektörün finansmanında, Tedarikçi Finansmanı ürünü ile 2022 yılında iskonto edilen fatura hacmi bir yıl öncesine oranla %46'lık artışla 1,25 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Alternatif Bank'ın Hibrit TFS yapısı aynı alıcı firma için hem Alıcı Kredili hem de Satıcı Kredili çalışma imkânı vererek sektördeki ilklerden biri olmuştur. Banka, 2022 yıl sonu itibarıyla 3 kurumsal müşteri ve 233 tedarikçisi ile hibrit yapıda çalışmaktadır.

Yeni kazanılan firmaların tahsilatlarında önemli yer tutan Doğrudan Borçlandırma Sistemi'nde (DBS) gerçekleştirilen teknolojik geliştirme faaliyetleri ile online işlem gerçekleştirilebilir hale gelmiştir. Doğrudan Borçlandırma Sistemi'nde tahsis edilen firma limitleri %178, fatura tahsilat hacmi ise %163 oranında artış kaydetmiştir. Önemli tahsilat kalemlerinden olan tahsile alınan çeklerde yaşanan büyüme ise %73 olmuştur.

SİGORTA

Danışman sigortacı yaklaşımıyla müşterilere özel çözümler

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 tamamlamıştı.

Alternatif Bank Sigorta Bölümü, terzi iş danışmanlık yaklaşımı ve müşteri memnuniyeti hedefiyle hizmet vermektedir.



2022 yılında organizasyonel değişiklikler tamamlanmış; iş birliği yapılan sigorta şirketleri ile hizmet seviyesi sözleşmeleri, değişen finans ve sigortacılık mevzuatlarına uygun olarak revize edilmiştir.

Tüm bu çalışmalar hem regülasyona uyumu, hem de tüketicilerin memnuniyetini artırmayı hedeflemiş, sürecin devamlılığının sağlanması için gereken talimat ve 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 benimsemiştir. Müşteri memnuniyeti hedefi, danışman sigortacı hizmet anlayışının odak noktasında yer almıştır. 2022 yılında müşteri memnuniyeti çalışan münhasır sigortacılık modelinin paralelinde artmaya devam etmiştir.

BES alanının münhasır çalışma dönemi sonlandırıldı

2022 yılında hayat sigortaları ve Bireysel Emeklilik Sistemi (BES) alanlarında da münhasır çalışma dönemi sonlandırılmıştır. Yeni bir hayat emeklilik şirketi ile çok kısa zaman içinde yapılandırılan operasyon modeli ile üretime geçilmiştir. Dönemin ihtiyaçlarına yönelik olarak da sistemsel geliştirmeler devam ettirilmiştir.

2022 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 çalışmalar hızlandırılmıştır. Platforma ayrıca hayat sigorta şirketi ürünleri de eklenmiştir. Bu platformla, B2B hizmet modelinin operasyonel süreçleri mükemmel hale getirilmiş ve müşterilere daha hızlı bir operasyon süreci kapsamında hizmet sunulmuştur.

Tüm Alternatif Bank şubelerinde hayat ve BES ürünleri satış danışmanları aracılığıyla sorunsuz sunulmuş ve 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, söz konusu hizmetler uzman sigorta satış koçları ile yürütülmüştür.

Ülkemizde BES'in gelişimine paralel 18 yaş altı gruba BES'in yaygınlaştırılması ve bilincin artırılmasına yönelik çalışmalar Bireysel ve Özel Bankacılık işkolu ile birlikte desteklenmiş; 2022 yılı içinde önemli gelişmeler sağlanmıştır.

Alternatif Bank müşterilerine özel

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.

2022 yılında müşterilerin hasar talepleri 7/24 çalışan Sigorta Bölümü ve hayat-hayat dışı partnerleri ile hızlıca karşılanarak müşteri memnuniyeti yaratılmış, ayrıca Banka'nın 2022 yılı faiz dışı gelir gelişimine büyük katkı sağlanmış olup brüt ücret komisyon gelirleri içinde sigortanın payı artırılmıştır.

Banka'nın bünyesel riskleri ile ilgili olarak, risk mühendisliği ile beraber tüm risklerin en aza indirileceği özel çözümler üretilmiş, buna bağlı sigorta poliçelerinin satın alınmasında giderlerin 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 ve 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.

Hazine Grubu

Alternatif Bank hazine işlemlerini **müşterilerine sunduğu piyasa raporları ile desteklemektedir.**

Ekonomik Araştırmalar kapsamında ise; ekonomik görünüm ve piyasalardaki gelişmeler, beklentiler ve risklerle ilgili raporlarla Hazine Grubu, Banka üst yönetimi ve müşteriler düzenli olarak bilgilendirilir. Bankacılık sektörü ve reel kesimdeki 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 iş kollarının pazarlama faaliyetleri kapsamında müşteri ziyaretleri ve raporlama yapılmaktadır.

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.

Aktif/Pasif Yönetimi ve Ekonomik Araştırmalar Bölümü

Aktif ve Pasif Yönetimi kapsamındaki temel görevler; likidite yönetimi, faiz riski yönetimi ve fon transfer fiyatlamasının sağlanması olmaktadır. Likidite yönetimi kapsamında, içsel ve yasal limitler ile uyumlu olarak, tüm para birimleri bazında likidite yönetimi yapılmaktadır.

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

Özel Bankacılık kapsamında, müşterilerin risk ve ihtiyaçları tespit edilerek riskten korunma ve gelir artırımına yönelik ürünler sunulmaktadır.

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.

Özel Bankacılık Satış ve Performans Yönetimi Bölümü

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 ve Zorlu PSM'de loca vb gibi, müşterilerin kendilerini ayrıcalıklı hissetmesine imkân verecek ürün ve hizmetler sunulmaktadır.

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 büyüklüğünü %30, net kârı %300 arttırmıştır

2022 yılında Özel Bankacılık varlık büyüklüğünü bir önceki yıla göre %30 net kârı %300 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.



Finansal Kurumlar

Alternatif Bank'ın borçlanma stratejisi; enstrüman, vade ve finansör çeşitliliği yoluyla **etkin bir bilanço yönetimi yürütmek ve kaynak maliyetlerinde iyileşme** sağlamaktır.

Alternatif Bank Finansal Kurumlar Bölümü, ilişki odaklı muhabir bankacılık yaklaşımını benimsemiştir. Bölüm dış ticaret alanında faaliyet gösteren Alternatif Bank müşterilerine rekabetçi şartlarda yurt dışı kaynak sağlamaya odaklıdır.

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

Bölüm, muhabir banka ilişkilerinde süreklilik yaklaşımı ile bir yandan geniş muhabir ağını yönetmekte, diğer yandan yeni ilişkiler tesis ederek dış ticarete 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 milletler üstü kuruluşlardan sağlanan fonlar vasıtasıyla Alternatif Bank'ın uzun vadeli kaynaklara erişim kabiliyetini güçlendirmektedir.

Pekişen ve çeşitlenen ilişkiler

Alternatif Bank 2022'de de muhabir bankalar ve milletlerüstü kuruluşlar ile ilişkilerini pekiştirmek ve yeni ilişkiler geliştirmeye yönelik sistematik 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.

Alternatif Bank Finansal Kurumlar Bölümü, ilişki odaklı muhabir bankacılık yaklaşımını benimsemiştir

Yurt dışı fonlamalarda vade ve finansör çeşitliliği

Yurt dışı piyasalardan fon sağlanması, Finansal Kurumlar Bölümünün ana faaliyet konularının başında gelmektedir. Alternatif Bank 2022 yılsonu itibarıyla Banka bilançosunda önemli bir payı temsil eden 807 milyon ABD Doları mertebesinde uluslararası fonlama temin etmiştir.

Alternatif Bank'ın borçlanma stratejisi; enstrüman, vade ve finansör çeşitliliği yoluyla etkin bir bilanço yönetimi yürütmek ve kaynak maliyetlerinde iyileşme sağlamaktır. Banka tarafından sağlanan ve farklı vade ve finansör profiline sahip fonlar, söz konusu stratejinin doğruluğunu ve Alternatif Bank'a duyulan güveni teyit etmesi açısından önemli ve değerli bir unsurdur.

Milletlerüstü kuruluşlarla gelişen ilişkiler

Milletlerüstü kuruluşlarla uzun vadeli güçlü ilişkiler tesis etmiş bulunan Alternatif Bank, Uluslararası Finans Kurumu (IFC) ve Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD)'den sağladığı uzun vadeli fonlarla Türkiye'nin ekonomik kalkınmasına ve sürdürülebilir büyümesine önemli katkı sağlamayı amaçlamaktadır.

Söz konusu fonlar; KOBİ kredileri ve yöneten kadın kredileri gibi stratejik alanlara destek sağlamak üzere kullandırılan tematik ve uzun vadeli kaynaklardır.

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

Uzun süreli ve karşılıklılık esasına dayalı muhabir ilişkileri

Alternatif Bank, kuruluşundan bu yana sürekli büyüyen ve güçlenen bir muhabir banka ağına sahiptir. Banka, bu etkin ve yaygın iş birliği ağını, müşterilerinin talep ve ihtiyaçlarını küresel finans piyasalarındaki gelişmeler paralelinde optimize etme sürecinde öncelikleri arasında değerlendirmektedir.

Danışman bankacılık anlayışı ile müşterilerinin dış ticaret ve ödemeler başta olmak üzere her türlü yurt dışı işlemine aracılık eden ve yenilikçi çözümler sunan Alternatif Bank, mevcut muhabir ağı çerçevesinde işlem adet ve hacimlerini artırmaya yönelik çalışmalar da yürütmektedir.

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 sonucu, Alternatif Bank'ın pasifleri içerisinde önemli bir paya sahip olan yurt dışı kredilerin vade ve fiyat açısından Banka'nın toplam fon kaynağına olumlu ve güçlü katkı olarak açıkça görülmektedir.



Finansal Kurumlar

Alternatif Bank'ın 2022 yılında sağlamış olduğu dış ticaret kaynaklı fonlar **356 milyon ABD Doları** seviyesinde gerçekleşmiştir.

Dış ticaret ürünlerinde çeşitlendirme

Dış ticaret işlemleri Alternatif Bank'ın müşterilerine farklı ürünler sunduğu ve muhabir ilişkilerini sağlıklı sürdürmesine katkı sunan önemli kanallardan biri konumundadır.

Banka, mevcut muhabir ağı ve geniş ürün yelpazesi aracılığıyla dış ticaret müşterilerini 2022 yılında da desteklemeye devam etmiştir. 2022 yılsonu itibarıyla ulaşılan 4.1 milyar ABD Doları tutarındaki dış ticaret işlem hacminin daha da artırılması, Banka'nın kilit öncelikleri arasındadır.

Finansal Kurumlar Bölümü, dış ticaret ürünlerinin çeşitlendirilmesi ve müşteri ihtiyaçlarına cevap verilmesi konularında uzmanlığa sahip Dış Ticaret ve Finansman ve Dış Ticaret Operasyon bölümleri ile yakın iş birliği içinde çalışmaktadır.

Diğer yandan Banka'nın hazine işlemlerinde muhabir bankalar nezdinde daha odaklı bir strateji izleyebilmesi amacıyla, Hazine Grubu ile de güçlü bir koordinasyon söz konusudur. Bölüm aynı zamanda işlem hacim ve adetlerinin artırılması hedefi kapsamında ilgili işkolları aracılığı Banka'nın hedeflerine uygun adımların atılmasında önemli rol üstlenmektedir.

Dış ticaret işlemleri Banka'nın alternatif fon kaynaklarına erişimini de kolaylaştırmaktadır. Alternatif Bank'ın 2022 yılında sağlamış olduğu dış ticaret kaynaklı fonlar 356 milyon ABD Doları seviyesinde gerçekleşmiştir.

Alternatif Bank; EBRD ve IFC'nin Dış Ticaret Garanti Programlarının aktif bir kullanıcısıdır. Söz konusu programların aktif kullanımı EBRD tarafından da takdir edilmiş ve 2022 yılında Alternatif Bank bir kez daha EBRD "Dış Ticaret Programı" kapsamında "Türkiye'nin En Aktif Kullanıcısı" ödülünü almaya hak kazanarak bu ödülün son beş yıldır üst üste sahibi olmuştur.

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

Finansal Kurumlar Bölümü 2022 yılında sağladığı diğer bir yurt dışı kaynak "Taiwan Eximbank Dış Ticaret Kredisi"dir. Söz konusu kredi 2022 yılında başarıyla yenilenerek müşterilerin kullanımına sunulmuştur. Bu kaynak, Tayvan menşeli her türlü tüketim ve yatırım mallarının ithalinde, krediyi kullanan müşterilere vade ve fiyatlama avantajı sunmaktadır.

The Commercial Bank 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 Emirlikleri'nde yerleşik iştiraki United Arab Bank (The Commercial Bank hissesi %40)'tan oluşmaktadır. Grup ittifak üye bankaları etkileşimli bir iş birliği içinde çalışmakta, süreç iyileştirmeleri ve en yüksek sinerjinin yaratılmasına odaklanılmaktadır.

Kredi derecelendirme kuruluşları ile ilişkiler

Finansal Kurumlar Bölümünün yurt dışı borçlanma enstrümanları aracılığı ile fon kaynaklarına erişiminde ve muhabirlik ilişkilerinin kurulması ve güçlendirilmesinde, kredi derecelendirme kurumlarının Alternatif Bank'a verdiği notlar önem taşımaktadır.

Alternatif Bank halen Fitch Ratings ve Moody's tarafından derecelendirilmektedir. Finansal Kurumlar Bölümü söz konusu kuruluşların yıllık "Due Diligence" (gözden geçirme) toplantılarının koordinasyonu ve yönlendirmesinin yanı sıra yıl boyunca yapılan izleme ve bilgi akışında da etkin rol üstlenmektedir.

Dış ticaret işlemleri Alternatif Bank'ın müşterilerine farklı ürünler sunduğu ve muhabir ilişkilerini sağlıklı sürdürmesine katkı sunan önemli kanallardan biri konumundadır.



Operasyon

Müşterilere işlem kolaylığı, **eşsiz müşteri deneyimi ve öncü çözüm önerileri** sunacak şekilde geliştirilmesi operasyon ekiplerinin ana gündem maddesi olmaya devam etmektedir.

Sürdürülebilirlik odaklı bir anlayışla yürütülen bir süreç

Alternatif Bank tüm operasyon süreçlerini, Merkezi Operasyonlar Bölümü, Hazine Operasyon Bölümü, İşlem ve Dijital Bankacılık Operasyon Bölümü'nden oluşan Merkezi Operasyonlar Direktörlüğü bünyesinde, sürdürülebilirlik odaklı bir anlayışla yürütmektedir. Banka, ayrıca şubelerinin operasyon kadrolarının koordinasyon ve yönetimini de merkezi olarak desteklemektedir.

Operasyon Bölümleri, Banka'nın hedeflerine ve risk anlayışına uygun, tecrübeli ve ekip anlayışına tam uyumlu uzman bir kadroya sahiptir. 2022 senesi içerisinde, Alternatif Bank'ta tüm operasyon süreçlerinin daha yeknesak ve bütüncül bakış açısıyla yönetebilmesi adına, farklı iş birimleri bünyesinde yer alan Ödeme Sistemleri Mutabakat ve Takas, ATM ve POS Operasyon ve Dijital Bankacılık Operasyon fonksiyonları da Merkezi Operasyonlar altında konsolide edilmiştir.

Yetkin bir kadro

Yetkin kadrosuyla gelişim fırsatlarını yakından takip ederek dönüşümün kilit bir parçası olan Operasyon ekipleri, bankanın dijital dönüşüm yolculuğunda önemli bir paydaş olmayı da sürdürmüştür. Bu doğrultuda, düzenleyici kurumların çizdikleri sınırlar çerçevesinde, dijitalleşme yönündeki gelişim fırsatları, dijitalleşme projeleri operasyon ekibinin büyük önem atfettiği konu başlıklarından olmuştur. Operasyonel süreçlerin dijital, kanal destekli ve daha merkezi olarak gerçekleştirilmesini sağlayacak, şube bağımlılığını ortadan kaldıracak, müşterilere işlem kolaylığı, eşsiz müşteri deneyimi ve öncü çözüm önerileri sunacak şekilde geliştirilmesi operasyon ekiplerinin ana gündem maddesi olmaya devam etmektedir.

Uzaktan erişimli müşteri kazanımında yeni ivme

Alternatif Bank'ın dijitalleşme yolculuğunda, 2022 yılında yürürlüğe giren görüntülü görüşme yoluyla müşteri edinimi uygulamasının yanı sıra, web kanalları üzerinden talepte bulunulması durumunda, anlaşmalı kurye şirketinin aday müşterileri belirttikleri adreslerde ziyarette bulunmaları suretiyle de müşteri edinimi uygulaması aynı yıl içerisinde devreye girmiştir.

Yapılan iyileştirmeler, bir yandan satış sonuçlarının ve hacimlerin artmasına yardımcı olurken bir yandan da bu sonuçların mevcut kaynaklarla gerçekleştirilebilmesine imkân sağlamıştır. Bu doğrultuda, operasyon ekipleri, yıl boyunca şubeleri devamlı ziyaret ederek operasyon süreçlerini baştan sonra gözlemlene ve ölçümleme fırsatı yakalamışlardır.

Ziyaretler neticesinde ortaya çıkan gelişim alanları iyileştirme önerileri ilgili iş birimleri ile paylaşılmış, teknik geliştirmeler belirli bir takvime bağlanarak iş planına dâhil edilmiştir. Bu kapsamda, iş süreçlerini daha yalın hale getirme çabaları ve mudi müşteri memnuniyeti paralelinde mevduat hesap cüzdanları süreçleri sadeleştirilmiş, gelen EFT'lerin mevduat hesaplarına alınmasındaki algoritmalar değiştirilerek manuel olarak hesaplara alınan EFT adetlerinde ciddi azalış gözlenmiştir.

2023 yılı için planlanan çalışmaların ilham kaynağı

Verimliliğe yönelik olarak 2022 yılında elde edilen kısa, orta ve uzun vadeli kazanımlar, 2023 yılında verimlilik temelinde büyüme konusunda daha kapsamlı çalışmalar yapılması yönünde operasyon ekiplerini motive etmektedir.

Operasyon ekipleri, alanında uzman her bir çalışanı ile, 2022 senesi içerisinde başta BDDK ve TCMB olmak üzere ulusal ve uluslararası düzenleyici kurumlar tarafından yayınlanan tüm mevzuat değişikliklerine tam uyum sağlamış, iç işleyişini mevzuat değişiklikleri paralelinde zamanında ve eksiksiz olarak düzenlemiştir.

İş süreçleri Banka'nın risk yapısına, müşterilerin değişen ihtiyaçlarına ve piyasa koşullarına uygun olarak sürekli revize edilmektedir. Ulusal/uluslararası mevzuata tam uyumlanma çerçevesinde, ana hissedarımız olan The Commercial Bank (PSQC) ile paralel olacak şekilde, Dış Ticaret Operasyonları bünyesindeki kontroller muhtelif uluslararası mevzuatı tam olarak karşılar nitelikte ve otomatize edilmiş durumdadır.

Bu kapsamda, gelen/giden havale ve ithalat transferi ile ihracat/ithalat vesaik işlemlerinde yasaklı taraflar ve kara liste kontrollerinin sistem tarafından otomatik olarak gerçekleştirilmesine yönelik otomasyon projesi 2022 yılı içerisinde uygulamaya alınmıştır. Bunun yanı sıra SWIFT mesajlarındaki taraf bilgilerinin (ödeyen ve alacaklı) daha fazla zenginleştirilmesine olanak sağlayan Cross-Border Payments and Reporting Plus (CBPR+) ve MT swift mesaj formatından MX mesaj formatına geçişe yönelik tüm hazırlıklar Ekim 2022 itibarıyla tamamlanmıştır.

Dış ticaretin finansmanı konusunu her daim odağına alan ve bu doğrultuda müşterilerinin her zaman yanında olmayı hedefleyen Alternatif Bank, alanında uzman banka profesyonellerinden oluşturulan "Dış Ticaret Danışman Hattı" ile öncelikli ve kaliteli hizmet sunmaya devam etmektedir.

Odağına her zaman insanı koyan, hak temelli bir anlayışı benimsemiş olan Alternatif Bank'ta çalışan sağlığı pandemi süreci gündeminin en üst maddelerinden biri olmaya devam etmiştir. İlaveten, dijitalleşmenin Banka'daki iş yapış şekillerini değiştirmesinin bir sonucu olarak operasyon çalışanlarının büyük bir bölümünün uzaktan ve hibrid çalışma modeline geçmesi, 2022 yılında kalıcı hale gelmiştir.



Alternatif Bank, alanında uzman banka profesyonellerinden oluşturulan "Dış Ticaret Danışman Hattı" ile öncelikli ve kaliteli hizmet sunmaya devam etmektedir.

İnsan Kaynakları

İnsan Kaynakları mottosunu **“Birlikte Hep İleri”** olarak tanımlamış ve 2022 yılında tüm Banka çalışanları ile paylaşmıştır.

Birlikte
Hep İleri

Alternatif Bank İnsan Kaynakları, çalışanlarla “birlikte” attığı her adımda daha da ileriye gideceği ve başarıyı yakalayacağına olan inancıyla, İnsan Kaynakları mottosunu “Birlikte Hep İleri” olarak tanımlamış ve 2022 yılında tüm Banka çalışanları ile paylaşmıştır.

2022, dönüşen ve gelişen dünyaya adapte olmayı sağlayacak yeni yetkinlerin tanımlandığı, bu yetkinlikler doğrultusunda yeni çalışma modellerinin hayata geçirildiği, performans yönetimi, kariyer ve gelişim süreçlerinin desteklendiği bir yıl olmuştur.

Alternatif Bank İnsan Kaynakları Vizyonu; stratejik insan kaynağı yönetimi bakış açısı ile Alternatif Bank iş kollarını desteklemenin yanında çalışanlar için de bugünün ve geleceğin yetkinlikleri ile uyumlu gelişim fırsatları sunmak odaklarında yapılandırılmıştır.

Bu bakış açısıyla 2022 yılında;

- Banka işe alım ekipleri, fırsat eşitliği anlayışıyla pozisyonun gerekliliklerine uygun, değişim ve gelişime açık, kurum kültürüne ve değerleri ile uyumlu adaylar değerlendirmeye devam etmiş,
- Her unvan ve uzmanlık alanına özel tasarlanan kariyer haritaları ve gelişim programları Alternatif Bank ekolü ile gelişen, iç kaynaklar ile büyüyen bir organizasyon misyonu ile yarına taşınmıştır.

Esnek çalışma modeli

Pandemi süreci boyunca çalışan sağlığını korumak üzere deneyimlenen esnek/uzaktan çalışma modelleri, pandemi sonrası kalıcı hale getirilecek şekilde 2022 yılında bir proje haline getirilmiştir. Bu kapsamdaki çalışmalar Alternatif Bank çalışanlarının tutundurulması ve yeni işe alımlarda adayların kazanılmasında çok değerli olmuştur. 2022 yılı itibarıyla;

- Genel Müdürlük çalışanlarının %52’si tamamen uzaktan çalışmaktadır. Diğer Genel Müdürlük çalışanları ise hibrit düzende çalışmalarına devam etmektedir.
- Esnek çalışma kapsamında uzaktan çalışanlar için şehir dışından çalışmaya/işe alıma imkânı da sağlanmaktadır.
- Çalışanlara ayrıca esnek çalışma saatleri seçenekleri de sunulmaktadır.

Alternatif Bank gençlerin istihdamına önem vererek, gençlerin gelişimlerine destek vermeye devam etmektedir.

Kariyer yolculuklarında çalışanların danışmanı bir fonksiyon: Yetenek Yönetimi

Alternatif Bank Yetenek Yönetimi'nin hedefi, İnsan Kaynakları vizyonu doğrultusunda, Banka bölümlerinin ihtiyaçlarını doğru analiz ederek, en uygun adayları Banka'ya kazandırmak ve mevcut çalışanların gelişimlerini destekleyerek kariyer yolculuklarında danışmanlık sunmaktır.

Her bölüm/şubeye özel olarak atanmış İnsan Kaynakları İş Ortakları ile çalışanlar yakından dinlenmeye, bireysel ve kurumsal hedeflerin gerçekleştirilmesine yardımcı olmak için stratejik ve katma değer yaratan çözümler sunulmaya devam edilmiştir.

Ana hedeflerden biri olan çalışanlara kariyer zenginliği fırsatı yaratabilmek için kurum içi tüm ihtiyaçlar öncelikle iç ilanlar yoluyla Banka içine duyurulmakta, uygun olan çalışanlar farklı bölümlere geçiş yapmaktadır. Saha kadrolarında görevler arası geçişe imkân sunan **"Seninle Başlar Kariyer"** programı 2022 yılında da devam etmiş, bu programı tamamlayan 4 Alternatif Bank çalışanı operasyondan satış kadrolarına geçiş yapmıştır.

Çalışanları kariyer yollarında desteklerken Banka'nın bir diğer önceliği Alternatif Bank'ın yarınlarını kendi ekolünde yetiştiren liderlerle inşa etmektir. Bu çerçevede sağlanan ilerleme sonucunda yıl içinde 7 çalışan şube müdürlüğüne, 12 çalışan genel müdürlük bölümlerine, 1 çalışan da iştiraklerde müdür pozisyonuna terfi ederek yükselişlerine başarı ile devam etmişlerdir.

Yeni yapılandırılan performans sistemi

İşe alım ve kariyer yönetiminin yanı sıra, performans yönetimi sistemi de Alternatif Bank çalışanlarının ve Banka'nın başarı çitasını daha yukarıya taşımak ve sürekli gelişimi desteklemek üzere yapılandırılmıştır.

Banka'nın sistemi sadece yöneticilerin çalışanları değerlendirmesi ile yetinmemekte; çalışanların da yıl içindeki kendi gelişimlerini gözlemlemesini sağlayacak şekilde öz değerlendirme yapmasına da olanak sunmaktadır.

Temelini geri bildirimlerin oluşturduğu performans sisteminde hem hedef bazlı hem de yetkinlik bazlı performans ölçümlenmektedir. Çalışanlar sene başında verilen somut ve ölçülebilir hedeflerle sene içinde izlenerek ekim ayında değerlendirilirler.

Tüm yıla yaygın olması desteklenen geribildirim ve ileri bildirimler performans döneminde de devam etmekte, çalışanların gelişim alanlarına odaklanılmaktadır. Performans değerlendirme sonuçları eğitim planlamaları ve kariyer gelişimine etki etmektedir.

Yeni yetkinlik çalışması

Değişen ve giderek dijitalleşen dünyada Alternatif Bank'ın yetkinlikleri tekrar ele alınmış ve günümüz koşullarında gerekli olan yetkinlikleri de içine alacak şekilde zenginleştirilmiştir. Bu yeni yetkinlik çalışmasında öncelikle tüm Alternatif Banklılarda olması gereken temel yetkinlik seti gözden geçirilmiş, ardından görev bazlı olarak her görevin ihtiyacı olan farklı yetkinlikler tanımlanmıştır.

Banka'da her bir çalışanın yetkinlikleri ölçümlenmekte, güçlü yönleri ve gelişim alanları ortaya çıkarılarak; buna göre kişiye özel kariyer ve gelişim planları oluşturulmaktadır. Ayrıca yetkinlik setleri, bünyeye katılacak yeni Alternatif Banklıları daha yakından tanımak ve bu sayede doğru adayı doğru işe yerleştirmek için de kullanılmaktadır.

Genç yetenekleri kazanmanın önemi

Alternatif Bank gençlerin istihdamına önem vererek, gençlerin gelişimlerine destek vermeye devam etmektedir.

Genç yeteneklerin Alternatif Bank'a kazandırılması stratejisinden hareketle üniversitelerin 3. veya 4. sınıf öğrencileri ile yüksek lisans öğrencileri minimum 3 ay süre ile **"Uzun Dönem Stajyer"** olarak Banka'ya katılmaktadır.

Uzun dönem stajyerler, görev aldıkları pozisyonda, ilgili rolün gereklerini yerine getirecek şekilde çalışmaktadırlar. Bu süreçte genç yeteneklerin bankacılık sektörünü tanıması ve okurken bir yandan da bankacılık deneyimi kazanması mümkün olurken; aynı zamanda Alternatif Bank çalışanlarının Banka'nın değerleri ışığında çekirdekten yetiştirilmesi de sağlanmaktadır.



İnsan Kaynakları

İşe alım süreçlerinde ihtiyaçlar doğrultusunda uzun dönem stajyerlere öncelik verilmekte ve genç yeteneklerin kadroya geçişi sağlanmaktadır.

2022 yılında 10 stajyer kadrolu çalışan olarak Alternatif Bank ailesine katılmıştır.

Öte yandan her yıl yeni mezunları Banka'ya kazandırmak adına Müfettiş Yardımcısı alımları da devam etmektedir. 2022 yılında Şube ve Genel Müdürlük operasyon kadrolarına yeni mezun alımları da yapılmıştır.

Uzman ve basiretli bankacılık anlayışı ile büyüyen ve gelişen Alternatif Bank organizasyonunda yer almak isteyen adayların başvuruları bireysel ve kariyer portalları üzerinden alınmakta olup, açık pozisyonlar [Alternatif Bank kurumsal sitesindeki kariyer sayfasında](#) paylaşılmakta; YetenekYonetimiBirimi@alternatifbank.com.tr grup adresi, Kariyer.Net, LinkedIn ve Youthall portallarında da ilan edilmektedir.

Gelişim Yönetimi'nde yenilikçi çözümler

Alternatif Bank'ın gelecek dönem stratejileri doğrultusunda çalışanların gelişimi için ihtiyaca yönelik, trendlere uygun, yenilikçi çözümler sunmak Gelişim Yönetimi'nin sorumluluğundadır.

Bu kapsamda gelişimin bitmeyen bir yolculuk olduğu anlayışı ile çalışanların teknik bilgi, becerilerini güçlendiren eğitimlerin yanı sıra yetkinliklerini de ileriye taşıyacak eğitim programları tasarlanmaktadır.

2022 yılında da bu anlayış ile yola çıkılarak danışman bankacılık, genç yeteneklerin bankaya çekilmesi ve geliştirilmesi, çalışan memnuniyetinin artırılması, banka kültürünü ve değerlerini temel alan liderlerin yetiştirilmesi, çalışanların uzmanlıklarının derinleştirilmesi, dijital dönüşüm ve değişime uyumlanmanın sağlanması gibi farklı başlıklarda gelişim programları hayata geçirilmiştir.

Pandemi ile kalıcı hale gelen hibrit çalışma düzeni ile birlikte eğitimlerin online platformlardan gerçekleştirilmesine devam edilmiştir. Eğitimlerin tasarlanmasında bölümler ile gerçekleştirilen görüşmeler ve çalışanlarla yapılan anket sonuçları dikkate alınmış, ihtiyaçlar ortak akıl ile belirlenmiştir. Eğitim programları, ihtiyaçlara paralel bir şekilde özel olarak tasarlanmış ve hayata geçirilmiştir.

Alternatif Bank'a ve topluma katma değer yaratmak amacıyla çalışanların toplumsal cinsiyet eşitliğine ilişkin farkındalığını artırmak hedeflenmektedir.



Ortak bir liderlik kültürü yaratma stratejisi doğrultusunda 2022 yılında da yeni atanacak müdür ve şube müdürleri özel tasarlanan **Lider Gelişim Programı**'na dâhil edilmiştir. Bir yıla yayılan Lider Gelişim Programı'nda, eğitimlerin yanı sıra bire bir koçluklar, takip görüşmeleri, proje ödevi ve geri bildirim seansları ile liderlik yetkinliklerinin güçlendirilmesi sağlanmıştır. İlham veren liderler olma yolunda programa 2022 yılında 19 Alternatif Bank yöneticisi katılmıştır.

Alternatif Bank liderlik kültürünün gelişiminde çok etkili olan bir diğer konu uzmanlığın paylaşımıdır. Bu kapsamda uygulanan **Mentor/Menti** uygulamasına 2022 yılında da devam edilmiştir. Lider rollerine yeni atanan yöneticiler ile tecrübeli liderleri bir araya getiren bu uygulama ile karşılıklı öğrenme desteklenmiştir.

Her yıl, ihtiyaçlara ve güncel trendlere uygun eğitimler ile yenilenen **Gelişim Kataloğu**'nda 2022 yılında da teknik, kişisel gelişim ve liderlik başlıklarında 71 farklı eğitime yer verilmiştir. Tüm banka ve iştirak çalışanlarına açılan Gelişim Kataloğu'na 2.100 başvuru alınmıştır.

"Seninle Başlar Kariyer" uygulaması ile çalışanlar, kariyer yolculuklarına 2022 yılında da devam etmiştir. Operasyondan satış kadrolarına geçen çalışanları yeni görevlerine hazırlayacak bir gelişim programı tasarlanmış ve hayata geçirilmiştir. Teknik eğitimler ve yetkinlik eğitimlerinin yer aldığı programa 9 Alternatif Bank çalışanı katılmıştır.

Genç yetenekleri çekme ve Alternatif Banklıları çekirdekten yetiştirme stratejisi doğrultusunda **Dinamik Operasyon Yeni Mezun Programı** tasarlanmıştır. Dinamik operasyon kadrolarında göreve başlayan yeni mezun 12 kişi için bankacılığa yönelik eğitimler ve yetkinlikleri geliştirecek eğitimlerden oluşan kapsamlı bir eğitim programı hayata geçirilmiştir.

Kadın Bankacılığı'na yönelik çalışmalar kapsamında **Toplumsal Cinsiyet Farkındalığı** eğitimleri tasarlanmıştır. Bu program ile; Alternatif Bank'a ve topluma katma değer yaratmak amacıyla çalışanların toplumsal cinsiyet eşitliğine ilişkin farkındalığını artırmak hedeflenmiştir. Bununla birlikte Banka'yı her türlü iç-dış platformda temsil edecek Kadın Elçiler belirlenmiş ve kadın elçiler ile çalıştaylar gerçekleştirilmiştir.

Alternatif Bank'ta müşteri deneyimine ilişkin bakış açısının hizalanması, müşteri deneyimi yolculuklarının "tasarım odaklı düşünme" yöntemleri ile tasarlanabilmesi amacıyla **Müşteri Deneyimi (CX) Eğitim Programı** hayata geçirilmiştir. 3 modülden oluşan programa 16 çalışan katılmıştır.

Koçluk dili ve kültürünün Banka içerisinde yaygınlaştırılması amacıyla 2021 yılında hayata geçen **İç Koçluk Merkezi** ile 2022 yılında daha fazla Banka çalışanına koçluk desteği sağlanmıştır. Tüm çalışanların başvurusuna açılan İç Koçluk Merkezi ile 14 çalışanın kariyer yolculuklarının yanı sıra bireysel gelişimlerine de destek verilmiştir.

Teknik ve yetkinlik bazlı eğitimlerin yanı sıra Banka çalışanlarının güncel uygulamaları takip edebilmeleri için kurum dışı online konferans, seminer ve zirvelere katılımları desteklenmiş, dünyadaki trendlere hâkim olmaları amacıyla yurtdışındaki etkinliklere katılımları sağlanmıştır. Banka dışı sertifika programlarına katılımin desteklenmesi ile görevlere özel uzmanlığın derinleştirilmesi de sağlanmıştır.

Her sene öğle aralarında farklı konu ve gündemleri içeren, alanında uzman (keynote) konuşmacılar ile buluşulan **Alternatif Talks** webinarlarına devam edilmiştir. 2022 yılında, Klinik Psikolog Beyhan Budak, Teknoloji Danışmanı Mustafa İçil, Ekonomist Prof. Dr. Özgür Demirtaş'ın konuşmacı olarak yer aldığı 3 konferans gerçekleştirilmiştir.

2021 yılında hayata geçirilen **Gradus** uygulamasına 2022 yılında da devam edilmiştir. Yüksek Lisans/MBA/Executive MBA programlarına katılmak isteyen Banka çalışanlarına Türkiye'nin önde gelen üniversitelerinde Banka bursu sunan bu program ile çalışanların işlerinde uzmanlaşmaları hedeflenmektedir. 2022 yılında 8 Alternatif Banklı Gradus'tan faydalanmıştır.

Genç yetenekleri Banka'ya çekme stratejisi doğrultusunda **Genç Yetenekler Akademisi** tasarlanmıştır. Banka'da görev alan uzun dönem stajyerler ile üniversitelerin 3.-4. sınıf öğrencileri ve yüksek lisans öğrencilerini kapsayacak gelişim programının hedefi okul hayatından kurumsal hayata geçiş adaptasyonunu hızlandırmaktır.

Öğrencilik döneminde bankacılık sektörünü tanıyarak bu sektörde iş deneyimi de kazanan genç yetenekler için dizayn edilen bu programda, bankacılığa yönelik teknik eğitimlere ve kişisel gelişim eğitimlerine yer verilmiştir. Program, sanal sınıf eğitimlerinin yanı sıra e-eğitimler, kitap, makale, video gibi farklı eğitim yöntemleri ile zenginleştirilmiştir. Program, uzun dönem stajyerler için 2022 yılında hayata geçirilirken, diğer öğrenciler için 2023 yılında gerçekleştirilecektir.

İnsan Kaynakları

Görevlere özel e-egitimlere ve yasal zorunluluk eğitimlerine eğitim platformu **DinamiKampüs** üzerinden devam edilmiştir. Şube satış kadrolarında görev alan çalışanların SPK, BES, SEGEM gibi sertifikaları almaları teşvik edilmiş ve sınavlara hazırlık için online eğitim desteği sunulmuştur.

Eğitim programları, alanında uzman danışman ve akademisyenlerin yanı sıra iç eğitimcilerin de desteği ile gerçekleştirilmiştir.

Alternatif Bank'ta 2022 yılında kişi başı eğitim 7,3 gün (51,2 saat) mertebesinde gerçekleşmiştir. Eğitimlerin %69'unu teknik, %31'ini ise yetkinlik ve liderlik eğitimleri oluşturmuştur.

2023 yılında; değişen çalışma düzeni ile birlikte önem kazanan dijital onboarding, tüm dünyada önemli bir konu haline gelen sürdürülebilirlik, liderlik kaslarını güçlendirecek ve vizyoner bakış açısı sağlayacak hizmetkâr liderlik, kriz dönemlerinde liderlik, çeşitlilik-kapsayıcılık konu başlıkları ile genç yeteneklere yönelik gelişim programları Alternatif Bank'ın odak noktaları arasında olacaktır.

Ücretlendirme ve Yan Haklar

Çalışanın yeni dünyası ile uyumlu **AlterFlex** uygulaması kapsamında Alternatif Bank Genel Müdürlük çalışanları uzaktan, ofisten ve hibrit olmak üzere 3 ana çalışma grubuna ayrılmıştır. Ayrıca Genel Müdürlük çalışanları mesai saatlerini kendileri belirleyebilmektedir.

Banka'da 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 **esnek çalışma** yapılabilmektedir.

Görevi gereği uzaktan çalışmayacak genel müdürlük ekiplerine ve tüm şube çalışanlarına ekstra yıllık izin imkânı tanınmıştır. **Alternatif Yaz** uygulamasıyla insan kaynağı Temmuz ve Ağustos ayları içerisinde 4 hafta boyunca diledikleri yerden çalışabilmektedir.

Çalışanların iş-yaşam dengesini desteklemek için resmi tatillerde **köprü izin** uygulaması başlatılmıştır.

Alternatif Bank ücretlendirme politikası, sektör benchmarkları ile uyumlu adil ve dengeli bir anlayışla, çalışanların bireysel performanslarıyla farklılaşabileceği Toplam Kazanç Sistemi kapsamında hayat bulmaktadır.

Oluşan yüksek enflasyona karşı 2022 yılında Alternatif Bank çalışanların menfaatlerinin korunması amacıyla ücret ve yan hak tutarlarında yıl içerisinde birden fazla iyileştirme yapılmıştır. Yüksek performansı teşvik etmek için yıl içerisinde satış kampanyaları düzenlenerek başarılı olan çalışanlar ödüllendirilmiştir.

Alternatif Bank çalışanlarına sunulan haklar

- Yıllık 12 maaş ödemesi (ücret ödemeleri brüt olarak yapılmaktadır)
- 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 Alternatif Bank çalışanlarına hayat sigortası teminatı sağlanmaktadır.
- Çalışanlara aylık telekomünikasyon desteği sağlanmaktadır.
- Çalışanların yanı sıra, eşleri ve çocuklarını da kapsayan özel sağlık sigortası sağlanmaktadır.
- Çalışanlara check-up hakkı sağlanmaktadır.
- 6 aylık kıdemini dolduran çalışanlara kurum katkılı Bireysel Emeklilik Sözleşmesi uygulaması bulunmaktadır.
- 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 Alternatif Bank çalışanlarının aile yaşamlarını desteklemek ve özel günlerde de yanlarında yer almak üzere idari izin uygulamaları yapılmaktadır.
 - Çalışanların doğum günlerinde bir günlük izin uygulaması,
 - İlköğretim çağına çocuğu olanlar için; okulun ilk günü ve karne günlerinde yarım gün izin,

- Lise çağında çocuğu olan çalışanlar için: Liselere Giriş Sınavı (LGS) sonrası kayıt işlemleri için bir gün izin uygulaması bulunmaktadır.
- Görevi gereği AlterFlex uygulamasına dâhil olamayan Genel Müdürlük ve şube çalışanlarına iki gün idari izin tanınmaktadır.

Organizasyon

Organizasyon bölümünün ana hedefi Alternatif Bank organizasyonel yapılanmasının 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 Organizasyon bölümünün ana sorumlulukları arasında yer almıştır.

Kurumsal hafızanın en önemli kaynaklarından olan kurum içi dokümanlar 2022 yılında da uçtan uca süreç yönetimi modeli üzerinden takip edilmiş, gerek Türkçe gerek İngilizce doküman kütüphanesi ilgili ekibin koordinasyonunda ve Banka bölümlerinin desteği ile gerekli düzenlemeler yapılmıştır.

İç İletişim ve Kurum Kültürü

Pandemi sonrası değişen çalışma koşullarına adapte olunan bu dönemde ortak değerler, kurum kültürü ve çalışan esenliğini temel alacak stratejiler geliştirilmeye devam edilmiştir.

Bu kapsamda Alternatif Bank çalışanlarıyla kurulan bağların güçlendirilmesi ve sürdürüleceği ortamların yaratılması amacıyla İşveren Markası stratejisi güncellenmiştir.

Alternatif Bank İşveren Markası Stratejisi ile

- Çalışan deneyimini güçlendirmeyi,
- Çalışan mutluluğu ve bağlılığına olumlu yönde katkı sağlamayı,
- Genç yeteneklerin tercih edeceği bir işveren olma yolunda sürdürülebilir bir plan tasarlamayı,
- Çalışan ve yetenek odaklı kanallarda Alternatif Bank markasının tanıtımını itibar odaklı bir stratejiyle geliştirmeyi amaçlamaktadır.

Alternatif Bank çalışanlarıyla kurulan bağların güçlendirilmesi ve sürdürüleceği ortamların yaratılması amacıyla İşveren Markası stratejisi güncellenmiştir.

İnsan Kaynakları

İletişim, kültür ve deneyim alanlarında **etki yaratacak** ve Alternatif Bank'ı 2023 yılına hazırlayacak işlere imza atılmıştır.

2022 son çeyreği itibarıyla İnsan Kaynakları logosu başta olmak üzere iletişim ve tasarım konularında birçok yeniliğe gidilmiştir. Bu yeniliklerin başında da sosyal medya kanalları gelmektedir. Strateji paralelinde Alternatif Bank dijital mecralarında **daha katılımcı ve daha renkli** bir iklim yaratmak amaçlanmıştır. Bu amaç kapsamında Kasım ayında gerçekleştirilen sosyal medya lansmanı ile çalışanların ilgi alanı ve yeteneklerini ön plana çıkararak, düşüncelerini paylaşmalarını sağlayacak ortamlar yaratılmıştır.

İşveren Markası Stratejisinin temel taşı olan kurum değerleri, 2022 yılının son çeyreğinde iletişim, kültür ve deneyim alanlarında etki yaratacak ve Alternatif Bank'ı 2023 yılına hazırlayacak işlere imza atılmıştır.

Çalışanların özellikle pandemi sonrasında bir araya gelişle daha da önem kazanan çalışan deneyimi, değerler kültürümüzle harmanlanarak her alanda yaşatacak organizasyonlar planlanmıştır.

- Vizyon 2022 Toplantısı dijital platformda gerçekleştirerek tüm çalışanların katılımı sağlanmıştır. Etkinlikte 51 çalışana kıdem ödülleri takdim edilmiştir.
- Güçlenen stratejiyle birlikte fiziksel olarak sosyal kulüp ve atölyeler yeniden hayata geçirilmiştir.

- 23 Nisan ve 29 Ekim gibi özel günlerde düzenlenen fiziksel ve dijital atölyelerde sadece çalışanlar değil çocukları da dâhil edilmiştir.
- Dini bayramlar kapsamında tüm çalışanlara özel hediyeler sunulmuştur.
- 2022 çalışan motivasyonu kapsamında Alternatif Bank bölümlerine özel motivasyon aktiviteleri düzenlenmiştir.
- Yeni başlayan çalışanlar için hazırlanan hoş geldin kitleri değerlerin de içinde olduğu şekliyle güncellenmiştir.
- Hem spor hem de sosyal sorumluluk bilincini içerecek şekilde bu yıl da 25 Alternatif Bank çalışanı **44. İstanbul Maratonu**'na katılmıştır. Parıltı Derneği yararına koşulan maratonda, Alternatif Bank çalışanlarının topladığı bağışlarla görme engelli çocukların eğitimine destek olmanın mutluluğu hep birlikte yaşamıştır.
- Ağustos ayında üst yönetimin katılımı ile 2023 stratejilerinin belirlendiği **Strateji Toplantısı** uzun bir aradan sonra yüz yüze gerçekleştirilmiştir.
- Genel Müdür ile çalışanları bir araya getiren **Birlikte Öğle Arası** organizasyonları gerçekleştirilmiştir. Organizasyon kapsamında 11 çalışan Genel Müdür ile bir araya gelmiştir.
- 2022 yılı sonu itibarıyla çalışanlara için yeni yıl hediye kutuları hazırlanmıştır.
- Online platformda devam eden Film Okuma Atölyelerinde yıl içinde 2 farklı film incelemesi için toplam 10 kez uzaktan erişimle bir araya gelinmiştir.
- Öğretmenler gününde Alternatif Bank iç eğitimlerine özel hediyeler hazırlanmıştır.

Banka çalışanları 2022 yılında da Çalışan Destek Hattı'ndan genel sağlıktan hukuk alanına kadar ihtiyaç duydukları her konuda (yeni doğan bakımı, fizyoterapi, psikolog, veteriner gibi uzmanlık dallarında) destek almaya devam etmişlerdir.

Alternatif Bank'ın kurumsal sosyal sorumluluk anlayışı 2022 yılında da birçok farklı proje ile hayat bulmuştur.

Sosyal sorumluluk bilinci ile özel gün kutlamaları kapsamında Banka çalışanları adına Koruncuk Vakfı, Türk Eğitim Derneği, Tema gibi kuruluşlara destek verilmiştir. Dünya Çocuk Kitapları Haftası kapsamında Kitap Vakfı'na yüzlerce kitap bağışında bulunmuştur.

İç Müşteri Memnuniyet Anketi ile çalışanlardan alınan geri dönüşler birer veri olarak kabul edilmiş ve Banka geneline yayılmıştır. Elde edilen sonuçlar proje ekipleri ile değerlendirilerek Alternatif Bank'ın güçlü kaslarının geliştirilmesi, gelişime açık yönlerinin de kuvvetlendirilmesi başlıklarında planlar oluşturulmuştur.

Çalışan takdir ve ödüllendirme kapsamında 250 Banka çalışanına İnci Ödülü, 20 çalışana Öneri Sistemi Ödülü verilmiştir. 30 çalışana bebekleri için, 10 çalışana da evlenmeleri nedeniyle hediye çeki verilerek mutlulukları paylaşılmıştır. Banka'da süregelen ve heyecanla izlenen Bil-Kazan yarışması kapsamında da 15 çalışana ödül verilmiştir.

Geleceğe dair

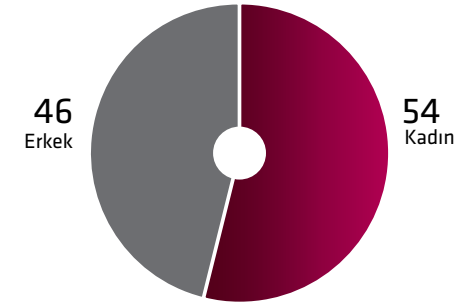
2023 yılında da çalışanların mutluluğu ve Banka'ya bağlılıklarını artırmak Alternatif Bank'ın en öncelikli odak noktalarından biri olacaktır. Diğer taraftan işveren markasının hem Banka içerisinde hem de dış mecralarda güçlendirme faaliyetlerine devam edilecektir.

Alternatif Bank İnsan Kaynakları Profili

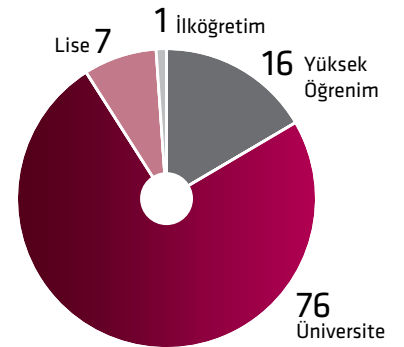
2022 yıl sonu itibarıyla Alternatif Bank'ın çalışan kadrosuna ilişkin veriler aşağıda yer almaktadır.

	2019	2020	2021	2022
Toplam Personel Sayısı				
Genel Müdürlük	515	512	498	470
Şubeler	365	348	331	250
Toplam	880	860	829	720
Cinsiyet				
Erkek Personel	48%	48%	48%	46%
Kadın Personel	52%	52%	52%	54%
Toplam	100%	100%	100%	100%
Ortalama Yaş	37	39	39	39
Eğitim Durumu				
İlköğretim	13	13	10	8
Lise	91	66	56	57
Üniversite	659	661	629	536
Yüksek Lisans	117	120	133	119
Doktora			1	-
Yabancı Dil Bilenlerin Sayısı	372	347	246	224
Ortalama Kıdem	6,1	6,6	6,4	6

Çalışanların Cinsiyet Dağılımı (%)



Çalışanların Eğitim Durumu (%)







Dijitalleşme
uygulamalarımızla
gelecek adımlarımızı
hızlandırıyoruz.

Bilgi Teknolojileri

Alternatif Bank'ın hedefi dijital bankacılık platformlarında hem müşterilerine hem de çalışanlarına **en iyi deneyimi** yaşatmaktır.

Alternatif Bank, dijital dönüşüm yolculuğunda 2022 yılında başarılı projelere imza atmıştır.

Alternatif Bank'ın hedefi dijital bankacılık platformlarında hem müşterilerine hem de çalışanlarına en iyi deneyimi yaşatmaktır. Banka, bu ilke doğrultusunda müşteri ediniminin tüm Türkiye'ye yayılması ve dijital kanalların sorunsuz kullanılmasına yönelik altyapı çalışmalarının çoğunu tamamlamış olmasına rağmen, daha iyiye ulaşmaya yönelik çalışmalarına aktif olarak devam etmektedir.

2018 yılından bu yana ana amacı olarak belirlediği "Uzman ve Danışman Bankacılık" görüşüyle müşterilerine katma değerli ürün ve hizmet sunmak için birçok alanda teknolojik ve dijital dönüşüme yönelmeye devam etmektedir. Banka geride kalan dört yıllık süre zarfında başarılı projeler gerçekleştirirken, performansını gerek iç gerek dış müşterilerinden aldığı geri bildirimler ve kazandığı ödüller ile taçlandırmıştır.

2020 yılı Şubat ayında başlayan ve Alternatif Bank İnternet ve Mobil Bankacılık uygulamasının uçtan uca yenilemesini öngören projenin ardından Banka teknolojik ve mevzuatsal gelişmeleri hızla uyarlamış, müşteri edinim hızının yükseltilmesi için çeşitli inisiyatifler olarak katma değerli atılımlarını günden güne büyütülmüştür.

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.

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 üretmeye başladığı katma değer, 2022 yılında hem müşteri deneyiminde hem de Bankanın iş sonuçlarında izlenmeye başlanmıştır.

Dönüşüm programın üretmeye başladığı katma değer, 2022 yılında hem müşteri deneyiminde hem de Bankanın iş sonuçlarında izlenmeye başlanmıştır.

Uyumu gözeten ve önceliklendiren bir ekip

Alternatif Bank, Bilişim Teknolojisi (BT) ekiplerinin iş birimleri ile uyum ve anlayış içerisinde çalışmasına önem vermektedir. BT ekiplerinin Banka'nın diğer genel müdürlük birimleri ve şubeleri ile yüksek oranda uyumlu ve ortak anlayış içinde çalışmasına, dijital dönüşüm değerleri açısından özenle yaklaşmaktadır.

Alternatif Bank'ta dijital dönüşümün kapsamı içerisinde; iş birimleriyle kurulan ilişkilerin özelleştirilmesi ve derinleştirilmesi, hızlı ve doğru karar alma süreçlerinin iyileştirilerek desteklenmesi, stratejik bakış açısının Banka genelinin tümüne yaygınlaştırılması, bilgi teknolojileri çalışmalarının farkındalığının artırılması bulunmaktadır.

Alternatif Bank kanal dönüşümlerini dijital dönüşümün ayrılmaz bir parçası olarak kabul etmektedir. GoDigital stratejimiz kapsamında Dijital Banka olma yönündeki çalışmalara başlanmıştır.

2022 yılında yüksek bir artış göstererek yeni kazanılan bireysel müşterilerin %50'si dijital kanallar üzerinden gerçekleşmiştir.

Dijital kanallar üzerinden bireysel müşterilere hız ve güven sağlaması amacıyla "Şifre Dijitalizasyon Projeleri" ile şifre edinebilmesi, SIM kart blokesinin ve cihaz tanımı işlemlerinin eklenmesi ile zenginleştirmeler yapılmış; Alternatif Bank'ın Uzman Dijital Banka değer önermesine katkı sağlanmıştır.

Alternatif Yatırım'a Banka'nın dijital kanalları üzerinden kullanıcı adı ve şifre girmeden müşteri edinimi ve para transferi gerçekleştirme imkânı sunan entegrasyon çalışmaları başarıyla tamamlanmıştır. Hız ve güven sağlanması kapsamında kurumsal internet bankacılığı kanalı üzerinden başvuru yapan müşterilere, kurye ile tüm Türkiye'den müşteri olma hizmeti sunan "kurye ile müşteri edinimi projesi" hayata geçirilmiştir.

Alternatif Bank'ın yeni müşteri deneyimi vizyonu çerçevesinde, tüm kanallarda müşterilere sunulan ürün ve hizmetler hakkında düzenli ve sistematik bir şekilde geri bildirim alınması hedeflenmektedir.

Bu proje kapsamında, banka müşterilerinin Şube, Mobil Bankacılık, İnternet Bankacılık ve Müşteri İletişim Merkezi kanalları üzerinde belirlenen kritik temas noktalarında Net Tavsiye Skoru (NPS) metodolojisiyle memnuniyet seviyesinin ölçülmesi, çıktıların analiz edilmesi ve düzenli

olarak raporlanmasına ilişkin "Alternat (Müşteri Deneyim Anketi)" 2022 yılında hayata geçirilmiştir. Banka şubelerinde yapılan işlem listesi üzerinden çağrı merkezine yönlendirme çalışmaları da devam etmekte olup 2023 yılı içerisinde devreye alınacaktır.

Alternatif Bank, Dijital Bankacılık'ta ideal müşteri deneyimi ve müşteri memnuniyetini hedefleyen dönüşüm çalışmaları kapsamında "karekod" ile üye iş yeri ödemeleri (FAST, Kredi Kartı, Debit Kartı) projesini 2022'de tamamlamıştır. Proje ile mevcutta kullanılan pos cihazları üzerinden kart ve temassız ödeme haricinde müşteriler üye iş yerlerinde karekod ile de ödeme yapmaya başlamışlardır.

"Alternext Dönüşümü" kapsamında öncelikli olarak 5 ekran Alternext'e taşınmış, kullanıcı deneyimi ve dijital kanala uyumluluk arttırılmıştır. Dijital kanallardan kredi kartı başvurusuna imkân sunan seçenek ile karar destek modülü 2023 yılı içerisinde Alternext'e taşınacaktır.

Bilgi Teknolojileri

Alternatif Bank, “çoklu ürün satış ekranlarında”; hızlı kredi kullandırma, ticari kart başvurusu, çoklu ürün satış ekranlarının merkezi ve MİM ekranlarında açılması geliştirmelerini yıl içerisinde devreye almıştır.

Alternatif Bank’ın ve potansiyel müşterilerinin belirli faizler ve spreadler ile kredi kullanması durumunda ilgili kredinin ve müşterinin sağlayacağı getiriye önden simüle ederek Bankayı korumayı hedefleyen “Smart Pricing” projesi de 2022’de hayata geçirilmiştir.

Engelsiz Bankacılık, Alternatif Bank kurum kültürünün ayrılmaz bir parçasıdır.

Bankacılık hizmetlerinin herkes için eşit ve erişilebilir olması hedefiyle çıkılan bu yolculukta, farkındalıktan erişilebilirliğe, gençlerle güç birliğinden kurumsal ve sektörel iş birliklerine kadar engelsiz bir dünya için, öncelikle dilimizdeki ve algımızdaki engelleri kaldırmaya yönelik Toplumsal Haklar ve Araştırmalar Derneği ile çalışmalar yapılmış ve önemli başarılar elde edilmiştir.

Alternatif Bank, Kur Korumalı Mevduat başvurularını dijital kanallar üzerinden alabilen ilk bankalardan biridir

Pazarlama ve satış tarafında müşterilerin mevcut ürün ve hizmet çeşitliliğini artırmak üzere, 2021 yılının sonlarına doğru hayata geçirilen Kur Korumalı Mevduat ürünü için, dijital kanallar üzerinden başvuruları alabilen ilk bankalardan olan Alternatif Bank, yasal düzenlemelere hızlıca adapte olarak süreçler geliştirilmiştir.

Proje kapsamında ayrıca “Kur Korumalı Mevduat Cashback Kampanyaları” düzenlenmiş ve yeni müşteri ediniminin gelişmesine katkı sağlanmıştır.

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

Alternatif Bank, mevzuat değişiklikleri kapsamında uyum projelerini ve yasal sorumluluklarını eksiksiz tamamlamıştır.

Dijital İletişim Modülü Müşteri iletişimini iyileştirmek hedefiyle yeni dijital iletişim modülü alt yapısına geçilmiş; bulk SMS/e-posta gönderimleri 2022 yılı içerisinde tamamlanmıştır. Push notification ve anlık bilgilendirmelerin 2023 yılı içerisinde tamamlanması hedeflenmiştir.



ELÜS Kredisi (Elektronik ürün senedi ile kredi) Alternatif Bank, ELÜS teminatlı kredi kullandırım ürününü müşterilerinin kullanımına sunmuştur.

Vesaik Kontrol ve Transfer Otomasyonu Proje ile detaylı kara liste kontrollerinin yapılabilmesi için Paygate Inspector Kara Liste kontrol uygulaması Ana Bankacılık Sistemi’ne entegre edilmiştir.

ISO 2022 Dönüşümü Dönüşüm projesi ile uyum, mutabakat ve otomasyon süreçlerinde önemli iyileştirmeler hedeflenmiştir. Proje kapsamında, gelen mesajlar üzerinden çalışmalara başlanmıştır. Görünmeyen Kalem Modülü, Hazine Nakit Akış süreci, ekstre mesajları, raporlama ve izleme kısımlarını kapsayan geliştirmeler ise devam etmektedir.



2022 yılında Robotik süreç otomasyonu projesi AlterX'in kapsamı genişletilmiştir.

İhracat Bedel Düzenlemeleri (Yasal) 2. Faz Proje kapsamında Peşin İhracat Alış işlemleri için "İhracat Bedeli Kabul Belgesi (IBKB)" dokümanının oluşturulması, Alternext uygulamasında ekran geliştirilmeleri ve raporlanabilmesi sağlanmıştır.

AlterQ Sistemin anlık aksiyonları yakalaması kapsamında müşterilere bilgilendirme ve kampanya mesajları gönderilmesi işlemleri başarıyla hayata geçirilmiş hem müşteri edinimi hem de müşteri memnuniyeti açısından katkılar sağlanmıştır.

AlterQ ile yeni müşteri edinimi, mevcut müşteri memnuniyetine istinaden kampanyaların yapılmasına imkân sağlayacak alt yapı geliştirmeleri tamamlanmıştır.

Fraud işlemlerinin erken tespit edilmesi ve güvenlik alanında gerekli uyarı mekanizmalarının kurulması ve anomalilerin zamanında tespit edilmesi için AlterQ üzerinden çalışmalar gerçekleştirilmiştir.

Robotik (AlterX) 2020 yılında devreye alından Robotik (AlterX), çalışanların iş yükünü azaltıp verimliliklerini artırarak, gün içerisinde yapılan tekrarlı manuel süreçlerin robota devredilmesini öngörmüştür. Çalışmanın olumlu kazanımları hem işlerin hızlanması hem de çalışan verimliliğinde izlenmiştir.

2022 yılında robotik projesi büyütülerek ikinci robot alınmış ve banka genelinde verim sağlanması adına birçok sürecin otomasyon çalışması başlatılmıştır. Proje aşamalarının peyderpey devreye alınması planlanmıştır.

Müşteri deneyimi ve iş süreçlerinde maksimum verim sağlamak ve sorunsuz işletilmesi adına altyapı çalışmaları gerçekleştirildi.

Müşteri yönetimi yapısı bulunan ana bankacılık platformunda daha sağlıklı ve hızlı hizmet sunmak adına, veri tabanı versiyon değişikliğine gidilerek en güncel hale getirilmiştir. Güvenlik duvarları güçlendirilirken mevcutta veri kaybı engellenmiş, anlık veri gönderilmesi hayata geçirilmiştir. Yanı sıra Banka sunucularında da iyileştirmeler yapılarak iş birimlerinin ve müşterilerin deneyimlerine yazılımsal çözümler getirilmeye devam edilmiştir.

Altyapı çalışmaları kapsamında ana bankacılık veri tabanları yeni disk sistemine taşınmış, ana bankacılık altyapı hızı 16 kat hızlandırılmıştır. ATM uzaktan yönetim alt yapıları, Network Access Controller (NAC) alt yapıları ve DDoS atak önleme alt yapıları da yıl içinde yenilenmiştir.

Altyapı geliştirmeleri kapsamında Alternatif Bank'ta kullanılan uygulama ve servislerin test ve üretim ortamlarının yenilenmesi çalışması hayata geçirilmiştir. Bu proje, müşterilerin kullandıkları uygulamaların geliştirilmesine katkıda bulunmuş, daha hızlı ve doğru sonuçların alınmasını sağlamıştır.

Bilgi Teknolojileri

Alternatif Bank, 2022 yılı içerisinde BT ve genel müdürlük ekipleri için iki ayrı coğrafi yedekli sistem üzerinden ve tamamen uzaktan çalışma altyapısına dayalı sistemlerini kurmuştur. Pandemi döneminde başlanılan evden çalışma sistemi kapsamında genel müdürlük ekiplerine evden çalışma imkânı sunulmuştur.

Alternatif Bank müşteri güvenliği çalışmaları kapsamında, kredi kartı, internet bankacılığı ve mobil bankacılık sistemlerinin kullanımında ihtiyaç duyulan güvenli şifreleri üreten HSM cihazlarını yenilemiştir. Bu proje ile kapasite artırımının yanı sıra yeni güvenlik özellikleri de sağlanmıştır.

Müşteri güvenliğinin yanında Banka ve çalışan güvenliği de düşünülerek Alternatif Bank'ın aralarında BKM, KKB, Swift, İMKB'nin de yer aldığı 30'a yakın kurumla bağlantıları ayrı bir güvenlik duvarına (Firewall) taşınmıştır. Proje, bu kurumlarla olan bağlantıları daha güvenli ve daha esnek yönetilebilir hale getirmiştir.

Alternatif Bank, Cep Telefonu Güvenliği ve Kurumsal Dosya Paylaşım uygulamalarını da devreye almış; hem mobil cihazların uzaktan yönetilmesi işlemleri daha güvenli hale getirilmiş hem de dış bulut uygulamalarına olan bağımlılık ortadan kaldırılmıştır.

ODM sunucu ve disk sistemlerinin kurgulanması ile ODM altyapısının zenginleştirilmesi çalışmaları 2023'te tamamlanacak başlıca projelerdir.

Bilgi Güvenliği Yönetimi

Bilgi Güvenliği Yönetimi'nde rekabetçi yaklaşım, güçlü aksiyonlar

Alternatif Bank, artan bilgi güvenliği tehditleri ve bilgi güvenliği risklerinin yanı sıra dijitalleşen yapıların, itibar riskinden korunmasına yönelik çalışmalarına 2022 yılında da, iştirakleri ile beraber devam etmiştir. Çalışmalar kapsamında sürdürülebilir bir mimaride, birincil kontroller, izleme ve müdahale süreçleri yürütülmüş, gözden geçirme faaliyetleri gerçekleştirilerek gerekli gelişim ve güncellemeler yapılmıştır.

Bilgi Güvenliği yaşam döngüsünün tüm aşama ve katmanlarında, güncel teknolojik gelişmelerin ve yöntemlerin benimsenmesi ile birlikte, dijitalleşme ve dijital dönüşüm vizyonunu destekler nitelikte yapılandırılması konusunda yüksek hassasiyetle hareket edilmektedir.

Risk analizlerinin, geliştirme, uygulama, değişiklik ve konfigürasyon süreçleri ile bilgiye dokunan tüm noktalarda doğru şekilde gerçekleşmesi ile proaktif ve önleyici tedbirlerin alınması ve kontrollerin katmanlı mimaride ele alınması temel hedef olmuş, yürütülen programlarla ve dönüşümlerle beraber, veri güvenliği, uyum ve itibar riskine konu her türlü güncel siber tehditlere karşı majör ve taktik planlar çerçevesinde bilgi güvenliği aksiyonları planlanmış ve alınmıştır.

İç izlemelerin yanı sıra çok katmanlı güvenlik mimarisi ve diğer tamamlayıcı güvenlik bileşenleri ile merkezi şekilde takibin sağlanması amacıyla SOC (Security Operations Center) güvenlik izleme yapısı 2022 yılı içinde güçlendirilmiş ve geliştirilmiştir. Ayrıca anti-fraud izleme yapısı ile bütünsel çalışmalar da yürütülmüştür.

Uzaktan erişim koşulları da dikkate alınarak, risk değerlendirme çalışmaları ile desteklenen bir şekilde, risk skorlama, esnek sızma ve güvenlik gözden geçirmeleri ile güvenliğe yönelik tehdit ve risk azaltıcı önlemler kurgulanmıştır. Regülatif ve esnek güvenlik testleri sürdürülebilir mimaride işletilmektedir.

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, bütünsel bir mimaride ele alınmıştır.

Dijital kanallar, uygulamalar, entegrasyonlar ve gereksinim duyulan diğer ürün ve hizmetlerde, mevzuat gereği testler ve sızma testleri ile esnek güvenlik testleri gerçekleştirilmiştir.

Bilgi güvenliği ve sosyal mühendislik farkındalığının ölçülmesine yönelik çalışmalar yapılmış, farkındalığı artırıcı faaliyetler düzenlenmiş ve yapılan yeni ölçümlerle farkındalığın artışı gözlenmiştir.



2022 yılında bilgi güvenliği ve sosyal mühendislik farkındalığının ölçülmesine yönelik çalışmalar yapılmıştır.

Gerek atanan ve sınıf eğitimleri, gerekse farkındalığa dair iç/ dış paydaşlara yapılan bilgilendirmeler ile sosyal mühendislik vb. ataklara karşı farkındalık kazanım çalışmaları gerçekleştirilmiştir.

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

Sertifikalendirme çalışmaları

Alternatif Bank, 2022 yılında da sahip olduğu sertifikaların yenilenmesine yönelik çalışmalar yürütmüş ve yeni bir sertifikasyon çalışmasını daha tamamlayarak devamlılığı 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

Kurumsal İletişim

İletişim çalışmalarında **“insan”ı odağına alan** ve yaratılan faydayı öne çıkaracak şekilde hareket edilmektedir.

Alternatif Bank'ı marka bilinirliğinin güçlenmesinde ve kurumsal mesajlarının, yıl boyunca yürüttüğü faaliyetlerin paydaşlarına ve kamuoyuna aktarılmasında Kurumsal İletişim Departmanı önemli bir misyon üstlenmektedir. Bankanın gerek kurum içi gerekse kurum dışındaki 360 derece tüm iletişim faaliyetleri Kurumsal İletişim Departmanı tarafından yürütülmektedir.

Alternatif Bank'ın iş yapış şekli “Basiretli, Danışman ve Sorumlu Bankacılık” ilkelerini temel alarak, tüm paydaşlarına, müşterilerine ve ülke ekonomisine değer yaratmak üzerine şekillenirken iletişim stratejisi de bu anlayış doğrultusunda kurgulanmıştır. Departman, Bankanın iletişim çalışmalarını iş kollarının yıllık iş planları ile kurumsal hedeflerine uygun olarak, Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu ile tam bir uyum içinde tasarlamakta olup alanında uzman kurum ve profesyonellerin de desteğiyle çalışmalarını aralıksız sürdürmektedir.

İletişim çalışmalarında öncelikle Bankanın vizyon, misyon ve kurumsal değerlerine uygun, “insan”ı odağına alan ve her zaman müşterileri, paydaşları ve toplum için yarattığı faydayı öne çıkaracak şekilde hareket edilmektedir. Tüm faaliyetlerde kurumun gerçeklerini hedef kitesine doğru ve şeffaf bir şekilde aktarmak, her konuda sürdürülebilir bir iletişim yürütmek gözetilmektedir.

“Bankacılık Terimleri Sözlük Projesi” ile bankacılıktaki pek çok terimin ilk defa işaret dilinde anlatıldığı bir video sözlük oluşturulmuştur.

Kurumsal İletişim Departmanının 2022 Yılı Faaliyetlerinden Satır Başları

Kurumsal Sorumluluk – Engelsiz Bankacılık

Sektöründe 30 yılı geride bırakan Alternatif Bank, bankacılık faaliyetleri ile müşterilerine ve ülke ekonomisine sürdürülebilir değer yaratırken içinde bulunduğu topluma karşı da sorumluluk bilinciyle hareket etmektedir. Kurum olarak temel aldığı “Basiretli, Danışman ve Sorumlu Bankacılık” ilkesi ve bunların tamamlayıcısı niteliğindeki “Sorumlu Bankacılık” çerçevesinde, attığı her adımda insana ve topluma kalıcı fayda yaratma anlayışı yer almaktadır.

Banka, Türk Bankacılık sektöründe giderek Alternatif Bank markasıyla özdeşleşen ve önem kazanan Engelsiz Bankacılık kapsamında 2022 yılında önemli adımlar atmıştır. Bu kapsamda gerçekleştirilen tüm çalışmalarda, Engelsiz Bankacılık Danışma Kurulu yine Bankanın en büyük yol göstericisi ve destekçisi olmuştur.

Engelsiz Bankacılık yaklaşımı kapsamında ilk adım olarak kabul edilen, iş yapış kültürünü dönüştürmek yolunda, Banka içindeki dil ve perspektif birliği eğitimlerine 2022 yılında da devam edilmiştir. Bu eğitim içeriklerinin daha geniş kitlelere ulaşmasını sağlayıp toplumda da farkındalığın artması amacıyla, “Engelsiz Bir Dünya İçin Dil ve Perspektif Birliği” isimli video serisi Alternatif Bank Youtube kanalında yayınlanmıştır. Bankanın sosyal medya hesaplarındaki tüm görsel içeriklerinde de sesli betimleme özelliği kullanıma sunulmuştur.

Görme engelli müşterilerin dijital kanallardaki deneyimini iyileştirmek üzere, BlindLook girişimiyle iş birliği yapılmış olup sesli yönlendirme hizmeti sunulmaktadır. Engellilerin daha iyi bir bankacılık deneyimi yaşamaları adına projelerin geliştirilmesi amacıyla sürece gençlerin de dâhil edildiği 2020’deki Hackathon etkinliği, takip eden yılda Ideathon’a dönüştürülmüştür. 2022’deyse Türkiye’deki tüm üniversitelerin lisans ve lisansüstü öğrencilerinin online olarak katılabildiği “Engelsiz Bankacılık Ideathon”u düzenlenmiştir.

Bu etkinliklerin sonucunda ortaya çıkan fikirlerin birçoğu hayata geçirilmiştir. Hayata geçirilen projelerden biri olan “Bankacılık Terimleri Sözlük Projesi” kapsamında bankacılıktaki pek çok terimin hâlihazırda işaret dilinde karşılığının olmadığı ya da henüz tercüme edilmediği gerçeğinden yola çıkılarak bu kavramların anlatıldığı bir video sözlük oluşturulmuştur. Diğer taraftan TOHAD işbirliğinde,



toplumdaki farkındalığı artırmak adına “Dilimizdeki ve Algımızdaki Engelleri Kaldıralım” video serisini hazırlanmış ve kurumsal Youtube kanalından yayınlanmıştır.

Alternatif Bank Engelsiz Bankacılık alanında sadece kuralları uygulayan bir kurum olmakla yetinmeyip sektöründe de bir zihniyet değişimine öncü olabilmeyi hedeflemektedir. 2022 yaz döneminde Türkiye Bankalar Birliği, Alternatif Bank’ın girişimi ve BDDK’nın önerisiyle, Engelsiz Bankacılık konusunda sektörden çok sayıda banka ve kurum temsilcilerinin katıldığı bir çalıştay düzenlemiştir. Bu çalıştayda Engelsiz Bankacılık Danışma Kurulu üyelerinin desteğiyle, doğru bilinen yanlışlar genel hatlarıyla ortaya koyulurken engelli müşteri ve çalışanların bankacılık sektöründe erişilebilirlik açısından yaşadığı deneyimler, olası iyileştirme alanları ve atılabilecek adımlar konuşulmuştur. Banka 2019 yılında büyük bir adanmışlıkla yola çıktığı Engelsiz Bankacılık’ta, bugüne kadar ortaya koyduğu çabayı, ulaştığı noktayı ve yeni hedeflerini de Eylül ayında düzenlediği geniş katılımlı bir basın toplantısıyla kamuoyuyla paylaşmıştır.

Kurumsal İletişim

Medya İlişkileri

Kurumsal İletişim departmanı Alternatif Bank'ın gerek kurumsal açıklamalarını, gerekse farklı iş kollarının faaliyetleri kapsamında yeni ürün ve hizmetlerini basın bültenleri vasıtasıyla ulusal medyayla paylaşmıştır. Bunların yanında, başta Genel Müdür Kaan Gür olmak üzere, farklı iş kollarının Genel Müdür Yardımcıları sözcülüğünde, özel haber kurguları ve röportajlarla Bankanın uzmanlığını, deneyimini, bilgi ve birikimini kamuoyuna aktardığı çok sayıda çalışma gerçekleştirmiş; Bankanın yazılı, dijital ve görüntülü medya organlarındaki görünürlüğünün artmasına katkı sağlamıştır. Alternatif Bank, bu çalışmalar kapsamında elde edilen haber yansıma sayılarıyla, iletişim faaliyetleri açısından kendi ölçeği içindeki bankalar arasında ilk 2'de yer almıştır.

Konvansiyonel ve Dijital Reklam Çalışmaları

Kurumsal İletişim Departmanı 2022 yılında gerçekleştirdiği yeni organizasyonel yapılanmayla, bütünsel pazarlama iletişim dinamiklerini de içine alarak Dijital Pazarlama ve Web Yönetimi birimini bünyesine katmıştır. Bu yapılanma kurumun iletişim ve performans tabanlı pazarlama çalışmalarında bütünsel bakış açısı, analiz ve tek notadan aynı hedefle yönetilme ilkeleriyle verimliliği yakalamıştır.

Yeni müşteri kazanımı odağında yapılan pazarlama faaliyetleri tüm ilgili iş birimlerinin içinde olduğu bir çalışma grubu içinde toplanmış ve moderasyonu kurumsal iletişim biriminde olacak şekilde funnel, süreç verimlilik analizleri ve görüşmeleri düzenli olarak organize edilmiştir. Bu çalışmaların çıktısı olarak ise süreç içinde geliştirilebilecek birçok noktaya dokunulmuş ve gelişim anlamında verimlilik sağlanmıştır.

Bütüncül ve performans odaklı bu çalışma modelinin ilk getirisi olarak, Banka'nın 2022 içinde en önemli hedeflerinden biri olan yeni müşteri kazanımı hedefi yıllık mevcut hedefin üstünde tamamlanarak %170 düzeyinde gerçekleşmiştir. Bu sonuçla 2022 yılında Banka'nın kazandığı her üç yeni müşterinin ikisi dijital kanallar üzerinden

Bütünsel ve performans odaklı dijital iletişim çalışmaları sonucunda dijital kanallardan müşteri kazanım hedefi %170 seviyesinde gerçekleşmiştir.

gelmiştir. Ek olarak sosyal sorumluluk bazında devam ettirilen iletişim çalışmaları standart iletişim modelinden ayrılarak performans odaklı bütünleşik bir bakış açısıyla daha verimli yürütülmüş, performans çalışmalarında elde edilen veriler sosyal sorumluluk çalışmalarına başarılı bir şekilde entegre edilmiştir.

Web Yönetimi

Kurumun dış dünyaya açılan iletişim noktaları olan tüm web mülkleri (iştirak web mülkleri de dâhil olmak üzere) Kurumsal İletişim Departmanı altında konumlanan Dijital Pazarlama ve Web Yönetimi tarafından yönetilmektedir. 2022 yılındaysa web platformlarının güncelliği ve yeni müşteri kazanım noktasında teşvik unsuru olma prensibiyle çalışmalara içerik gelişimi, teknik gelişim ve optimizasyonlarla aralıksız devam etmiştir. Arama motorları üzerinden yapılan ilgili aramalarda üst sıralarda konumlanmak adına, arama motoru optimizasyonu çalışmaları devam etmiştir. 2022 yılında Alternatif Bank kurumsal web sitesi üzerinden gelen ziyaret sayısı 2021 yılına göre %68, web sitesini ilk kez ziyaret eden yeni ziyaretçi sayısı ise bir önceki yıla göre %81 oranında artış göstermiştir. Ek olarak dijital müşteri kazanımı noktasında müşteri adaylarının kurye talep ve akışlarının yürütüldüğü dijital.alternatifbank.com.tr web platformunun ön yüz geliştirmeleri, müşterilere verimli ve ideal kazanım deneyimini sağlamak adına, 2022 Q4 döneminde BT ekipleriyle tamamlanarak kullanıcılara sunulmuştur.

Sponsorluklar

Kurumsal İletişim Departmanının yönetiminde, Alternatif Bank'ın kurumsal kimliğine uygun ve marka algısına katkı sağlayacak sponsorluk faaliyetlerine 2022 yılında da devam edilmiştir. Bu kapsamda Zorlu PSM ve çeşitli etkinliklere sponsorluk sağlanmıştır. Diğer taraftan Banka yakın bir işbirliği içinde çalıştığı, ekonomi ve finans dünyasının önemli yayınlarından Fast Company dergisinin Global Trends Summit ve Impact Summit etkinliklerinin de sponsorları arasında yer almıştır. Yine finans dünyasının köklü yayınlarından Capital-Ekonomist dergilerinin düzenlediği "50 Güçlü Kadın CEO" ödül töreninin sponsoru olmuştur. Evrensel insan hakları anlayışı çerçevesinde, Türkiye'de toplumsal cinsiyet eşitliğinin sağlanması için çalışan Yanındayız Derneği'ne sponsorluk desteği sağlanmıştır. Banka ayrıca Parıltı Görmeyen Çocuklara Destek Derneği'ne, derneğin gençleri ve ünlü isimlerin birlikte Zorlu PSM'de sergilediği "Hababam Sınıfı Parıltıyla" oyunu kapsamında da sponsor olmuştur.

Ödüller

Alternatif Bank, "Basiretli, Danışman ve Sorumlu Bankacılık" anlayışının anlamlı birer yansıması olarak, 2022 yılında da değerli ödüllerle başarısını taçlandırmıştır.

Banka 2017 yılında dâhil olduğu Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) tarafından "Dış Ticaret Programı" kapsamında, üst üste 5. kez "Türkiye'nin En Aktif Kullanıcısı" ödülünü kazanmıştır.

Her yıl teknoloji alanında projeleri ödüllendiren IDC Türkiye Finans Teknoloji Ödüllerinde de, Big Data & Analytics kategorisinde "Ekosistem Bankacılığı" projesiyle ödül almıştır.

Uluslararası saygın finans yayın gruplarından biri olan Retail Banker International tarafından düzenlenen 2022 Bankacılık Ödüllerinde, "En İyi Bankacılık Sektörü COVID Girişimi" kategorisinde "Dokümanların Dijitalleştirilmesi" projesiyle de ödüle layık görülmüştür.

Bankanın Bireysel ve Dijital Bankacılık tarafında müşterilerine değer katan, kusursuz bir deneyim yaşatmak amacıyla birbiri ardına hayata geçirdiği yenilikçi uygulamalar da ses getirmeye devam etmiştir. Bu alandaki başarılı çalışmaları büyük bir titizlikle yürüten ekibe liderlik eden Bireysel ve Dijital Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı Gökay Dede, finans ve iş dünyasının saygın yayını Fast Company'nin "CMO Council Ödülleri - 2022" kapsamında, en başarılı CMO'lar arasına seçilerek ödül almıştır.





Engelsiz Bankacılığı
bankamız iş yapış
kültürünün temeli
olarak görüyoruz.

Sürdürülebilirlik

2022 yılında **Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi ve Sürdürülebilirlik Stratejisini** geliştirmek için geniş kapsamlı bir proje başlatılmıştır.

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 çalışmalarının netleştirilerek banka faaliyetlerine entegre edilmesi ve BM Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'na daha net katkı sağlayacak şekilde bir yapının oluşturulması için ilgili çalışmalar koordine edilmektedir. 2021 yılında ise bu çalışmaların Yönetim Kurulu seviyesinde takip edilmesi ve yönlendirilmesi amacıyla, sürdürülebilirlik çalışmaları, Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi gündemine dâhil edilmiştir. Bankanın sürdürülebilirlik konusundaki mevcut durumu ve kısa-orta vadeli aksiyon planları, hem icra kurulu seviyesinde Sürdürülebilirlik Komitesi'nde hem de Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi'nde değerlendirilerek onaylanmıştır.

Sürdürülebilirlik Komitesi'nce, 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, Banka'nın sürdürülebilirlik çalışmalarına önderlik ederken hem çalışma gruplarının işlevselliğinden sorumlu olmakta hem de Sürdürülebilirlik Komitesi'nin sekretaryasını yapmaktadır. Ayrıca, Banka'nın 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.

Alternatif Bank, 2022 yılında sürdürülebilirlik alanındaki çalışmalarını daha verimli ve stratejik seviyede yönetmek amacıyla, bu alanda Türkiye'nin önde gelen danışmanlık şirketlerinden biri olan Escarus ile çalışmaya başlamıştır.

Escarus ile Bankanın Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi (SYS) ve Sürdürülebilirlik Stratejisini geliştirmek için ilgili tüm paydaşların katılımıyla geniş kapsamlı bir proje başlatılmıştır.

- Boşluk Analizi,
- Strateji ve Yönetim Yapısının Gözden Gözden Geçirilmesi,
- Sistem Dokümantasyonu ve
- Eğitim İçeriklerinin Hazırlanması

gibi alt adımlardan oluşan bu projenin 2023'te sonuçlanmasıyla birlikte Alternatif Bank, Çevresel Sosyal Yönetişim (ÇSY) açısından hem organizasyonun öz etkisini hem de sağladığı finansman sonucu gerçekleşen faaliyetlerin etkisini daha net takip etmek ve raporlamak için gerekli altyapıyı hayata geçirmeyi planlamaktadır.

Alternatif Bank 2022 yılında sürdürülebilirlik çalışmalarını daha verimli ve stratejik seviyede yönetmek için önemli adımlar atmıştır.

Alternatif Bank'ın İştirakleri



Hizmet kalitesi ile farklılaşan, yenilikçi bir şirket

Yenilikleri takip eden ve sunduğu hizmet kalitesi ile sektörde örnek bir şirket olarak konumlanan Alternatif Lease, 2022 yılını başarılı sonuçlar kaydederek tamamlamıştır.

Alternatif Lease, leasing sektörüne paralel bir büyüme gerçekleştirirken ülke ekonomisine katkıda bulunan, her sektör ve ölçekten müşteriye özel hizmet sunmaya devam etmektedir.

Alternatif Lease'in öncelikli hedefi, ana hissedarı Alternatif Bank ile sinerjik iş birliğinde müşterilerine bütüncül bir finans paketini sunmaktır. Bu paralelde Banka müşterileri ile mevcut olan konsantrasyon korunmuş, ortak müşteriler ile daha derin ve uzun süreli ilişkiler kurularak büyüme sürdürülmüştür.

Alternatif Lease, seçilmiş büyük hacimli müşterilerin yanı sıra ölçek ve hacimden bağımsız olarak tüm müşterilerin butik hizmeti hak ettiklerine inanır.

Müşterilerin satış döngüleri kapsamında satıcı firmalarla iş birliğine gidilmiş, satıcı firmaların satışlarına destek sürecinde avantajlı leasing paketleri hazırlanarak sunulmuştur.

Alternatif Lease müşterilerinin yatırım kararlarında gerek danışmanlık gerekse finansman desteği sağlayarak butik çalışmalar yürütmektedir. Şirket yatırım talebinin 2023 yılında 2022'ye paralel bir seyir izleyeceğini öngörmektedir.

Alternatif Bank'ın "Danışman Bankacılık" yaklaşımı kapsamında, Alternatif Lease de uzmanlaşmış personeli ile leasing müşterilerine butik hizmet ve danışmanlık hizmeti vermeyi ilke edinmiştir. Bu doğrultuda gelecekte de teknolojik alt yapı yatırımlarına devam edilmesi, kurum içi ve kurum dışı eğitimlerle personelin yetkinliklerinin ve hizmet kalitesinin daha da artırılması hedeflenmektedir.



Alternatif Yatırım - Danışman Bankacılık prensibini benimsemiş seçkin bir yatırım şirketi

Alternatif Yatırım, Alternatif Bank'ın "Danışman Bankacılık" prensibinden yola çıkarak şekillendirdiği sermaye piyasaları hizmetleriyle yatırımcılarının yanında ve yakınında her daim var olma hedefine yönelik çalışmalarını sürdürmüştür.

2022 yılında, yurtdışında yüksek enflasyon, yurtdışında azalan likidite ana temalarıyla tüm piyasalarda yüksek volatilité yaşansa da Borsa İstanbul'daki güçlü performans çok sayıda yeni yatırımcının sermaye piyasalarına katılmasını desteklemiş, aracı kurumların işlem hacimlerinde artışa yol açmıştır.

Güçlü büyüme, özsermaye kârlılığında artış

Alternatif Yatırım 2022'yi güçlü büyümeyle tamamlamış, özsermaye kârlılığını artırmayı başarmıştır.

Nitelikli bireysel ve kurumsal yatırımcılara finansal danışmanlık ve sermaye piyasası ürünlerine aracılık hizmeti sunmak üzere çıkılan bu yolda yatırımcıların, yatırım danışmanlığı alanındaki tüm finansal ihtiyaçları 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 ve özel portföy yönetimi hizmetleri de sunulmaktadır.

Araştırma Bölümü, sektörde öncü rol oynayarak algoritmik tabanlı hisse senedi model portföyü ve kısa vadeli işlem önerileri sunmaya başlamıştır. Hazine ve Yatırım Danışmanlığı Bölümleri ise sabit getirili menkul kıymetler, yatırım fonları, VİOP, emtialar, Eurobond, tezgahüstü opsiyonlar gibi finansal enstrümanlarla kısa, orta ve uzun vadeli yatırım çözümleri üreterek, yatırımcıların varlıklarını ihtiyaçlarına en uygun şekilde değerlendirebilme konusunda danışmanlık hizmetleri sunmaktadır.

Kurumsal finansman alanında da danışman rolünü geliştiren Alternatif Yatırım, şirket değerlemeleri, halka arz danışmanlığı ve özel sektör tahvil ihraçları konularında sahip olduğu kapasitesini geliştirmiş, özellikle finansal kurumlar ve reel sektör şirketlerinin finansman bonusu ihraçlarına aracılık ederek piyasa payını artırmıştır.

Alternatif Yatırım, 2023 yılında başarısının sürdürülebilirliğine odaklanacaktır. Şirket bu süreçte, kadrosunu geliştirmeye, ürün çeşitliliğini artırmaya devam ederken, "müşteri memnuniyeti" odaklı çalışma prensibi kapsamında faaliyetlerini yürütecektir.

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

Yönetim Kurulu



Omar Hussain Alfardan
Yönetim Kurulu Başkanı

Omar Alfardan, Katar ve Körfez Ülkeleri'nin en başarılı şirketlerinden birisi olan Alfardan Grubu'nun Başkanı ve CEO'sudur. İş hayatına dair derin bilgi ve deneyimini, doğal inciler alanında önde gelen otoritelerden bölgenin lider iş insanı babası Hussain Ibrahim Alfardan'ın rehberliğinde edinen Omar Alfardan, vizyoner yaklaşımı ile Alfardan Grubu'nu Katar'da ve Körfez Bölgesi'nde kârlılığı 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 halihazırda 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
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

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



Mohd Ismail M Mandani Al-Emadi
Yönetim Kurulu Üyesi

The Commercial Bank ve National Bank of Oman (Umman) bünyesinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapan Al-Emadi'nin bankacılık ve finansal hizmetler alanlarında 30 yılı aşkın deneyimi bulunmaktadır. Kendisi, 1982-2007 yılları arasında The Commercial Bank bünyesinde çeşitli önemli görevler üstlenmiştir. 2003-2005 yılları arasında Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yaptığı Qatar Real Estate Investment Company'de sonraki dönemde 2011 yılına kadar CEO olarak görev almıştır. Al-Emadi, 2000-2003 yılları arasında Doha Menkul Kıymetler Borsası'nda, 2000-2006 arasında Qatar Shipping Co.'da ve 2001-2004 arasında Mannai Corporation Co.'da (Katar) Yönetim Kurulu Üyesi sıfatıyla çalışmıştır. Kendisi halihazırda 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
Yönetim Kurulu Üyesi

The Commercial Bank bünyesinde altı yıldır Kurumsal Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevini üstlenen Rajbhushan Buddhiraju, Orta Doğu dahil farklı coğrafyalarda geniş bankacılık deneyimine sahiptir.

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.



Halil S. Ergür
Yönetim Kurulu Üyesi

Bankacılık sektöründe 40 yıla yaklaşan deneyime sahip olan Halil S. Ergür Orta Doğu Teknik Üniversitesi Makine Mühendisliği Bölümü'nden onur derecesiyle mezun olup aynı bölümde yüksek lisans derecesini 1982 yılında almıştır. Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi'nde İşletme bölümü yüksek lisans programını ve Manchester Üniversitesi Üretim Yönetimi bölümünde post-grad diplomasını tamamlamıştır. Kendisi, Fulbright ve TÜBİTAK'tan doktora bursu kazanmıştır. Kariyerine 1984 yılında Citibank bünyesinde yönetici yetiştirme programı kapsamında başlayan Ergür, üç yıl içerisinde Şube Operasyonlarından sorumlu Kıdemli Yönetici olarak atanmıştır. Impexbank'taki Yönetim Kurulu Üyeliği 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.



Zafer Kurtul
Yönetim Kurulu Üyesi

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

Yönetim Kurulu



Leonie Lethbridge
Yönetim Kurulu Üyesi

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

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

Swinburne Teknoloji Üniversitesi'nden (Avustralya) doktora derecesi ve RMIT Üniversitesi (Avustralya) İnovasyon ve Hizmet Yönetimi alanında uygulamalı bilimler yüksek lisans derecesine sahip olan Dr. Lethbridge uygulamalı bilimler lisans eğitimini New South Wales Üniversitesi'nde (Avustralya) onur derecesiyle tamamlamıştır. Kendisi Alternatif Bank Yönetim Kurulu'na Ekim 2018 tarihinde katılmıştır.



Antonio Gamez Munoz
Yönetim Kurulu Üyesi

Antonio Gamez Munoz, risk yönetimi alanında 27 yıllık etkin bir deneyime sahip bir üst düzey yönetici ve kredi profesyoneldir. Eylül 2021'de The Commercial Bank'a (Katar) CRO olarak katılan Gamez Munoz, öncesinde Mart 2021 - Eylül 2021 tarihleri arasında Banco Santander Hong Kong'da Asya Pasifik Bölgesi Global Borç Finansmanı Direktörü olarak; Ocak 2018 - Mart 2021 tarihleri arasında ise Banco Santander Grup Hong Kong'da Asya Pasifik Bölgesi Risk Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almıştır. Şubat 2011 ve Ocak 2018 tarihleri arasında Banco Santander Polonya bünyesinde Vekil CRO olarak bulunmuştur. Şubat 2008 ile Şubat 2011 arası dönemde Banco Santander İspanya'da Özel Bankacılık CRO'su rolünü üstlenen Gamez Munoz; Mayıs 2004'ten Şubat 2008'e kadar Grupo Santander Uluslararası Özel Bankacılık'tan sorumlu CRO görevini yürütmüştür. Ağustos 1995 ile Mayıs 2004 tarihleri arasında Grupo Santander bünyesinde çeşitli kredi ve risk yönetimi pozisyonlarında görev almıştır. Instituto de Estudios Bursatiles'ten (İspanya) Finans yüksek lisans derecesi alan ve Instituto de Empresa'da (İspanya) Risk Yönetimi alanında yüksek lisans seviyesinde eğitim gören Antonio Gamez Munoz; lisans derecesini Universidad de Navarra'da (İspanya) Ekonomi alanında almıştır. Eylül 2022 itibarıyla Alternatif Bank Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.



Kaan Gür
Yönetim Kurulu Üyesi - 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 İşkolundan 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 2022 yılı içinde yapılmış Yönetim Kurulu toplantı tarihlerine ve katılımcı sayısına yer verilmektedir.

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı
15.02.2022	9
19.04.2022	8
28.07.2022	9
26.09.2022	9
24.11.2022	8
14.12.2022	9

Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim Sorumluluk Alanları

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	-	29
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 ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	30
Mohd Ismail M Mandani Al-Emadi	Üye	16.09.2014	Holy Names Üniversitesi (ABD), İşletme ve Ekonomi Lisans Derecesi	Yönetim Kurulu Risk Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	40
Rajbhushan Buddhiraju	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 İcra Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	24
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 Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi	38
Zafer Kurtul	Üye	07.09.2017	İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi Finans Bölümü ve Madison Üniversitesi (ABD), Finans Yüksek Lisansı	Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	40
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), Doktora Derecesi	Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi	38
Antonio Gamez Munoz*	Üye	29.07.2022	Universidad de Navarra (İspanya), Ekonomi Lisansı; Instituto de Estudios Bursátiles (İspanya), Finans Yüksek Lisansı; ve Instituto de Empresa (İspanya), Risk Yönetimi Yüksek Lisansı	Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	27
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 ve Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi	34

* 29 Temmuz 2022 tarihli Yönetim Kurulu kararı uyarınca Paul Gossiaux Yönetim Kurulu üyeliğinden ayrıldı ve yerine Antonio Gamez Munoz atandı.

Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim Sorumluluk Alanları

İsim	Unvanı	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Sorumlu Oldukları Alanlar	Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi
Kaan Gür	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	02.10.2017	Gazi Üniversitesi, Bankacılık ve Sigortacılık/Orta Doğu Teknik Üniversitesi, Executive MBA (Yüksek Lisans)	Genel Müdür	34
Ayşe Akbulut ⁽¹⁾	Genel Müdür Yardımcısı	17.03.2022	Boğaziçi Üniversitesi, Felsefe	Kredi Tahsis Grubu	16
Hale Ökmen Ataklı	Genel Müdür Yardımcısı	21.10.2021	İstanbul Teknik Üniversitesi, Uzay Mühendisliği/İstanbul Teknik Üniversitesi, Mühendislik Yönetimi (Yüksek Lisans)	İnsan Kaynakları	23
Didem Şahin Çakmak ⁽²⁾	Genel Müdür Yardımcısı	11.10.2022	Gazi Üniversitesi, İktisat-Uluslararası İlişkiler / Gazi Üniversitesi, İktisat (Yüksek Lisans)	Kurumsal Bankacılık ⁽³⁾	15
Gökay Dede	Genel Müdür Yardımcısı	25.12.2020	İstanbul Teknik Üniversitesi, Matematik Mühendisliği	Bireysel ve Dijital Bankacılık	24
Hamdi İlkey Girgin	Genel Müdür Yardımcısı	02.01.2020	Orta Doğu Teknik Üniversitesi, İktisat/Imperial College London, MBA	Mali İşler ve Planlama	21
Ömer Faruk Gönener	Teftiş Kurulu Başkanı	02.11.2018	İstanbul Üniversitesi, Uluslararası İlişkiler/Anadolu Üniversitesi, Adalet (Ön Lisans)	Teftiş Kurulu	20
Levent Güven	Genel Müdür Yardımcısı	08.02.2017	İstanbul Teknik Üniversitesi, İşletme Mühendisliği	Hazine ve Finansal Kurumlar	26
Zafer Vatansever ⁽⁴⁾	Genel Müdür Yardımcısı	01.10.2022	İstanbul Teknik Üniversitesi, İşletme Mühendisliği	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon	22
Burcu Yangaz ⁽⁵⁾	Genel Müdür Yardımcısı	11.10.2022	Boğaziçi Üniversitesi, Endüstri Mühendisliği / İstanbul Üniversitesi İşletme Yönetimi ve Organizasyon Bölümü (Yüksek Lisans)	Ticari Bankacılık (3)	22
Peder Egemen Baykan	Başkan	01.08.2018	Orta Doğu Teknik Üniversitesi, Fen Edebiyat Fakültesi/Humboldt University, Ekonometri (Yüksek Lisans)	Risk Yönetimi	19
İlker Bıçakçı	Hukuk Müşaviri	01.07.2019	Dokuz Eylül Üniversitesi, Hukuk Fakültesi	Hukuk	23
Bahadır Çakmak	Koordinatör	01.02.2017	Boğaziçi Üniversitesi, Mütercim - Tercümanlık	Kurumsal Yönetim Ofisi	15
Seçkin Mutlubaş	Direktör	01.07.2022	İstanbul Üniversitesi, İngilizce İktisat/ İstanbul Üniversitesi, Bankacılık (Yüksek Lisans)	Yapılandırma ve Yasal Takip	16
Engin Turan	Başkan	19.02.2018	Orta Doğu Teknik Üniversitesi, Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi	İç Kontrol ve Uyum	19

⁽¹⁾ 02.03.2022 tarih ve 16 no'lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Ayşe Akbulut Kredi Tahsis'ten sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

⁽²⁾ 22.09.2022 tarih ve 88 no'lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Didem Şahin Çakmak Kurumsal Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

⁽³⁾ 22.09.2022 tarih ve 87 no'lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu; Kurumsal Bankacılık ve Ticari Bankacılık olarak ikiye ayrılmıştır.

⁽⁴⁾ 22.09.2022 tarih ve 88 no'lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Zafer Vatansever Bilgi Teknolojileri ve Operasyon'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

⁽⁵⁾ 22.09.2022 tarih ve 88 no'lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Burcu Yangaz Ticari Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Denetçilerin Görev Süreleri ve Mesleki Deneyimleri

Bankamızın 29.03.2022 tarihinde yapılan 2021 Mali Yılı Genel Kurul Toplantısı'nda, Bankacılık, Sermaye Piyasası Kurulu ve Türk Ticaret Kanunu mevzuatı çerçevesinde Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin Yasal Denetçi olarak seçilmesine karar verilmiştir. Söz konusu şirket, Bankamızın bağımsız dış denetimini yürütmektedir.

Yönetim Kurulu'na Bağlı Komiteler

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

Yönetim Kurulumuzun görev ve sorumluluklarının, ilgili yasal mevzuatın getirdiği yükümlülükler doğrultusunda etkin ve şeffaf bir biçimde yerine getirilebilmesi amacıyla Kredi Komitesi, Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi, İcra Komitesi, Ücretlendirme 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 defterleri ve toplantı tutanaklarının tutulması, toplantılarda çıkan aksiyonların takip edilmesi ve Komitelere ait diğer sekretarya işleri doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet gösteren Kurumsal Yönetim Ofisi tarafından yerine getirmektedir. Komiteler, çalışmaların etkinliği için gerekli görülen ve çalışma ilkelerinde açıklanan sıklıkta toplanmakta ve çalışmaları hakkındaki bilgiyi ve toplantı sonuçlarını içeren raporları düzenli olarak Yönetim Kuruluna sunmaktadır. Komitelerimizin amaçları, yapısı, çalışma usul ve esasları, faaliyetleri, toplantı tarihleri ve toplantıya katılım bilgileri aşağıda açıklanmaktadır.

Yönetim Kurulu Kredi Komitesi

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

Yönetim Kurulu Üyesi, Komitedeki Görevi

Zafer Kurtul, Başkan
Mohd Ismail M Mandani Al-Emadi, Üye
Rajbhushan Buddhiraaju, Üye
Kaan Gür, Genel Müdür ve Üye
Joseph Abraham, Yedek Üye
Antonio Gamez Munoz, 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 2022 yılı içinde aşağıdaki tarihlerde toplamda 17 kez toplanmıştır:

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı
11.01.2022	5
01.02.2022	5
01.03.2022	5
16.03.2022	5
23.03.2022	5
29.03.2022	5
21.04.2022	5
17.05.2022	5
21.06.2022	5
29.06.2022	5
25.07.2022	5
16.08.2022	5
13.09.2022	5
24.10.2022	5
31.10.2022	5
23.11.2022	5
06.12.2022	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

Halil S. Ergür, Başkan
Leonie Lethbridge, Üye
Antonio Gamez Munoz, Üye

01.07.2020 tarihli ve 54 sayılı YK kararı uyarınca İç Sistemler Sorumlusu olarak YK Üyesi Halil S. Ergür atanmış olup, kendisi İç Sistemler altında görev yapan bölümlerin (Tefiş Kurulu Başkanlığı ve İç Kontrol 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 2022 yılı içinde aşağıdaki tarihlerde toplamda 9 kez toplanmıştır:

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı
19.01.2022	3
24.02.2022	3
08.03.2022	3
18.04.2022	3
18.05.2022	3
19.07.2022	3
06.09.2022	2
18.10.2022	3
03.11.2022	3

Yönetim Kurulu İcra Komitesi

Türk Ticaret Kanunu'nun 366. maddesi çerçevesinde kurulan Yönetim Kurulu İcra Komitesi, Yönetim Kurulu'nun yetkisi dahilindeki görev ve faaliyetler dışında, yasal mevzuat ve Banka Esas Sözleşmesine göre 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
Rajbhushan Buddhiraaju, Üye
Zafer Kurtul, 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 2022 yılı içinde aşağıdaki tarihlerde toplamda 4 kez toplanmıştır:

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı
16.03.2022	5
11.04.2022	5
17.11.2022	5
01.12.2022	4

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.

Yönetim Kurulu'na Bağlı Komiteler

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 2022 yılı içinde aşağıdaki tarihlerde toplamda 6 kez toplanmıştır:

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı
19.01.2022	3
01.03.2022	3
23.06.2022	3
26.07.2022	3
13.09.2022	3
07.12.2022	3

Yönetim Kurulu Risk Komitesi

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

Yönetim Kurulu Üyesi, Komitedeki Görevi

Mohd Ismail M Mandani Al-Emadi, Başkan
Rajbhushan Buddhiraaju, Üye
Halil S. Ergür, Üye
Antonio Gamez Munoz, 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 birimleri ile 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 2022 yılında 6 defa toplanmıştır. Toplantı tarihleri ve üyelerin katılım bilgisi aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı
17.02.2022	4
28.03.2022	3
21.04.2022	4
09.06.2022	3
25.10.2022	4
01.11.2022	4

Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

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

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

Kredi Riski

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

Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

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 yıllarda edinilen tecrübelerle yeni çalışma şartlarının uygulanmaya devam ettiği bir yıl daha geride kaldı. Bu kapsamda çalışan sağlığı, müşteri memnuniyeti ön planda tutulurken müşterilere sağlanan hizmetlerde aksama yaşanmaması amacıyla proaktif olarak gerekli yönetim 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.

Sürdürülebilirlik ve İklim Riski

Bankamızda iklim kaynaklı finansal riskler detaylı şekilde analiz edilmektedir. Yapılan analizler temel olarak fonlama ve kredi plasmanı noktalarında gruplanmaktadır. Fonlama tarafında Eurobond ve Sendikasyon kaynakları borçlanmalar sürdürülebilirlik teması dikkate alınarak gerçekleştirilmekte, bu çerçevede çeşitli anahtar performans göstergeleri takip edilmektedir. Anahtar performans göstergeleri söz konusu borçlanma maliyetlerinde etken olmaktadır.

Kredi plasmanı kaynaklı tahsis değerlendirmelerinde, sosyal ve çevresel risk yönetimi sistemi bulunmaktadır. Bu doğrultuda KOBİ niteliğindeki firmalar için banka kredi tahsis sistemine entegre bir matris bulunmakta, bu matris vesilesi ile firmalar sosyal ve çevresel riskler açısından değerlendirilmektedir.

İlave olarak banka bünyesinde kurulan Sürdürülebilirlik Komitesi ile bankanın sürdürülebilirlik konusundaki kısa ve orta vadeli aksiyon planları belirlenmekte, bu planların bir hedef ve eşgüdüm içinde organize edilmesi hedeflenmektedir. Bankanın sürdürülebilirlik stratejisi ve ESG (Çevresel sosyal yönetim) çerçevesini geliştirmek amacıyla danışmanlık alınmakta, ilgili projenin tamamlanmasıyla birlikte bankanın kurum olarak ve aracılık ettiği finansman hacmi açısından çevresel etkisi rakamsal olarak hayata geçirilmesi planlanmaktadır. Yönetim seviyesinde oluşturulmuş Sürdürülebilirlik Komitesi, Yönetim Kurulu seviyesinde Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi'ne raporlamaktadır.

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 2022 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 2023 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 Yönetim



Kaan Gür

Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür

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



Ayşe Akbulut

Genel Müdür Yardımcısı (Kredi Tahsis)

2006 yılında Boğaziçi Üniversitesi Felsefe Bölümü'nden mezun olmuştur. 2006-2013 yılları arasında Türk Ekonomi Bankası Kurumsal Krediler Bölümü'nde farklı pozisyonlarda sorumluluk almıştır. 2013-2015 yılları arasında Royal Bank of Scotland Türkiye Ofisi'nde Kredi Risk Yöneticisi olarak görev alan Ayşe Akbulut, 2017-2018 yılları arasında Türkiye Finans Katılım Bankası'nda Kurumsal Krediler, Garantörlük, Finansal Kiralama ve Proje Finansmanı Bölümü'nde yöneticilik yapmıştır. Ağustos 2018 tarihinde Alternatif Bank'ta Kurumsal ve Ticari Krediler Müdürü olarak göreve başlayan Akbulut, Ocak 2021'den bu yana Kurumsal ve Ticari Krediler Direktörü olarak görev yapmaktadır. Mart 2022 itibarıyla Kredi Tahsis Grubu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaya başlamıştır.



Hale Ökmen Ataklı

Genel Müdür Yardımcısı (İnsan Kaynakları)

İstanbul Teknik Üniversitesi Uzay Mühendisliği'nden mezun olan Hale Ökmen Ataklı, aynı üniversiteden aldığı mühendislik yönetimi yüksek lisansının yanı sıra, çocuk gelişimi alanında da lisans programına devam ediyor. 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 aldı. 2005-2007 döneminde Danone Tıkveşli Gıda'da, 2007-2011 yılları arasında SHAYA'da ve 2011-2017 arasında da HSBBC'de İnsan Kaynakları alanında üst düzey yöneticilik yaptı. 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.

**Didem Şahin Çakmak**

Genel Müdür Yardımcısı (Kurumsal Bankacılık)

2005 yılında Gazi Üniversitesi İktisat Bölümü'nden ve 2006 yılında Uluslararası İlişkiler Bölümü'nden mezun olduktan sonra, 2010 yılında da Gazi Üniversitesinde İktisat bölümünde yüksek lisansını tamamlamıştır. Çalışma hayatına 2007 yılında Şekerbank'ta Management Trainee olarak başlamıştır. 2007-2014 yılları arasında Garanti Bankası'nda Kredi Değerlendirme Yönetmeni olarak çalışıp 2015 yılında Kurumsal Şube Müşteri İlişkileri Yöneticisi olarak kariyerine devam etmiştir. Temmuz 2015 tarihinde Alternatif Bank'a katılan Çakmak, Eylül 2022 yılına kadar Ticari Krediler Tahsis Müdürü, Kurumsal Krediler & FK Müdürü ve İstanbul Kurumsal Şube Müdürü olarak görev almıştır. 29 Eylül 2022 tarihinde ise Alternatif Bank Kurumsal Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

Uluslararası Co-Active Koçluk sertifikasına sahip olan Çakmak, banka çalışanlarına İç Koçluk yapmaktadır.

**Gökay Dede**

Genel Müdür Yardımcısı (Bireysel ve Dijital Bankacılık)

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

**Hamdi İlkay Girgin**

Genel Müdür Yardımcısı (Mali İşler ve Planlama)

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

Üst Yönetim



Ömer Faruk Gönener

Teftiş Kurulu Başkanı (Teftiş Kurulu Başkanlığı)

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



Levent Güven

Genel Müdür Yardımcısı (Hazine ve Finansal Kurumlar)

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

**Zafer Vatansever**

Genel Müdür Yardımcısı (Bilgi Teknolojileri ve Operasyon)

1999 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği Bölümü'nden mezun olan Zafer Vatansever, çalışma hayatına 1999 yılında Toprakbank'ta Kurumsal Bankacılık İlişkileri Yöneticisi olarak başladı. 2003-2012 yılları arasında TEB'de Kıdemli İş Çözüm Yöneticisi olarak görev alan Vatansever, 2012-2014 tarihleri arasında Intertech Bilgi Teknolojileri ve Pazarlama A.Ş.'de Ticari Kurumsal Krediler Uygulama Geliştirme Bölüm Müdürü, 2014-2019 tarihleri arasında ise TEB'de Dijital Bankacılık Geliştirme Bölüm Lideri olarak kariyerine devam etti. 2019-2021 tarihleri arasında ise Aktif Bank'ta Operasyon Başkanı olarak görevine devam etmiştir. Bankacılıkta 20 yılı aşkın tecrübesi olan Vatansever, Temmuz 2021 tarihi itibarıyla Değişim Yönetimi ve Merkezi Operasyon Direktörü olarak Alternatif Bank ailesine katıldı. 2022 Eylül ayına kadar Uygulama Geliştirme ve Yazılım Mimarisi Departmanı'nda Direktör olarak görev alan Vatansever "Go Digital" proje sürecinde önemli rol oynadı. 29 Eylül 2022 tarihinde Alternatif Bank Bilgi Teknolojileri ve Operasyon'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atandı.

**Burcu Yangaz**

Genel Müdür Yardımcısı (Ticari Bankacılık)

2000 yılında Boğaziçi Üniversitesi Mühendislik Fakültesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden mezun olan Yangaz, 2003 yılında İstanbul Üniversitesi İşletme Anabilim Dalı İşletme Yönetimi ve Organizasyon Bölümü'nde yüksek lisansını tamamlamıştır. Kariyer hayatına 2000 yılında Kibar Holding'de Management Trainee olarak başlamış, 2002-2005 tarihleri arasında Garanti Finansal Kiralama A.Ş.'de farklı pozisyonlarda aldığı sorumlulukların ardından 2005-2008 tarihleri arasında Citilease Finansal Kiralama A.Ş.'de Satış Müdürlüğü yapmıştır. 2008-2012 tarihleri arasında Citibank'ta MME Segment Kıdemli Müdürü olarak görevine devam etmiştir. 2012-2017 tarihleri arasında ise Odeabank'ta Kurumsal Bankacılık Grup Müdürü olarak görev almıştır. Nisan 2017 tarihinde Alternatif Bank'a Buyaka Kurumsal Şube Müdürü olarak katılmış olup Anadolu Kurumsal Şube Müdürü olarak görevini sürdürmekte olan Yangaz, 29 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Alternatif Bank Ticari Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

Üst Yönetim



Egemen Baykan

Risk Yönetimi Başkanı

1999 yılında Ortadoğu Teknik Üniversitesi İstatistik Bölümü'nü bitirmiş, ardından 2002 yılında Almanya'da Berlin Humboldt Üniversitesi'nde Ekonomi ve İşletme Bölümü'nde Ekonometri yüksek lisansını tamamlamıştır. Yurt içi ve Yurt dışı bankacılık tecrübesine sahip olan Egemen Baykan, 2004-2005 yılları arasında Finansbank MIS Bölümü'nde görev yapmıştır. 2005-2007 yılları arasında Azerbaycan'da LFS Financial Systems Firması'nda danışman olarak çalışmış; 2007-2012 yılları arasında Romanya'da Credit Europe Bank şirketinde risk yönetimi ve analitik alanlarında yöneticilik yapmıştır. Aralık 2012 tarihinde Alternatif Bank Ailesine katılarak Risk Yönetimi Müdür Yardımcısı olarak göreve başlayan Baykan, Ocak 2015 tarihinde Sermaye ve Portföy Yönetimi Müdürü, Ağustos 2018'te Risk Yönetimi Grup Müdürü olarak görev almıştır. Ocak 2019 itibarıyla Risk Yönetimi Başkanı olarak görev yapmaya başlamıştır.



İlker Bıçakçı

Hukuk Müşaviri

1995 yılında Dokuz Eylül Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olmuştur. Avukatlık stajını Prof. Dr. Oğuz Atalay hukuk bürosunda tamamlamıştır. 1999-2001 yılları arasında Teskilbank'ta, 2001-2004 yılları arasında da Avea'da Danışman Avukat olarak görev yapmıştır. 2004-2019 yılları arasında Verdi Hukuk Firması'nda ortak olarak görev yapan Bıçakçı, Haziran 2019 itibarıyla Alternatif Bank Hukuk Müşaviri görevini üstlenmiştir.



Bahadır Çakmak

Kurumsal Yönetim Ofisi Koordinatörü

2007 yılında Boğaziçi Üniversitesi Mütercim-Tercümanlık Bölümü'nden mezun olan Bahadır Çakmak halihazırda İngiltere'de The University of Law bünyesinde Kurumsal Yönetim alanında hukuk masterı programına devam ediyor. Kariyerine 2007 yılında PwC'de Pazarlama Bölümü'nde başlayan Çakmak 2014-2015 yılları arasında DLA Piper hukuk firmasında görev yaptı. Mayıs 2015'te Alternatif Bank Kurumsal Yönetim Ofisi'nde göreve başladı. Ardından, Şubat 2017'de Kurumsal Yönetim Ofisi Müdürü olarak atandı. 2022 yılında geçici görevlendirmeye bir süre BAE'de United Arab Bank'ta Kurumsal Yönetim Danışmanı olarak görev aldı. Kendisi, Ekim 2022 itibarıyla Kurumsal Yönetim Ofisi Koordinatörü olarak görev yapmaya başlamıştır.

**Bekir Seçkin Mutlubaş**

Yapılandırma ve Yasal Takip Direktörü

2006 yılında İstanbul Üniversitesi İngilizce İktisat Bölümü'nden mezun olmuş, 2009 yılında yine aynı üniversitede Bankacılık yüksek lisansını tamamlamıştır. 2006-2010 yılları arasında Türk Ekonomi Bankası Krediler Tahsis Bölümü'nde, 2010-2012 arasında HSBC'de Kredi Riski Bölümü'nde çalışmıştır. 2012-2022 yılları arasında da Odeabank'ta farklı görevlerde yer aldıktan sonra en son Erken Uyarı ve SME Kredileri Yakın İzleme Kıdemli Müdürü görevini ifa etmiştir. Temmuz 2022 tarihi itibarıyla da Alternatif Bank Yapılandırma ve Yasal Takip Direktörü görevini üstlenmiştir.

**Engin Turan**

İç Kontrol ve Uyum Başkanı, Uyum Görevlisi

2003 yılında Ortadoğu Teknik Üniversitesi Siyaset bilimi ve Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun olmuştur. Kariyerine 2003 yılında Yapı Kredi Bankası'nda müfettiş yardımcısı olarak başlamış ve 2010 yılına kadar burada çalışmıştır. 2010-2011 tarihleri arasında Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.'de İç Kontrol ve Uyum Müdür Yardımcısı olarak görev almış, ardından Aralık 2011 itibarıyla Bankamızda Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görev yapmaya başlamıştır. Şubat 2018 tarihinde İç Kontrol Müdürü olarak atanan Turan, Mart 2020 itibarıyla de İç Kontrol ve Uyum Başkanı, Uyum Görevlisi olarak görev yapmaya başlamıştır. Turan, aynı tarih itibarı ile Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi olarak görev yapmaktadır. 2021 Mayıs ayından bu yana Alternatif Bank A.Ş. Finansal Grubu Uyum Görevlisi rolünü de üstlenmiştir. 2021 yılından bu yana da Türkiye İç Denetim Enstitüsü'nde Yönetim Kurulu üyesi olarak görev almaktadır.

İç Kontrol ve Uyum

Alternatif Bank İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi'ne bağlı olarak faaliyet göstermektedir.

Başkanlık, Alternatif Bank tarafından yürütülen faaliyetler mevzuata ve iç düzenlemelere uygun şekilde icrasını, risk azaltıcı tedbirlerin alınmasını, muhasebe, finansal raporlama ve bilgi sistemlerinin güvenilirliğinin ve bütünlüğünün sağlanmasını hedeflemektedir.

Başkanlık; İç Kontrol Merkezi, İştirakler Koordinasyon Bölümü, Uyum Bölümü ve BT Kontrol ve Veri Analitiği Birimi'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.

Ek olarak, 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 kapsamında yer almaktadır.

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 faaliyetlerini kapsayacak şekilde risk odaklı bir bakış açısı ve örneklem metodu ile periyodik ve spot izleme, inceleme ve kontrol faaliyetleri gerçekleştirmektedir. Gerçekleştirilen kontrollerde SQL senaryo sonuçları etkin bir şekilde kullanılmaktadır.

Kontrol çalışma sonuçları, Alternatif Bank'ın ilgili birim yöneticilerine, Genel Müdüre ve ilgili üst düzey yönetime, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyelerine raporlanır. Hazırlanan bu raporlar işletilen süreç, dönemsel değerlendirmelerin yapılarak çeşitli kontrol sistemlerinin geliştirilmesine, değiştirilmesine ve gerekli tedbirlerin alınmasına imkân sunar.

2022 yılsonu itibarıyla 7 çalışan ile faaliyet gösteren Bölüm, Genel Müdürlük birimleri ve şubelerde uzaktan gözetim yoluyla önceden belirlenen sıklıkta ve yöntemlerle kontrol çalışmalarını gerçekleştirmişler, ilave olarak 24 şubede yerinden kontrol faaliyetlerini tamamlanmıştır.

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

İştirakler Koordinasyon Bölümü Faaliyetleri

İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı, iştiraklerin iç kontrol ve uyum faaliyetlerinin planlanmasından raporlanmasına kadar tüm aşamalarda, kontrol yöntemlerinin geliştirilmesinde, uygulama esaslarının oluşturulmasında, dış ve düzenleyici kuruluşlarla olan ilişkilerde gözetim ve danışmanlık faaliyeti icra etmektedir.

İştirakler Koordinasyon Bölümü; Banka'nın iştirakleri Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ile Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin iş süreçleri, bilgi sistemleri iç kontrol ve uyum çerçevesinin Banka ile eş güdüm içerisinde ve en az Banka standartlarında belirlenerek, konsolide finansal veri üretimine ilişkin risklerin etkin ve verimli bir şekilde yönetilmesiyle ilgili faaliyetlerin koordinasyonu amacıyla 2022 yılında oluşturulmuştur.

Banka iştiraklerindeki iç kontrol ve uyum çalışanları idari anlamda iştirak Yönetim Kurulu ile iştirakler nezdinde ihdas edilen Denetim, Uyum ve Risk Komitesine, işlevsel olarak İştirakler Koordinasyon Bölüm müdürüne bağlı olarak faaliyetlerini yerine getirmektedir.

Bu bağlamda; iştirakler nezdinde gerçekleştirilen iç kontrol ve uyum faaliyetlerine ilişkin çeyreklik raporlar gözden geçirilerek, rapor sonuçları, iştiraklerin kendi Denetim Uyum ve Risk Komitesi vasıtasıyla iştirak üst yönetimine sunulur.

BT Kontrol ve Veri Analitiği Birimi Faaliyetleri

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 sağlamaktadır. Faaliyetlerini toplam 3 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 kontrollerini gerçekleştirmektedir.
- Veri Analitiği işlevi; Bilgi Teknolojilerine bağımlı olmaksızın, 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. 2021 yılında ACL uygulaması kullanılarak geliştirilen senaryolar, 2022 yılında tamamen SQL altyapısı ile gerçekleştirilmiş ve uygulama değişikliğine gidilmiştir.

Uyum Bölümü Faaliyetleri

Uyum Bölümü, Alternatif Bank bünyesinde uyum risk kültürünün tesis edilmesi ve uyum risklerinin etkin bir şekilde yönetilebilmesi için risklerin ölçülmesi, değerlendirilmesi, izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmektedir. Kurumsal Uyum, Yaptırımlar, Müşteri Kabul ve Müşteri İzleme Birimleri ile birlikte Banka uygulamalarının yasal mevzuata uygun olarak yürütülmesini ve mevzuat takibini sağlayan Yasal Uyum Birimi, Uyum Bölümü bünyesinde yer almaktadır. Uyum Bölümü faaliyetlerini 7 çalışan ile yürütmektedir.

Banka uyum riskleri Uyum Risk Komitesi aracılığı ile değerlendirilmekte, risklerin daha etkin bir şekilde izlenmesi ve yönetilmesi sağlanmaktadır. Uyum Bölümü ayrıca uyum risk yönetimi çalışmaları konusunda Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi'ne periyodik raporlamalar da 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 The Commercial Bank of Qatar standart ve politikalarına uyumuna yönelik gerekli tedbirlerin alınmasını sağlamakta ve bu kapsamda risk kontrol öz değerlendirme çalışmalarında yer almaktadır.

Banka çalışanlarının uyum politikaları ve uyum riskleri konularında farkındalığının artırılmasına yönelik faaliyetlerde bulunmakta ve yıllık eğitim planlaması çerçevesinde kurum içi eğitimler vermektedir.

Banka nezdinde suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının engellenmesi mevzuatına ilişkin mevzuat takibinin ve düzenleyici kurum ilişkilerinin koordine edilmesini sağlamaktadır.

Yasal Uyum birimi, Resmî Gazete ve ilgili kurum sitelerinden günlük mevzuat takibini gerçekleştirmekte; değişiklikleri yorumlanarak Banka içinde ilgili birimlere/bölgelere duyurmaktadır. Ayrıca, sağlamış olduğu danışmanlık hizmetleri çerçevesinde Genel Müdürlük birimleri ve şubelerden alınan mevzuata ilişkin soruları yanıtlamaktadır.

Alternatif Bank'a ulaşan yazıların takibi ve bu yazıların Banka içinde dağıtımı da Yasal Uyum Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyet, ürün ve hizmetlerin mevzuata, Banka içi politika ve prosedürlere uyumunun sağlanması, mevzuatsal değişikliklere ilişkin toplantılar yapılarak ve sorumlular belirlenerek Banka uyumunun bu kapsamda takip edilebilmesi de ilgili birimin sorumluluk alanına girmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı

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

Faaliyetlerini uluslararası denetim standartlarına uygun olarak gerçekleştiren Teftiş Kurulu Başkanlığı, son olarak 2020 yılı içerisinde 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 16 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; 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 2022 faaliyet dönemi içerisinde, yıllık denetim planı çerçevesinde 13 şubenin operasyon ve kredi süreçleri ile kontrol etkinliği ve hizmet kalitesi değerlendirmesi, Bankacılık ve İştirakler denetimi kapsamında 8 süreç ve 2 iştirak ile Bilgi Teknolojileri denetimi çerçevesinde 6 ana sürecin denetimleri gerçekleştirilmiştir.

Bu denetimlere ilave olarak yıl içerisinde farklı konularda inceleme/soruşturma çalışmaları da tamamlanmıştır.

Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

Değerli Ortaklarımız,

2022 yılına ait Banka mali tablolarının inceleme ve onayınıza arz edildiği 2022 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısını onurlandıran ortaklarımızı, temsilcilerini ve konuklarımızı saygıyla selamlarız. Bankamızın 2022 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 31.12.2022 tarihi itibarıyla;

Aktif büyüklüğü %18,02 oranında artarak 57.447 milyon TL,

Krediler toplamı %28,17 oranında artarak 33.617 milyon TL,

Menkul değerler toplamı %28,41 artarak 11.166 milyon TL,

Mevduat toplamı %17,07 oranında artarak 32.412 milyon TL,

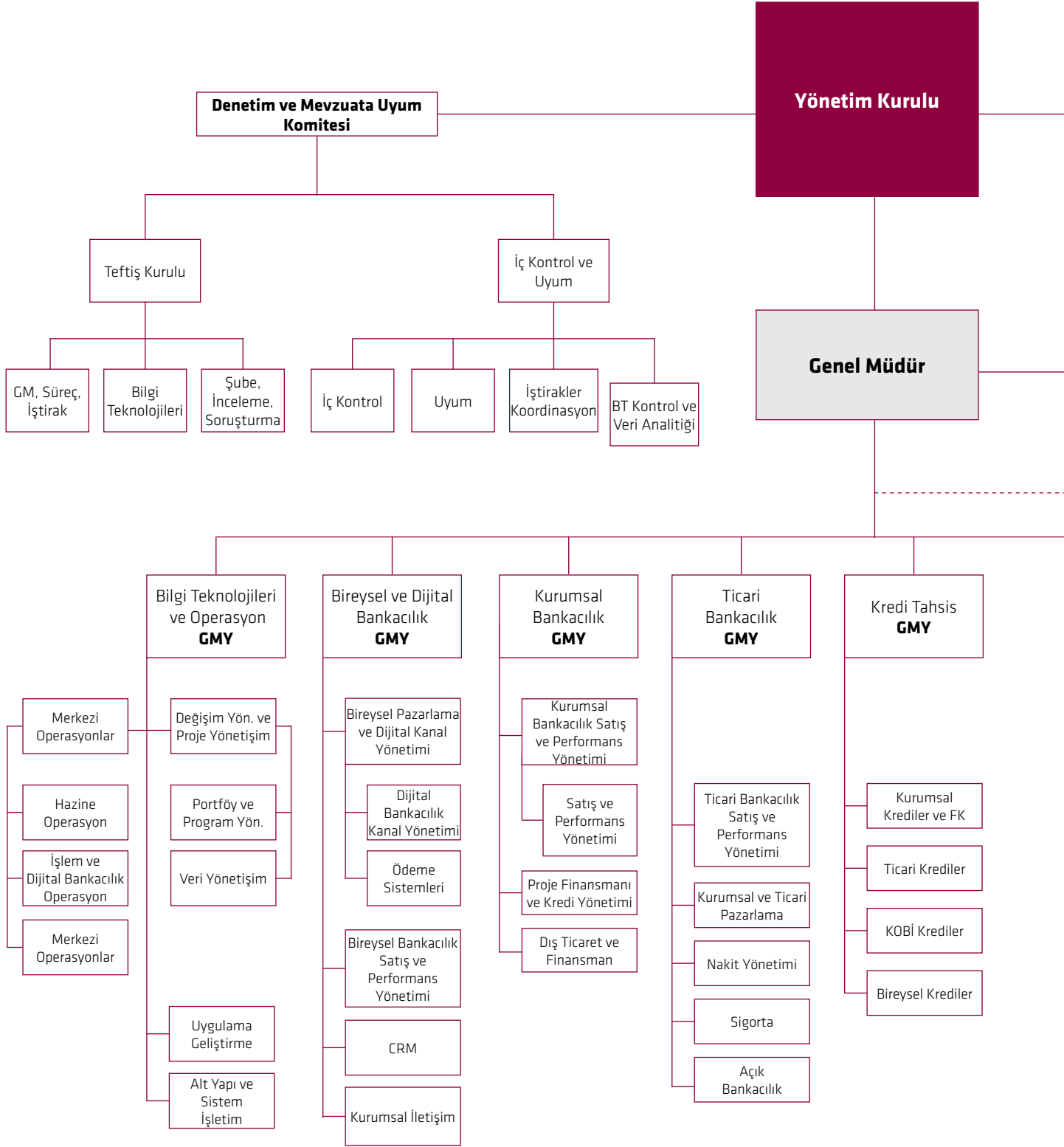
Özkaynaklar %52,96 oranında artarak 3.898 milyon TL,

Net kârı 1.027 milyon TL,

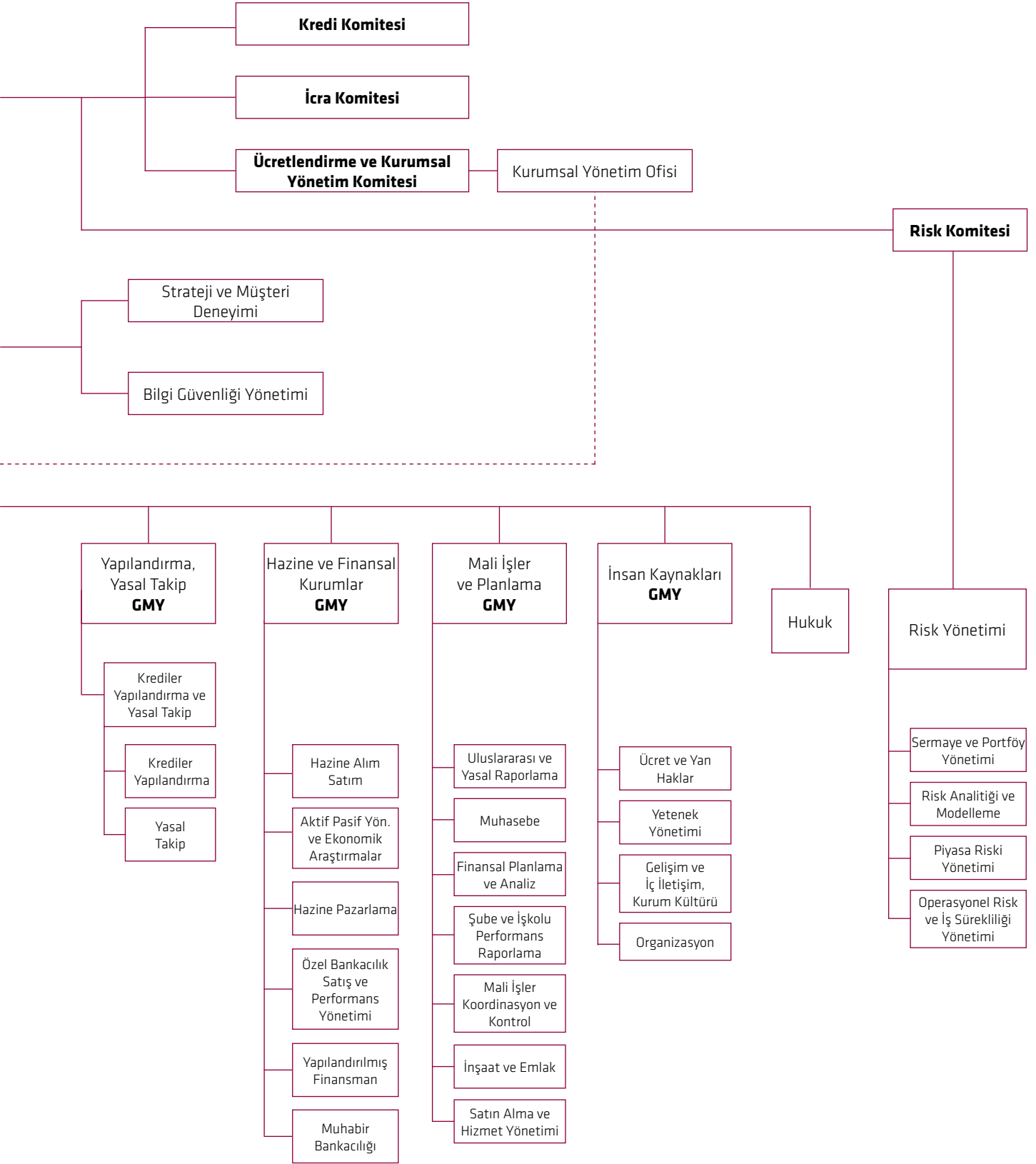
Sermaye yeterlilik rasyosu %23,32

olarak gerçekleşmiştir

Organizasyon Şeması



16.11.2022 Tarih ve 100 no.lu Yönetim Kurulu Kararı çerçevesinde güncellenmiştir.



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

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	340,382	338	-	12,942	851,470	2,932
Dönem Sonu Bakiyesi	693,553	284	-	292	1,012,705	4,222
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	52,576	-	8	677	62,603	1,365

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	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Mevduat						
Dönem Başı	506,915	99,562	-	-	36,662	77,278
Dönem Sonu	198,031	506,915	-	-	68,723	36,662
Mevduat Faiz Gideri	5,089	2,095	-	-	7	3

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

Kâr Dağıtım Politikası

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

Türk Ticaret Kanunu'nun 519'uncu maddesine göre %5 oranında Genel Kanuni Yedek Akçe ayrılır.

Kalandan ilgili mevzuat hükümlerine göre saptanan oran ve tutarda pay sahiplerine kâr payı dağıtılması Genel Kurul'un alacağı karara bağlıdır.

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.

2022 Yılı İçinde Yapılan Bağış ve Yardımlar İle Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalara İlişkin Bilgiler

Alternatif Bank, 2022 yılı içinde aşağıda yer alan çeşitli sosyal yardım kuruluşlarına 25.400 TL bağış yapmıştır:

- Türkiye Sağırılar Tescil Derneği
- Türkiye Eğitim Vakfı

Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim'e Ödenen Ücretler

Banka'nın 29 Mart 2022 tarihinde yapılan 2021 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. 2021 Yılı Genel Kurul Toplantı Tutanağı Banka'nın internet sitesinde yayımlanmaktadır. Banka tarafından üst yönetime 2022 yılı içerisinde sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatler ile verilen ödenek toplamı 32.402 bin TL'dir.

İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Sorumlu Oldukları Alanlar	Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi
Ömer Faruk Gönener	Teftiş Kurulu Başkanı	02.11.2018	İstanbul Üniversitesi, 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

Bağlılık Raporu

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 199'uncu ve devamı maddeleri uyarınca Bankamız Yönetim Kurulu, hakim şirketle ve hakim şirkete bağlı bir şirketle olan ilişkileri hakkında düzenlediği bağlılık raporunda aşağıdaki beyanı vermiştir. Bankamız, hakim şirket ve ona bağlı şirketlerle 01.01.2022-31.12.2022 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, 2022 faaliyet yılında hakim şirketin

ya da ona bağlı şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan; herhangi bir önlemin söz konusu olmadığı görülmektedir. Dolayısıyla, 2022 faaliyet yılına ilişkin olarak gerçekleştirilen işlemlerden dolayı Şirketimizin telafisi gereken bir zarara uğramadığını ve orantısız bir menfaat temin edilmediğini, hakim ortakla ve bağlı şirketlerle olan ilişkilerde denkleştirmeye konu edilmesi gereken bir menfaat veya zararın söz konusu olmadığını beyan ederiz

Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyetler

Tedarikçi Firma	Hizmet Tanımı	Hizmeti Alan Bölüm/Grup
Active Bilgisayar Hizmetleri Ticaret Ltd. Şti.	NOVA Menkul Kıymetler yazılımı, NOVA-VİOB Vadeli İşlemler ve Opsiyon Borsası programının destek ve bakım hizmetleri.	Hazine Operasyon Bölümü -Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu
BIS Çözüm Bilgisayar ve Entegrasyon Tic. A.Ş.	Hem EFT hem de FAST işlemleri için geliştirilen modüllerin bakımı, bu modüller üzerinde ihtiyaç duyulabilecek ek geliştirme ve diğer ihtiyaçlar kapsamında yazılım geliştirme hizmeti.	Hazine Operasyon Bölümü - Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu
CMC İletişim ve Çağrı Merkezi Hizmetleri A.Ş.	Alternatif Bank çağrı merkezi ve ATM/fraud monitoring hizmetinin alınması.	Dijital Bankacılık Bölümü
Collectürk Alacak Yönetimi ve Danışmanlık A.Ş.	Bankanın 30 gün ve üzeri gecikmeye düşmüş bireysel müşterilerine ait alacakları için arama hizmetleri vererek tahsilata yönlendirilmesi hizmeti.	Krediler Yapılandırma ve Yasal Takip Direktörlüğü
Desmer Güvenlik Hizmetleri Ticaret A.Ş.	Para nakil (CIT) hizmeti.	Merkezi Operasyon Bölümü - Satın Alma ve Hizmet Yönetimi Bölümü
E-Kart Elektronik Kart Sistemleri Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Banka tarafından siparişi verilecek ham kartların (Master, Visa, TROY, Diners) personalizasyon ve basımının yapılması hizmeti.	Merkezi Operasyon Bölümü - Kart Operasyon Birimi
Veri Entegrasyon Çözümleri Ltd. Şti. (Ereteam)	EDWH projesi kapsamında Alternatif Bank tarafından bildirilmiş olan kaynak sistemlerde oluşan verinin iş zekâsı sistemlerine kadar uçtan uca entegrasyonu yapılması ve bu amaçla oluşturulacak ortamlar ve kullanılacak teknolojiler ile ilgili mimari yapının kurulması hizmetinin alınması.	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu
Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret A.Ş.	SWIFT işlemlerinin ve mutabakatlarının yapıldığı yazılımın bakım, geliştirme, SWIFT ara yüzünün kullanım desteği, outsource personel desteği, Nakit Yönetimi'ne gelen - giden dosyaların gönderimini ve yüklemesini yapan Utility Payment programının yazılım ve bakımı, Uyum bölümünün şüpheli işlem ve kara liste senaryolarında kullandığı Paygate Analyzer, Inspector, Search uygulamalarının yazılım ve bakım hizmeti.	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu - Uyum Bölümü
Güzel Sanatlar Çek Basım Ltd. Şti.	Çek karnesi ve hologramlı teminat mektubu basımı hizmetleri.	Merkezi Operasyonlar Bölümü
Hobim Arşivleme ve Basım Hizmetleri A.Ş.	Her türlü ekstre basımı, zarflama ve PTT'ye teslim hizmeti.	İşlem ve Dijital Bankacılık Operasyon Bölümü
Integral Development Corp.	Tüzel müşteriler için kur kotasyonu sağlanması hizmeti.	Hazine ve Finansal Kurumlar Grubu
Iron Mountain Arşivleme Hizmetleri A.Ş.	Fiziksel arşiv hizmetleri.	Merkezi Operasyonlar Bölümü
Link Tera Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Customer Onboarding ve Hazine Front Office Uygulaması alanlarında yazılım geliştirme desteği ve havuz kaynak alımının outsource edilmesi hizmeti.	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu

Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyetler

Tedarikçi Firma	Hizmet Tanımı	Hizmeti Alan Bölüm/Grup
Maro Uluslararası Bilgi Teknolojileri Danış. Geliştirme, Destek Hiz. San. Ve Tic. A.Ş.	Bilgi sistemleri uygulama geliştirme ortamını kullanarak analiz, tasarım, geliştirme, test işlemlerini gerçekleştirecek çalışan sağlanması hizmeti.	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu
Mirsis Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Deneyimli ve uzmanlaşmış dış kaynak temini ile yazılım geliştirme hizmet alımı.	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu
Netaş Bilişim Teknolojileri A.Ş.	Dış kaynak (outsourcing) istihdamı.	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu
Payten Teknoloji A.Ş.	Asseco'ya ait Nestpay Güvenli Ödeme Sistemi ve 3D Secure MPI Sistemi kullanılarak Banka'nın belirleyeceği işyerlerine elektronik ticaret işlemlerinin ödemelerinin gerçekleştirilmesi hizmeti (Sanal POS hizmeti).	İşlem ve Dijital Bankacılık Operasyon Bölümü
Risk Yazılım Teknolojileri Danışmanlık Eğitim Tic. Ltd. Şti.	Karşı Taraf Kredi Riski Modülü kullanılarak piyasa riskine konu aşağıdaki işlemler gerçekleştirilmektedir: · MTM hesaplamaları ve kontrollerinin yapılması, · Standart Yaklaşım Yönteminin Entegre edilmesi, · Başlangıç teminatı hesaplamalarının yapılması, · İçsel Model Yönteminin entegre edilmesi.	Piyasa Riski Bölümü
TEMP Danışmanlık Kuryecilik Sağlık Hizmetleri ve Enerji San. Tic. Ltd. Şti.	Bankamızın Genel Müdürlük ve Şubeler arası veya Şubeler arası evrak akışı, posta gibi idari işlerin takibi, dosyalama, arşivleme, dekont ve beyanname akışının takibi, noter işlerinin, icra dairesindeki işlemlerin takibi için personelin Banka'da geçici veya sürekli olarak çalıştırılması hizmeti.	İnsan Kaynakları Grubu/Ücret ve Yan Haklar Bölümü
Türkcell-Superonline İletişim Hizmetleri A.Ş.	Bankamız veri merkezlerinin (Ana ve Olağanüstü Durum Merkezi) için barındırma (hosting) hizmeti alınması.	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	Bankamızın tüketici kredisi ve kredi kartı ödemelerinin Halkbank'ın şube ağı veya Halkbank'ın sahip olduğu internet bankacılığı, ATM, telefon bankacılığı gibi dağıtım kanalları aracılığıyla (elektronik tahsilat) kabul edilmesi hizmeti.	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu
Veripark Yazılım A.Ş.	Altyapı geliştirmeleri, İnternet Bankacılığı, mobil bankacılık ve kurumsal saha uygulamamız ile ilgili yazılım geliştirmelerinin yapılması, Operasyonel CRM Dönüşüm hizmeti ve yazılım desteği için dış personel sağlanması hizmeti.	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu
Vega Bilgisayar Hizmetleri Limited Şirketi	Yasal raporlamaların otomatize edilmesine yönelik hizmet ihtiyacının karşılanması (Proje kapsamında 4 fazda toplam 85 adet raporun otomasyonunun sağlanması).	Uluslararası ve Yasal Raporlama Bölümü - Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu

Tedarikçi Firma	Hizmet Tanımı	Hizmeti Alan Bölüm/Grup
Bilin Yazılım ve Bilişim Danışmanlığı A.Ş.	Banka'nın insan kaynakları uygulamalarını (bordro, özlük, performans yönetimi, yasal işlemler vd.) yönettiği portala ilişkin (Dinamik) her türlü yeni geliştirme, bakım, destek faaliyetleri konusunda gereksinimin karşılanması.	İnsan Kaynakları Grubu
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	Her türlü yazılım desteği için havuz kaynak alımının outsource edilmesi hizmeti.	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu
Wechip Ödeme Teknolojileri Ticaret Limited Şirketi	Deneyimli analist ve yazılımcı ihtiyacının giderilmesi amacıyla kaynak kiralama ve ihtiyaçlar dâhilinde kartlı ödeme sistemleri konularında danışmanlık hizmeti.	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu
Figopara Ticari Bilgi ve Uygulama Platformu A.Ş.	Figopara platform üyeliği hizmeti.	Nakit Yönetimi Bölümü
Faturalab Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.	Faturalab Platform üyelik ve bakım hizmeti.	Nakit Yönetimi Bölümü
Ingenico Ödeme Sistem Çözümleri A.Ş.	POS terminalleri, EFT - POS (Yeni Nesil Ödeme Hizmeti Kaydedici Cihazlar) cihazları kullanım ve bakım hizmeti.	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu
Metasis Teknoloji Ticaret Limited Şirketi	Dış kaynak istihdamı veya anahtar teslim proje hizmeti.	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu
Key Yazılım Çözümleri A.Ş.	Invex - B Gayrimenkul Değerleme ve Ekspertiz Yazılım kullanım ve bakım hizmeti	Gayrimenkul Satış ve Ekspertiz Bölümü
Acerpro Bilişim Teknolojileri A.Ş. (*)	Sigortacılık işlemlerinin merkezi olarak yönetilmesine imkân sağlayacak dijital platformun geliştirme, bakım ve destek hizmetleri ihtiyacının karşılanması hizmeti.	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu
Kurulum Bilişim Hizmetleri Ticaret Limited Şirketi (*)	Dış kaynak istihdamı.	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu
AGT Hızlı Kurye Hizmetleri A.Ş. (*)	Emtia taşımacılık hizmeti.	Dijital Bankacılık Bölümü
Barikat BT Bilişim Ticaret A.Ş. (*)	Security Operation Center (SOC) için 7/24 izleme ve bakım hizmeti.	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu
Paygate Yazılım Ltd. Şti. (Finpay Yazılım) (*)	Dış kaynak istihdamı veya anahtar teslim proje hizmeti.	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu
Tepe Savunma ve Güvenlik Hizmetleri Sanayi A.Ş. (*)	Fiziki Güvenlik (Güvenlik Görevlileri) hizmeti.	Satın Alma ve Hizmet Yönetimi Bölümü
TCM Bilişim ve Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. (**)	SharePoint üzerinden uygulama geliştirebilecek kurum içi doküman yönetim sistemi gibi karışık akışlarda tasarım ve geliştirme desteği.	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu

(*) 2022 yılı içerisinde destek hizmeti alınmaya başlanan firmalardır.

(**) 2022 yılı içerisinde aktif hizmet alınmayan firmalardır.

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu



Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mahallesi, Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27 D: 57
34485 Sarıyer - İstanbul / Türkiye
Bağımsız Kurumlar - 435 030 3260

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 ortaklıkları'nın (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 1 Ocak 2022- 31 Aralık 2022 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 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. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ilişikteki konsolide finansal tablolarda ise söz konusu serbest karşılık, cari dönemde gelir yazılmak suretiyle ters çevrilmiştir. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla serbest karşılık tutarı bulunmamaktadır.

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 ("KGGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGGK 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 2022 - 31 Aralık 2022 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 31 Ocak 2023 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 yansıtabilecek şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Grup'un gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Grup'ta meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,

- Grup'un araştırma ve geliştirme çalışmaları,

- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve 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 Bakanlığı'nın 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

13 Mart 2023
İstanbul, Türkiye

2022 Yılı Faaliyet Raporu'na İlişkin Sorumluluk Beyanı

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1)'nin 9. Maddesi Gereğince Yapılan 2022 Yılına Ait Sorumluluk Beyanı

Alternatifbank A.Ş.'nin 1 Ocak 2022 ve 31 Aralık 2022 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,



Halil Sedat Ergür

Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi
Başkanı



Leonie Ruth Lethbridge

Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi
Üyesi



Antonio Gamez Munoz

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve
Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi



Cenk Kaan Gür

Genel Müdür



Hamdi İlkey Girgin

Mali İşler ve Planlama
Genel Müdür Yardımcısı

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

2022 yılında Olağanüstü Genel Kurul yapılmamıştır.

Finansal Bilgiler

Mali Durum, Kârlılık, Borç Ödeme Gücü

2022 yılında Alternatif Bank'ın vergi öncesi kârı 1,357 milyon TL olarak gerçekleşirken, aktif büyüklüğü de önceki yıla göre %18,02 oranında artarak 57,447 milyon TL'ye ulaşmıştır.

2022 yılında 25 bin TL tutarında bağış yapılmıştır.

Aktiflerin Gelişimi

Banka'nın aktiflerindeki büyüme 2022 yılında ağırlıklı olarak kullanılan kredilerden kaynaklanmaktadır. Krediler 2022 yılında 2021 yılına göre %28,17 oranında artarak toplam aktiflerin %58,52'sine ulaşmıştır. 2022 yılı sonunda Banka takipteki kredilerine %85,57 oranında karşılık ayırmıştır.

Pasifin Gelişimi

Geçen seneye göre %17,07 oranında artış gösteren Banka'nın ana fonlama kaynağı mevduatın bilanço içindeki payı %56,42 olmuştur.

Özkaynaklar 3,898 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Sermaye yeterlilik rasyosu 2022 yılı için %23,32 olarak gerçekleşmiştir.

Kârlılık

Kredilerden elde edilen faiz geliri 4,948 milyon TL, mevduata ödenen faiz gideri 3,150 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın net faiz geliri 1,688 milyon TL, net ücret ve komisyon gelirleri 144 milyon TL, faaliyet brüt kârı 2,096 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın tüm faaliyetleri sonucunda 2022 yılı net kârı ise 1,027 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

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

Bankamızın 2022 yılsonu itibarıyla solo bazda Sermaye Yeterlilik Standart Rasyosu %23,32 olup bu rakam yasal asgari sınırlamaların üzerinde yer almaktadır. Bu çerçevede, Bankamızın sermaye yönünden bir problemi bulunmamakta olup Bankamız aktifleri yükümlülüklerini karşılayabilecek seviyededir.

2022 Finansal Sonuç Değerlendirmesi

Bankamız 2022 yılı için belirlenen bütçe hedeflerinin üzerinde büyüme gerçekleştirmiş olup toplam aktifleri %18 büyüme ile 57,4 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Aktif toplamının %59'unu oluşturan kredilerde büyüme %28 seviyesindeyken varlıkların bir diğer önemli kalemi olan menkul kıymetlerde %28'lik bir büyüme gerçekleşmiştir. Pasif tarafta ise temel fonlama kaynağı olan mevduatta %17 büyüme sağlanmış, toplam mevduat büyüklüğü 32,4 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Yıl içerisinde sağlanan büyüme ve yaratılan iş hacminin katkısıyla Banka'nın net kârı bütçesinin üzerinde gerçekleşme göstermiş ve Bankamız 2022 yılına ait net kârı 1,066 milyon TL seviyesindedir."

Hesap Dönemi İçerisinde Yapılan Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar

2022 yılı içinde pay sahiplerinden özel denetim talebi alınmamıştır. Bu çerçevede, Bankamızda 2022 yılı içerisinde özel denetim gerçekleşmemiş olup, kamu denetimi kapsamında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından denetimler yapılmıştır.

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

2022 yılında mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle Bankamız ve Yönetim Kurulu Üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırım bulunmamaktadır. 2022 yılında Banka tarafından 5411 sayılı Bankacılık Kanunu çerçevesinde 122.750 TL ceza ödenmiştir.

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

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 38 milyon TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

Alternatif Bank'ın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar

Fitch Ratings: Eylül 2022

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

Moody's: Ağustos 2022

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B3
Kısa Vadeli	NP
Türk Parası	
Uzun Vadeli	B1
Kısa Vadeli	NP
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aa1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1
Görünüm	Durağan

Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler ve Gösterge Rasyolar

Konsolide (milyon TL)

Yıl	Aktifler	Krediler	Mevduat	Özkaynaklar (*)	Ödenmiş Sermaye	Net Dönem Kâr/Zararı (*)
31.12.2022	59.785	35.616	32.214	4.038	2.214	1.066
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

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

**31 ARALIK 2022 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 Mahallesi, Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27 D: 57
34485 Sarıyer - İstanbul / Türkiye
Bağımsız Kurumlar - 435 030 3260

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 2022 tarihli konsolide olmayan finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kâr veya zarar tablosu, konsolide olmayan kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri hariç, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2022 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 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 içermekteydi. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda ise söz konusu serbest karşılık, cari dönemde gelir yazılmak suretiyle ters çevrilmiştir. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla serbest karşılık tutarı bulunmamaktadır.

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 oluşturmaları - 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 - 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 süreç işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

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

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

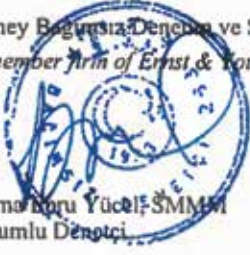
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2022 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.

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



Fatma Ebru Yücel, ŞMMM
Sorumlu Denetçi

31 Ocak 2023
İstanbul, Türkiye

ALTERNATİFBANK A.Ş.'NİN

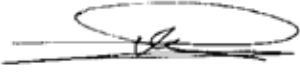
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

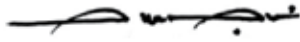
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- 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 İlkay Girgin
Mali İşler ve Planlama
Genel Müdür Yardımcısı



Yasemin Deviren Beneskenazi
Uluslararası ve
Yasal Raporlama Müdürü



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



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



Antonio Francisco Gamez Munoz
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

Sayfa

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi	114
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	114
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	115
IV.	Bankada Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	116
V.	Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi	117
VI.	Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller Hakkında Açıklamalar	117

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	118
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu (Nazım Hesap Tablosu)	120
III.	Kâr veya zarar tablosu	122
IV.	Kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	123
V.	Özkaynak değişim tablosu	124
VI.	Nakit akış tablosu	128
VII.	Kâr Dağıtım Tablosu	129

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	130
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	130
III.	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar	131
IV.	Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar	131
V.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	131
VI.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	131
VII.	Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	134
VIII.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	135
IX.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	135
X.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ve Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	135
XI.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	136
XII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	136
XIII.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	137
XIV.	Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	138
XV.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	138
XVI.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar:	138
XVII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	139
XVIII.	Hisse Senedi ve İhracına İlişkin Açıklamalar	139
XIX.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	139

	Sayfa
XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	139
XXI. Kâr Yedekleri ve Kârın Dağıtılması	139
XXII. Hisse Başına Kazanç	140
XXIII. İlişkili Taraflar	140
XXIV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	140
XXV. Cari Dönem Muhasebe Politikasında Değişiklikler	140
XXVI. Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar Standardına İlişkin Açıklamalar	140
XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	140
XXVIII Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar	140

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	142
II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	148
III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	161
IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	164
V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	167
VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	168
VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	176
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	176
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	179
X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	180
XI. Riskten Korunma İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	201

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	203
II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	217
III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	223
IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	227
V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	233
VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar	235
VIII. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	237
IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	237
X. Bağımsız denetçi/bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler	237

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I. Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar	238
--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	239
II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	239

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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 33 (31 Aralık 2021: 38) şubesi ile hizmet vermektedir.

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

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

31 Aralık 2022 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 2022		31 Aralık 2021	
	Sermaye	Pay Oranı	Sermaye	Pay Oranı
The Commercial Bank (P.S.Q.C.) ^(*)	2,213,740	%100	2,213,740	%100
Toplam	2,213,740	%100	2,213,740	%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 aktarılması Banka sermayesinin 2,038,390 TL'den 2,213,740 TL'ye çıkarıldığı tescil edilmiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
	Al-Emadi	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi ⁽¹⁾	-
	Rajbhushan Buddhiraju	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ⁽¹⁾	-
	Halil Sedat Ergür	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	-
	Zafer Kurtul	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi ⁽¹⁾	-
	Leonie Ruth Lethbridge	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi ⁽¹⁾	-
	Antonio Francisco Gamez Munoz	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi ⁽¹⁾	-
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	Didem Şahin Çakmak ⁽²⁾	Kurumsal Bankacılık	-
	Burcu Yangaz ⁽³⁾	Ticari Bankacılık	-
	Gökay Dede	Bireysel ve Dijital Bankacılık	-
	Zafer Vatansever ⁽⁴⁾	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon	-
	Hale Ökmen Ataklı	İnsan Kaynakları	-
	Ayşe Akbulut ⁽⁵⁾	Kredi Tahsis	-
	Hamdi İlkay Girgin	Mali İşler ve Planlama	-
	Boğaç Levent Güven	Hazine ve Finansal Kurumlar	-
Teftiş Kurulu Başkanı	Ömer Faruk Gönener	Teftiş Kurulu Başkanı	-

⁽¹⁾ 14 Aralık 2022 tarihli ve 111 No'lu Yönetim Kurulu Kararı doğrultusunda Yönetim Kurulu teşekkülünde belirtilen değişiklikler yapılmıştır.

⁽²⁾ 23 Eylül 2022 tarihli ve 88 No'lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Didem Şahin Çakmak 01 Ekim 2022 itibarıyla Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmış, 29 Eylül 2022 tarihinde BDDK'ya bildirilmiştir.

⁽³⁾ 23 Eylül 2022 tarihli ve 88 No'lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Burcu Yangaz 01 Ekim 2022 itibarıyla Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmış, 29 Eylül 2022 tarihinde BDDK'ya bildirilmiştir.

⁽⁴⁾ 23 Eylül 2022 tarihli ve 88 No'lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Zafer Vatansever 01 Ekim 2022 itibarıyla Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmış, 29 Eylül 2022 tarihinde BDDK'ya bildirilmiştir.

⁽⁵⁾ 02 Mart 2022 tarihli ve 16 No'lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Ayşe Akbulut Kredi Tahsis Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmış, 07 Mart 2022 tarihinde BDDK'ya bildirilmiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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)**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	-

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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)

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 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın 33 şubesi bulunmakta olup (31 Aralık 2021: 38 şube) personel sayısı 818 kişidir (31 Aralık 2021: 891 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. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. I	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		3,959,642	10,123,673	14,083,315	2,680,043	11,968,637	14,648,680
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		1,734,585	7,875,193	9,609,778	927,556	9,953,229	10,880,785
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-a	1,135,230	5,799,357	6,934,587	824,464	6,634,067	7,458,531
1.1.2	Bankalar	I-ç	246	2,075,836	2,076,082	54,189	3,319,162	3,373,351
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		600,342	-	600,342	50,018	-	50,018
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1,233	-	1,233	1,115	-	1,115
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		6	22,900	22,906	3	14,872	14,875
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		6	22,900	22,906	3	14,872	14,875
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	2,086,481	2,048,660	4,135,141	1,184,802	1,517,272	2,702,074
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2,048,121	2,048,660	4,096,781	1,133,776	1,517,272	2,651,048
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		13,782	-	13,782	39,016	-	39,016
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		24,578	-	24,578	12,010	-	12,010
1.4	Türev Finansal Varlıklar		138,570	176,920	315,490	567,682	483,264	1,050,946
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	I-c	136,699	176,920	313,619	482,877	479,571	962,448
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	I-j	1,871	-	1,871	84,805	3,693	88,498
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		20,946,625	19,677,278	40,623,903	12,844,175	19,363,075	32,207,250
2.1	Krediler	I-f	19,349,553	14,982,491	34,332,044	13,094,126	13,817,852	26,911,978
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	I-i	-	-	-	-	-	-
2.3	Faktoring Alacakları		368,112	-	368,112	330,430	-	330,430
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	I-g	1,861,908	5,145,707	7,007,615	75,508	5,902,634	5,978,142
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1,501,888	5,145,707	6,647,595	75,508	5,807,366	5,882,874
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		360,020	-	360,020	-	95,268	95,268
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		632,948	450,920	1,083,868	655,889	357,411	1,013,300
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-o	487,833	-	487,833	594,827	-	594,827
3.1	Satış Amaçlı		487,833	-	487,833	594,827	-	594,827
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		325,580	-	325,580	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	325,580	-	325,580	225,580	-	225,580
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		325,580	-	325,580	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	687,675	-	687,675	349,799	-	349,799
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-l	131,616	-	131,616	89,193	-	89,193
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		131,616	-	131,616	89,193	-	89,193
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-m	-	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	6,465	-	6,465
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	I-n	121,669	-	121,669	141,595	-	141,595
X.	DİĞER AKTİFLER (Net)	I-ö	692,521	293,204	985,725	406,597	7,899	414,496
VARLIKLAR TOPLAMI			27,353,161	30,094,155	57,447,316	17,338,274	31,339,611	48,677,885

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	YÜKÜMLÜLÜKLER							
I.	MEVDUAT	II-a	20,506,806	11,905,008	32,411,814	9,329,410	18,355,841	27,685,251
II.	ALINAN KREDİLER	II-c	50,305	10,534,783	10,585,088	134,427	10,406,722	10,541,149
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		3,066	2,750,516	2,753,582	1,378	1,536,940	1,538,318
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		593,912	-	593,912	882,314	-	882,314
4.1	Bonolar		593,912	-	593,912	882,314	-	882,314
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		192,418	208,467	400,885	215,242	370,010	585,252
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısım	II-b	89,469	208,467	297,936	212,131	369,307	581,438
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	II-e	102,949	-	102,949	3,111	703	3,814
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	II-d	21,415	221	21,636	37,891	270	38,161
X.	KARŞILIKLAR	II-f	177,297	33,886	211,183	172,033	48,739	220,772
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		28,227	-	28,227	21,170	-	21,170
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		149,070	33,886	182,956	150,863	48,739	199,602
XI.	CARİ VERGİ BORCU	II-g	235,557	-	235,557	43,061	-	43,061
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	-	5,243,302	5,243,302	-	3,737,398	3,737,398
14.1	Krediler		-	1,403,496	1,403,496	-	1,000,209	1,000,209
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	3,839,806	3,839,806	-	2,737,189	2,737,189
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	II-ç	624,525	468,243	1,092,768	564,644	293,463	858,107
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	II-ı	4,123,565	(225,976)	3,897,589	2,668,772	(120,670)	2,548,102
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,213,740	-	2,213,740	2,213,740	-	2,213,740
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		278,313	-	278,313	20,660	-	20,660
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		226,418	(225,976)	442	56,250	(120,670)	(64,420)
16.5	Kâr Yedekleri		493,371	-	493,371	488,327	-	488,327
16.5.1	Yasal Yedekler		59,082	-	59,082	54,038	-	54,038
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		434,289	-	434,289	434,289	-	434,289
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		911,669	-	911,669	(110,259)	-	(110,259)
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(115,303)	-	(115,303)	(211,141)	-	(211,141)
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		1,026,972	-	1,026,972	100,882	-	100,882
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			26,528,866	30,918,450	57,447,316	14,049,172	34,628,713	48,677,885

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		27,626,378	51,194,016	78,820,394	18,910,585	43,818,449	62,729,034
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	III-a-3,i	7,594,979	9,497,954	17,092,933	3,629,295	10,296,278	13,925,573
1.1	Teminat Mektupları	III-a-2,ii	5,981,619	6,343,637	12,325,256	3,615,929	6,026,650	9,642,579
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		57,371	8,860	66,231	43,678	16,436	60,114
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		5,924,248	6,334,777	12,259,025	3,572,251	6,010,214	9,582,465
1.2	Banka Kredileri	III-a-2,i	2,000	444,065	446,065	-	364,331	364,331
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		2,000	429,896	431,896	-	257,795	257,795
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	14,169	14,169	-	106,536	106,536
1.3	Akreditifler	III-a-2,i	160,560	2,710,252	2,870,812	13,366	3,905,297	3,918,663
1.3.1	Belgeli Akreditifler		160,560	2,710,252	2,870,812	13,366	3,905,297	3,918,663
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		1,450,800	-	1,450,800	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER		1,415,763	5,681,715	7,097,478	1,068,951	340,707	1,409,658
2.1	Cayılabilir Taahhütler		1,415,763	5,681,715	7,097,478	1,068,951	340,707	1,409,658
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Al.-Sat. Taahhütleri		182,293	5,681,715	5,864,008	280,610	340,707	621,317
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	III-a-1	699,009	-	699,009	307,116	-	307,116
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		111,811	-	111,811	103,873	-	103,873
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		136,281	-	136,281	128,520	-	128,520
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 Cayılabilir Taahhütler		282,631	-	282,631	245,094	-	245,094
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	III-b	18,615,636	36,014,347	54,629,983	14,212,339	33,181,464	47,393,803
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		4,700,000	-	4,700,000	7,255,000	7,864,110	15,119,110
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		4,700,000	-	4,700,000	7,255,000	7,864,110	15,119,110
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		13,915,636	36,014,347	49,929,983	6,957,339	25,317,354	32,274,693
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2,064,686	2,642,105	4,706,791	484,925	1,046,185	1,531,110

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2,064,686	240,509	2,305,195	447,471	267,789	715,260
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	2,401,596	2,401,596	37,454	778,396	815,850
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		6,361,875	23,106,947	29,468,822	4,605,960	21,813,849	26,419,809
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		686,213	11,297,178	11,983,391	355,931	10,395,598	10,751,529
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		4,975,662	7,077,721	12,053,383	4,080,029	6,432,465	10,512,494
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		350,000	2,366,024	2,716,024	85,000	2,492,893	2,577,893
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		350,000	2,366,024	2,716,024	85,000	2,492,893	2,577,893
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5,489,075	5,535,108	11,024,183	1,866,454	2,457,320	4,323,774
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		3,507,743	2,022,452	5,530,195	700,722	1,515,285	2,216,007
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1,981,332	3,512,656	5,493,988	1,165,732	942,035	2,107,767
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		-	4,730,187	4,730,187	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		102,714,529	133,605,049	236,319,578	94,236,622	98,715,046	192,951,668
IV.	EMANET KIYMETLER		3,506,281	1,605,594	5,111,875	3,026,260	1,306,672	4,332,932
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1,798,895	-	1,798,895	1,636,650	-	1,636,650
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		37,900	1,005,332	1,043,232	51,000	547,581	598,581
4.3	Tahsile Alınan Çekler		871,428	14,393	885,821	509,313	87,061	596,374
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		44,219	52,374	96,593	23,699	83,450	107,149
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		753,839	533,495	1,287,334	805,598	588,580	1,394,178
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		99,139,098	128,447,527	227,586,625	91,053,134	97,061,140	188,114,274
5.1	Menkul Kıymetler		1,441,238	-	1,441,238	1,118,366	-	1,118,366
5.2	Teminat Senetleri		47,981,669	41,480,092	89,461,761	42,716,132	30,840,631	73,556,763
5.3	Emtia		3,958,996	7,517,550	11,476,546	4,518,586	5,466,103	9,984,689
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		41,703,913	76,245,554	117,949,467	39,496,172	57,963,046	97,459,218
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		4,053,282	3,204,331	7,257,613	3,203,878	2,791,360	5,995,238
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		69,150	3,551,928	3,621,078	157,228	347,234	504,462
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		130,340,907	184,799,065	315,139,972	113,147,207	142,533,495	255,680,702

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2021
GELİR VE GİDER KALEMLERİ				
I. FAİZ GELİRLERİ	IV-a		6,180,166	3,161,367
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			4,948,268	2,610,710
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			17,976	70,432
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			73,085	8,862
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			65,320	42,829
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			1,072,288	425,061
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar			5,318	1,030
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			673,929	212,666
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülenler			393,041	211,365
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri			-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			3,229	3,473
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	IV-b		4,491,895	2,582,020
2.1 Mevduata Verilen Faizler			3,150,475	1,826,137
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			995,013	560,696
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			95,266	36,756
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			156,025	136,023
2.5 Kiralama Faiz Giderleri			9,577	7,651
2.6 Diğer Faiz Giderleri			85,539	14,757
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			1,688,271	579,347
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			144,130	97,464
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			316,214	186,203
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			114,182	73,759
4.1.2 Diğer	IV-i		202,032	112,444
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)			172,084	88,739
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			125	70
4.2.2 Diğer	IV-i		171,959	88,669
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-c		1,079	543
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	IV-ç		73,586	67,951
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı			31,378	23,569
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar			1,364,497	1,383,681
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı			(1,322,289)	(1,339,299)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-d		188,942	94,594
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)			2,096,008	839,899
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	IV-e		(41,818)	146,060
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	IV-e		24,749	66,944
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)	IV-f		367,005	235,755
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-f		389,280	261,795
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)			1,356,792	129,345
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		1,356,792	129,345
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	IV-ğ		(329,820)	(28,463)
18.1 Cari Vergi Karşılığı			(411,306)	-
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			-	(28,463)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			81,486	-
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	IV-h		1,026,972	100,882
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)			1,026,972	100,882
Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)			0.4639	0.0462

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Geçmiş Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2021
I. DÖNEM KÂRI/ZARARI	1,026,972	100,882
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	322,515	(54,443)
2.1 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	257,653	(4,772)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	348,377	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(4,840)	(5,965)
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	(85,884)	1,193
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	64,862	(49,671)
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	251,959	(155,123)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(171,569)	90,331
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	(15,528)	15,121
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	1,349,487	46,439

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

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		
Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2021						1	2	3
	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	-	-	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-ı	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. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

						Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		
						1	2	3
Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2022								
	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri			
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2,213,740	54	-	-	30,286	(9,626)	-
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		2,213,740	54	-	-	30,286	(9,626)	-
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	261,283	(3,630)	-
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	II-ı	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	291,569	(13,256)	-

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
-	(136,355)	71,935	488,327	(211,141)	100,882	2,548,102
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	(136,355)	71,935	488,327	(211,141)	100,882	2,548,102
-	195,407	(130,545)	-	-	1,026,972	1,349,487
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	5,044	95,838	(100,882)	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	5,044	95,838	(100,882)	-
-	-	-	-	-	-	-
-	59,052	(58,610)	493,371	(115,303)	1,026,972	3,897,589

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak 2022-31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak 2021-31 Aralık 2021
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/ (Zararı)		(6,407,802)	(8,340,695)
1.1.1	Alınan Faizler		5,364,098	2,802,964
1.1.2	Ödenen Faizler		(4,068,333)	(2,615,851)
1.1.3	Alınan Temettüleri		1,079	543
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		316,756	318,801
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		2,037,685	2,086,502
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		240,467	605,337
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(393,525)	(237,197)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(287,013)	(32,979)
1.1.9	Diğer		(9,619,016)	(11,268,815)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		2,919,708	8,526,402
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'lerde Net (Artış) Azalış		(8,046)	9,964
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		215,496	(1,932,232)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(4,273,064)	(489,892)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(1,165,415)	1,013,745
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(598,591)	924,516
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		8,655,975	7,369,864
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(802,099)	965,226
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		895,452	665,211
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(3,488,094)	185,707
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		680,654	(2,389,478)
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(100,000)	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(21,130)	(107,110)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		65,919	29,257
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(316,191)	(2,690,734)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		664,007	257,988
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(1,936,863)	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		2,324,912	121,121
2.9	Diğer		-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(313,979)	1,084,902
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		427,117	3,376,540
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(714,930)	(2,444,599)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	175,350
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(26,166)	(22,389)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		2,087,190	4,155,955
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		(1,034,229)	3,037,086
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI-a-3, i	7,210,830	4,173,744
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI-a-3, ii	6,176,601	7,210,830

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

	31 Aralık 2022 ^(*)	31 Aralık 2021 ^(**)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KÂRI	1,356,792	129,345
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (±)	(329,820)	(28,463)
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(411,306)	-
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler ^(***)	81,486	(28,463)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	1,026,972	100,882
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	5,044
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A- (1.3+1.4+1.5))] ^(*)	1,026,972	95,838
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	-	95,838
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	0.4639	0.0462
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	46.39	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 2021 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra 29 Mart 2022 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. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 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 olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler ve binalar dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

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

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29'a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. Bu nedenle, TMS 29'da belirtildiği üzere Ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29'u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir. Ancak, 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında bir düzeltme yapıp yapılmayacağına yönelik KGK bir açıklamada bulunmamıştır. Bu nedenle, 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

2022 yılının Ocak ayından itibaren Rusya ile Ukrayna arasında yaşanan gerginlik, rapor tarihi itibarıyla krize ve sıcak çatışmaya dönüşmüştür. Krize konu olan iki ülkede Grup'a ait bir faaliyet yürütülmemektedir.

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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Banka'nın yabancı işletmelerde herhangi bir yatırımı bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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)

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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden muhasebeleştiği iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (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. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 değerlendirilmesi 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 korunma kalemin içeriğine göre değişmektedir.

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

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunma varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 getirmede olduğu durumlarda, riskten korunma kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda “Türev finansal işlemlerden kâr/ (zarar)” hesabına yansıtılır.

Banka'nın türev ürünleri “TFRS 9 Finansal Araçlar” (“TFRS 9”) gereğince “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan” veya “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan” 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 güncelleme 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. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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. Söz konusu veriler ışığında Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında, geleceğe yönelik makro ekonomik göstergeleri revize edilmektedir.

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

- Aşama 1: Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu finansal varlıklar için değer azalış karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilir.
- Aşama 2: Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olan finansal varlıklar 2. aşamaya aktarılır. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.
- Aşama 3: Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair yeterli ve tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırılan alacaklar
- Sorunlu tüketici kredisi mevcut olan bireysel müşterilerden varsa sorunlu hale gelmemiş tüketici kredileri kapsamındaki alacaklar
- Finansal tablolara ilk alınma tarihinde ölçülen temerrüt olasılıkları ile raporlama tarihinde gözlemlenen temerrüt olasılıkları arasındaki farkları belirlenen eşik değerleri aşan alacaklar

Banka, ana ortağı The Commercial Bank (P.S.Q.C.) ile Şubat 2022'de Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK), Kredi Riski Azaltım Teknikleri Tebliği'nde belirlenen kapsamda fonlanmamış kredi koruması anlaşması imzalamıştır. Anlaşma uyarınca belirlenen müşteriler özelinde anlaşma tarihi itibarıyla toplam 3,3 milyar tam TL tutarında olan müşteri risklerinin belli bir oranında banka garantisi alınmıştır (katılım oranları: %80 Ana Ortak-%20 Banka). Bu çerçevede sözkonusu belirlenmiş kredi müşterileri için beklenen zarar karşılığı hesaplamasına bu anlaşma hükümlerine göre tanımlanmış teminatlar dahil edilmektedir.

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

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

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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)

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismanına tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar, başlıca yazılımlardan ve haklardan oluşur ve doğrusal amortisman metoduna göre 3 ila 15 yıl arasında itfa edilmektedir.

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden değerlendirilmiştir.

Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismanına tabi tutulmakta olup Türkiye Muhasebe Standartları'na göre faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş (31 Aralık 2004 tarihine kadar) değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin 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 2022 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.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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

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

Kullanım hakkı varlığı

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

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler
- Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:
- Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.
- Banka, kullanım hakkı varlığını amortisman tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Kira yükümlülüğü

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

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

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden 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. Banka, TMS 17 "Kiralama İşlemleri"nin yerini alan TFRS 16 "Kiralamalar" standardını ilk uygulama tarihi olan 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulamıştır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan net kullanım hakkı varlığı 16,032 TL, net kira yükümlülüğü ise 21,636 TL'dir (31 Aralık 2021: net kullanım hakkı varlığı 28,967 TL, net kira yükümlülüğü 38,161 TL).

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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)

XIV. Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal 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 Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler güncellenmiş “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Uygulamadaki mevcut kanunlara göre Banka, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle iş akdi feshedilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Aktüeryal kazanç ve kayıplar özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar:

a. Cari Vergi

Türkiye’de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7394 sayılı “Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2022 yılı ve sonrası vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 olarak belirlenmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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):

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.

Kurumlar vergisi 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 olarak belirlenmiştir (2021: %23). TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için Banka tarafından varlık ve yükümlüklerini vadelere göre değerlendirerek, ilgili vadelere denk gelen oranlara göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmaktadır.

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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri 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.

29 Mart 2022 tarihli Olağan Genel Kurul kararına istinaden, Banka, Esas Sözleşmesi ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde, dağıtılabılır 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.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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)**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 2022	31 Aralık 2021
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr/ (Zarar)	1,026,972	100,882
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin) ^(*)	2,213,740	2,184,515
Hisse Başına Kâr/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	0.4639	0.0462

^(*) 18 Şubat 2021 tarihinde yapılan sermaye artışının bu tarih 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 2022 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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.

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 %58, yatırım bankacılığı %37 ve diğer %5’tir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVIII. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi

	Kurumsal/ Perakende Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
31 Aralık 2022				
Net faiz gelirleri/ (giderleri)	1,705,906	(17,635)	-	1,688,271
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	333,072	-	-	333,072
Ticari kâr/zarar	-	73,586	-	73,586
Temettü Gelirleri	-	1,079	-	1,079
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) (*)	40,422	1,396	(24,749)	17,069
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri (-)	(748,896)	(7,389)	-	(756,285)
Vergi öncesi kâr/ (zarar)	1,330,504	51,037	(24,749)	1,356,792
Vergi karşılığı				(329,820)
Dönem net kârı				1,026,972
31 Aralık 2022				
Bölüm varlıkları	33,245,888	21,090,292	2,785,556	57,121,736
İştirak ve bağlı ortaklıklar			325,580	325,580
Toplam Varlıklar	33,245,888	21,090,292	3,111,136	57,447,316
Bölüm yükümlülükleri	32,411,814	13,636,606	7,501,307	53,549,727
Özkaynaklar			3,897,589	3,897,589
Toplam Yükümlülükler	32,411,814	13,636,606	11,398,896	57,447,316

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

	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 (-) (*)	(137,541)	(8,519)	(66,944)	(213,004)
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri (-)	(442,104)	(55,446)	-	(497,550)
Vergi öncesi kâr/ (zarar)	136,044	60,245	(66,944)	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.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %23.32'tir (31 Aralık 2021: %21.85).

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 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. BDDK'nın 28 Nisan 2022 tarih ve 10188 sayılı kararı uyarınca 1 Mayıs 2022 tarihinden itibaren Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken, 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun, Tarımsal krediler, KOBİ tanımına giren işletmelere kullanılacak krediler, ihracat ve yatırım kredileri, 5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanunu ekindeki (I), (II), (III) ve (IV) sayılı cetvellerde yer alan kurum ve kuruluşlar ile kamu iktisadi teşebbüsleri ve bunların müessese, bağlı ortaklık ve iştiraklerine kullanılacak krediler, kurumsal kredi kartları yoluyla kullanılacak krediler ve bankalara ya da finansal kuruluşlara kullanılacak krediler hariç olmak üzere 1 Mayıs 2022 tarihinden itibaren kullanılacak ticari nitelikteki nakdi kredilere %200 risk ağırlığı uygulanmaya başlanmıştır. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkullerin net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan sağlanması uygulaması devam etmektedir. Banka, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Sermaye Yeterliliği hesaplamalarını bu çerçevede uygulamıştır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022	31 Aralık 2021
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,213,740	2,213,740
Hisse senedi ihraç primleri	54	54
Yedek Akçeler	493,371	488,327
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	653,170	123,155
Kâr	1,027,350	101,260
Net Dönem Kârı	1,026,972	100,882
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	4,387,685	2,926,536
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 (-)	187,546	61,106
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	18,713	14,836
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	131,616	89,192
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 gerçekleştirilmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan durumlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	337,875	165,134
Çekirdek Sermaye Toplamı	4,049,810	2,761,402
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	5,142,033	3,665,475
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	5,142,033	3,665,475
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	5,142,033	3,665,475
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye+Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	9,191,843	6,426,877
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
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) (*)	419,600	357,233
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	419,600	357,233
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	419,600	357,233
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	9,611,443	6,784,110
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	9,611,443	6,784,110

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	3,545	-
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	-	-
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)	9,607,898	6,784,110
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	41,206,383	31,047,204
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%9.83	%8.89
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%22.31	%20.70
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	%23.32	%21.85
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 (%)	%5.33	%4.39
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 (onbindeyüzirmibeşlik sınır öncesi)	419,600	357,233
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	419,600	357,233
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlık tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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)	1,402,373
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	1,402,373
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 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. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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)	3,739,660
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	3,739,660
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	-

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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 2022 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: %72.45'tir (31 Aralık 2021: %65.91).

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı: %76.03'tür (31 Aralık 2021: %82.59).

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı: %8.53'tür (31 Aralık 2021: %8.20).

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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	16,679,641	16,940,675
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,617	1,538
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	5,089,034	5,195,153
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	40,280,660	38,062,655
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	136,581	134,550
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	596,614	654,126
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	96,546	120,673
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	2,856,717	2,446,717
Genel Toplam	65,737,410	63,556,087

(*) Krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, 2022 yılı risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Risk Sınıfları	Önceki 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.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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)****Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****a. Kredi türlerine ve beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:**

31 Aralık 2022	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	24,884,860	4,633,357	242,275	68,967	29,829,459
Yakın İzlemedeki Krediler	1,871,454	2,349,865	4,002	1,655	4,226,976
Takipteki Krediler	467,793	171,225	3,483	959	643,460
Beklenen Zarar Karşılıkları (-) (*)	654,247	428,178	409	1,034	1,083,868
Toplam	26,569,860	6,726,269	249,351	70,547	33,616,027
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

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

b. Gecikmeli kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2022	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
30 güne kadar gecikmeli	5,895	1,718,665	12,572	454	1,737,586
30-60 gün arası gecikmeli	2,106	9,265	1,735	46	13,152
60-90 gün arası gecikmeli	4,315	239,006	700	4	244,025
Toplam	12,316	1,966,936	15,007	504	1,994,763
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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022	Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Gerçeğe Uygun Değer Farkı	İtfa Edilmiş Maliyeti	
Japonya JCR's Rating	K/Z'a Yansıtılan	Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan	ile Ölçülen Finansal	
	Finansal Varlıklar (Net)	Finansal Varlıklar (Net)	Varlıklar (Net)	Toplam
BB+ (*)	22,906	4,121,359	7,007,615	11,151,880
Toplam	22,906	4,121,359	7,007,615	11,151,880

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

31 Aralık 2021	Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Gerçeğe Uygun Değer Farkı	İtfa Edilmiş Maliyeti	
Japonya JCR's Rating	K/Z'a Yansıtılan	Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan	ile Ölçülen Finansal	
	Finansal Varlıklar (Net)	Finansal Varlıklar (Net)	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.

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 2022	31 Aralık 2021
Yüksek (A, B)	%97.40	%97.57
Standart (C)	%0.04	%0.02
Standart Altı (D)	%0.70	%0.08
Değer kaybına uğramış (E)	%1.85	%2.33
Derecelendirilmeyen	-	-

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

31 Aralık 2022	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Yakın İzlemedeki Krediler	6,265,452	998,468	11,393	2,211	7,277,524
Takipteki Krediler	571,507	66,326	80	470	638,383
Toplam	6,836,959	1,064,794	11,473	2,681	7,915,907
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

Teminatların türü	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Gayrimenkul ipotegi	1,252,773	1,099,793
Nakit ve nakit benzeri	24,031	180,967
Araç rehni	358,697	911,298
Diğer	6,280,406	2,635,471
Toplam	7,915,907	4,827,529

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
31 Aralık 2022					
Yurtiçi	16,679,641	1,617	1,727,080	39,994,116	136,176
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	2,905,606	31,666	121
OECD Ülkeleri (**)	-	-	16,846	-	17
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	345,159	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	94,343	254,878	267
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-
Toplam	16,679,641	1,617	5,089,034	40,280,660	136,581

(*) 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 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	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
31 Aralık 2021					
Yurtiçi	14,402,382	1,133	1,460,921	28,408,746	143,599
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	1,185,614	16,551	162
OECD Ülkeleri (**)	-	-	66,972	59,570	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	662,597	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	142,455	160,232	269
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-
Toplam	14,402,382	1,133	3,518,559	28,645,099	144,030

(*) 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 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Diğer Alacaklar	Toplam	
596,308	-	96,546	-	59,231,484	
-	-	-	-	2,937,393	
-	-	-	-	16,863	
-	-	-	-	0	
-	-	-	-	345,159	
306	-	-	-	349,794	
-	-	-	325,580	325,580	
-	-	-	2,531,138	2,531,138	
596,614	-	96,546	2,856,718	65,737,411	

Risk sınıfları (*)					
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Diğer Alacaklar	Toplam	
929,814	-	184,394	-	45,530,989	
-	-	-	-	1,202,327	
-	-	-	-	126,542	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	662,597	
387	-	-	-	303,343	
-	-	-	225,580	225,580	
-	-	-	1,747,568	1,747,568	
930,201	-	184,394	1,973,148	49,798,946	

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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:

31 Aralık 2022	Risk sınıfları ^(*)					
Sektörler/Karşı Taraflar	1	2	3	4	5	6
Tarım	-	-	-	531,008	359	4,981
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	527,685	345	4,981
Ormancılık	-	-	-	1,986	14	-
Balıkçılık	-	-	-	1,337	-	-
Sanayi	-	6	-	12,755,981	11,135	143,365
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	426,157	540	119
İmalat sanayi	-	6	-	11,591,560	10,467	143,101
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	738,264	128	145
İnşaat	-	-	-	3,351,520	4,065	107,029
Hizmetler	104,053	1,399	4,925,449	18,163,141	16,266	191,044
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	5,722,585	9,433	127,653
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	326,780	1,435	5,726
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	1,647,081	1,385	8,989
Mali Kuruluşlar	104,053	-	4,925,449	6,438,362	621	-
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	1,313,840	753	731
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	2,444,467	1,880	45,826
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	469	345	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	1,399	-	269,557	414	2,119
Diğer	16,575,588	212	163,585	5,479,010	104,756	150,195
TOPLAM	16,679,641	1,617	5,089,034	40,280,660	136,581	596,614

^(*) 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
123	-	-	459,894	76,577	536,471
123	-	-	456,557	76,577	533,134
-	-	-	2,000	-	2,000
-	-	-	1,337	-	1,337
16,589	-	-	7,022,219	5,904,857	12,927,076
593	-	-	125,714	301,695	427,409
15,996	-	-	6,514,623	5,246,507	11,761,130
-	-	-	381,882	356,655	738,537
21,060	-	-	776,216	2,707,458	3,483,674
58,463	-	-	13,547,679	9,912,136	23,459,815
34,988	-	-	4,166,748	1,727,911	5,894,659
10,369	-	-	145,304	199,006	344,310
2,853	-	-	558,168	1,102,140	1,660,308
-	-	-	6,242,963	5,225,522	11,468,485
-	-	-	371,376	943,948	1,315,324
10,253	-	-	1,865,625	636,801	2,502,426
-	-	-	366	448	814
-	-	-	197,129	76,360	273,489
311	-	2,856,717	17,551,083	7,779,291	25,330,374
96,546	-	2,856,717	39,357,091	26,380,319	65,737,410

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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 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	-	-	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. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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	2,474,324	61,208	10,201	-	14,133,908
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar	1,344	75	163	-	35
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4,538,997	170,918	118,018	78,385	182,717
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	10,235,669	8,438,214	6,406,806	6,698,422	8,501,548
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	57,729	14,381	5,790	18,049	40,632
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	75,248	81,788	102,584	116,486	220,508
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	96,546
Kurulca Riski yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
TOPLAM	17,383,311	8,766,584	6,643,562	6,911,342	23,175,894

^(*) 2,856,718 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	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 İpoteğiyle 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.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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	%200	%500	Özkaynaktan İndirilenler
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	17,337,322	-	5,813,278	384,662	11,627,358	230,434	27,025,292	55,060	3,158,712	105,292	3,545
2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	17,326,814	-	5,813,277	367,082	13,389,937	223,013	23,918,887	49,273	2,711,082	105,292	3,545

Önceki 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	-

h. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Cari dönem:

Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler		Değer	Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili gecikmiş	Ayarlamaları	
1 Tarım	228	594	-	447
1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık	228	589	-	442
1.2 Ormancılık	-	-	-	-
1.3 Balıkçılık	-	5	-	5
2 Sanayi	868,147	107,729	64,022	93,812
2.1 Madencilik ve Taşocakçılığı	4,685	3,671	316	3,139
2.2 İmalat Sanayi	730,621	103,067	63,283	89,682
2.3 Elektrik, Gaz, Su	132,841	991	423	991
3 İnşaat	1,934,794	198,870	199,071	178,896
4 Hizmetler	1,061,720	296,659	102,391	239,818
4.1 Toptan ve Perakende Ticaret	236,040	250,305	33,357	211,549
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	2,884	17,382	2	5,349
4.3 Ulaştırma ve Haberleşme	37,405	18,403	1,958	15,029
4.4 Mali Kuruluşlar	513	50	8	50
4.5 Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	19,290	2,730	846	2,730
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	645,069	6,588	64,359	3,910
4.7 Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	120,519	1,201	1,861	1,201
5 Diğer	362,087	40,035	55,990	38,003
TOPLAM	4,226,976	643,887	421,474	550,976

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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	Krediler		Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili gecikmiş		
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

ı. 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	453,297	261,978	(157,322)	(6,977)	550,976
2 Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	558,911	383,683	(530,158)	119,604	532,040

Önceki 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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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
31.12.2022	18.6983	19.9349
30.12.2022	18.6983	19.9349
29.12.2022	18.6966	19.8816
28.12.2022	18.6964	19.8946
27.12.2022	18.6813	19.9087

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:	18.6395 TL	
Avro:	19.7374 TL	
31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla;	ABD Doları	Avro
Bilanço değerleme kuru:	18.6983 TL	19.9349 TL

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	407,008	5,090,347	302,002	5,799,357
Bankalar	86,083	1,760,722	229,031	2,075,836
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	126,799	43,445	136	170,380
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2,048,660	-	2,048,660
Krediler (**)	7,561,502	7,138,097	-	14,699,599
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5,145,707	-	5,145,707
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	10,894	282,310	-	293,204
Toplam Varlıklar	8,192,286	21,509,288	531,169	30,232,743
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	64	318,916	35,342	354,322
Döviz Tevdiat Hesabı	2,633,033	8,373,233	544,420	11,550,686
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,750,516	-	2,750,516
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,331,511	14,446,574	-	15,778,085
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	53,641	345,449	6,216	405,306
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	15,993	(145,575)	650	(128,932)
Toplam Yükümlülükler	4,034,242	26,089,113	586,628	30,709,983
Net Bilanço Pozisyonu	4,158,044	(4,579,825)	(55,459)	(477,240)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(4,344,779)	4,857,613	55,332	568,166
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	4,710,894	13,227,675	352,688	18,291,257
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	9,055,673	8,370,062	297,356	17,723,091
Gayrinakdi Krediler (****)	3,268,165	5,539,552	690,237	9,497,954
31 Aralık 2021 (*****)				
Toplam Varlıklar	8,548,416	22,069,455	462,602	31,080,473
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

(*) 29,440 TL (31 Aralık 2021: 441,601 TL) alım satım amaçlı türev finansal varlık reeskontu, gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür.

(**) 168,028 TL döviz endeksli krediler ve reeskontları (31 Aralık 2021: 182,463 TL) krediler satırında gösterilmiştir.

(***) 31 Aralık 2022 itibarıyla spot işlem reeskontu bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

(****) 208,467 TL alım satım amaçlı türev finansal borç reeskontu diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür (31 Aralık 2021: 11,087 TL).

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Gelir tablosu	Özkaynak	Gelir tablosu	Özkaynak
ABD Doları	27,779	27,779	24,509	24,509
Avro	(18,674)	(18,674)	20,488	20,488
Diğer para birimleri	(13)	(13)	1,664	1,664
Toplam, net	9,092	9,092	46,661	46,661

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kazanmasının, 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Gelir tablosu	Özkaynak	Gelir tablosu	Özkaynak
ABD Doları	(27,779)	(27,779)	(24,509)	(24,509)
Avro	18,674	18,674	(20,488)	(20,488)
Diğer para birimleri	13	13	(1,664)	(1,664)
Toplam, net	(9,092)	(9,092)	(46,661)	(46,661)

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı ölçülmektedir.

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, Aktif-Pasif yönetimi prensipleri çerçevesinde takip edilmekte; bilanço üzerindeki faiz riskine Yönetim Kurulu tarafından getirilen limitler yardımıyla da sınırlanmaktadır. Söz konusu limitler, dolaylı yoldan 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.

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

31 Aralık 2022	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	5,585,729	-	-	-	-	1,348,858	6,934,587
Bankalar (*)	244,445	-	-	-	-	1,830,404	2,074,849
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	172,787	14,656	33,954	111,683	3,445	-	336,525
Para Piyasalarından Alacaklar	600,342	-	-	-	-	-	600,342
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,364,133	571,473	2,012,979	174,645	-	13,782	4,137,012
Krediler (*)	17,775,772	5,786,861	4,679,111	4,571,411	1,243,112	(438,700)	33,617,567
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (*)	4	2,138,649	4,773,824	95,138	-	(1,279)	7,006,336
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	2,740,098	2,740,098
Toplam Varlıklar	25,743,212	8,511,639	11,499,868	4,952,877	1,246,557	5,493,163	57,447,316
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı (***)	491,552	-	-	-	-	18,873	510,425
Diğer Mevduat	19,740,755	6,828,175	2,015,654	29,290	-	3,287,515	31,901,389
Para Piyasalarına Borçlar	2,672,106	81,476	-	-	-	-	2,753,582
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	829,279	829,279
İhraç Edilen Menkul Değerler	179,606	342,562	71,744	-	-	-	593,912
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	790,982	3,258,868	6,529,107	3,845,930	1,403,503	-	15,828,390
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (****)	201,342	58,744	100,555	122,212	19,161	4,528,325	5,030,339
Toplam Yükümlülükler	24,076,343	10,569,825	8,717,060	3,997,432	1,422,664	8,663,992	57,447,316
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1,666,869	-	2,782,808	955,445	-	-	5,405,122
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(2,058,186)	-	-	(176,107)	(3,170,829)	(5,405,122)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(39,077)	(15,824)	(68,510)	-	-	-	(123,411)
Toplam Pozisyon	1,627,792	(2,074,010)	2,714,298	955,445	(176,107)	(3,170,829)	(123,411)

(*) Finansal varlıklar ve krediler için beklenen zarar karşılıkları, tabloda faizsiz başlığından düşülerek gösterilmiştir. Faizsiz bankalar başlığından 1,233 TL, faizsiz itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar başlığından 1,279 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. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 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)	9,506,337	2,660,168	414,938	(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 değerlendirilen 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.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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 2022	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
1.TRY	+500bps	(101,710)	%1.06
	-400 bps	95,427	%0.99
2.EURO	+200 bps	(103,119)	%1.07
	-200 bps	111,417	%1.16
3.USD	+200 bps	5,832	%0.06
	-200 bps	(65,459)	%0.68
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(198,996)	%2.07
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		141,385	%1.47

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022	Avro	ABD Doları	Diğer YP	TL
Varlıklar	(%)	(%)	(%)	(%)
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	4.68	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	3.11	-	10.68
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10.33
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.31	-	20.05
Verilen Krediler	6.67	8.02	-	18.81
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	4.86	-	21.05
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	5.27	-	20.29
Diğer Mevduat	0.59	2.46	-	19.47
Para Piyasalarına Borçlar	-	5.22	-	9.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	21.01
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.40	6.60	-	19.19
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

V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 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 komitelere takip edilmesi sağlanmıştır. Bankanın ana fonlama kaynağı mevduat olarak hedeflenmiştir. Fon kaynağı ve vade çeşitliliği sağlamak için mevduat dışı kaynaklar da kullanılmaktadır. Bu kaynaklar temel olarak sendikasyon kredileri, sermaye benzeri kredileri ve yapılan bono ihraçları olarak sıralanabilir. Mevduat vadesi piyasa koşullarında oluşmakla beraber ve genelde kısa vade olmasına rağmen yapışkanlığı yüksek müşterilerin mevduatını bankaya kazandırmak hedeflenmektedir. Mevduat dışı kaynaklar da daha uzun vadeli kaynaklar olması kaydıyla tercih edilmektedir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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

Bankada 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. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 olmayan 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 2022	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			11,006,412	7,211,191
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	19,326,256	8,478,715	1,770,748	847,872
İstikrarlı mevduat	3,237,562	-	161,879	-
Düşük istikrarlı mevduat	16,088,694	8,478,715	1,608,869	847,872
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	17,758,223	10,447,778	11,767,701	6,774,138
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	11,801,866	6,438,200	5,996,790	2,886,798
Diğer teminatsız borçlar	5,956,357	4,009,578	5,770,911	3,887,340
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	724,323	700,236	724,323	700,236
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	724,323	700,236	724,323	700,236
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	421,409	420,183	21,070	21,009
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	16,970,780	9,346,875	2,495,678	1,157,686
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			16,779,520	9,500,941
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	948,858	-	-	-
Teminatsız alacaklar	13,051,804	8,397,327	10,718,453	7,513,340
Diğer nakit girişleri	319,082	328,288	319,082	328,288
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	14,319,744	8,725,615	11,037,535	7,841,628
TOPLAM YKLV STOKU			11,006,412	7,211,191
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			5,882,621	2,600,094
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%194.18	%286.03

(*) 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.

2022 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

31 Aralık 2022	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	%258.2	07.10.2022	%144.2	02.12.2022	%194.2
YP	%344.6	07.10.2022	%232.5	02.12.2022	%286.0

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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 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
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 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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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 itibari ile Nakit değerler ve merkez bankaları kalemi ve Kredi Kalitesi Kademesi %0 Risk Ağırlığına Tekabül Edenler Tarafından İhraç Edilen Borçlanma Araçları tarafından oluşturulmaktadır. Dönem dönem ters repo bakiyesinde gerçekleşen değişimler yüksek kaliteli varlık stok değerini etkilemektedir.

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

Temel olarak mevduatlar, kullanılan krediler, sermaye benzeri borçlar gibi teminatsız borçlanma kalemleri banka fonlama kaleminde en önemli yeri tutmaktadır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla tüm mevduatların banka toplam yükümlülüklerine oranı %56, kullanılan kredilerin %18 ve sermaye benzeri borçların %8'dir. Repo işlemleri gibi teminatlı borçlanmalar görece daha düşük seviyelerdedir (%5). Ek olarak Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 593,912 TL tutarında ihraç edilmiş menkul kıymetleri bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 882,314 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 2022 itibari ile türev işlemlere ilişkin net alacakların toplamı 168,714 TL'dir (31 Aralık 2021: 1,119,502 TL). Ayrıca türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı olarak olası nakit çıkışı bakiyeleri hesaplanarak raporlanmaktadır. Bu hesaplama yapılırken geçmiş 24 ay içerisinde karşı kurumlar ile yapılan margin hareketlerine bakılmaktadır. Raporlama tarihi itibari ile 30 günlük dilimler halinde, geçmiş 24 ay için net margin bakiyeleri hesaplanmakta, nakit çıkışı yönünde hesaplanan maksimum değer nakit çıkışı olarak dikkate alınmaktadır. Bu kapsamda 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yapılan hesaplama sonucu türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı yükümlülük tutarı 650,988 TL (31 Aralık 2021: 533,834 TL) olarak bulunmuştur.

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla banka vadeli müşteri mevduat tabanının %58'i 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 (%92). 31 Aralık 2022 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, 593,912 TL tutarında (31 Aralık 2021: 882,314 TL) ihraç edilmiş menkul kıymet fonlama kalemlerine sahiptir.

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

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,348,858	5,585,729	-	-	-	-	-	6,934,587
Bankalar (****)	1,831,637	244,445	-	-	-	-	(1,233)	2,074,849
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	154,478	10,256	54,745	113,376	3,670	-	336,525
Para Piyasalarından Alacaklar	-	600,342	-	-	-	-	-	600,342
Gerçeğe Uygun Değer Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	97,710	24,609	256,752	2,937,476	806,683	13,782	4,137,012
Krediler	-	8,074,050	8,292,211	8,921,019	5,416,151	3,352,836	(438,700)	33,617,567
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****)	-	2	292,991	201,553	5,894,910	618,159	(1,279)	7,006,336
Diğer Varlıklar (*)	-	126,913	5,324	36,208	8,497	6,582	2,556,574	2,740,098
Toplam Varlıklar	3,180,495	14,883,669	8,625,391	9,470,277	14,370,410	4,787,930	2,129,144	57,447,316
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı (**)	18,873	491,552	-	-	-	-	-	510,425
Diğer Mevduat	3,287,515	19,740,755	6,828,175	2,015,654	29,290	-	-	31,901,389
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1,101,698	2,942,242	5,590,251	944,977	5,249,222	-	15,828,390
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,672,106	81,476	-	-	-	-	2,753,582
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	179,606	342,562	71,744	-	-	-	593,912
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	829,279	829,279
Diğer Yükümlülükler (**)	-	639,565	58,641	100,576	122,505	19,161	4,089,891	5,030,339
Toplam Yükümlülükler	3,306,388	24,825,282	10,253,096	7,778,225	1,096,772	5,268,383	4,919,170	57,447,316
Likidite (Açığı)/Fazlası	(125,893)	(9,941,613)	(1,627,705)	1,692,052	13,273,638	(480,453)	(2,790,026)	-
31 Aralık 2021 (****)								
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
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	69,577	(10,328,849)	(5,500,419)	5,736,301	11,689,809	473,494	(2,139,913)	-

(*) Bilanço yapılandırma aktif hesaplarından 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 5,142,033 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 1,233 TL, dağıtılamayan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar başlığından 1,279 TL düşülmüştür.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Bankalar mevduatı	514,973	-	-	-	-	514,973
Diğer mevduat	23,095,262	6,961,001	2,152,341	30,991	-	32,239,595
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	794,369	3,650,841	6,622,260	5,704,683	9,138,002	25,910,155
Para piyasalarına borçlar	2,677,540	82,163	-	818,727	-	3,578,430
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	208,143	352,050	77,319	-	-	637,512
Toplam	27,290,287	11,046,055	8,851,920	6,554,401	9,138,002	62,880,665

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

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	200,000	400,000	3,300,000	800,000	-	4,700,000
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	2,891,082	1,494,431	321,278	-	-	4,706,791
Para ve Faiz Swap İşlemleri	13,430,797	10,367,141	540,124	5,055,968	74,792	29,468,822
Opsiyon işlemleri	3,792,120	7,097,716	134,347	-	-	11,024,183
Diğer	-	695,163	4,035,024	-	-	4,730,187
Toplam	20,313,999	20,054,451	8,330,773	5,855,968	74,792	54,629,983

	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	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 işlemleri	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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022		Finansal Teminatlar (*)	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Risk Sınıfı	Tutar			
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	16,679,641	-	-	-
2 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,617	417	-	-
3 Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5,089,034	140	-	-
4 Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	40,280,660	1,914,409	-	-
5 Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	136,581	24,214	-	-
6 Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	596,614	18,913	-	-
7 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	96,546	322	-	-
8 Diğer Alacaklar	2,856,717	-	-	-
9 Genel Toplam	65,737,410	1,958,415	-	-

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

31 Aralık 2021		Finansal Teminatlar (*)	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Risk Sınıfı	Tutar			
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 İpoteğiyle 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.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 %10.59 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2021: %9.50).Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

	31 Aralık 2022 (*)	31 Aralık 2021 (*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	60,021,014	44,783,507
2 (Ana sermayeden indirilecek varlıklar)	(137,305)	(96,719)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	59,883,709	44,686,788
Türev finansal araçlar ve kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin yenileme maliyeti	392,209	1,076,630
5 Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	630,296	502,670
6 Türev finansal araçlar ve kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	1,022,505	1,579,300
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	28,068,973	16,324,559
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(4,027,673)	(2,027,157)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	24,041,300	14,297,402
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	8,982,814	5,730,814
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	84,947,514	60,563,490
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı (%)	%10.59	%9.50

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

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

a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanmıştır.

Vadesiz plasman ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, bilanço tarihi itibarıyla geçerli banka faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için bilanço tarihi itibarıyla geçerli banka faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Para piyasalarından alacaklar, banka plasmanları ve bankalar mevduatının tahmini gerçeğe uygun değeri cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Finansal Varlıklar	46,751,574	38,333,785	47,436,320	37,536,604
Para Piyasalarından Alacaklar	600,342	50,018	600,342	50,018
Bankalar	2,076,082	3,373,351	2,076,082	3,373,351
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,135,141	2,702,074	4,135,141	2,702,074
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	6,813,457	5,978,142	7,007,615	5,668,672
Verilen Krediler	33,126,552	26,230,200	33,617,140	25,742,489
Finansal Borçlar	53,125,801	45,028,532	52,416,976	43,585,133
Bankalar Mevduatı	512,275	1,115,006	512,275	1,115,006
Diğer Mevduat	31,899,188	26,570,245	31,899,539	26,569,894
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	16,009,497	14,278,547	15,300,321	12,835,499
İhraç Edilen Menkul Değerler	593,912	882,314	593,912	882,314
Repodan Sağlanan Fonlar	3,281,650	1,538,318	3,281,650	1,538,318
Muhtelif Borçlar	829,279	644,102	829,279	644,102

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. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	22,906	-	-	22,906
Devlet Borçlanma Senetleri	22,906	-	-	22,906
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,110,563	-	24,578	4,135,141
Devlet Borçlanma Senetleri	4,096,781	-	-	4,096,781
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	13,782	-	-	13,782
Diğer Finansal Varlıklar (*)	-	-	24,578	24,578
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	-	313,619	-	313,619
Toplam Varlıklar	4,133,469	313,619	24,578	4,471,666
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	-	297,936	-	297,936
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	-	102,949	-	102,949
Toplam Yükümlülükler	-	400,885	-	400,885

(*) Diğer finansal varlıkların 24,578 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.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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)

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 Kısım	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	-	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 Kısım	-	581,438	-	581,438
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	-	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.

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

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur.).

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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

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 2022 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 artırarak hissedarlar, müşteriler ve çalışanlar için katma değer yaratma olarak belirlenmiştir.

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

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

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

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

Bankanın iş programları ve faaliyet hedeflerine ilişkin hususlar düzenlenen Yönetim Kurulu Risk Komite’siyle ele alınarak gerekli bilgilendirme, izleme ve onay süreçleri yerine getirilir. Banka ve iştiraklerinin konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kaldığı risklerin sistemli bir şekilde yönetilmesini sağlamak üzere risklerin tanımlanması, analitik yöntemler kullanılarak ölçümü, analizi, raporlaması ve genel risk düzeyinin düzenli olarak izlenmesi sağlanır.

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

Banka, stres testi konusunda bütünsel bir yaklaşım benimseyerek, banka çapında ve uygulanabilir durumlarda konsolide bazda stres testleri uygulamaktadır ve portföy ve risk türü bazında farklı seviyelerde perspektifler sunmaktadır. Stres testleri Piyasa Riski, Kredi Riski, Operasyonel Risk, Yapısal Faiz Oranı Riski, Konsantrasyon Riski ve Likidite Riski ile önemli görülen diğer riskler kapsamındaki önemli risk faktörlerine yönelik düzenli periyotlarda gerçekleştirilerek, stresin Banka’nın borç ödeme gücü/varlığını sürdürmesi ve likiditesi üzerindeki etkisi ölçülmektedir.

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. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	37,007,243	28,612,980	2,960,579
2 Standart yaklaşım	37,007,243	28,612,980	2,960,579
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	1,282,324	960,609	102,586
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,282,324	960,609	102,586
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	1,458,438	164,875	116,675
17 Standart yaklaşım	1,458,438	164,875	116,675
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel Risk	1,458,378	1,308,740	116,670
20 Temel gösterge yaklaşımı	1,458,378	1,308,740	116,670
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)	41,206,383	31,047,204	3,296,510

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 izlemesinden sorumlu organlar ve sorumlulukları takip eden Tablo yardımıyla özetlenmiştir:

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 - Risk iştahı ve risk toleransının belirlenmesi - Kredi riski yönetim politikalarının belirlenmesi
Kredi Komitesi		- Kredi tahsis, stratejilerin uygulanması, risklerin izlenmesi, sorunlu kredilerin takibi, kredi karşılıklarının ayrılması
Genel Müdür		- Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiyle kredi tahsisi
Yönetim Kurulu Denetim Komitesi	Kredi Riski Yönetimi	- Kredi politikalarının oluşturularak YK onayına sunulması - Risklerin onaylanan politika ve stratejiler doğrultusunda izlenmesi
Yönetim Kurulu Denetim Komitesi		- Derecelendirme modellerinin oluşturulması - Değişen süreçlere göre yapılan politika değişikliklerin onaya sunulması
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.
Risk İzleme, Yapılandırma ve Yasal Takip Bölümü		- Kredilerin tahsisinden sonra geri ödeme performanslarının takibi - Erken uyarı sinyallerinin belirlenmesi - Kanuni süre içinde kanuni takip işlemlerinin başlatılması - İzleme kapsamındaki müşteriler hakkında aksiyon planlarının belirlenmesi - Sorunlu kredilerin en düşük zararla tahsili için kanuni ve idari süreçlerin yürütülmesi - Kredilerin tahsil kabiliyetlerinin değerlendirilerek uygun aksiyonların onaya sunulması - Kanuni takip ve kredilerin yeniden yapılandırma süreçlerinin belirlenmesi
Aktif-Pasif Komitesi	Diğer	- Kredi portföyünün yarattığı faiz, vade, kur, likidite risklerinin, tanımlanmış limitler dahilinde kalacak şekilde yönetilmesine ilişkin kararların oluşturulması
Fon Yönetimi		- Kredi limiti tahsis edilmiş müşterilere kullanılacak kredilerin baz fiyatlamasının yapılması
Uluslararası Finansal Kurumlar		- Yurtiçi ve yurtdışındaki bankalara limit tahsis edilmesi - Söz konusu kurumların finansal ve niteliksel analizlerinin yapılması
İç Kontrol Koordinatörlüğü	Kontrol ve Denetim	- Faaliyetlerin kredi politika ve prosedürlerine uygun bir şekilde yönetilmesine ilişkin gerekli kontrollerin yapılması, aykırılıkların raporlanması
Teftiş Kurulu		- Kredi sürecindeki işlemlerin yürürlükteki kanun ve Banka içi düzenlemelere uygunluğunun, risk yönetimi ve iç kontrol fonksiyonlarının etkinliğinin denetlenmesi

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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	643,887	30,047,241	1,083,016	29,608,112
2 Borçlanma araçları	-	12,047,413	281,409	11,766,004
3 Bilanço dışı alacaklar	89,864	15,665,272	40,021	15,715,115
4 Toplam	733,751	57,759,926	1,404,446	57,089,231

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	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

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	729,381	1,127,249
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	273,647	237,711
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	-	-
5 Diğer değişimler	(269,277)	(635,573)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	733,751	729,387

(*) 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. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	24,400,564	5,207,548	1,954,894	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	11,766,004	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	36,166,568	5,207,548	1,954,894	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	(398,550)	9,264	3,519	-	-	-	-

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 alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
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	-	-	-	-

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar**

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfı ile bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar risk sınıfına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, 31 Aralık 2012 tarihinden itibaren kullanılan Fitch Ratings derecelerinde rotasyon uygulamasına gidilerek 31 Ekim 2016 tarihinden itibaren uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Japan Credit Rating Agency (JCR) dereceleri kullanılmaktadır. Bu kapsamda Türkiye'nin uzun dönem yabancı para cinsinden ülke derecelendirmesi için belirlenen notu, Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller, Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para risklerin tamamı ve karşı tarafı yurtdışında yerleşik banka olan alacaklar ile sınırlı olup karşılık gelen risk ağırlıkları tespit edilmektedir. JCR derecelerine karşılık gelen "Kredi Kalite Kademeleri" ile kullanılmaktan vazgeçilen Fitch Ratings eşleştirmesi aşağıdaki tablo ile paylaşılmıştır.

Japan Credit Rating Agency	Kredi Kalitesi Kademesi
AAA ilâ AA-	1
A+ ilâ A-	2
BBB+ ilâ BBB	3
BB+ ilâ BB-	4
B+ ilâ B-	5
CCC ve aşağısı	6

Taşınan kredi riskinin, kredibilitesi nispeten düşük müşterilerde yoğunlaşmaması amacıyla, müşterilere kullandırılan krediler, bu kredileri kullanan müşterilerin risk derecelendirme notlarına göre sınıflandırılır. Belirli risk derecelerinde taşınabilecek kredi riski tutarı toplam kredilerin belirli oranları ile sınırlandırılmıştır. Bu çerçevede risk iştahı kapsamında dış derecelendirme ratingine göre ülke risk sınırları ile karşı tarafı yurtdışı yerleşik Banka risk sınırları oluşturulmuştur.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirilmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings uzun vadeli kredi derecelendirmesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Risk Sınıfları		Kurumsal Alacaklar
			Bankalardan ve Aracı Kurumlardan 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. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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- 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
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	16,679,641	-	16,729,615	-	-	%0.0
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0.0
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	3,238	-	1,408	1,408	%100.0
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0.0
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0.0
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	6,074,694	3,953,328	3,637,738	3,465,021	3,235,746	%45.6
7 Kurumsal alacaklar	29,672,552	14,177,100	26,336,473	10,122,321	32,098,059	%88.0
8 Perakende alacaklar	99,612	440,731	85,797	33,391	116,430	%97.7
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	327,665	131,950	310,724	84,382	184,528	%46.7
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	172,750	23,340	139,317	11,178	108,806	%72.3
11 Tahsili geçmiş alacaklar	96,545	-	90,574	-	92,482	%102.1
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	2,856,719	-	2,856,719	-	2,257,324	%79.0
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0.0
18 Toplam	55,980,178	18,729,687	50,186,957	13,717,701	38,094,783	%59.6

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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- maruz kalan 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	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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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- maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (Devamı)

Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı		Cari dönem		%35		%50								Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
				Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar	Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar									
%0	%10	%20			%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri				
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	16,729,615	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,729,615		
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	1,408	-	-	-	1,408		
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
5	Uluslararası kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1,059,902	-	6,038,184	-	4,674	-	-	-	7,102,760		
7	Kurumsal alacaklar	-	-	4,750,633	-	7,214,943	142,798	21,582,261	2,180	2,660,686	105,292	36,458,793		
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	80,215	4,384	34,590	-	-	119,189		
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	367,082	-	-	-	-	28,024	-	395,106		
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	128,123	-	-	-	22,372	-	150,495		
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	8,688	-	69,383	12,503	-	-	90,574		
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	597,199	-	2,742	-	-	-	2,256,777	-	-	-	2,856,718		
18	Toplam	17,326,814	-	5,813,277	367,082	128,123	13,261,815	223,013	23,918,887	49,273	2,711,082	105,292	63,904,658	

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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- maruz kalan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (Devamı)

Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı (Önceki dönem)	%0	%10	%20	%35"		%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
				Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan- dırılanlar	Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan- dırılanlar							
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	14,518,515	-	-	-	-	32,471	-	-	-	-	-	14,550,986
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	958	-	-	-	958
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	493,469	-	-	3,025,090	-	-	-	-	-	3,518,559
7 Kurumsal alacaklar	-	-	1,407,541	-	-	2,051,800	-	24,302,262	-	-	-	27,761,602
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	121,253	-	-	-	-	121,253
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	288,380	-	-	-	-	-	-	-	288,380
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	620,824	-	-	-	-	-	-	620,824
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	15,030	-	146,026	15,252	-	-	176,308
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	-	-	-	-	1,449,782	-	-	-	1,973,148
18 Toplam	15,041,852	-	1,901,039	288,380	620,824	5,124,391	121,253	25,899,028	15,252	-	-	49,012,018

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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)

6. Standart yaklaşım- maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (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 hesaplanılmaktadır, 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)	401,907	262,836		1.4	930,641	383,597
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)					2,201,283	906,696
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					2,201,283	906,696
6 Toplam						1,290,293

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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)	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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı):

3. 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	378,867	194,784
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	378,867	194,784

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	257,539	206,996
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	257,539	206,996

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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	104,053	-	-	-	-	-	-	-	104,053
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	-	-	920,104	1,563,912	-	4,674	-	-	2,488,690
Kurumsal alacaklar	-	-	126,549	145,744	142,799	93,222	-	-	508,314
Perakende alacaklar	-	-	-	-	17,531	22	-	-	17,553
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	104,053	-	1,046,653	1,709,656	160,330	97,918	-	-	3,118,610

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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	-	-	-	-	3,064	618,357
Nakit - yabancı para	-	5,713,766	-	12,957,971	4,431,436	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	5,713,766	-	12,957,971	4,434,500	618,357

Önceki 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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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):

6. Kredi Türevleri

	a	b
	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal	-	-
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-
Toplam getiri swapları	-	-
Kredi opsiyonları	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-
Toplam Nominal	-	-
Gerçeğe Uygun Değer	-	-
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	-
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	-

7. Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler: Bulunmamaktadır.

ç. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

d. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

1. Piyasa riski ile ilgili risk yönetimi hedef ve politikalarının açıklanması

Piyasa riski kapsamında oluşturulmuş olan Piyasa Riski Yönetimi politikasında bankamızın içinde bulunduğu piyasa riski unsurları tanımlanmış, bu risklerin ölçüm metodları ve süreci anlatılarak, bu risklerin nasıl izleneceği belirtilmiştir. Bunun yanında piyasa riski çerçevesinde mevcut stratejisi detaylı bir şekilde belirtilmektedir.

Temel olarak piyasa riski kapsamındaki risklerimiz faiz riski, kur riski, hisse senedi fiyat riski, opsiyon riski ve emtia riski olarak tanımlanmaktadır.

Sermaye yeterlilik oranı hesaplamalarımız kapsamında piyasa riskine esas tutar standart metod vasıtası ile hesaplanmaktadır. Bunun yanında günlük bazda Riske Maruz Değer hesaplanmakta ve Piyasa Riski Yönetimi Bölümü tarafından oluşturulan Günlük Risk Raporu vasıtasıyla sunulmaktadır. Mevcut durumda Riske Maruz Değer tarihsel benzetim metodu kullanılarak hesaplanmakta, güven aralığı %99, elde tutma süresi 1 gün olarak dikkate alınmaktadır. Riske Maruz Değer hesaplamaları bankamızın sahip olduğu piyasa riski yazılımı vasıtası ile yapılmaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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)****1. Piyasa riski ile ilgili risk yönetimi hedef ve politikalarının açıklanması (Devamı)**

Piyasa riski ölçüm sonuçları ve bunlara ilişkin limit gerçekleştirmeleri günlük olarak Hazine Yönetimi'ne raporlanmakta ve Hazine Yönetimi'nin belirlenen limitler dahilinde olması beklenmektedir. Ölçüm ve gerçekleştirme sonuçları; Genel Müdür, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı seviyesinde günlük olarak paylaşılarak banka Alım-Satım hesapları portföyünün taşıdığı 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)	62,438	19,225
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	1,328,675	133,963
4	Emtia riski	-	-
Opsiyonlar			
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta - plus metodu	67,325	11,687
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	1,458,438	164,875

Banka'nın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir. Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde düzenlemiştir.

Yönetim Kurulu, risk yönetim sistemlerinin etkinliğini Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi ve ilgili diğer komiteler ve üst yönetim aracılığıyla ve muhtelif risk raporları ile yapılan değerlendirmeler ışığında izlemektedir.

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski için belirlenen risk politikaları ve uygulama usulleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Piyasa riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlanması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar (Devamı)

2. Piyasa Riski-standart yaklaşım

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 2022	31 Aralık 2021
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	4,755	1,389
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	240	149
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk için Gerekli Sermaye yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	111,680	11,652
(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)	116,675	13,190
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5xVIII) veya (12.5xIX)	1,458,438	164,875

4. Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	31 Aralık 2022			31 Aralık 2021		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	5,493	8,011	2,906	2,063	3,158	675
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	46,085	106,294	4,750	16,369	24,233	8,096
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	9,157	22,807	369	1,735	3,908	15
Toplam Riske Maruz Değer	759,191	1,458,438	100,313	252,077	385,200	124,688

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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 İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar (Devamı)****5. Karşı Taraf Riskine İlişkin Açıklamalar:**

Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, 28 Haziran 2012 tarihinde yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ekinde yer alan (Ek 2) ve karşı taraf kredi riski hesaplamalarına yönelik belirtilmiş olan “Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi” kullanılmaktadır. Bu yöntemle göre pozitif değere sahip sözleşmelerin yenileme maliyetleri üzerine potansiyel kredi riski tutarı hesaplanarak eklenmektedir.

Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

6. Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler (Yıllık):

Cari dönem	31 Aralık 2022
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	12,170,933
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	22,543,944
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	3,291,393
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	3,118,609
Netleştirmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	3,118,609
Önceki 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
Netleştirmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	1,113,779

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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

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 2022 tarihli operasyonel risk sermaye gereksinimi 2019, 2020 ve 2021 yılları gelirleri kullanılarak hesaplanmaktadır. Dördüncü bölümün 1 no’lu dipnotunda belirtilen “Sermaye yeterliliği standart oranı” kapsamındaki operasyonel riske esas tutar 1,458,378 TL’dir.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

1. Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda (Yıllık):

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	Toplam/Pozitif BG Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	792,620	734,007	806,779	777,802	15	116,670
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						1,458,378

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.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**XI. Riskten Korunma İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

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

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunan 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 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 2022 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 2022			31 Aralık 2021		
	Anapara (*)	Aktif	Pasif	Anapara (*)	Aktif	Pasif
Türev finansal araçlar						
Swap faiz işlemleri	4,700,000	1,871	102,949	15,119,110	88,498	3,814
Toplam	4,700,000	1,871	102,949	15,119,110	88,498	3,814

(*) 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. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	30,909	240,368	33,832	537,539
T.C. Merkez Bankası	1,103,621	5,556,128	790,606	6,096,486
Diğer	700	2,861	26	42
Toplam	1,135,230	5,799,357	824,464	6,634,067

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

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap (*)	1,103,621	2,126,044	790,606	2,446,047
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	3,430,084	-	3,650,439
Toplam	1,103,621	5,556,128	790,606	6,096,486

(*) 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 2022 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2021: %3 ile %8 aralığında); yabancı para ise vade yapısına göre %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2021: %5 ile %26 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 gerçek ve tüzel kişiler için %10; 8 Temmuz 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla gerçek kişiler için %10, tüzel kişiler için ise %20 ve 2 Eylül 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla gerçek ve tüzel kişiler için ise %20 seviyesine ulaşan bankalara, 2022 yılı sonuna kadar yükümlülükleri için tutulması gereken tutara kadar olan kısmı üzerinden yıllık komisyonun uygulanmaması kararlaştırılmıştır. 2 Eylül 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla belirlenen dönüşüm oranına ulaşamayan bankalardan iki katı komisyon alınması uygulaması iptal edilmiş olup 8 Temmuz 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla komisyon oranı ise %1.5'ten %5'e yükseltilmiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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)

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlık tutarı bulunmamakta olup (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır) teminata verilen/bloke edilen varlık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

c. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar

	31 Aralık 2022 ^(*)		31 Aralık 2021 ^(*)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	44,883	9,370	9,409	12,991
Swap İşlemleri	11,351	142,052	88,954	450,475
Opsiyonlar	80,465	25,498	384,514	16,105
Toplam	136,699	176,920	482,877	479,571

^(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar hariçtir.

ç. Bankalara ilişkin bilgiler

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	246	1,082,538	54,189	982,327
Yurtdışı	-	993,298	-	2,336,835
Toplam	246	2,075,836	54,189	3,319,162

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
AB Ülkeleri	479,978	1,306,293	-	-
ABD, Kanada	483,911	928,024	-	-
OECD Ülkeleri ^(*)	18,571	91,149	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	10,838	11,369	-	-
Toplam	993,298	2,336,835	-	-

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır). 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır). Bunun dışında ise 24,578 TL tutarında (31 Aralık 2021: 12,010 TL) gayrimenkul yatırım fonu bulunmaktadır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hisse senetleri tutarı 13,782 TL'dir (31 Aralık 2021: 39,016 TL).

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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)

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Borçlanma Senetleri	4,402,753	2,864,486
Borsada İşlem Gören	4,378,099	2,852,421
Borsada İşlem Görmeyen (*)	24,654	12,065
Hisse Senetleri	13,782	39,016
Borsada İşlem Gören	1	31,357
Borsada İşlem Görmeyen	13,781	7,659
Değer Azalma Karşılığı (-)	281,394	201,428
Toplam	4,135,141	2,702,074

(*) 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 2022		31 Aralık 2021	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	292	-	12,942
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	292	-	12,942
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	1,012,705	4,222	851,470	2,932
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	17,038	-	9,121	-
Toplam	1,029,743	4,514	860,591	15,874

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

Cari dönem:

	Yakın İzlemedeki Krediler			
	Yeniden Yapılandırılanlar			
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	29,829,293	2,250,190	1,976,786	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	112,981	4,072	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,950,435	-	-	-
Tüketici Kredileri	241,845	3,719	283	-
Kredi Kartları	69,019	1,655	-	-
Diğer	24,455,013	2,240,744	1,976,503	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	29,829,293	2,250,190	1,976,786	-

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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)

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	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	-

Cari dönem (*)

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	110,139	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	421,474

(*) İtfâ edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 1,279 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

Banka, ana ortağı The Commercial Bank (P.S.Q.C.) ile risk katılım anlaşması imzalamıştır. Anlaşma uyarınca belirlenen müşteriler özelinde müşteri risklerinin belli bir oranı tutarında banka garantisi alınmıştır (katılım oranları: %80 Ana Ortak-%20 Banka) ve buna bağlı olarak beklenen zarar karşılık hesaplaması yapılmıştır.

Önceki dönem

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	163,536	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	395,375

(*) İtfâ edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 1,092 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer				
Alacaklar	22,101,500	98,316	65,477	-
İhtisas Dışı Krediler	22,101,500	98,316	65,477	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	7,727,793	2,151,874	1,911,309	-
İhtisas Dışı Krediler	7,727,793	2,151,874	1,911,309	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	29,829,293	2,250,190	1,976,786	-

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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	78,277	139,559	217,836
Konut Kredisi	-	57,447	57,447
Taşıt Kredisi	-	3,440	3,440
İhtiyaç Kredisi	78,277	78,672	156,949
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	16,130	-	16,130
Taksitli	3,031	-	3,031
Taksitsiz	13,099	-	13,099
Bireysel Kredi Kartları-YP	98	-	98
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	98	-	98
Personel Kredileri-TP	1,149	13,560	14,709
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,149	13,560	14,709
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	2,039	-	2,039
Taksitli	481	-	481
Taksitsiz	1,558	-	1,558
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	13,302	-	13,302
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	110,995	153,119	264,114

(*) Kredili mevduat hesabının 290 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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	342,860	2,260,932	2,603,792
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	342,860	2,260,932	2,603,792
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	51,064	51,064
İşyeri Kredileri	-	51,064	51,064
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	4,962,196	4,962,196
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	4,962,196	4,962,196
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	52,092	64	52,156
Taksitli	18,338	64	18,402
Taksitsiz	33,754	-	33,754
Kurumsal Kredi Kartları-YP	251	-	251
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	251	-	251
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	76,171	-	76,171
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	471,374	7,274,256	7,745,630

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kamu	-	-
Özel	33,688,157	26,277,833
Toplam	33,688,157	26,277,833

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

İlgili kredi müşterilerinin faaliyetinde bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Yurtiçi Krediler	34,047,369	26,599,574
Yurtdışı Krediler	8,900	8,689
Toplam	34,056,269	26,608,263

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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)

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen 693,553 TL kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 340,382 TL).

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	145,505	72,510
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	41,506	45,545
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	363,965	335,242
Toplam	550,976	453,297

10. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net):

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

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi
31 Aralık 2021	96,803	45,546	491,796
Dönem İçinde İntikal (+)	233,371	4,466	12,372
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	158,904	116,572
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(158,904)	(116,572)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(22,743)	(46,722)	(171,002)
Kayıttan Düşülen (-) (*)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
31 Aralık 2022	148,527	45,622	449,738
Karşılık (-)	145,505	41,506	363,965
Bilançodaki Net Bakiyesi	3,022	4,116	85,773

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

Bilanço tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden donuk alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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 2022 (Net)	3,022	4,116	85,773
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	148,527	45,622	449,738
Özel Karşılık Tutarı (-)	(145,505)	(41,506)	(363,965)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	3,022	4,116	85,773
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
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)	-	-	-

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	-	-	106,812
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(106,812)
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	63,897
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(63,897)

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkları 7,007,615 TL'dir (31 Aralık 2021: 5,978,142 TL).

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	859,350	1,391,957	22,571	2,663,774
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	3,224,268	-	2,310,134
Diğer	1,002,558	529,482	52,937	928,726
Toplam	1,861,908	5,145,707	75,508	5,902,634

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Devlet Tahvili	5,145,707	5,807,366
Hazine Bonosu	1,501,888	75,508
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	6,647,595	5,882,874

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Borçlanma Senetleri	7,007,615	5,978,142
Borsada İşlem Görenler	7,007,615	5,978,142
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	7,007,615	5,978,142

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Dönem Başındaki Değer	5,978,142	4,233,900
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1,417,522	1,798,463
Yıl İçindeki Alımlar	1,936,863	66,900
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(2,324,912)	(121,121)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	7,007,615	5,978,142

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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)****ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)**

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla herhangi bir iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

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

2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

No	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/ (Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1 (*)	272,224	61,925	6,332	21,203	13,359	17,260	4,238	-
2 (*)	3,248,891	370,562	61,303	336,002	-	35,220	21,483	-

(*) Finansal veriler, adı geçen bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla BDDK konsolidasyonu için hazırlanan finansal tablolarından alınmıştır.

3. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Dönem Başı Değeri	225,580	225,580
Dönem İçi Hareketler	100,000	-
Alışlar (*)	100,000	-
Transfer	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme (Azalışı)/Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	325,580	225,580
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermayeye Katılma Payı (%)	-	-

(*) 25 Mayıs 2022 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul kararına istinaden Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 100,000 TL arttırılmıştır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

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

Bağlı Ortaklıklar	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	292,165	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 2021: Bulunmamaktadır).

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

Birlikte kontrol edilen ortaklık (iş ortaklıkları) bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Kiralama işlemlerinden alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2022 ^(*)		31 Aralık 2021 ^(*)	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	1,871	-	84,805	3,693
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Toplam	1,871	-	84,805	3,693

(*) Dördüncü Bölüm Not XI'de açıklanmıştır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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)

k. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

Cari dönem:	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer MDV	Finansal Kiralamalar	Toplam
Maliyet	233,617	46,892	145,796	68,864	495,169
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
İktisap Edilenler	4,716	6,518	5,672	-	16,906
Elden Çıkarılanlar Maliyet (-)	-	-	40,863	5,928	46,791
Elden Çıkarılanlar Amortisman (-)	-	-	(16,731)	(31,798)	(48,529)
Değer Artışı/Azalışı ^(*)	348,377	-	-	-	348,377
Amortisman Bedeli (-)	4,055	5,253	14,756	5,081	29,145
Dönem Sonu Maliyet	586,710	53,410	110,605	62,936	813,661
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	18,070	9,280	70,445	28,191	125,986
31 Aralık 2022 Net Defter Değeri	568,640	44,130	40,160	34,745	687,675

Önceki 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

^(*) 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.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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. 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 2022	31 Aralık 2021
Dönem Başı	89,193	69,131
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	85,173	49,400
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 (-)	42,750	29,338
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	131,616	89,193

2. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Brüt Defter Değeri	299,325	214,121
Birikmiş Amortisman (-)	167,709	124,928
Net Defter Değeri	131,616	89,193

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 121,669 TL (31 Aralık 2021: 141,595 TL ertelenmiş vergi aktifi) tutarındaki ertelenmiş vergi aktifini finansal tablolarına yansıtmıştır.

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Ertelenmiş Vergi Varlığı/ (Yükümlülüğü)				
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	(290,968)	(72,742)	121,570	27,961
Karşılıklar	854,276	213,569	739,296	170,038
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(197,900)	(49,475)	(553,974)	(127,414)
Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	18,100	4,525	14,991	3,448
Mali Zararlardan (*)	-	-	283,913	65,300
Diğer	103,168	25,792	9,826	2,262
Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net)		121,669		141,595

(*) 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.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar (Devamı)**

	1 Ocak -31 Aralık 2022	1 Ocak -31 Aralık 2021
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi/ (Pasifi) – Net	141,595	153,744
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	81,486	(28,463)
Diğer Kapsamlı Gelirde Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(101,412)	16,314
31 Aralık Ertelenmiş Vergi Aktifi/ (Pasifi) -Net	121,669	141,595

o. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
1 Ocak itibarıyla Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetler	594,827	224,790
Çıkışlar (-)	(155,334)	(115,049)
Girişler (*)	48,340	485,027
Cari Dönem Amortismanı (-)	-	-
Değer Düşüş Karşılığı İlave/İade	-	59
31 Aralık 2021 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetler	487,833	594,827

(*) 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 aşılıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

1 (i). 31 Aralık 2022:

	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	312,374	-	3,099,840	7,237,148	256,015	60,629	254,377	-	11,220,383
Döviz Tevdiat Hesabı	2,082,933	-	1,844,651	6,446,810	136,672	88,801	511,046	-	11,110,913
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	1,998,893	-	1,831,518	6,012,714	136,387	80,641	71,204	-	10,131,357
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	84,040	-	13,133	434,096	285	8,160	439,842	-	979,556
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	3,929	-	-	-	-	-	-	-	3,929
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	719,977	-	1,868,536	4,338,276	801,370	244,695	1,119,204	-	9,092,058
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	2,185	-	2,021	29,630	139	358	-	-	34,333
Kıymetli Maden Depo Hesabı	166,117	-	42,250	164,984	29,961	2,438	34,023	-	439,773
Bankalararası Mevduat	18,873	-	311,377	180,175	-	-	-	-	510,425
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	146	-	-	-	-	-	-	-	146
Yurtdışı Bankalar	18,727	-	311,377	180,175	-	-	-	-	510,279
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,306,388	-	7,168,675	18,397,023	1,224,157	396,921	1,918,650	-	32,411,814

1 (ii). 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
Yurtiçinde 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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****a. Mevduata ilişkin bilgiler (Devamı)****2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler**

i). Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Tasarruf Mevduatı	2,369,113	1,147,227	8,852,560	4,424,000
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	638,436	556,436	5,595,907	6,741,517
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

3. Merkezi yurt dışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı/gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bunun açıklanması

Bulunmamaktadır.

4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
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	19,486	25,207
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de 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 2022 ^(*)		31 Aralık 2021 ^(*)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	20,766	6,873	27,020	8,071
Swap İşlemleri	1,414	188,940	126,395	126,500
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	67,289	12,654	58,716	234,736
Toplam	89,469	208,467	212,131	369,307

^(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler hariçtir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	316,619	75,350	1,234,351
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	45,602	446,657	59,077	348,525
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	4,703	9,771,507	-	8,823,846
Toplam	50,305	10,534,783	134,427	10,406,722

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	50,305	336,977	134,427	122,794
Orta ve Uzun Vadeli	-	10,197,806	-	10,283,928
Toplam	50,305	10,534,783	134,427	10,406,722

3. Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ç. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 182,440 TL (31 Aralık 2021: 196,885 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 2022		31 Aralık 2021	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	12,049	4,232	31,088	15,835
1-4 Yıl Arası	22,351	5,147	22,467	20,852
4 Yılda Fazla	15,433	12,257	16,767	1,474
Toplam	49,833	21,636	70,322	38,161

e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar (*)	102,949	-	3,111	703
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Toplam	102,949	-	3,111	703

(*) Dördüncü Bölüm Not XI'de açıklanmıştır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar****1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:**

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

1 Ocak 2022 ile 31 Aralık 2022 hesap dönemine ilişkin ertelenmiş vergi sonrası 3,630 TL tutarında aktüeryal kayıp, revize TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2021: 4,772 TL kayıp).

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
İskonto Oranı (%)	4.09	4.09
Emeklilik ihtimaline ilişkin Kullanılan Oran (%)	83.33	83.33

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Peşin Değeri	17,518	11,047
Cari Hizmet Maliyeti	2,181	1,235
Faiz Maliyeti	3,232	1,424
Ödenen Tazminatlar	(12,691)	(4,335)
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/ (Kazanç)	5,923	2,182
Aktüeryal Kayıp	4,840	5,965
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Peşin Değeri	21,003	17,518

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 21,003 TL kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2021: 17,518 TL), 7,224 TL (31 Aralık 2021: 3,652 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2. Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıklarına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, döviz endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır). Döviz endeksli krediler kur farkı karşılığı oluştuğunda bilançonun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleştirmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır.

3. Diğer Karşılıklar

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları	90,873	97,438
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık ^(*)	-	55,000
Dava karşılığı	38,220	21,946
İkramiye karşılığı	52,320	23,930
Muhtelif alacaklar karşılığı	1,543	1,288
Toplam	182,956	199,602

^(*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde 55,000 TL tutarında serbest karşılık bulunmaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla cari vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: bulunmamaktadır).

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Menkul Sermaye İradı Vergisi	17,140	11,704
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)	28,396	17,455
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3,896	1,912
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	265	210
Kambiyo Muameleleri Vergisi	553	2,425
Ödenecek Kurumlar Vergisi	153,163	-
Diğer	11,313	4,804
Toplam	214,726	38,510

(ii) Primlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	5,705	1,653
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	13,258	2,426
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	408	118
İşsizlik Sigortası-İşveren	814	236
Diğer	646	118
Toplam	20,831	4,551

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

h. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Sermaye benzeri kredilere ilişkin detay bilgiler I.b'de yer almaktadır.

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	5,243,302	-	3,737,398
Sermaye Benzeri Krediler	-	1,403,496	-	1,000,209
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	3,839,806	-	2,737,189
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	5,243,302	-	3,737,398

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Hisse Senedi Karşılığı ^(*)	2,213,740	2,213,740
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

Bulunmamaktadır.

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 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	285,029	(225,976)	(12,000)	(124,355)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	285,029	(225,976)	(12,000)	(124,355)

9. Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022 tarihi itibarıyla toplam 699,009 TL tutarında gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 307,116 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 2022	31 Aralık 2021
Akreditifler	2,870,812	3.918,663
Banka aval ve kabulleri	446,065	364,331
Garantiler	-	-
Toplam	3,316,877	4,282,994

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kesin teminat mektupları	10,814,031	8,612,817
Avans teminat mektupları	1,030,194	723,240
Gümrüklere verilen teminat mektupları	266,318	195,872
Geçici teminat mektupları	214,713	110,650
Toplam	12,325,256	9,642,579

3. Gayrinakdi krediler

(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak		
Açılan Gayrinakdi Krediler	4,913,204	4,186,293
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1,602,155	1,642,227
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	3,311,049	2,544,066
Diğer Gayrinakdi Krediler	12,179,729	9,739,280
Toplam	17,092,933	13,925,573

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022				31 Aralık 2021			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	83,273	1.10	61,137	0.64	56,109	1.55	30,573	0.30
Çiftçilik ve Hayvancılık	83,081	1.09	61,137	0.64	55,426	1.53	30,573	0.30
Ormançılık	175	0.00	0	0.00	602	0.02	-	-
Balıkçılık	17	0.00	0	0.00	81	0.00	-	-
Sanayi	1,994,442	26.26	3,508,710	36.94	719,545	19.83	5,468,131	53.11
Madencilik ve Taşocakçılığı	34,009	0.45	158,341	1.67	1,377	0.04	1,845,427	17.92
İmalat Sanayi	1,861,117	24.50	3,266,359	34.39	642,066	17.69	3,618,118	35.14
Elektrik, Gaz, Su	99,316	1.31	84,010	0.88	76,102	2.10	4,586	0.04
İnşaat	292,647	3.85	602,890	6.35	670,573	18.48	1,545,465	15.01
Hizmetler	3,134,789	41.27	3,408,165	35.88	2,102,478	57.93	2,952,675	28.68
Toptan ve Perakende Ticaret	834,997	10.99	915,338	9.64	676,159	18.63	683,380	6.64
Otel ve Lokanta Hizmetler	4,813	0.06	0	0.00	10,511	0.29	11,555	0.11
Ulaştırma ve Haberleşme	110,332	1.45	451,592	4.75	71,738	1.98	539,616	5.24
Mali Kuruluşlar	1,876,450	24.71	1,402,111	14.76	1,114,731	30.71	1,314,051	12.76
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	63,805	0.84	587,461	6.19	9,028	0.25	383,832	3.73
Serbest Meslek Hizmetleri	232,902	3.07	45,734	0.48	116,441	3.21	2,432	0.02
Eğitim Hizmetleri	63	0.00	1,211	0.01	417	0.01	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	11,427	0.15	4,718	0.05	103,453	2.85	17,809	0.17
Diğer	2,089,828	27.52	1,917,052	20.18	80,590	2.22	299,434	2.91
Toplam	7,594,979	100.00	9,497,954	100.00	3,629,295	100.00	10,296,278	100.00

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 yükümlülöklere ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Gayrinakdi krediler (Devamı):

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

31 Aralık 2022	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler (*)				
Teminat Mektupları	5,928,347	6,276,188	53,272	67,449
Aval ve Kabul Kredileri	2,000	444,065	-	-
Akreditifler	160,560	2,710,252	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	1,450,800	-	-	-
Toplam	7,541,707	9,430,505	53,272	67,449
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	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Toplam	3,541,059	10,059,588	88,236	236,690

(*) Takipteki alacaklar içerisinde sınıflandırılmış kredi müşterilerine ait tazmin olmamış gayrinakdi kredi tutarları 86,500 TL ve çek risk tutarları ise 14,770 TL'dir (31 Aralık 2021: 95,217 TL gayrinakdi kredi tutarları, 14,771 TL çek risk tutarları).

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022	31 Aralık 2021
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	39,767,748	27,118,907
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	4,706,791	1,531,110
Swap Para Alım Satım İşlemleri	24,036,774	21,264,023
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	11,024,183	4,323,774
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	5,432,048	5,155,786
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	5,432,048	5,155,786
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	4,730,187	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	49,929,983	32,274,693
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	4,700,000	15,119,110
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yat.Risk.Kor.Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	4,700,000	15,119,110
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	54,629,983	47,393,803

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkili taahhütü bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 93,459 TL tutarında dava olup bu davalar için 38,220 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2021: Dava tutarı: 71,884 TL, Karşılık: 21,946 TL).

c. Başkaları 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.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	3,213,601	512,688	1,145,120	115,620
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	740,901	393,597	937,934	372,827
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	87,481	-	39,209	-
Kaynak Kullanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	4,041,983	906,285	2,122,263	488,447

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından (*)	18,246	-	71,476	-
Yurtiçi Bankalardan	10,328	15,921	5,672	776
Yurtdışı Bankalardan	178	46,388	430	940
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	28,752	62,309	77,578	1,716

(*) 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 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	4,635	683	593	437
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	556,241	117,688	160,962	51,704
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklardan	72,159	320,882	5,030	206,335
Toplam	633,035	439,253	166,585	258,476

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	52,576	36,336

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	57,144	739,646	18,844	362,864
T.C. Merkez Bankasına	47,874	-	9,430	-
Yurtiçi Bankalara	8,842	10,474	9,414	3,365
Yurtdışı Bankalara	428	729,172	-	359,499
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	198,223	-	178,988
Toplam (*)	57,144	937,869	18,844	541,852

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

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	5,089	2,095

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	156,025	136,023

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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)****4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi**

31 Aralık 2022	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	-	63,228	-	-	-	-	-	63,228
Tasarruf Mevduatı	-	518,139	983,776	46,800	18,080	25,688	-	1,592,483
Resmî Mevduat	-	19	-	-	-	-	-	19
Ticari Mevduat	-	289,612	510,280	143,889	7,469	88,536	-	1,039,786
Diğer Mevduat	-	6,092	26,122	1	58	2	-	32,275
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	877,090	1,520,178	190,690	25,607	114,226	-	2,727,791
Yabancı Para								
DTH	-	27,674	343,461	17,314	4,501	18,688	-	411,638
Bankalar Mevduatı	-	9,371	-	-	-	-	-	9,371
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	198	808	237	13	419	-	1,675
Toplam	-	37,243	344,269	17,551	4,514	19,107	-	422,684
Genel Toplam	-	914,333	1,864,447	208,241	30,121	133,333	-	3,150,475

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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 2021: Bulunmamaktadır).

6. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kiralama Faiz Giderleri	9,577	7,651

7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

c. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla temettü geliri 1,079 TL'dir (31 Aralık 2021: 543 TL).

ç. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kâr	113,318,995	184,900,934
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	40,502	28,357
Türev Finansal İşlemlerden	3,388,554	2,790,580
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	109,889,939	182,081,997
Zarar (-)	113,245,409	184,832,983
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	9,124	4,788
Türev Finansal İşlemlerden	2,024,057	1,406,899
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	111,212,228	183,421,296
Net Kâr/Zarar	73,586	67,951

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren dönemde diğer faaliyet gelirleri, elden çıkarılacak kıymetlerden elde edilen gelirleri, geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabını ve diğer faaliyetlere ilişkin gelirleri içermektedir. Banka'nın cari dönemde diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 188,942 TL (31 Aralık 2021: 94,594 TL)'dir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022	31 Aralık 2021
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (*)	(41,818)	146,060
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	(86,070)	18,882
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	(48,453)	(6,201)
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	92,705	133,379
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	6,976	4,000
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	7,096	8,519
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(120)	(4,519)
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (**)	17,773	62,944
Toplam	(17,069)	213,004

(*) Üçüncü Bölüm VII nolu dipnot ve Beşinci Bölüm 1.f de açıklanan hususun sonucu olarak 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla beklenen zarar karşılık iptali burada gösterilmektedir.

(**) 31 Aralık 2021 itibarıyla 55,000 TL'lik kısmi Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderinden oluşmaktadır.

f. Personel giderleri ve diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Personel Giderleri	361,649	233,711
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1,784	1,402
İzin karşılığı	3,572	642
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	42,502	41,162
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	42,753	29,338
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	232,203	133,626
Faaliyet Kiralama Giderleri	337	509
Bakım ve Onarım Giderleri	6,507	3,003
Reklam ve İlan Giderleri	15,400	16,396
Diğer Giderler	209,959	113,718
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	5,218	3,083
Diğer (*)	66,604	54,586
Toplam	756,285	497,550

(*) Diğer giderler içinde yer alan 54,670 TL tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 11,934 TL'dir (31 Aralık 2021: 42,991 TL tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 11,595 TL'dir).

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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 2022	31 Aralık 2021
Net Faiz Geliri/Gideri	1,688,271	579,347
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	144,130	97,464
Personel Giderleri (-)	(367,005)	(235,755)
Temettü Gelirleri	1,079	543
Ticari Kâr/Zarar (Net)	73,586	67,951
Diğer Faaliyet Gelirleri	188,942	94,594
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	17,069	(213,004)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(389,280)	(261,795)
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kâr ve Zarar	1,356,792	129,345

ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın 411,306 TL cari vergi gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2021: bulunmamaktadır). 81,486 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 28,463 TL ertelenmiş vergi gideri).

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kâr 1,026,972 TL'dir (31 Aralık 2021: 100,882 TL).

ı. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

1) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 6,180,166 TL (31 Aralık 2021: 3,161,367 TL), faiz giderleri 4,491,895 TL (31 Aralık 2021: 2,582,020 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022	31 Aralık 2021
Kredi Kartı Pos Komisyon	78,719	54,547
Bankacılık Hizmet Gelirleri	56,736	21,480
Sigorta Komisyonları	40,671	12,602
Kredi Erken Kapama Tazminatları	1,491	7,288
Hesap Yönetim Ücret Komisyonu	2,478	1,795
Havale Komisyonları	762	514
Ekspertiz Komisyonları	1,588	875
İhracat Akreditifleri Komisyonları	413	137
Diğer	19,174	13,206
Toplam	202,032	112,444
Verilen Ücret ve Komisyonlar-Diğer	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Debit Karta Verilen Ücret ve Komisyonlar	70,725	44,303
Takas Komisyon Gideri	27,940	22,843
YP İşlemlere Verilen Ücret ve Komisyonlar	69	3,909
Tahvillere Verilen Komisyonlar	3,331	4,529
Yurtdışındaki Muhabirlere Verilen Komisyonlar	6,780	6,161
Havale Komisyonları	2,177	1,510
Efektif ve Futures İşlem Komisyonları	1,526	2,050
Pos İşlemlerine Verilen Komisyon	-	-
TCMB Bankalararası Para Piyasası	966	615
Diğer (*)	58,445	2,749
Toplam	171,959	88,669

(*) Banka'nın, ana ortağı The Commercial Bank (P.S.Q.C.) ile imzaladığı risk katılım anlaşması uyarınca anlaşmaya konu risklerin %2'si oranında hesaplanan komisyon tutarını içermektedir.

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 2021 Faaliyet Yılına ilişkin olarak 29 Mart 2022 tarihinde toplanan Ortaklar Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda; 2021 Faaliyet Yılı Vergi Öncesi ticari kârı 129,345 TL olup, bu tutardan mevzuat gereği 28,463 TL vergi hesaplanıp düşüldükten sonra kalan 100,882 TL den 5,044 TL Kanuni Yedek Akçe düşüldükten sonra kalan 95,838 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. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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)**V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****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	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

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 2022	31 Aralık 2021
Nakit	271,277	571,371
Nakde Eşdeğer Varlıklar	5,905,324	6,639,459
T.C. Merkez Bankası	3,229,504	3,216,134
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	2,075,820	3,373,325
Para Piyasaları	600,000	50,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	6,176,601	7,210,830

b. Bankanın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 3,430,084 TL (31 Aralık 2021: 3,650,439 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 9,619,016 TL tutarındaki azalışı (31 Aralık 2021: 11,268,815 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 895,452 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2021: 665,211 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 2022 tarihi itibarıyla yaklaşık 2,087,190 TL (31 Aralık 2021: 4,155,955 TL) olarak hesaplanmıştır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022

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	340,382	338	-	12,942	851,470	2,932
Dönem Sonu Bakiyesi	693,553	284	-	292	1,012,705	4,222
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	52,576	-	8	677	62,603	1,365

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

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

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.

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

1. 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 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Mevduat						
Dönem Başı	506,915	99,562	-	-	36,662	77,278
Dönem Sonu	198,031	506,915	-	-	68,723	36,662
Mevduat Faiz Gideri	5,089	2,095	-	-	7	3

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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)

2. 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 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı (**)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu (**)	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/ (Zarar)	-	-	(87)	(803)	-	-
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	266,754	%0.82
Gayrinakdi krediler	4,798	%0.03
Nakdi krediler	1,706,258	%4.97
Sermaye benzeri krediler	1,403,496	%26.77

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

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 %3.33'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2021: %2.76).

5 Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

c. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

Banka üst yönetimine 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren dönemde 32,402 TL (31 Aralık 2021: 25,742 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	Bulunduğu Ülke			
Yurtiçi şube	33	818				
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 2022 yılı içerisinde yeni şube açmamış olup, 5 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	2,935,250	1,352,000
Vergi Danışmanlık Ücreti	262,400	167,000
Diğer Güvence Hizmetleri Ücreti	-	593,864
Denetim Dışı Diğer Hizmetler Ücreti	-	-
Toplam	3,197,650	2,112,864

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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: Eylül 2022		
Yabancı Para		
Uzun Vadeli		B-
Kısa Vadeli		B
Türk Parası		
Uzun Vadeli		B
Kısa Vadeli		B
Ulusal Not		AA (tur)
Hissedar Destek Notu		b-
Finansal Kapasite Notu		b-
Görünüm		Negatif
Moody's: Ağustos 2022		
Yabancı Para		
Uzun Vadeli		B3
Kısa Vadeli		NP
Türk Parası		
Uzun Vadeli		B1
Kısa Vadeli		NP
Uzun Vadeli Ulusal Not		Aa1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not		TR-1
Görünüm		Durağan

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022 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 31 Ocak 2023 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU



Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mahallesi, Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27 D: 57
34485 Sarıyer - İstanbul / Türkiye
Bağımsız Kurumlar - 435 030 3260

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 2022 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kâr veya zarar tablosu, konsolide kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2022 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 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. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ilişikteki konsolide finansal tablolarda ise söz konusu serbest karşılık, cari dönemde gelir yazılmak suretiyle ters çevrilmiştir. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla serbest karşılık tutarı bulunmamaktadır.

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 - TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesini içermektedir.

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

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

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

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde 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 iletmiş 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 2022 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.



ALTERNATİFBANK A.Ş.'NİN

31 ARALIK 2022 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.

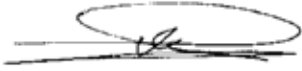
- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA 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:

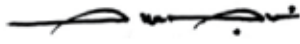
Bağlı ortaklıklar:

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



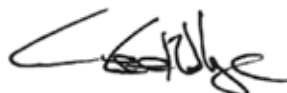
Hamdi İlkay Girgin
Mali İşler ve Planlama
Genel Müdür Yardımcısı



Yasemin Deviren Beneskenazi
Uluslararası ve
Yasal Raporlama Müdürü



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



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



Antonio Francisco Gamez Munoz
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

Sayfa

BİRİNCİ BÖLÜM

Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi	248
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	248
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	249
IV.	Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	250
V.	Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi	251
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona Veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen Ya Da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Açıklamalar	251
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	251

İKİNCİ BÖLÜM

Ana Ortaklık Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	252
II.	Konsolide Bilanço dışı yükümlülükler tablosu (Nazım Hesap Tablosu)	254
III.	Konsolide Kâr veya zarar tablosu	256
IV.	Konsolide Kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	257
V.	Konsolide Özkaynak değişim tablosu	258
VI.	Konsolide Nakit akış tablosu	262
VII.	Konsolide Kâr Dağıtım Tablosu	263

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum Esasları İlişkin Açıklamalar	264
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	264
III.	Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler	265
IV.	Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar	266
V.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	266
VI.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	266
VII.	Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	268
VIII.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	269
IX.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	270
X.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ve Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	270
XI.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	270
XII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	271
XIII.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	272
XIV.	Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	273
XV.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	273
XVI.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	273
XVII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	274
XVIII.	Hisse Senedi ve İhracına İlişkin Açıklamalar	274

	Sayfa
XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	274
XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	274
XXI. Kâr Yedekleri ve Kârın Dağıtılması	275
XXII. Hisse Başına Kazanç	275
XXIII. İlişkili Taraflar	275
XXIV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	275
XXV. Cari Dönem Muhasebe Politikasında Değişiklikler	275
XXVI. Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar Standardına İlişkin Açıklamalar	275
XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	275
XXVIII. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar	276

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	278
II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	284
III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	297
IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	300
V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	304
VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	304
VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	312
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	313
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	317
XI. Riskten Korunma Muhasebesi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	341

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	342
II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	356
III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	363
IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	366
V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	372
VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	372
VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar	373
VIII. Ana ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	375
IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	375
X. Bağımsız denetçi/bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler	375

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar	376
--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	376
II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	376

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 33 (31 Aralık 2021: 38) 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 2022		31 Aralık 2021	
	Sermaye	Pay Oranı	Sermaye	Pay Oranı
The Commercial Bank (P.S.Q.C.) ^(*)	2,213,740	%100	2,213,740	%100
Toplam	2,213,740	%100	2,213,740	%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 aktarılması Banka sermayesinin 2,038,390 TL'den 2,213,740 TL'ye çıkarıldığı tescil edilmiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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	-
	Rajbhushan Buddhiraju	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi ⁽¹⁾	-
	Halil Sedat Ergür	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ⁽¹⁾	-
	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 Üyesi ve Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi ⁽¹⁾	-
	Antonio Francisco Gamez Munoz	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi ⁽¹⁾	-
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	Didem Şahin Çakmak ⁽²⁾	Kurumsal Bankacılık	-
	Burcu Yangaz ⁽³⁾	Ticari Bankacılık	-
	Gökay Dede	Bireysel ve Dijital Bankacılık	-
	Zafer Vatansever ⁽⁴⁾	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon	-
	Hale Ökmen Ataklı	İnsan Kaynakları	-
	Ayşe Akbulut ⁽⁵⁾	Kredi Tahsis	-
	Hamdi İlkay Girgin	Mali İşler ve Planlama	-
	Boğaç Levent Güven	Hazine ve Finansal Kurumlar	-
Teftiş Kurulu Başkanı	Ömer Faruk Gönener	Teftiş Kurulu Başkanı	-

⁽¹⁾ 14 Aralık 2022 tarihli ve 111 No'lu Yönetim Kurulu Kararı doğrultusunda Yönetim Kurulu teşekkülünde belirtilen değişiklikler yapılmıştır.

⁽²⁾ 23 Eylül 2022 tarihli ve 88 No'lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Didem Şahin Çakmak 01 Ekim 2022 itibarıyla Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmış, 29 Eylül 2022 tarihinde BDDK'ya bildirilmiştir.

⁽³⁾ 23 Eylül 2022 tarihli ve 88 No'lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Burcu Yangaz 01 Ekim 2022 itibarıyla Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmış, 29 Eylül 2022 tarihinde BDDK'ya bildirilmiştir.

⁽⁴⁾ 23 Eylül 2022 tarihli ve 88 No'lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Zafer Vatansever 01 Ekim 2022 itibarıyla Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmış, 29 Eylül 2022 tarihinde BDDK'ya bildirilmiştir.

⁽⁵⁾ 02 Mart 2022 tarihli ve 16 No'lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Ayşe Akbulut Kredi Tahsis Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmış, 07 Mart 2022 tarihinde BDDK'ya bildirilmiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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)

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 2022 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın 33 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 38 şube).

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 818 kişidir (31 Aralık 2021: 891 kişi).

Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 894 kişidir (31 Aralık 2021: 961 kişi).

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. I.	BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. I	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		4,011,493	10,349,927	14,361,420	2,715,805	11,972,621	14,688,426
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		1,744,538	8,101,447	9,845,985	928,832	9,957,213	10,886,045
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-a	1,135,230	5,799,357	6,934,587	824,464	6,634,067	7,458,531
1.1.2	Bankalar	I-ç	10,202	2,302,090	2,312,292	55,469	3,323,146	3,378,615
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		600,342	-	600,342	50,018	-	50,018
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1,236	-	1,236	1,119	-	1,119
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		36,493	22,900	59,393	33,729	14,872	48,601
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		11,132	22,900	34,032	10,635	14,872	25,507
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1,557	-	1,557	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		23,804	-	23,804	23,094	-	23,094
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	I-e	2,087,241	2,048,660	4,135,901	1,185,562	1,517,272	2,702,834
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2,048,121	2,048,660	4,096,781	1,133,776	1,517,272	2,651,048
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		14,542	-	14,542	39,776	-	39,776
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		24,578	-	24,578	12,010	-	12,010
1.4	Türev Finansal Varlıklar	I-c	143,221	176,920	320,141	567,682	483,264	1,050,946
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		136,699	176,920	313,619	482,877	479,571	962,448
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	I-j	6,522	-	6,522	84,805	3,693	88,498
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		21,925,665	20,698,298	42,623,963	13,350,359	20,451,355	33,801,714
2.1	Krediler	I-f	19,185,114	14,453,377	33,638,491	12,878,522	13,693,074	26,571,596
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	I-i	1,194,636	1,636,674	2,831,310	890,781	1,306,509	2,197,290
2.3	Faktoring Alacakları		368,112	-	368,112	330,430	-	330,430
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	I-g	1,861,908	5,145,707	7,007,615	75,508	5,902,634	5,978,142
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1,501,888	5,145,707	6,647,595	75,508	5,807,366	5,882,874
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		360,020	-	360,020	-	95,268	95,268
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		684,105	537,460	1,221,565	824,882	450,862	1,275,744
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		487,833	-	487,833	594,827	-	594,827
3.1	Satış Amaçlı	I-o	487,833	-	487,833	594,827	-	594,827
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-i	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	I-k	751,542	-	751,542	375,986	-	375,986
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-l	170,290	-	170,290	143,187	-	143,187
6.1	Şerefiye		33,151	-	33,151	49,647	-	49,647
6.2	Diğer		137,139	-	137,139	93,540	-	93,540
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-m	-	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	6,465	-	6,465
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	I-n	161,003	-	161,003	192,767	-	192,767
X.	DİĞER AKTİFLER (Net)	I-ö	920,570	308,287	1,228,857	678,023	15,040	693,063
VARLIKLAR TOPLAMI			28,428,396	31,356,512	59,784,908	18,057,419	32,439,016	50,496,435

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem		
			31 Aralık 2022			31 Aralık 2021		
	YÜKÜMLÜLÜKLER		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	II-a	20,414,741	11,799,042	32,213,783	9,324,493	17,853,843	27,178,336
II.	ALINAN KREDİLER	II-c	865,999	11,787,554	12,653,553	670,543	11,650,432	12,320,975
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		74,593	2,750,516	2,825,109	38,893	1,536,940	1,575,833
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		593,912	-	593,912	882,314	-	882,314
4.1	Bonolar		593,912	-	593,912	882,314	-	882,314
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		195,302	208,467	403,769	281,042	370,010	651,052
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısım	II-b	89,469	208,467	297,936	212,131	369,307	581,438
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	II-e	105,833	-	105,833	68,911	703	69,614
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	II-d	21,415	221	21,636	37,891	270	38,161
X.	KARŞILIKLAR	II-f	189,209	33,886	223,095	178,315	48,739	227,054
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		31,719	-	31,719	22,853	-	22,853
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		157,490	33,886	191,376	155,462	48,739	204,201
XI.	CARİ VERGİ BORCU	II-g	244,709	-	244,709	72,925	-	72,925
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	-	5,243,302	5,243,302	-	3,737,398	3,737,398
14.1	Krediler		-	1,403,496	1,403,496	-	1,000,209	1,000,209
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	3,839,806	3,839,806	-	2,737,189	2,737,189
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		793,430	530,476	1,323,906	841,388	361,047	1,202,435
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	II-ı	4,264,110	(225,976)	4,038,134	2,730,622	(120,670)	2,609,952
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,213,740	-	2,213,740	2,213,740	-	2,213,740
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		307,768	-	307,768	24,919	-	24,919
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		228,954	(225,976)	2,978	44,564	(120,670)	(76,106)
16.5	Kâr Yedekleri		660,261	-	660,261	647,437	-	647,437
16.5.1	Yasal Yedekler		69,291	-	69,291	62,656	-	62,656
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		590,970	-	590,970	584,781	-	584,781
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		852,871	-	852,871	(200,557)	-	(200,557)
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(213,381)	-	(213,381)	(277,098)	-	(277,098)
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		1,066,252	-	1,066,252	76,541	-	76,541
16.7	Azınlık Payları	II-i	19	-	19	22	-	22
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			27,657,420	32,127,488	59,784,908	15,058,426	35,438,009	50,496,435

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		28,252,372	51,742,090	79,994,462	19,358,912	44,565,938	63,924,850
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	III-a-3,i	7,709,751	9,532,732	17,242,483	3,723,938	10,401,418	14,125,356
1.1.	Teminat Mektupları	III-a-2,ii	6,096,391	6,343,637	12,440,028	3,710,572	6,026,650	9,737,222
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		57,371	8,860	66,231	43,678	16,436	60,114
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		6,039,020	6,334,777	12,373,797	3,666,894	6,010,214	9,677,108
1.2.	Banka Kredileri	III-a-2,i	2,000	444,065	446,065	-	364,331	364,331
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		2,000	429,896	431,896	-	257,795	257,795
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	14,169	14,169	-	106,536	106,536
1.3.	Akreditifler	III-a-2,i	160,560	2,745,030	2,905,590	13,366	4,010,437	4,023,803
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		160,560	2,710,252	2,870,812	13,366	3,905,297	3,918,663
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	34,778	34,778	-	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		1,450,800	-	1,450,800	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER		1,676,985	5,770,414	7,447,399	1,218,324	713,719	1,932,043
2.1.	Cayılabilir Taahhütler		1,415,763	5,681,715	7,097,478	1,068,951	340,707	1,409,658
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Al.-Sat. Taahhütleri		182,293	5,681,715	5,864,008	280,610	340,707	621,317
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	III-a-1	699,009	-	699,009	307,116	-	307,116
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		111,811	-	111,811	103,873	-	103,873
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		136,281	-	136,281	128,520	-	128,520
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 Cayılabilir Taahhütler		282,631	-	282,631	245,094	-	245,094
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		261,222	88,699	349,921	149,373	373,012	522,385
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		261,222	88,699	349,921	149,373	373,012	522,385
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	III-b	18,865,636	36,438,944	55,304,580	14,416,650	33,450,801	47,867,451
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		4,950,000	206,259	5,156,259	7,459,311	8,102,821	15,562,132
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		4,950,000	206,259	5,156,259	7,459,311	8,102,821	15,562,132
3.1.3.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler		13,915,636	36,232,685	50,148,321	6,957,339	25,347,980	32,305,319
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2,064,686	2,845,485	4,910,171	484,925	1,046,185	1,531,110

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2,064,686	443,889	2,508,575	447,471	267,789	715,260
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	2,401,596	2,401,596	37,454	778,396	815,850
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		6,361,875	23,106,947	29,468,822	4,605,960	21,813,849	26,419,809
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		686,213	11,297,178	11,983,391	355,931	10,395,598	10,751,529
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		4,975,662	7,077,721	12,053,383	4,080,029	6,432,465	10,512,494
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		350,000	2,366,024	2,716,024	85,000	2,492,893	2,577,893
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		350,000	2,366,024	2,716,024	85,000	2,492,893	2,577,893
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5,489,075	5,550,066	11,039,141	1,866,454	2,487,946	4,354,400
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		3,507,743	2,029,931	5,537,674	700,722	1,530,598	2,231,320
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1,981,332	3,520,135	5,501,467	1,165,732	957,348	2,123,080
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	4,730,187	4,730,187	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		117,077,428	159,237,765	276,315,193	106,666,624	119,782,479	226,449,103
IV.	EMANET KIYMETLER		13,889,480	13,339,414	27,228,894	12,337,013	11,856,030	24,193,043
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		4,520,883	-	4,520,883	6,365,279	-	6,365,279
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		192,305	1,005,332	1,197,637	250,771	547,581	798,352
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		872,808	19,476	892,284	510,956	90,805	601,761
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		44,522	52,956	97,478	24,002	83,868	107,870
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		8,258,962	12,261,650	20,520,612	5,186,005	11,133,776	16,319,781
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		103,118,798	142,346,423	245,465,221	94,172,383	107,579,215	201,751,598
5.1.	Menkul Kıymetler		1,441,238	-	1,441,238	1,118,366	-	1,118,366
5.2.	Teminat Senetleri		51,961,369	55,378,988	107,340,357	45,835,381	41,358,706	87,194,087
5.3.	Emtia		3,958,996	7,517,550	11,476,546	4,518,586	5,466,103	9,984,689
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		41,703,913	76,245,554	117,949,467	39,496,172	57,963,046	97,459,218
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		4,053,282	3,204,331	7,257,613	3,203,878	2,791,360	5,995,238
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		69,150	3,551,928	3,621,078	157,228	347,234	504,462
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			145,329,800	210,979,855	356,309,655	126,025,536	164,348,417	290,373,953

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2021
III. KÂR VEYA ZARAR TABLOSU			
I. FAİZ GELİRLERİ	IV-a	6,479,706	3,329,059
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		4,895,692	2,574,374
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		17,976	70,432
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		75,274	9,987
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		65,320	42,829
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,085,647	430,648
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		18,677	6,617
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		673,929	212,666
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülenler		393,041	211,365
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		330,428	194,712
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		9,369	6,077
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	IV-b	4,716,314	2,683,000
2.1 Mevduata Verilen Faizler		3,145,386	1,824,042
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1,217,491	660,385
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		102,296	40,142
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		156,025	136,023
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		9,577	7,651
2.6 Diğer Faiz Giderleri		85,539	14,757
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		1,763,392	646,059
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		158,919	110,151
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		334,973	195,079
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden	IV-i	114,178	73,752
4.1.2 Diğer		220,795	121,327
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		176,054	84,928
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere	IV-i	699	398
4.2.2 Diğer		175,355	84,530
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-c	1,286	643
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	IV-ç	156,881	124,671
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		33,940	24,775
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		1,330,749	1,322,973
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(1,207,808)	(1,223,077)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-d	197,477	97,145
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		2,277,955	978,669
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	IV-e	24,990	285,712
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	IV-e	27,479	66,944
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)	IV-f	396,876	252,287
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-f	425,747	273,201
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		1,402,863	100,525
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	1,402,863	100,525
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	IV-ğ	(336,607)	(23,981)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(417,771)	(26,371)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		81,164	2,390
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	IV-h	1,066,256	76,544
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)		1,066,256	76,544
25.1 Grubun Kârı/Zararı		1,066,252	76,541
25.2 Azınlık Payları Kârı/Zararı (-)	IV-i	4	3
Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)		0.4816	0.03504

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2021
I. DÖNEM KÂRI/ZARARI	1,066,256	76,544
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	361,933	(65,516)
2.1 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	282,849	(4,734)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	382,235	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(5,103)	(5,918)
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	(94,283)	1,184
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	79,084	(60,782)
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	250,758	(155,123)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(153,029)	75,905
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	(18,645)	18,436
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	1,428,189	11,028

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

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
Önceki 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-ı	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	-	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 gelirlerinden 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 gelirlerinden 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. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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		
Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2022						1	2	3
	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri			
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2,213,740	54	-	443	34,751	(9,832)	-
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		2,213,740	54	-	443	34,751	(9,832)	-
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	286,676	(3,827)	-
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	II-1	-	-	-	-	-	-	-
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	321,427	(13,659)	-

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
-	(135,831)	59,725	647,437	(277,098)	76,541	2,609,930	22	2,609,952
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(135,831)	59,725	647,437	(277,098)	76,541	2,609,930	22	2,609,952
-	195,407	(116,323)	-	-	1,066,252	1,428,185	4	1,428,189
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(7)	(7)
-	-	-	12,824	63,717	(76,541)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	12,824	63,717	(76,541)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	59,576	(56,598)	660,261	(213,381)	1,066,252	4,038,115	19	4,038,134

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2021
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/ (Zararı)		(6,235,638)	(8,207,749)
1.1.1	Alınan Faizler		5,704,471	2,894,713
1.1.2	Ödenen Faizler		(4,286,643)	(2,643,997)
1.1.3	Alınan Temettüleri		1,286	643
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		335,515	327,677
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		2,015,034	2,029,551
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		322,631	630,345
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(450,151)	(259,278)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(290,843)	(35,539)
1.1.9	Diğer		(9,586,938)	(11,151,864)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		2,843,360	8,378,275
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(10,484)	8,420
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		215,515	(1,931,841)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(4,760,487)	(914,226)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(1,204,600)	730,960
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(598,590)	924,516
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		8,964,858	6,962,510
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(498,693)	1,690,610
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		735,841	907,326
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(3,392,278)	170,526
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		769,138	(2,394,776)
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		(36,432)	(112,867)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		69,705	29,716
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(316,191)	(2,690,734)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		664,007	257,988
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(1,936,863)	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		2,324,912	121,121
2.9	Diğer		-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(313,979)	1,084,902
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		427,117	3,376,540
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(714,930)	(2,444,599)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	175,350
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(26,166)	(22,389)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		2,133,895	4,146,947
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		(803,224)	3,007,599
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI-a-3, i	7,216,092	4,208,493
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI-a-3, ii	6,412,868	7,216,092

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

	31 Aralık 2022 ^(*)	31 Aralık 2021 ^(**)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KÂRI	1,356,792	129,345
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (±)	(329,820)	(28,463)
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(411,306)	-
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler ^(***)	81,486	(28,463)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	1,026,972	100,882
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	5,044
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A- (1.3+1.4+1.5))] ^(*)	1,026,972	95,838
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	-	95,838
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	0.4639	0.0462
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	46.39	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 2021 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra 29 Mart 2022 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. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlamaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler ve binalar dışında 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet 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 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.

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29'a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. Bu nedenle, TMS 29'da belirtildiği üzere Ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29'u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir. Ancak, 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında bir düzeltme yapıp yapılmayacağına yönelik KGGK bir açıklamada bulunmamıştır. Bu nedenle, 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

2022 yılının Ocak ayından itibaren Rusya ile Ukrayna arasında yaşanan gerginlik, rapor tarihi itibarıyla krize ve sıcak çatışmaya dönüşmüştür. Krize konu olan iki ülkede Grup'a ait bir faaliyet yürütülmemektedir.

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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Grup'un yabancı işletmelerde herhangi bir yatırımı bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

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

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

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

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

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

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

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

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

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı 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 (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de finansal varlığın gerçeğe uygun değerine ilave edilmekte veya finansal varlığın gerçeğe uygun değerinden düşülmektedir.

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme 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.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin elden çıkarılmaları durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bununla birlikte Banka, normal şartlarda gerçeğe uygun değer değişimi 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

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

Ana Ortaklık Banka'nın türev işlemleri yabancı para ve faiz swap, vadeli döviz alım satım, futures ve opsiyon sözleşmelerinden meydana gelmektedir.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştuğu tarihte 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 korunma kalemin içeriğine göre değişmektedir.

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

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunma varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark “Türev finansal işlemlerden 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.

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 seçiminde 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.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Türev Finansal Varlıklar (Devamı)

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

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

e. Krediler

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

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

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

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 dönemi sonu itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgiyi yansıtabilecek şekilde ölçmektedir.

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

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

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 kanıtı 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 güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırılan alacaklar
- Sorunlu tüketici kredisi mevcut olan bireysel müşterilerden varsa sorunlu hale gelmemiş tüketici kredileri kapsamındaki alacaklar
- Finansal tablolara ilk alınma tarihinde ölçülen temerrüt olasılıkları ile raporlama tarihinde gözlemlenen temerrüt olasılıkları arasındaki farkları belirlenen eşik değerleri aşan alacaklar

Banka, ana ortağı The Commercial Bank (P.S.Q.C.) ile Şubat 2022'de Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK), Kredi Riski Azaltım Teknikleri Tebliği'nde belirlenen kapsamda fonlanmamış kredi koruması anlaşması imzalamıştır. Anlaşma uyarınca belirlenen müşteriler özelinde anlaşma tarihi itibarıyla toplam 3,3 milyar tam TL tutarında olan müşteri risklerinin belli bir oranında banka garantisi alınmıştır (katılım oranları: %80 Ana Ortak-%20 Banka). Bu çerçevede söz konusu belirlenmiş kredi müşterileri için beklenen zarar karşılığı hesaplamasına bu anlaşma hükümlerine göre tanımlanmış teminatlar dahil edilmektedir.

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.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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)

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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un 33,151 TL şerefiye değeri bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 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 olduğu işletme birleşmelerinden fayda sağlaması beklenen nakit yaratan birimlere ya da nakit yaratan birim gruplarına yapılır. Nakit üreten birimlerin geri kazanılabilir tutarları, kullandığı değer hesaplamalarına göre belirlenmiştir. Bu hesaplamalar tahmin kullanımını gerektirir.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortisman tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar, başlıca yazılımlardan ve haklardan oluşur ve doğrusal amortisman metoduna göre 3 ila 15 yıl arasında itfa edilmektedir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden değerlendirilmiştir.

Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismanına tabi tutulmakta olup Türkiye Muhasebe Standartları'na göre faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş (31 Aralık 2004 tarihine kadar) değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin 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 2022 itibarıyla, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş ekspertiz firmaları tarafından yapılan değerlendirme sonucunda oluşan yeniden değerlendirme farkı, öz kaynaklar altında maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/azalışları kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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

Kiracı olarak finansal kiralama işlemleri

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

Kullanım hakkı varlığı

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

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler
- Ana Ortaklık Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:
- Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.
- Ana Ortaklık Banka, kullanım hakkı varlığını amortisman tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Kira yükümlülüğü

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

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

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

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 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolarda yer alan net kullanım hakkı varlığı 16,032 TL, net kira yükümlülüğü ise 21,636 TL'dir (31 Aralık 2021: net kullanım hakkı varlığı 28,967 TL, net kira yükümlülüğü 38,161 TL).

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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)

XIV. Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal 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 Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler güncellenmiş “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Uygulamadaki mevcut kanunlara göre Banka, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle iş akdi feshedilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Aktüeryal kazanç ve kayıplar özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Vergi

Türkiye’de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7394 sayılı “Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2022 yılı ve sonrası vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 olarak belirlenmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi

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

Kurumlar vergisi 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 olarak belirlenmiştir (2021: %23). TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için Banka tarafından varlık ve yükümlüklerini vadelerine göre değerlendirerek, ilgili vadelere denk gelen oranlara göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

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

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

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

XVIII. Hisse Senedi ve İhracına İlişkin Açıklamalar

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

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

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup’un, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla henüz kullanılmamış yatırım indirimi bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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)

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.

29 Mart 2022 tarihli Olağan Genel Kurul kararına istinaden, Ana Ortaklık Banka, Esas Sözleşmesi ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde, dağıtılabılır 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.

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 2022	31 Aralık 2021
Grup'un Kârı/ (Zararı)	1,066,256	76,544
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (bin) ^(*)	2,213,740	2,184,515
Hisse Başına Kâr/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	0.4816	0.0350

^(*) 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 2022 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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.

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVIII. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar

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

- Grup 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.
- 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.
- 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.
- Grup'un yazılım ihtiyaçlarının karşılanması, mevcutların geliştirilmesi ve müşterilere rekabetçi ortamda iyi hizmet verilmesinin temini için yazılım çalışmaları Ana Ortaklık Banka bünyesinde yürütülmektedir.
- Verilen tablo çerçevesinde, Grup'un faaliyet bölümleri arasındaki bilanço aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılım; kurumsal/perakende bankacılık %59, yatırım bankacılığı %36 ve diğer %5 olarak dağılmaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVIII. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi

	Kurumsal/ Perakende Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
31 Aralık 2022				
Net faiz gelirleri/ (giderleri)	979,932	783,460	-	1,763,392
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	328,196	28,200	-	356,396
Ticari kâr/ (zarar)	515,303	(358,422)	-	156,881
Temettü gelirleri	-	1,286	-	1,286
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) ^(*)	(14,793)	(10,197)	(27,479)	(52,469)
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri (-)	(740,117)	(82,506)	-	(822,623)
Vergi öncesi kâr/ (zarar)	1,068,521	361,821	(27,479)	1,402,863
Vergi karşılığı				(336,607)
Azınlık kârı	-	-	4	4
Dönem net kârı				1,066,256
31 Aralık 2022				
Bölüm varlıkları	35,637,589	21,361,757	2,785,562	59,784,908
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam varlıklar	35,637,589	21,361,757	2,785,562	59,784,908
Bölüm yükümlülükleri	34,398,553	13,846,905	7,501,316	55,746,774
Özkaynaklar	-	-	4,038,134	4,038,134
Toplam yükümlülükler	34,398,553	13,846,905	11,539,450	59,784,908

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

	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 (-) ^(*)	(277,031)	(8,681)	(66,944)	(352,656)
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri (-)	(456,035)	(69,453)	-	(525,488)
Vergi öncesi kâr/ (zarar)	97,953	69,516	(66,944)	100,525
Vergi karşılığı				(23,981)
Azınlık kârı	-	-	3	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.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı %22.39'dur (31 Aralık 2021: %20.57). Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %23.32'dir (31 Aralık 2021: %21.85).

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 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. BDDK'nın 28 Nisan 2022 tarih ve 10188 sayılı kararı uyarınca 1 Mayıs 2022 tarihinden itibaren Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken, 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun, Tarımsal krediler, KOBİ tanımına giren işletmelere kullanılacak krediler, ihracat ve yatırım kredileri, 5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanunu ekindeki (I), (II), (III) ve (IV) sayılı cetvellerde yer alan kurum ve kuruluşlar ile kamu iktisadi teşebbüsleri ve bunların müessese, bağlı ortaklık ve iştiraklerine kullanılacak krediler, kurumsal kredi kartları yoluyla kullanılacak krediler ve bankalara ya da finansal kuruluşlara kullanılacak krediler hariç olmak üzere 1 Mayıs 2022 tarihinden itibaren kullanılacak ticari nitelikteki nakdi kredilere %200 risk ağırlığı uygulanmaya başlanmıştır. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkullerin net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan sağlanması uygulaması devam etmektedir. Banka, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Sermaye Yeterliliği hesaplamalarını bu çerçevede uygulamıştır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022	31 Aralık 2021
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,213,740	2,213,740
Hisse senedi ihraç primleri	54	54
Yedek Akçeler	660,261	647,437
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	685,603	116,171
Kâr	1,066,630	101,260
Net Dönem Kârı	1,066,252	76,541
Geçmiş Yıllar Kârı	378	24,719
Azınlık Payları	19	22
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	4,626,307	3,078,684
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	285,623	151,404
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	19,025	15,384
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	33,151	49,647
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	137,141	93,540
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 değer üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarının aşan kısmı,	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortak paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan durumlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Yeterli ilave ana sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	474,940	309,975
Çekirdek Sermaye Toplamı	4,151,367	2,768,709
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	5,142,033	3,665,475
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	5,142,033	3,665,475
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 7'nci 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	5,142,033	3,665,475
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	9,293,400	6,434,184
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
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)	419,600	369,358
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	419,600	369,358
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	419,600	369,358
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	9,713,000	6,803,542
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	9,713,000	6,803,542

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	3,545	-
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	-	-
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)	9,709,455	6,803,542
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	43,358,827	33,079,137
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%9.57	%8.37
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%21.43	%19.45
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	%22.39	%20.57
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 (%)	%5.07	%3.87
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	419,600	369,358
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	419,600	369,358
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlık tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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)	1,402,373
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	1,402,373
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	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeler	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9.85
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Sürdürülemez Hali'nin gerçekleşmiş olması durumunda değer azaltımı gerçekleşir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı gerçekleştirilebilmektedir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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)	3,739,660
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	3,739,660
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
Değer azaltma özelliği 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	-

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022 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 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: %72.45'tir (31 Aralık 2021: %65.91).

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı: %76.03'tür (31 Aralık 2021: %82.59).

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı: %8.53'tür (31 Aralık 2021: %8.20).

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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	16,679,641	16,940,675
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,617	1,538
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	5,445,477	5,378,064
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	41,948,437	38,995,714
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	249,133	882,203
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	596,614	646,652
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	125,521	219,173
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	2,710,918	2,315,459
Genel Toplam	67,757,358	65,379,479

(*) Krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, 2022 yılı risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Önceki 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.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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

a. Kredi türlerine ve beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2022	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	26,642,345	4,633,357	320,064	68,967	31,664,733
Yakın İzlemedeki Krediler	2,024,152	2,349,865	6,952	1,655	4,382,624
Takipteki Krediler	606,888	171,225	5,779	959	784,851
Beklenen Zarar Karşılıkları (-) ^(*)	784,091	428,178	2,557	1,034	1,215,860
Toplam	28,489,294	6,726,269	330,238	70,547	35,616,348
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

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

b. Gecikmeli kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2022	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
30 güne kadar gecikmeli	49,186	1,718,665	19,729	454	1,788,034
30-60 gün arası gecikmeli	18,682	9,265	2,533	46	30,526
60-90 gün arası gecikmeli	17,184	239,006	2,033	4	258,227
Toplam	85,052	1,966,936	24,295	504	2,076,787
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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022 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+ (*)	34,032	4,121,359	6,647,595	10,802,986
Toplam	34,032	4,121,359	6,647,595	10,802,986

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

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.

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 2022	31 Aralık 2021
Yüksek (A, B)	%97.11	%96.94
Standart (C)	%0.08	%0.08
Standart Altı (D)	%0.70	%0.13
Değer kaybına uğramış (E)	%2.13	%2.84
Derecelendirilmeyen	-	-

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

31 Aralık 2022	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Yakın İzlemedeki Krediler	6,273,111	998,468	11,758	2,211	7,285,548
Takipteki Krediler	602,581	66,326	2932	470	672,310
Toplam	6,875,692	1,064,794	14,690	2,681	7,957,858

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

Teminatların türü	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Gayrimenkul ipotegi	1,263,398	1,114,492
Nakit ve nakit benzeri	24,374	182,519
Araç rehni	386,847	947,643
Diğer	6,283,239	2,641,395
Toplam	7,957,858	4,886,049

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
31 Aralık 2022					
Yurtiçi	16,679,641	1,617	2,083,524	41,662,158	248,463
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	2,905,606	31,665	121
OECD Ülkeleri (**)	-	-	16,846	-	17
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	345,159	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	94,343	254,614	531
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-
Toplam	16,679,641	1,617	5,445,477	41,948,437	249,133

(*) 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 Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
31 Aralık 2021					
Yurtiçi	14,402,382	1,133	1,782,539	28,500,333	1,584,511
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	1,111,135	13,591	3,122
OECD Ülkeleri (**)	-	-	66,972	59,570	0
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	662,597	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	142,454	28	268
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-
Toplam	14,402,382	1,133	3,765,697	28,573,522	1,587,901

(*) 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 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar	Toplam
596,308	-	125,521	-	61,397,232
-	-	-	-	2,937,393
-	-	-	-	16,863
-	-	-	-	-
-	-	-	-	345,159
307	-	-	-	349,794
-	-	-	-	-
-	-	-	2,710,918	2,710,918
596,614	-	125,521	2,710,918	67,757,358

Risk Sınıfları (*)				
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar	Toplam
929,815	-	240,308	-	47,441,021
-	-	-	-	1,127,848
-	-	-	-	126,542
-	-	-	-	-
-	-	-	-	662,597
387	-	-	-	143,137
-	-	-	-	-
-	-	-	1,812,642	1,812,642
930,202	-	240,308	1,812,642	51,313,787

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Cari dönem:	Risk Sınıfları ^(*)					
Sektörler/KarşıTaraflar	1	2	3	4	5	6
Tarım	-	-	-	542,128	2,113	4,981
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	538,314	1,547	4,981
Ormancılık	-	-	-	1,986	288	-
Balıkçılık	-	-	-	1,828	277	-
Sanayi	-	6	-	14,069,044	45,286	143,365
MadencilikveTaşocakçılığı	-	-	-	571,158	931	119
İmalat Sanayi	-	6	-	12,719,044	44,228	143,100
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	778,842	128	145
İnşaat	-	-	-	3,633,368	11,162	107,027
Hizmetler	104,053	1,399	5,281,892	18,070,212	34,530	191,045
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	5,776,211	20,992	127,653
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	326,438	1,911	5,726
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	1,787,719	3,638	8,989
Mali Kuruluşlar	104,053	-	5,281,892	5,867,795	683	-
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	1,469,171	1,586	731
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	2,543,890	4,513	45,826
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	470	345	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	1,399	-	298,517	862	2,119
Diğer	16,575,588	212	163,585	5,633,684	156,042	150,197
TOPLAM	16,679,641	1,617	5,445,477	41,948,437	249,133	596,614

^(*) 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
719	-	-	473,363	76,578	549,941
719	-	-	468,983	76,578	545,561
-	-	-	2,275	-	2,275
-	-	-	2,106	-	2,106
24,150	-	-	8,376,994	5,904,857	14,281,851
593	-	-	271,106	301,695	572,801
23,556	-	-	7,683,429	5,246,507	12,929,935
-	-	-	422,459	356,655	779,114
21,442	-	-	1,065,542	2,707,457	3,772,999
76,643	-	-	13,899,590	9,860,183	23,759,773
34,989	-	-	4,231,935	1,727,911	5,959,846
22,545	-	-	157,615	199,006	356,620
2,853	-	-	701,059	1,102,140	1,803,200
-	-	-	6,080,855	5,173,569	11,254,424
-	-	-	527,541	943,948	1,471,489
16,255	-	-	1,973,683	636,801	2,610,484
-	-	-	366	448	814
-	-	-	226,536	76,360	302,896
2,568	-	2,710,918	17,606,548	7,786,246	25,392,794
125,521	-	2,710,918	40,356,495	23,627,864	67,757,358

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (Devamı)

Önceki 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. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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. 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	2,474,324	61,208	10,201	-	14,133,908
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,340	75	163	-	39
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3,641,325	170,918	118,018	78,385	1,436,832
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	7,757,196	8,411,436	6,291,485	6,489,769	12,998,550
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	56,747	20,172	17,294	37,570	117,351
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	30,001	81,788	102,584	116,486	265,755
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	125,521
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	13,960,933	8,745,598	6,539,745	6,722,209	29,077,956

^(*) 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	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 İpoteğiyle 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

^(*) 1,718,339 TL tutarlı risk vade unsuru taşımadığından tabloda gösterilmemiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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)

ğ. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Cari dönem:

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%500	Özkaynaktan İndirilenler
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	17,352,710	-	5,823,234	384,662	11,400,867	331,217	29,111,786	88,877	3,158,712	105,292	3,545
2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	17,361,593	-	5,823,233	367,082	13,165,606	319,255	25,997,296	82,014	2,711,082	105,292	3,545

Önceki dönem:

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

h. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Cari dönem

Önemli Sektörler/Karşı Taraflar		Krediler		Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
		Değer Kaybına Uğramış	Tahsili gecikmiş		
1 Tarım		228	594	-	447
1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık		228	589	-	442
1.2 Ormancılık		-	-	-	-
1.3 Balıkçılık		-	5	-	5
2 Sanayi		954,651	141,716	67,306	115,233
2.1 Madencilik ve Taşocakçılığı		4,685	3,671	316	3,139
2.2 İmalat Sanayi		817,125	137,054	66,567	111,103
2.3 Elektrik, Gaz, Su		132,841	991	423	991
3 İnşaat		1,967,009	266,025	199,708	243,553
4 Hizmetler		1,092,989	332,763	123,625	254,926
4.1 Toptan ve Perakende Ticaret		236,667	250,305	33,361	211,553
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri		2,884	17,382	2	5,349
4.3 Ulaştırma ve Haberleşme		37,405	18,403	1,958	15,029
4.4 Mali Kuruluşlar		513	50	8	50
4.5 Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri		19,290	2,730	846	2,730
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri		675,711	42,692	85,589	19,014
4.7 Eğitim Hizmetleri		-	-	-	-
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler		120,519	1,201	1,861	1,201
5 Diğer		365,347	44,185	55,990	41,702
TOPLAM		4,380,224	785,283	446,629	655,861

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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)

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

Önceki dönem:

Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler		Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili gecikmiş		
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

ı. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Değer Ayarlamaları	Kapanış Bakiyesi
1 Üçüncü Aşama Karşılıklar	571,432	292,459	(199,872)	(8,159)	655,861
2 Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	703,223	383,683	(641,652)	119,604	564,858

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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
31.12.2022	18.6983	19.9349
30.12.2022	18.6983	19.9349
29.12.2022	18.6966	19.8816
28.12.2022	18.6964	19.8946
27.12.2022	18.6813	19.9087

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:	18.6395 TL
Avro:	19.7374 TL

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla;	ABD Doları	Avro
Bilanço değerlendirme kuru:	18.6983 TL	19.9349 TL

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	407,008	5,090,347	302,002	5,799,357
Bankalar	286,720	1,757,346	258,024	2,302,090
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	126,799	43,445	136	170,380
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2,048,660	-	2,048,660
Krediler (**)	8,444,057	7,276,562	-	15,720,619
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5,145,707	-	5,145,707
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	22,564	285,723	-	308,287
Toplam Varlıklar	9,287,148	21,647,790	560,162	31,495,100
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	64	318,916	35,342	354,322
Döviz Tevdiat Hesabı	2,568,279	8,332,065	544,376	11,444,720
Para Piyasalarından Borçlar	-	2,750,516	-	2,750,516
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,200,594	14,830,262	-	17,030,856
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	95,581	348,921	6,216	450,718
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (****)	29,966	(142,727)	650	(112,111)
Toplam Yükümlülükler	4,894,484	26,437,953	586,584	31,919,021
Net Bilanço Pozisyonu	4,392,664	(4,790,163)	(26,422)	(423,921)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(4,551,038)	4,857,613	55,332	361,907
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	4,710,894	13,227,675	352,688	18,291,257
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	9,261,932	8,370,062	297,356	17,929,350
Gayrinakdi Krediler (*****)	3,302,943	5,539,552	690,237	9,532,732
31 Aralık 2021				
Toplam Varlıklar	9,476,576	22,215,218	488,084	32,179,878
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

(*) 29,440 TL (31 Aralık 2021: 441,601 TL) alım satım amaçlı türev finansal varlık reeskontu, gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür

(**) 168,028 TL döviz endeksli krediler ve reeskontları (31 Aralık 2021: 182,463 TL) dahildir

(***) 31 Aralık 2022 itibarıyla spot işlem reeskontu bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.)

(****) 208,467 TL (31 Aralık 2021: 11,087 TL) alım satım amaçlı türev finansal borç reeskontu diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022 ve 31 Aralık 2021 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 2022		31 Aralık 2021	
	Gelir tablosu	Özkaynak	Gelir tablosu	Özkaynak
ABD Doları	6,745	6,745	25,901	25,901
Avro	(15,837)	(15,837)	21,688	21,688
Diğer para birimleri	2,891	2,891	4,212	4,212
Toplam, net	(6,201)	(6,201)	51,801	51,801

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kazanmasının, 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Gelir tablosu	Özkaynak	Gelir tablosu	Özkaynak
ABD Doları	(6,745)	(6,745)	(25,901)	(25,901)
Avro	15,837	15,837	(21,688)	(21,688)
Diğer para birimleri	(2,891)	(2,891)	(4,212)	(4,212)
Toplam, net	6,201	6,201	(51,801)	(51,801)

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı ölçülmektedir.

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

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

31 Aralık 2022	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	5,585,729	-	-	-	-	1,348,858	6,934,587
Bankalar (**) (****)	485,919	-	-	-	-	1,825,137	2,311,056
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	192,187	21,554	35,342	111,683	10,689	1,557	373,012
Para Piyasalarından Alacaklar	600,342	-	-	-	-	-	600,342
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	1,364,133	571,473	2,012,979	174,645	-	19,193	4,142,423
Krediler (*****)	17,906,256	6,056,362	4,877,966	5,968,935	1,243,112	(435,004)	35,617,627
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****)	4	2,138,649	4,773,824	95,138	-	(1,279)	7,006,336
Diğer Varlıklar (*)	155,472	-	-	-	-	2,644,053	2,799,525
Toplam Varlıklar	26,290,042	8,788,038	11,700,111	6,350,401	1,253,801	5,402,515	59,784,908
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı (**)	491,552	-	-	-	-	18,873	510,425
Diğer Mevduat	19,547,988	6,828,175	2,015,654	29,290	-	3,282,251	31,703,358
Para Piyasalarına Borçlar	2,743,633	81,476	-	-	-	-	2,825,109
Muhtelif Borçlar	8,318	-	-	-	-	996,916	1,005,234
İhraç Edilen Menkul Değerler	179,606	342,562	71,744	-	-	-	593,912
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,118,373	3,743,827	7,785,222	3,845,930	1,403,503	-	17,896,855
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (****)	201,342	58,744	100,555	122,212	19,161	4,748,001	5,250,015
Toplam Yükümlülükler	24,290,812	11,054,784	9,973,175	3,997,432	1,422,664	9,046,041	59,784,908
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1,999,230	-	1,726,936	2,352,969	-	-	6,079,135
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(2,266,746)	-	-	(168,863)	(3,643,526)	(6,079,135)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(39,077)	(15,824)	(68,542)	-	-	-	(123,443)
Toplam Pozisyon	1,960,153	(2,282,570)	1,658,394	2,352,969	(168,863)	(3,643,526)	(123,443)

(*) İştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, muhtelif alacaklar, ertelenmiş vergi aktif 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 1,236 TL, faizsiz itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar başlığından 1,279 TL düşülmüştür.

(*****). Kiralama işlemlerinden alacaklar dahildir. Ek olarak donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 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

(*) Finansal varlıklar ve krediler için beklenen zarar karşılığı, tabloda faizsiz başlığından düşülerek gösterilmiştir. Faizsiz bankalar başlığından 1,119 TL, faizsiz itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen 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 aktif ve diğer aktifler diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

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

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

(*****) Kiralama işlemlerinden alacaklar dahildir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022 ^(*)	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
1.TRY	+500bps	(101,710)	% (1.06)
	-400 bps	95,427	% 0.99
2.EURO	+200 bps	(103,119)	% (1.07)
	-200 bps	111,417	% 1.16
3.USD	+200 bps	5,832	% 0.06
	-200 bps	(65,459)	% (0.68)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(198,996)	% (2.07)
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		141,385	% 1.47

(*) Belirtilen tutarlar, Ana Ortaklık Banka'ya aittir.

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.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022	Avro	ABD Doları	Diğer YP	TL
	(%)	(%)	(%)	(%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	4.68	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	3.11	-	10.68
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10.33
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.31	-	20.05
Verilen Krediler	6.67	8.02	-	18.81
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	4.86	-	21.05
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı (*)	-	5.27	-	20.29
Diğer Mevduat (*)	0.59	2.46	-	19.47
Para Piyasalarına Borçlar	-	5.22	-	9.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	21.01
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.40	6.60	-	19.19

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

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.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Vade ve faiz uyumsuzluklarının 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 piyasadaki borçlanabilme imkanları da mevcuttur.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında mevduat bankaları 2019 yılı itibarıyla toplam olarak %100, yabancı para olarak ise %80 Likidite Karşılama Oranı tutturma yükümlülüğüne tabidirler. İlgili yönetmelik çerçevesinde Likidite Karşılama Oranı; yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

1.a. 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 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 Risk komitesi gibi komitelere likidite riskine ilişkin bilgiler düzenli olarak raporlanmaktadır. Likidite riski politikası çerçevesinde belirlenmiş likidite riski parametreleri eşik değerlerine uygunluk Risk Yönetimi Departmanı tarafından düzenli olarak izlenmekte ve ilgili iş birimlerine raporlanmaktadır. Eşik değerlerine yaklaşım ve aşım gibi koşullar sonucu alınması gereken aksiyonlar Aktif Pasif Komitesi tarafından nihai hale getirilmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı çerçevesinde likidite riski yönetiminin sorumluluğu, Hazine Aktif-Pasif Yönetimi Bölümü'ne aittir. Banka genelinde likidite riski düzeylerinin belirlenmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanması ise Risk Yönetimi Bölümü'nün sorumluluğundadır. Banka ve ortaklıklarının likidite yönetimi ve fonlama stratejisi düzenli olarak yapılan Aktif Pasif Yönetimi Komiteleri'nde belirlenmekte ve Banka Hazine birimi tarafından koordine edilerek takip edilmektedir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

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

1.d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

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

1.e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Yasal çerçevede Likidite riski kapsamında stres testleri yılsonu itibarıyla her yılbaşı yapılmaktadır. Test sonuçları yıllık bazda hazırlanan stres testi ve ISEDES raporunda detayları ile birlikte sunulmaktadır. Yönetim kurulu seviyesinde değerlendirilerek onaylanan stres test sonuçları izleyen süreçte BDDK ile paylaşılmaktadır. Söz konusu stres testleri ve raporlamalarının yanı sıra Bankanın içsel ihtiyaçlarına göre nakit akışları ve likidite durumuna ilişkin analiz de yapılmaktadır. Ek olarak 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. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022	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			11,036,317	7,239,454
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	19,370,233	8,534,109	1,774,799	853,411
İstikrarlı mevduat	3,244,489	-	162,225	-
Düşük istikrarlı mevduat	16,125,744	8,534,109	1,612,574	853,411
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	18,024,047	10,437,983	12,022,569	6,750,146
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	11,545,981	6,261,329	5,732,364	2,695,757
Diğer teminatsız borçlar	6,478,066	4,176,654	6,290,205	4,054,389
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	724,220	699,389	724,220	699,389
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	724,220	699,389	724,220	699,389
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	420,721	419,527	21,036	20,976
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	16,952,453	9,356,432	2,492,300	1,158,507
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			17,034,924	9,482,429
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	952,841	-	-	-
Teminatsız alacaklar	13,443,970	8,583,669	11,055,580	7,681,864
Diğer nakit girişleri	335,898	344,550	335,898	344,550
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	14,732,709	8,928,219	11,391,478	8,026,414
TOPLAM YKLV STOKU			11,036,317	7,239,454
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			5,676,248	2,370,607
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%200.36	%311.06

(*) 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.

2022 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

31 Aralık 2022	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	%255.7	31.10.2022	%165.8	30.11.2022	%200.4
YP	%366.6	31.12.2022	%279.6	30.11.2022	%311.1

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 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
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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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 itibari ile Nakit değerler ve merkez bankaları kalemi ve Kredi Kalitesi Kademesi %0 Risk Ağırlığına Tekabül Edenler Tarafından İhraç Edilen Borçlanma Araçları tarafından oluşturulmaktadır. Dönem dönem ters repo bakiyesinde gerçekleşen değişimler yüksek kaliteli varlık stok değerini etkilemektedir.

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

Temel olarak mevduatlar, kullanılan krediler, sermaye benzeri borçlar gibi teminatsız borçlanma kalemleri banka fonlama kaleminde en önemli yeri tutmaktadır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla tüm mevduatların Grup'un toplam yükümlülüklerine oranı %56, kullanılan kredilerin %18 ve sermaye benzeri borçların %8'dir. Repo işlemleri gibi teminatlı borçlanmalar görece daha düşük seviyelerdedir (%5). Ek olarak Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 593,912 TL tutarında ihraç edilmiş menkul kıymetleri bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 882,314 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 2022 itibari ile türev işlemlere ilişkin net alacakların toplamı 168,714 TL (31 Aralık 2021: 1,119,502 TL)'dir. Ayrıca türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı olarak olası nakit çıkış bakiyeleri hesaplanarak raporlanmaktadır. Bu hesaplama yapılırken geçmiş 24 ay içerisinde karşı kurumlar ile yapılan margin hareketlerine bakılmaktadır. Raporlama tarihi itibari ile 30 günlük dilimler halinde, geçmiş 24 ay için net margin bakiyeleri hesaplanmakta, nakit çıkışı yönünde hesaplanan maksimum değer nakit çıkışı olarak dikkate alınmaktadır. Bu kapsamda 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yapılan hesaplama sonucu türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı yükümlülük tutarı 650,988 TL (31 Aralık 2021: 533,834 TL) olarak bulunmuştur.

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla vadeli müşteri mevduat tabanının %58'i 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 (%92). 31 Aralık 2022 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 Grup, 593,912 TL tutarında (31 Aralık 2021: 882,314 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.

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

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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)

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 2022								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar (****)	1,348,858 1,826,373	5,585,729 485,919	- -	- -	- -	- -	- (1,236)	6,934,587 2,311,056
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	1,557	173,878	17,154	56,133	113,376	10,914	-	373,012
Para Piyasalarından Alacaklar	-	600,342	-	-	-	-	-	600,342
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	4,651	97,710	24,614	256,747	2,937,476	806,683	14,542	4,142,423
Krediler (****)	-	8,197,680	8,568,566	9,119,874	6,813,675	3,352,836	(435,004)	35,617,627
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****)	-	2	292,991	201,553	5,894,910	618,159	(1,279)	7,006,336
Diğer Varlıklar (*) (****)	2	322,044	5,653	36,208	8,497	6,582	2,420,539	2,799,525
Toplam Varlıklar	3,181,441	15,463,304	8,908,978	9,670,515	15,767,934	4,795,174	1,997,562	59,784,908
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı (***)	18,873	491,552	-	-	-	-	-	510,425
Diğer Mevduat	3,282,251	19,547,988	6,828,175	2,015,654	29,290	-	-	31,703,358
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	-	1,429,090	3,419,547	6,650,642	1,148,354	5,249,222	-	17,896,855
Para Piyasalarından Borçlar	-	2,743,633	81,476	-	-	-	-	2,825,109
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	179,606	342,562	71,744	-	-	-	593,912
Muhtelif Borçlar	-	60,337	-	-	-	-	944,897	1,005,234
Diğer Yükümlülükler	5,409	695,756	58,641	100,576	122,505	19,161	4,247,967	5,250,015
Toplam Yükümlülükler	3,306,533	25,147,962	10,730,401	8,838,616	1,300,149	5,268,383	5,192,864	59,784,908
Likidite (Açığı)/Fazlası	(125,092)	(9,684,658)	(1,821,423)	831,899	14,467,785	(473,209)	(3,195,302)	-
31 Aralık 2021								
Toplam Aktifler	3,247,662	10,461,371	3,727,107	12,901,956	14,772,893	4,170,562	1,214,884	50,496,435
Toplam Yükümlülükler	3,197,046	20,488,190	9,317,525	7,638,010	2,342,713	3,697,065	3,815,886	50,496,435
Likidite Açığı	50,616	(10,026,819)	(5,590,418)	5,263,946	12,430,180	473,497	(2,601,002)	-

(*) Bilanço yapıyı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayrıntıya mevduat, 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 5,142,033 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 1,236 TL, dağıtılamayan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar başlığından 1,279 TL düşülmüştür.

(*****) Kiralama işlemlerinden alacaklar dahildir. Ek olarak donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Bankalar mevduatı	514,973	-	-	-	-	514,973
Diğer mevduat	22,902,496	6,961,001	2,152,341	30,991	-	32,046,829
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,121,760	6,034,195	5,985,564	5,704,683	9,138,002	27,984,204
Para piyasalarına borçlar	2,749,067	82,163	-	818,727	-	3,649,957
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	208,143	352,050	77,319	-	-	637,512
Toplam	27,496,439	13,429,409	8,215,224	6,554,401	9,138,002	64,833,475

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

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	200,000	606,259	3,550,000	800,000	-	5,156,259
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	2,891,083	1,494,431	524,657	-	-	4,910,171
Para ve Faiz Swap İşlemleri	13,430,796	10,367,141	540,125	5,055,968	74,792	29,468,822
Opsiyon işlemleri	3,807,078	7,097,716	134,347	-	-	11,039,141
Diğer	-	695,163	4,035,024	-	-	4,730,187
Toplam	20,328,957	20,260,710	8,784,153	5,855,968	74,792	55,304,580

	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	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 işlemleri	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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022				
Risk Sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar (*)	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	16,679,641	-	-	-
2 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,617	417	-	-
3 Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5,445,477	-	-	-
4 Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	41,948,437	1,895,915	-	-
5 Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	249,133	34,462	-	-
6 Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	596,614	18,913	-	-
7 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	125,521	322	-	-
8 Diğer Alacaklar	2,710,918	-	-	-
9 Genel Toplam	67,757,358	1,950,029	-	-

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

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 İpotegiyle 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.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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 2022 ^(*)	31 Aralık 2021 ^(*)
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı	61,986,972	46,547,939
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	630,296	502,670
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	(7,211,403)	(2,563,024)
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki diğer fark	34,786,872	18,444,964
7 Toplam risk tutarı	90,192,737	62,932,549

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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 %10.06 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2021: %9.18). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

	31 Aralık 2022 (*)	31 Aralık 2021 (*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	61,986,972	46,547,939
2 (Ana sermayeden indirilecek varlıklar)	(180,298)	(152,292)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	61,806,674	46,395,647
Türev finansal araçlar ve kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin yenileme maliyeti	392,209	1,076,630
5 Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	630,296	502,670
6 Türev finansal araçlar ve kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	1,022,505	1,579,300
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	34,574,961	17,520,624
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(7,211,403)	(2,563,024)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	27,363,558	14,957,600
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	9,073,825	5,778,087
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	90,192,737	62,932,547
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	%10.06	%9.18

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

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

a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanmıştır.

Vadesiz plasman ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, bilanço tarihi itibarıyla geçerli banka faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için bilanço tarihi itibarıyla geçerli banka faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Para piyasalarından alacaklar, banka plasmanları ve bankalar mevduatının tahmini gerçeğe uygun değeri cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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)

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

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Finansal Varlıklar	48,936,429	39,934,270	49,673,344	39,144,966
Para Piyasalarından Alacaklar	600,342	50,018	600,342	50,018
Bankalar	2,312,292	3,378,615	2,312,292	3,378,615
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,135,901	2,702,834	4,135,901	2,702,834
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	6,813,457	5,978,142	7,007,615	5,668,672
Verilen Krediler	35,074,437	27,824,661	35,617,194	27,344,827
Finansal Borçlar	55,256,705	46,623,043	55,065,762	45,167,369
Bankalar Mevduatı	512,275	1,115,006	512,275	1,115,006
Diğer Mevduat	31,701,158	26,063,330	31,701,509	26,062,979
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	18,090,948	16,058,373	17,899,654	14,603,050
İhraç Edilen Menkul Değerler	593,912	882,314	593,912	882,314
Repodan Sağlanan Fonlar	3,353,177	1,575,833	3,353,177	1,575,833
Muhtelif Borçlar	1,005,235	928,187	1,005,235	928,187

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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

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).

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

31 Aralık 2022	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	35,589	23,804	-	59,393
Devlet Borçlanma Senetleri	34,032	-	-	34,032
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	1,557	-	-	1,557
Diğer Finansal Varlıklar	-	23,804	-	23,804
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,111,323	-	24,578	4,135,901
Devlet Borçlanma Senetleri	4,096,781	-	-	4,096,781
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	14,542	-	-	14,542
Diğer Finansal Varlıklar (*)	-	-	24,578	24,578
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Krediler	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısım	-	313,619	-	313,619
Toplam Varlıklar	4,146,912	337,423	24,578	4,508,913
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	-	297,936	-	297,936
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısım	-	105,833	-	105,833
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	-	403,769	-	403,769
Toplam Yükümlülükler	35,589	23,804	-	59,393

(*) Diğer finansal varlıkların 24,578 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.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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)

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 Kısmı	-	962,448	-	962,448
	2,716,331	985,542	12,010	3,713,883
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	2,716,331	985,542	12,010	3,713,883
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	-	69,614	-	69,614
Toplam Yükümlülükler	-	651,052	-	651,052

(*) Diğer finansal varlıkların 12,010 TL tutarındaki kısmı maliyet bedeli üzerinden taşıyıp Alternatifbank A.Ş.'nin %100 sahibi olduğu Omurga Gayrimenkul ve Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. İkinci Gayrimenkul Yatırım Fonu'ndan oluşmaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2021: 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 2022 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. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	39,096,771	30,458,453	3,127,742
2 Standart yaklaşım	39,096,771	30,458,453	3,127,742
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	1,282,324	960,609	102,586
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,282,324	960,609	102,586
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	1,452,388	205,400	116,191
17 Standart yaklaşım	1,452,388	205,400	116,191
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel Risk	1,527,344	1,454,675	122,187
20 Temel gösterge yaklaşımı	1,527,344	1,454,675	122,187
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)	43,358,827	33,079,137	3,468,706

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı						
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymet-leştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar							
Nakit değerler ve merkez bankası	6,934,587	-	6,934,587	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara							
Yansıtılan Finansal Varlıklar	373,012	-	-	338,980	-	34,032	-
Bankalar	2,312,292	-	2,312,292	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	600,342	-	-	600,342	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer							
Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal							
Varlıklar (net)	4,135,901	-	4,135,901	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	32,555,442	-	32,555,442	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal							
Varlıklar (net)	7,007,615	-	7,007,615	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	2,689,914	-	2,689,914	-	-	-	-
Factoring alacakları	368,112	-	368,112	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal							
varlıklar	6,522	-	6,522	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	751,542	-	751,542	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	170,290	-	-	-	-	-	170,290
Vergi varlığı	161,003	-	161,003	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan							
faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	487,833	-	487,833	-	-	-	-
Diğer aktifler	1,230,501	-	1,230,501	-	-	-	-
Toplam varlıklar	59,784,908	-	58,641,264	939,322	-	34,032	170,290
Yükümlülükler							
Mevduat	32,213,783	-	-	-	-	-	32,213,783
Türev Finansal Yükümlülüklerin							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara							
Yansıtılan Kısmı	297,936	-	-	297,936	-	-	-
Alınan krediler	12,653,553	-	-	-	-	-	12,653,553
Para piyasalarına borçlar	2,825,109	-	-	2,753,582	-	-	71,527
İhraç edilen menkul kıymetler	593,912	-	-	-	-	-	593,912
Muhtelif borçlar	1,005,242	-	-	-	-	-	1,005,242
Diğer yabancı kaynaklar	318,664	-	-	-	-	-	318,664
Factoring borçları	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	21,636	-	-	-	-	-	21,636
Riskten korunma amaçlı türev finansal							
borçlar	105,833	-	-	-	-	-	105,833
Karşılıklar	223,095	-	-	-	-	-	223,095
Vergi borcu	244,709	-	-	-	-	-	244,709
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan							
faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları							
(net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	5,243,302	-	-	-	-	-	5,243,302
Özkaynaklar	4,038,134	-	-	-	-	-	4,038,134
Toplam yükümlülükler	59,784,908	-	-	3,051,518	-	-	56,733,390

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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

	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı						
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymet-leştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Önceki dönem							
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 Gerçeğe 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. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 kıymet-leştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	59,784,908	58,641,264	939,322	-	34,032
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	-	-	3,051,518	-	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	59,784,908	58,641,264	3,990,840	-	34,032
4 Bilanço Dışı Tutarlar	79,744,462	5,997,491	917,327	-	18,351,679
5 Risk Tutarları	-	62,813,846	3,118,609	-	1,452,388

Önceki dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymet-leştirme 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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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

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 sorumluklar 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.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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)

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:

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	- Kredi politikalarının oluşturularak YK onayına sunulması
Denetim Komitesi	Yönetimi	- 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.
Risk İzleme, Yapılandırma ve Yasal Takip Bölümü		- Kredilerin tahsisinden sonra geri ödeme performanslarının takibi - Erken uyarı sinyallerinin belirlenmesi - Kanuni süre içinde kanuni takip işlemlerinin başlatılması - İzleme kapsamındaki müşteriler hakkında aksiyon planlarının belirlenmesi - Sorunlu kredilerin en düşük zararla tahsili için kanuni ve idari süreçlerin yürütülmesi - Kredilerin tahsil kabiliyetlerinin değerlendirilerek uygun aksiyonların onaya sunulması - Kanuni takip ve kredilerin yeniden yapılandırma süreçlerinin belirlenmesi
Aktif-Pasif Komitesi	Diğer	- Kredi portföyünün yarattığı faiz, vade, kur, likidite risklerinin, tanımlanmış limitler dahilinde kalacak şekilde yönetilmesine ilişkin kararların oluşturulması
Fon Yönetimi		- Kredi limiti tahsis edilmiş müşterilere kullanılacak kredilerin baz fiyatlamasının yapılması
Uluslararası Finansal Kurumlar		- Yurtiçi ve yurtdışındaki bankalara limit tahsis edilmesi - Söz konusu kurumların finansal ve niteliksel analizlerinin yapılması
İç Kontrol Koordinatörlüğü	Kontrol ve Denetim	- Faaliyetlerin kredi politika ve prosedürlerine uygun bir şekilde yönetilmesine ilişkin gerekli kontrollerin yapılması, aykırılıkların raporlanması
Teftiş Kurulu		- Kredi sürecindeki işlemlerin yürürlükteki kanun ve Banka içi düzenlemelere uygunluğunun, risk yönetimi ve iç kontrol fonksiyonlarının etkinliğinin denetlenmesi

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 (c)	Net değer (a+b-c) (d)
	Temerrüt etmiş (a)	Temerrüt etmemiş (b)		
1 Krediler	785,283	31,789,654	1,220,719	31,354,218
2 Borçlanma araçları	-	12,083,103	281,409	11,801,694
3 Bilanço dışı alacaklar	90,032	15,664,780	40,021	15,714,792
4 Toplam	875,316	59,537,537	1,542,149	58,870,704

Önceki dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ değer düşüklüğü (c)	Net değer (a+b-c) (d)
	Temerrüt etmiş (a)	Temerrüt etmemiş (b)		
1 Krediler	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

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	922,803	1,243,168
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	488,664	340,042
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar (*)	(184,927)	(356)
5 Diğer değişimler	(351,225)	(660,051)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+5)	875,316	922,803

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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

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.

Teminatlar (fonlanmış kredi riski koruması sağlayan araçlar):

- Nakit, altın, mevduat, nakit benzeri kıymet,
- Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından ihraç edilmiş olan menkul kıymet,
- Borsa İstanbul'a kayıtlı hisse senedi veya bu hisse senedine çevrilebilir tahvil,

Garantiler (fonlanmamış kredi riski koruması sağlayan araçlar):

- Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından sağlanan garantiler,
- Bölgesel ve yerel yönetimler tarafından sağlanan garantiler,
- Alacakları %0 risk ağırlığına tabi tutulan uluslararası kuruluşlar tarafından sağlanan garantiler,
- Bankalar tarafından sağlanan garantiler,

Kredi riski azaltımı yapılırken, alacak ile kredi riski koruması sağlayan araç arasında kur ve vade bilgileri arasında uyum olup olmadığına bakılır, uyumsuzluk olması durumunda yasal Tebliğde bulunan iskontolar hesaplamalarda dikkate alınır.

Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar için söz konusu ipotek, kredi riski azaltımında yer alan bir kredi riski koruması sağlayan araç olarak değil, ilgili alacağın varlık sınıfının tespitinde kullanılan bir teminat olarak dikkate alınır. Gayrimenkul ipotek teminatının ilgili alacağın varlık sınıfının tespitinde kullanılabilmesi için gayrimenkulün değer tespitinin BDDK veya SPK tarafından yetkilendirilmiş kuruluşlarca yapılmış olması ve bu değerlendirme işleminin teminata alınan ipoteğin ticari amaçlı olması durumunda en az yılda bir, ikamet amaçlı olması durumunda ise en az üç yılda bir defa yenilenmesi gerekir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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)

5. Kredi azaltım teknikleri-genel bakış

Cari dönem:

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kıismları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kıismları	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kıismları	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kıismları
1 Krediler	26,610,360	4,743,858	1,946,508	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	11,801,694	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	38,412,054	4,743,858	1,946,508	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	(394,688)	9,264	3,519	-	-	-	-

Önceki dönem:

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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	Risk sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu (%)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	16,679,641	-	16,729,615	-	-	%0.0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0.0
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	3,238	-	1,408	1,408	%100.0
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0.0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0.0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	6,431,208	3,953,189	3,994,255	3,465,019	3,411,016	%45.7
7	Kurumsal alacaklar	31,734,524	14,139,413	28,037,449	10,108,461	34,070,620	%89.3
8	Perakende alacaklar	195,786	478,231	172,906	47,273	195,242	%88.7
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	327,665	131,950	310,724	84,382	184,528	%46.7
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	172,750	23,340	139,317	11,178	108,806	%72.3
11	Tahsili geçmiş alacaklar	125,521	-	119,550	-	135,945	%113.7
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	%0.0
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0.0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0.0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0.0
16	Diğer alacaklar	2,710,867	51	2,710,867	51	2,076,746	%76.6
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0.0
18	Toplam	58,377,963	18,729,411	52,214,684	13,717,771	40,184,311	%60.9

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 kalan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Önceki dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu (%)
Risk sınıfları						
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 Teminatlan- dırılanlar	%50" Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan- dırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	16,729,615	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,729,615
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	1,408	-	-	-	1,408
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1,069,858	-	-	6,384,742	-	4,674	-	-	-	7,459,274
7 Kurumsal alacaklar	-	-	4,750,633	-	-	6,644,054	142,798	23,840,266	2,181	2,660,685	105,292	38,145,910
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	176,457	5,367	38,355	-	-	220,179
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	367,082	-	-	-	-	-	28,024	-	395,107
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	128,123	-	-	-	-	22,372	-	150,495
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	8,687	-	69,383	41,479	-	-	119,549
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	631,978	-	2,742	-	-	-	-	2,076,198	-	-	-	2,710,918
18 Toplam	17,361,593	-	5,823,233	367,082	128,123	13,037,483	319,255	25,997,296	82,014	2,711,082	105,292	65,932,455

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 (Devamı)

Önceki dönem:

Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35" Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan- dırılanlar	%50" Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan- dırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	14,518,515	-	-	-	-	32,472	-	-	-	-	-	14,550,987
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	958	-	-	-	958
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	494,751	-	-	3,270,947	-	-	-	-	-	3,765,698
7 Kurumsal alacaklar	-	-	607,844	-	-	1,780,635	-	25,414,938	-	-	-	27,803,417
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	1,458,587	-	-	-	-	1,458,587
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	288,380	-	-	-	-	-	-	-	288,380
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	620,824	-	-	-	-	-	-	620,824
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	15,030	-	146,026	71,166	-	-	232,222
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	-	-	-	-	1,268,043	-	-	-	1,812,642
18 Toplam	15,063,086	-	1,102,623	288,380	620,824	5,099,084	1,458,587	26,829,965	71,166	-	-	50,533,715

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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)****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)	401,907	262,836		1.4	930,641	383,597
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)					2,201,283	906,696
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					2,201,283	906,696
6 Toplam						1,290,293

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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)

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
Önceki dönem							
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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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)****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	378,867	194,784
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	378,867	194,784

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	257,539	206,996
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	257,539	206,996

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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	104,053	-	-	-	-	-	-	-	104,053
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	6	-	-	6
Çok taraflı kalınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	920,104	1,563,912	-	4,674	-	-	2,488,689
Kurumsal alacaklar	-	-	126,549	145,744	142,798	93,216	-	-	508,308
Perakende alacaklar	-	-	-	-	17,531	22	-	-	17,553
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	104,053	-	1,046,653	1,709,656	160,330	97,918	-	-	3,118,610

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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****Önceki 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 ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili geçmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	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. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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	-	-	-	-	3,064	618,357
Nakit - yabancı para	-	5,713,766	-	12,957,971	4,431,436	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	5,713,766	-	12,957,971	4,434,500	618,357

Önceki 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

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. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 taşıdığı 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

	Dolaysız (peşin) ürünler	RAT (cari dönem)	RAT (önceki dönem)
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	62,438	19,225
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	1,322,625	174,488
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar	-	-
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta - plus metodu	67,325	11,687
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	1,452,388	205,400

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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)

2. Piyasa Riskine İlişkin Hesaplamalar

Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir. Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde düzenlemiştir.

Yönetim Kurulu, risk yönetim sistemlerinin etkinliğini Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi ve ilgili diğer komiteler ve üst yönetim aracılığıyla ve muhtelif risk raporları ile yapılan değerlendirmeler ışığında izlemektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski için belirlenen risk politikaları ve uygulama usulleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Piyasa riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlanması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Alım satım amacıyla elde tutulan portföylere ilişkin piyasa riskinin ölçümünde "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi (RMD)" kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık olarak gerçekleştirilmekte olup genel kabul görmüş üç 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 2022	31 Aralık 2021
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	4,755	1,389
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	240	149
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk için Gerekli Sermaye yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	111,196	14,894
(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)	116,191	16,432
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5xVIII) veya (12.5xIX)	1,452,388	205,400

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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)****4. Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu**

	31 Aralık 2022			31 Aralık 2021		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	5,379	8,011	1,538	2,038	3,158	675
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	46,729	105,810	5,503	17,262	23,853	9,416
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	9,204	22,807	750	1,814	3,908	15
Toplam Riske Maruz Değer	766,407	1,452,388	118,738	263,932	380,450	141,188

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 2022	31 Aralık 2021
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	12,170,933	8,254,306
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	22,543,944	9,306,054
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	3,291,393	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-	-
Diğer	-	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	3,118,609	1,113,779
Netleştirilmenin Faydaları	-	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-	-
Tutulan Teminatlar	-	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	3,118,609	1,113,779

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 2022 tarihli operasyonel risk sermaye gereksinimi 2019, 2020 ve 2021 yılları gelirleri kullanılarak hesaplanmaktadır. Dördüncü bölümün I no’lu dipnotunda belirtilen “Sermaye yeterliliği standart oranı” kapsamındaki operasyonel riske esas tutar 1,527,345 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.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

f. Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

1. Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	Toplam/Pozitif BG Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	632.646	865.557	945.549	814,584	15	122,188
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						1,527,345

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 korunan 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 korunan 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 korunan 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 korunan 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 2022			31 Aralık 2021		
	Anapara (*)	Aktif	Pasif	Anapara (*)	Aktif	Pasif
Türev finansal araçlar						
Swap faiz işlemleri	4,906,259	6,522	105,833	15,562,132	88,498	69,614
Toplam	4,906,259	6,522	105,833	15,562,132	88,498	69,614

(*) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	30,909	240,368	33,832	537,539
T.C. Merkez Bankası	1,103,621	5,556,128	790,606	6,096,486
Diğer	700	2,861	26	42
Toplam	1,135,230	5,799,357	824,464	6,634,067

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap (*)	1,103,621	2,126,044	790,606	2,446,047
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Tutar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	3,430,084	-	3,650,439
Toplam	1,103,621	5,556,128	790,606	6,096,486

(*) 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 2022 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2021: %3 ile %8 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2021: %5 ile %26 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 gerçek ve tüzel kişiler için %10; 8 Temmuz 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla gerçek kişiler için %10, tüzel kişiler için ise %20 ve 2 Eylül 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla gerçek ve tüzel kişiler için ise %20 seviyesine ulaşan bankalara, 2022 yılı sonuna kadar yükümlülükleri için tutulması gereken tutara kadar olan kısmı üzerinden yıllık komisyonun uygulanmaması kararlaştırılmıştır. 2 Eylül 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla belirlenen dönüşüm oranına ulaşamayan bankalardan iki katı komisyon alınması uygulaması iptal edilmiş olup 8 Temmuz 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla komisyon oranı ise %1.5'ten %5'e yükseltilmiştir.

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır) teminata verilen/bloke edilen varlık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır)

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

c. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar

	31 Aralık 2022 ^(*)		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	44,883	9,370	9,409	12,991
Swap İşlemleri	11,351	142,052	88,954	450,475
Opsiyonlar	80,465	25,498	38,451	16,105
Toplam	136,699	176,920	482,877	479,571

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar hariçtir.

ç. Bankalara ilişkin bilgiler

1. Bankalara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	10,202	1,308,792	55,469	986,311
Yurtdışı	-	993,298	-	2,336,835
Toplam	10,202	2,302,090	55,469	3,323,146

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
AB Ülkeleri	479,978	1,306,293	-	-
ABD, Kanada	483,911	928,024	-	-
OECD Ülkeleri	18,571	91,149	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	10,838	11,369	-	-
Toplam	993,298	2,336,835	-	-

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır). 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır). Bunun dışında ise 24,578 TL tutarında (31 Aralık 2021: 12,010 TL) gayrimenkul yatırım fonu bulunmaktadır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hisse senetleri tutarı 14,542 TL'dir (31 Aralık 2021: 39,776 TL).

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Borçlanma Senetleri	4,402,753	2,864,486
Borsada İşlem Gören	4,378,099	2,852,421
Borsada İşlem Görmeyen ^(*)	24,654	12,065
Hisse Senetleri	14,542	39,776
Borsada İşlem Gören	1	31,357
Borsada İşlem Görmeyen	14,541	8,419
Değer Azalma Karşılığı (-)	281,394	201,428
Toplam	4,135,901	2,702,834

(*) Alternatifbank A.Ş.'nin %100 sahibi olduğu Omurga Gayrimenkul ve Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. İkinci Gayrimenkul Yatırım Fonu'nu da içermektedir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	292	-	12,942
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	292	-	12,942
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	1,012,705	4,222	851,470	2,932
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	17,038	-	9,121	-
Toplam	1,029,743	4,514	860,591	15,874

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 Yapılandırılanlar		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	29,135,740	2,250,190	1,976,786	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	112,981	4,072	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,256,882	-	-	-
Tüketici Kredileri	241,845	3,719	283	-
Kredi Kartları	69,019	1,655	-	-
Diğer	24,455,013	2,240,744	1,976,503	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	29,135,740	2,250,190	1,976,786	-

(*) 2,534,266 TL tutarında standart nitelikli ve 155,648 TL tutarında yakın izlemedeki finansal kiralama alacakları dahil edilmemiştir.

Önceki dönem Nakdi Krediler (*)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırılanlar		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	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.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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	117,796	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	446,629

(*) İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 1,279 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

Banka, ana ortağı The Commercial Bank (P.S.Q.C.) ile risk katılım anlaşması imzalamıştır. Anlaşma uyarınca belirlenen müşteriler özelinde müşteri risklerinin belli bir oranı tutarında banka garantisi alınmıştır (katılım oranları: %80 Ana Ortak-%20 Banka) ve buna bağlı olarak beklenen zarar karşılık hesaplaması yapılmıştır.

Önceki dönem:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	165,641	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	537,582

(*) İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 1,089 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Yakın İzlemedeki Krediler			
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	21,407,947	98,316	65,477	-
İhtisas Dışı Krediler	21,407,947	98,316	65,477	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	7,727,793	2,151,874	1,911,309	-
İhtisas Dışı Krediler	7,727,793	2,151,874	1,911,309	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	29,135,740	2,250,190	1,976,786	-

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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	78,277	139,559	217,836
Konut Kredisi	-	57,447	57,447
Taşıt Kredisi	-	3,440	3,440
İhtiyaç Kredisi	78,277	78,672	156,949
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	16,130	-	16,130
Taksitli	3,031	-	3,031
Taksitsiz	13,099	-	13,099
Bireysel Kredi Kartları-YP	98	-	98
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	98	-	98
Personel Kredileri-TP	1,149	13,560	14,709
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,149	13,560	14,709
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	2,039	-	2,039
Taksitli	481	-	481
Taksitsiz	1,558	-	1,558
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) ^(*)	13,302	-	13,302
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	110,995	153,119	264,114

^(*) Kredili mevduat hesabının 290 TL'lik kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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	342,860	2,260,932	2,603,792
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	342,860	2,260,932	2,603,792
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	51,064	51,064
İşyeri Kredileri	-	51,064	51,064
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	4,962,196	4,962,196
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	4,962,196	4,962,196
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	52,092	64	52,156
Taksitli	18,338	64	18,402
Taksitsiz	33,754	-	33,754
Kurumsal Kredi Kartları-YP	251	-	251
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	251	-	251
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	76,171	-	76,171
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	471,374	7,274,256	7,745,630

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kamu	-	-
Özel	32,994,604	25,937,451
Toplam	32,994,604	25,937,451

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

İlgili kredi müşterilerinin faaliyetinde bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Yurtiçi Krediler	33,353,816	26,259,192
Yurtdışı Krediler	8,900	8,689
Toplam	33,362,716	26,267,881

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	148,623	85,208
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	41,506	47,985
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	465,732	438,239
Toplam	655,861	571,432

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 2022 tarihi itibarıyla donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

(ii). Toplam donuk alacak hareketlerine 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
31 Aralık 2021 ^(*)	150,568	84,603	592,610
Dönem içinde İntikal (+)	242,869	4,466	217,725
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	190,102	146,540
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(190,102)	(146,540)	-
Dönem içinde Tahsilat (-)	(37,053)	(51,646)	(233,932)
Kayıttan Düşülen (-) ^(**)	-	-	(184,927)
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
31 Aralık 2022	166,282	80,985	538,016
Özel Karşılık (-)	148,623	41,506	465,732
Bilançodaki Net Bakiyesi	17,659	39,479	72,284

^(*) 141,396 TL tutarında takipteki Finansal Kiralama Alacakları dahildir.

^(**) Konsolidasyon kapsamındaki finansal kiralama kuruluşu, 2022 yılı içerisinde alınan yönetim kurulu kararı gereği, tamamına karşılık ayırdığı 184,927 TL tutarındaki donuk alacaklarını aktiflerinden çıkarmıştır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un yabancı para cinsinden donuk alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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 2022 (Net)	17,659	39,479	72,284
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	166,282	80,985	538,016
Özel Karşılık Tutarı (-)	148,623	41,506	465,732
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	17,659	39,479	72,284
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
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)	-	-	-

(v). TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup	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	-	-	106,812
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(106,812)
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	63,897
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(63,897)

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkları 7,007,615 TL'dir (31 Aralık 2021: 5,978,142 TL).

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	859,350	1,391,957	22,571	2,663,774
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	3,224,268	-	2,310,134
Diğer	1,002,558	529,482	52,937	928,726
Toplam	1,861,908	5,145,707	75,508	5,902,634

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Devlet Tahvili	5,145,707	5,807,366
Hazine Bonosu	1,501,888	75,508
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	6,647,595	5,882,874

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Borçlanma Senetleri	7,007,615	5,978,142
Borsada İşlem Görenler	7,007,615	5,978,142
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	7,007,615	5,978,142

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Dönem Başındaki Değer	5,978,142	4,233,900
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1,417,522	1,798,463
Yıl İçindeki Alımlar	1,936,863	66,900
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(2,324,912)	(121,121)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	7,007,615	5,978,142

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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)

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla herhangi bir iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri:

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

2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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 (*)	272,224	61,925	6,332	21,203	13,359	17,260	4,238	-
2 (*)	3,248,891	370,562	61,303	336,002	-	35,220	21,483	-

(*) Finansal veriler, adı geçen bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2022 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	349,540	59,706
Ödenmiş Sermaye	200,000	22,509
Kâr Yedekleri	151,674	21,140
Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı	(22)	17,261
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı	-	452
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	2,112	1,656
Katkı Sermaye	-	-
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	349,540	59,706

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)****4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu**

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Dönem Başı Değeri	225,580	225,580
Dönem İçi Hareketler	100,000	-
Alışlar (*)	100,000	-
Transfer	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme (Azalışı)/Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	325,580	225,580
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermayeye Katılma Payı (%)	-	-

(*) 25 Mayıs 2022 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul kararına istinaden Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 100,000 TL arttırılmıştır.

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

Bağlı Ortaklıklar	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	292,165	192,165
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	33,415	33,415

6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Birlikte kontrol edilen ortaklık (iş ortaklıkları) bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Grup'un toplam 2,831,310 TL finansal kiralama alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 2,197,290 TL).

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar (*)	6,522	-	84,805	3,693
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Toplam	6,522	-	84,805	3,693

(*) Üçüncü Bölüm Not XI'de açıklanmıştır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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	255,822	50,938	158,076	68,863	533,699
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
İktisap Edilenler	4,716	7,129	11,243	-	23,088
Elden Çıkarılanlar maliyet	403	-	56,439	5,928	62,770
Elden Çıkarılanlar amortisman (-)	-	-	(38,014)	(31,798)	(69,812)
Değer Artışı/ (Azalışı) (*)	382,781	-	-	-	382,781
Amortisman Bedeli (-)	4,466	6,004	14,763	6,273	31,506
Dönem Sonu Maliyet	642,916	58,067	112,880	62,935	876,798
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	19,932	10,807	59,285	29,383	119,407
31 Aralık 2022 Net Defter Değeri	622,984	47,260	53,595	33,552	757,391

	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

(*) 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.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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	(16,496)	-
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	33,151	49,647
Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonundaki Net Defter Değeri	33,151	49,647

2. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Brüt Defter Değeri	309,398	219,386
Birikmiş Amortisman (-)	172,259	128,775
Net Defter Değeri	137,139	90,611

3. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki bilgileri içeren hareket tablosu

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Dönem Başı	93,540	72,756
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	87,663	51,011
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 (-)	44,064	30,227
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	137,139	93,540

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 161,003 TL (31 Aralık 2021: 192,767 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi aktifini finansal tablolarına yansıtmıştır.

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Ertelenmiş Vergi Varlığı				
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	(294,045)	(73,511)	120,452	27,634
Karşılıklar	901,858	225,646	893,854	205,584
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(233,689)	(58,420)	(484,742)	(111,489)
Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	18,100	4,525	14,991	3,448
Mali Zararlardan (*)	137,103	34,276	283,913	65,300
Diğer	113,732	28,487	9,166	2,290
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı		161,003		192,767

(*) Mali zararlardan hesaplanmış vergi aktifini içermektedir. Taşınabilir zararlardan hesaplanan konsolide ertelenmiş vergi aktif 2022 yılına ait mali zararlarından hesaplanmıştır. Konsolidasyon kapsamındaki finansal kuruluş, ilerideki dönemlerde bu tutarların mahsup edilmesine yeterli tutarda vergilendirilebilir gelir elde edileceğini planlıyor olması sebebiyle toplamda 34,276 TL ertelenmiş vergi aktifini kayıtlarına yansıtmıştır. (31 Aralık 2021: Mali zararlardan hesaplanmış vergi aktifini içermektedir. Taşınabilir zararlardan hesaplanan ertelenmiş vergi aktif 2021 yılına ait mali zararlarından hesaplanmıştır. Banka ilerideki dönemlerde bu tutarların mahsup edilmesine yeterli tutarda vergilendirilebilir gelir elde edileceğini planlıyor olması sebebiyle toplamda 65,300 TL ertelenmiş vergi aktifini kayıtlarına yansıtmıştır.)

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi/ (Pasifi)-Net	192,767	170,757
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	81,164	2,390
Diğer Kapsamlı Gelirde Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(112,928)	19,620
31 Aralık Ertelenmiş Vergi Aktifi/ (Pasifi)-Net	161,003	192,767

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
1 Ocak itibarıyla Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	594,827	224,790
Çıkışlar (-)	(155,334)	(115,049)
Girişler (*)	48,340	485,027
Cari dönem amortismanı (-)	-	-
Değer düşüş karşılığı ilave/iade	-	59
31 Aralık Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	487,833	594,827

(*) 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 aşılıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022:

	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	312,374	-	3,099,840	7,237,148	256,015	60,629	254,377	-	11,220,383
Döviz Tevdiat Hesabı	2,078,583	-	1,743,035	6,446,810	136,672	88,801	511,046	-	11,004,947
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	1,994,543	-	1,729,902	6,012,714	136,387	80,641	71,204	-	10,025,391
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	84,040	-	13,133	434,096	285	8,160	439,842	-	979,556
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	3,929	-	-	-	-	-	-	-	3,929
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	719,063	-	1,777,385	4,338,276	801,370	244,695	1,119,204	-	8,999,993
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	2,185	-	2,021	29,630	139	358	-	-	34,333
Kıymetli Maden Depo Hesabı	166,117	-	42,250	164,984	29,961	2,438	34,023	-	439,773
Bankalararası Mevduat	18,873	-	311,376	180,176	-	-	-	-	510,425
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	146	-	-	-	-	-	-	-	146
Yurtdışı Bankalar	18,727	-	311,376	180,176	-	-	-	-	510,279
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,301,124	-	6,975,907	18,397,024	1,224,157	396,921	1,918,650	-	32,213,783

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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)

(ii). 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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Tasarruf Mevduatı ^(*)	2,369,113	1,147,227	8,852,560	4,424,000
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	638,436	556,436	5,595,907	6,741,517
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

3. Merkezi yurt dışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı/gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bunun açıklanması

Bulunmamaktadır.

4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
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	19,486	25,207
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282'nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıra kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

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

	31 Aralık 2022 ^(*)		31 Aralık 2021 ^(*)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	20,766	6,873	27,020	8,071
Swap İşlemleri	1,414	188,940	126,395	126,500
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	67,289	12,654	58,716	234,736
Toplam	89,469	208,467	212,131	369,307

^(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler hariçtir

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	316,619	75,350	1,234,351
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	861,296	1,344,503	595,193	1,430,118
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	4,703	10,126,432	-	8,985,963
Toplam	865,999	11,787,554	670,543	11,650,432

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	865,999	1,915,482	621,261	1,368,406
Orta ve Uzun Vadeli	-	9,872,072	49,282	10,282,026
Toplam	865,999	11,787,554	670,543	11,650,432

3. Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ç. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 318,664 TL (31 Aralık 2021: 274,248 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 2022		31 Aralık 2021	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	12,049	4,232	31,088	15,835
1-4 Yıl Arası	22,351	5,147	22,467	20,852
4 Yılda Fazla	15,433	12,257	16,767	1,474
Toplam	49,833	21,636	70,322	38,161

e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin negatif fark tutarı 105,833 TL'dir (31 Aralık 2021: 69,614 TL).

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar (*)	105,833	-	68,911	703
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Toplam	105,833	-	68,911	703

(*) Dördüncü Bölüm Not XI'de açıklanmıştır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

1 Ocak 2022 ile 31 Aralık 2022 hesap dönemine ilişkin ertelenmiş vergi sonrası (3,827) TL tutarında aktüeryal kayıp, revize TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir 31 Aralık 2021: 4,734 TL kayıp).

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
İskonto Oranı (%)	4.09	4.09
Emeklilik ihtimaline ilişkin Kullanılan Oran (%)	83.33	83.33

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Peşin Değeri	18,867	12,021
Cari Hizmet Maliyeti	2,175	1,235
Faiz Maliyeti	3,336	1,500
Ödenen Tazminatlar	(12,837)	(4,670)
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/ (Kazanç)	6,697	2,866
Aktüeryal Kayıp	5,103	5,915
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Peşin Değeri	23,341	18,867

Grup'un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 23,341 TL tutarında kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2021: 18,867 TL), 8,378 TL (31 Aralık 2021: 3,986 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2. Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, döviz endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır). Döviz endeksli krediler kur farkı karşılığı oluştuğunda bilançonun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleştirmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır.

3. Diğer Karşılıklar

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları	90,873	97,438
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık ^(*)	-	55,000
İkramiye karşılığı	57,003	27,262
Dava Karşılığı	38,576	23,120
Diğer	4,924	1,381
Toplam	191,376	204,201

^(*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde Ana Ortaklık Banka tarafından ayrılan 55,000 TL tutarında serbest karşılık bulunmaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 158,997 TL ödenecek kurumlar vergisi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 26,408 TL).

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Menkul Sermaye İradı Vergisi	18,700	12,992
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)	28,396	17,455
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	474	291
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3,932	1,939
Ödenecek Kurumlar Vergisi	158,997	26,408
Diğer	12,815	8,984
Toplam	223,314	68,069

(ii) Primlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	5,847	1,781
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	13,543	2,577
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	514	127
İşsizlik Sigortası-İşveren	845	253
Diğer	646	118
Toplam	21,395	4,856

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

h. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	5,243,302	-	3,737,398
Sermaye Benzeri Krediler	-	1,403,496	-	1,000,209
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	3,839,806	-	2,737,189
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	5,243,302	-	3,737,398

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022	31 Aralık 2021
Hisse Senedi Karşılığı (*)	2,213,740	2,213,740
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) itibarı 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

Bulunmamaktadır

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 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)				
Değerleme Farkı	285,553	(225,976)	(11,477)	(124,354)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	285,553	(225,976)	(11,477)	(124,354)

9. Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

i. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Dönem Başı Bakiye	22	19
Dönem net kârı	4	3
Dağıtılan temettü	-	-
Azınlık hakkından satın alma	-	-
Diğer	(7)	-
Dönem Sonu Bakiye	19	22

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022 tarihi itibarıyla toplam 699,009 TL tutarında gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 307,116 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 2022	31 Aralık 2021
Akreditifler	2,905,590	4,023,803
Banka aval ve kabulleri	446,065	364,331
Garantiler	-	-
Toplam	3,351,655	4,388,134

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kesin teminat mektupları	10,813,742	8,612,479
Avans teminat mektupları	1,145,255	818,221
Geçici teminat mektupları	214,713	110,650
Gümrüklere verilen teminat mektupları	266,318	195,872
Toplam	12,440,028	9,737,222

(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	4,913,204	4,186,293
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1,602,155	1,642,227
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	3,311,049	2,544,066
Diğer Gayrinakdi Krediler	12,329,279	9,939,063
Toplam	17,242,483	14,125,356

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022				31 Aralık 2021			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	83,273	1.08	61,137	0.64	56,109	1.47	30,573	0.70
Çiftçilik ve Hayvancılık	83,081	1.08	61,137	0.64	55,426	1.45	30,573	0.30
Ormançılık	175	0.00	-	-	602	0.02	-	-
Balıkçılık	17	0.00	-	-	81	-	-	-
Sanayi	1,994,442	25.87	3,508,710	36.81	719,545	18.79	5,468,131	53.11
Madencilik ve Taşocakçılığı	34,009	0.44	158,341	1.66	1,377	0.04	1,845,427	17.92
İmalat Sanayi	1,861,117	24.14	3,266,359	34.26	642,066	16.77	3,618,118	35.14
Elektrik, Gaz, Su	99,316	1.29	84,010	0.88	76,102	1.99	4,586	0.04
İnşaat	407,419	5.28	602,890	6.32	670,573	17.51	1,545,465	15.01
Hizmetler	3,134,789	40.66	3,442,943	36.12	2,197,459	57.13	2,952,675	28.68
Toptan ve Perakende Ticaret	834,997	10.83	915,338	9.60	676,159	17.66	683,380	6.64
Otel ve Lokanta Hizmetler	4,813	0.06	-	-	10,511	0.27	11,555	0.11
Ulaştırma ve Haberleşme	110,332	1.43	451,592	4.74	71,738	1.87	539,616	5.24
Mali Kuruluşlar	1,876,450	24.34	1,436,889	15.07	1,209,712	31.59	1,314,051	12.76
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	63,805	0.83	587,461	6.16	9,028	0.24	383,832	3.73
Serbest Meslek Hizmetleri	232,902	3.02	45,734	0.48	116,441	3.04	2,432	0.02
Eğitim Hizmetleri	63	0.00	1,211	0.01	417	0.01	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	11,427	0.15	4,718	0.05	103,453	2.70	17,809	0.17
Diğer	2,089,828	27.11	1,917,052	20.11	185,393	4.84	299,433	2.91
Toplam	7,709,751	100.00	9,532,732	100.00	3,829,079	100.00	10,296,277	100.00

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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)

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

31 Aralık 2022	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler (*)				
Teminat Mektupları	6,043,119	6,276,188	53,272	67,449
Aval ve Kabul Kredileri	2,000	444,065	-	-
Akreditifler	160,560	2,745,030	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	1,450,800	-	-	-
Toplam	7,656,479	9,465,283	53,272	67,449
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	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Toplam	3,635,702	10,164,728	88,236	236,690

(*) Takipteki alacaklar içerisinde sınıflandırılmış kredi müşterilerine ait tazmin olmamış gayrinakdi kredi tutarları 86,500 TL ve çek risk tutarları ise 14,770 TL'dir (31 Aralık 2021: 95,217 TL gayrinakdi kredi tutarları, 14,771 TL çek risk tutarları).

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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)	39,986,086	27,149,533
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	4,910,171	1,531,110
Swap Para Alım Satım İşlemleri	24,036,774	21,264,023
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	11,039,141	4,354,400
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	5,432,048	5,155,786
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	5,432,048	5,155,786
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	4,730,187	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	50,148,321	32,305,319
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	5,156,259	15,562,132
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yat.Risk.Kor.Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	5,156,259	15,562,132
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	55,304,580	47,867,451

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Grup aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 93,815 TL tutarında dava olup bu davalar için 38,576 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2021: Dava tutarı: 73,302 TL, Karşılık: 23,120 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.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	3,213,601	512,688	1,145,120	115,620
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	713,707	368,215	911,233	363,192
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	87,481	-	39,209	-
Kaynak Kullanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	4,014,789	880,903	2,095,562	478,812

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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)

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından (*)	18,246	-	71,476	-
Yurtiçi Bankalardan	7,139	15,725	5,403	221
Yurtdışı Bankalardan	4,982	47,158	1,389	1,930
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	30,367	62,883	78,268	2,151

(*) 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 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	17,994	683	6,180	437
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	556,241	117,688	160,962	51,704
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklardan	72,159	320,882	5,030	206,335
Toplam	646,394	439,253	172,172	258,476

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	223,859	795,409	85,488	395,909
T.C. Merkez Bankasına	47,874	-	9,430	-
Yurtiçi Bankalara	175,557	-	76,058	31,002
Yurtdışı Bankalara	428	795,409	-	364,907
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	198,223	-	178,988
Toplam (*)	223,859	993,632	85,488	574,897

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

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	156,025	136,023

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

31 Aralık 2022	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	-	63,228	-	-	-	-	-	63,228
Tasarruf Mevduatı	-	518,139	983,776	46,800	18,080	25,688	-	1,592,483
Resmî Mevduat	-	19	-	-	-	-	-	19
Ticari Mevduat	-	284,719	510,280	143,889	7,469	88,536	-	1,034,893
Diğer Mevduat	-	6,092	26,122	1	58	2	-	32,275
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	872,197	1,520,178	190,690	25,607	114,226	-	2,722,898
Yabancı Para								
DTH	-	27,478	343,461	17,314	4,501	18,688	-	411,442
Bankalar Mevduatı	-	9,371	-	-	-	-	-	9,371
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	198	808	237	13	419	-	1,675
Toplam	-	37,047	344,269	17,551	4,514	19,107	-	422,488
Genel Toplam	-	909,244	1,864,447	208,241	30,121	133,333	-	3,145,386

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

5. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

6. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kiralama Faiz Giderleri	9,577	7,651

7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.).

c. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla temettü geliri 1,286 TL'dir (31 Aralık 2021: 643 TL).

ç. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kâr	114,114,422	185,840,877
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	43,165	29,800
Türev Finansal İşlemlerden	3,395,387	2,834,750
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	110,675,870	182,976,327
Zarar (-)	113,957,541	185,716,206
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	9,225	5,025
Türev Finansal İşlemlerden	2,064,638	1,511,777
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	111,883,678	184,199,404
Net Kâr/ (Zarar)	156,881	124,671

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren dönemde diğer faaliyet gelirleri, elden çıkarılacak kıymetlerden elde edilen gelirleri, geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabını ve diğer faaliyetlere ilişkin gelirleri içermektedir. Banka'nın cari dönemde diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 197,477 TL (31 Aralık 2021: 97,145 TL)'dir.

e. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (*)	24,990	285,712
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	(80,142)	18,704
Kredi Riskinde Önemli Artış (ikinci Aşama)	(165,505)	83,184
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	270,637	183,824
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	6,976	4,000
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	7,096	8,519
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(120)	(4,519)
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (**)	20,503	62,944
Toplam	52,469	352,656

(*) Üçüncü Bölüm VII nolu dipnot ve Beşinci Bölüm 1.f de açıklanan hususun sonucu olarak 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla beklenen zarar karşılık iptali burada gösterilmektedir.

(**) 31 Aralık 2022 itibarıyla 2,730 TL'lik kısmı Konsolidasyon kapsamındaki finansal kuruluş tarafından Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderinden oluşmaktadır (31 Aralık 2021 itibarıyla 55,000 TL'lik kısmı Ana Ortaklık Banka tarafından Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderinden oluşmaktadır.).

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2022	31 Aralık 2021
Personel Giderleri	390,872	249,820
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1,975	1,597
İzin karşılığı	4,029	870
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	44,612	42,671
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	44,137	30,228
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	-	-
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	245,841	140,966
Faaliyet Kiralama Giderleri	1,511	1,350
Bakım ve Onarım Giderleri	7,618	3,400
Reklam ve İlan Giderleri	15,402	16,405
Diğer Giderler	221,310	119,811
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	5,218	3,083
Diğer (*)	85,939	56,253
Toplam	822,623	525,488

(*) Diğer giderler içinde yer alan 54,670 TL (31 Aralık 2021: 42,991 TL) tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 31,269 TL'dir (31 Aralık 2021: 13,261 TL).

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Net Faiz Geliri/Gideri	1,763,392	646,059
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	158,919	110,151
Personel Giderleri (-)	396,876	252,287
Temettü Gelirleri	1,286	643
Ticari Kâr/Zarar (Net)	156,881	124,671
Diğer Faaliyet Gelirleri	197,477	97,145
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	24,990	285,712
Diğer Karşılık Giderleri (-)	27,479	66,944
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	425,747	273,201
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kâr ve Zarar	1,402,863	100,525

ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Grup'un 417,771 TL cari vergi karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 26,371 TL). 81,164 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 2,390 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Grup'un sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kâr 1,066,256 TL'dir (31 Aralık 2021: 76,544 TL).

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 6,479,706 TL (31 Aralık 2021: 3,329,059 TL). Faiz giderleri 4,716,314 TL (31 Aralık 2021: 2,683,000 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/ (zarara) 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 2022	31 Aralık 2021
Kredi Kartı Pos Komisyon	78,719	54,547
Bankacılık Hizmet Gelirleri	56,736	21,480
Sigorta Komisyonları	40,671	12,602
Kredi Erken Kapama Tazminatları	1,491	7,288
Hesap Yönetim Ücret Komisyonu	2,478	1,795
Havale Komisyonları	762	514
Aracılık Komisyonları	12,633	5,779
Expertiz Komisyonları	1,588	875
İhracat Akreditifleri Komisyonları	413	137
Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	-
Hesap Muhabirlerinden Alınan İşlem Komisyonları	-	-
Diğer	25,304	16,310
Toplam	220,795	121,327
Verilen Ücret ve Komisyonlar-Diğer		
Debit Karta Verilen Ücret ve Komisyonlar	70,725	44,303
Takas Komisyon Gideri	27,940	22,843
YP İşlemlere Verilen Ücret ve Komisyonlar	69	3,909
Yurtdışındaki Muhabirlere Verilen Komisyonlar	6,780	6,161
Havale Komisyonları	2,177	1,510
Pos İşlemlerine Verilen Komisyon	-	-
Efektif ve Futures İşlem Komisyonları	1,526	2,050
TCMB Bankalararası Para Piyasası	966	615
Diğer (*)	65,172	3,139
Toplam	175,355	84,530

(*) Banka'nın, ana ortağı The Commercial Bank (P.S.Q.C.) ile imzaladığı risk katılım anlaşması uyarınca anlaşmaya konu risklerin %2'si oranında hesaplanan komisyon tutarını içermektedir.

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Azınlık Haklarına Ait Kâr/ (Zarar)	4	3

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2021 Faaliyet Yılına ilişkin olarak 29 Mart 2022 tarihinde toplanan Ortaklar Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda; 2021 Faaliyet Yılı Vergi Öncesi ticari kârı 129,345 TL olup, bu tutardan mevzuat gereği 28,463 TL vergi hesaplanıp düşüldükten sonra kalan 100,882 TL den 5,044 TL Kanuni Yedek Akçe düşüldükten sonra kalan 95,838 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 değerleme 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	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

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 2022	31 Aralık 2021
Nakit	271,276	571,371
Nakde Eşdeğer Varlıklar	6,141,592	6,644,721
T.C. Merkez Bankası	3,229,504	3,216,132
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	2,312,088	3,378,589
Para Piyasaları	600,000	50,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	6,412,868	7,216,092

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Grubun yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 3,430,084 TL (31 Aralık 2021: 3,650,439 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 9,586,938 TL tutarındaki azalışı (31 Aralık 2021: 11,151,864 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 735,841 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2021: 907,326 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 2022 tarihi itibarıyla yaklaşık 2,133,895 TL olarak hesaplanmıştır (31 Aralık 2021: 4,146,947 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 2022

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	-	-	-	12,942	851,470	2,932
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	292	1,012,705	4,222
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	8	677	62,603	1,365

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

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

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 kredi alacaklarını içermektedir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

a. Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler (Devamı)

1. 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 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Mevduat						
Dönem Başı (**)	-	-	-	-	36,662	77,278
Dönem Sonu (**)	-	-	-	-	68,723	36,662
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	7	3

(*) 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.

2. 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 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı (**)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu (**)	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/ (Zarar) (***)	-	-	(87)	(803)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı (**)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu (**)	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/ (Zarar)	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

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

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

	Toplam Risk Grubu	Finansal tablolarda yer alan büyüklüklere göre (%)
Mevduat	68,723	%0.21
Gayrinakdi krediler	4,514	%0.03
Nakdi krediler	1,012,705	%3.01
Sermaye benzeri krediler	1,403,496	%26.77

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bulunmamaktadır.

4. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ile Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. arasında 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır. Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ve Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile ayrıca masraf paylaşım sözleşmeleri mevcuttur. Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Grup, Grup'un dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Grup'un toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %2.00'sini oluşturmaktadır (31 Aralık 2021: %1.93).

5. Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

c. Grup üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

Grup üst yönetimine 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 39,061 TL (31 Aralık 2021: 30,323 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

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	33	894				
			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 2022 yılı içerisinde yeni şube açmamış olup, 5 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	3,271,077	1,602,000
Vergi Danışmanlık Ücreti	445,699	275,500
Diğer Güvence Hizmetleri Ücreti	-	593,864
Denetim Dışı Diğer Hizmetler Ücreti	-	-
Toplam	3,716,776	2,471,364

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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: Eylül 2022		
Yabancı Para		
Uzun Vadeli		B-
Kısa Vadeli		B
Türk Parası		
Uzun Vadeli		B
Kısa Vadeli		B
Ulusal Not		AA (tur)
Hissedar Destek Notu		b-
Finansal Kapasite Notu		b-
Görünüm		Negatif
Moody's: Ağustos 2022		
Yabancı Para		
Uzun Vadeli		B3
Kısa Vadeli		NP
Türk Parası		
Uzun Vadeli		B1
Kısa Vadeli		NP
Uzun Vadeli Ulusal Not		Aa1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not		TR-1
Görünüm		Durağan

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

I. Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Grup'un kamuya açıklanacak 31 Aralık 2022 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 31 Ocak 2023 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