ALTERNATİFBANK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Alternatifbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Alternatifbank A.Ş'nin ("Banka") 30 Eylül 2019 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosunun sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgiler, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve tamamı cari dönemde gider yazılan toplam 25,000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir. Bu hususun, cari dönem bilgileri ve karşılık gelen bilgilerin karşılaştırılabilirliği üzerindeki muhtemel etkileri sebebiyle, cari döneme ait finansal tablolar hakkında tarafımızca sınırlı olumlu sonuç verilmiştir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Alternatifbank A.Ş.'nin 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 31 Ocak 2019 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir. Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının sınırlı kapsamlı denetimi yine aynı bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, ilgili döneme ait konsolide olmayan finansal tablolar üzerinde 13 Kasım 2018 tarihli raporunda şartlı sonuç bildirmiştir.

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

Yaşar Bivas, SMMM
Sorumlu Denetçi

25 Ekim 2019
İstanbul, Türkiye

ALTERNATİFBANK A.Ş.' NİN 30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi : Ayazağa Mah. Cendere Cad. No:109 M 2 D Blok Sarıyer/İstanbul
Telefon : 0212 315 65 00
Faks : 0212 233 15 00
Bankanın İnternet Sayfası Adresi : www.alternatifbank.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi : malikontrol@alternatifbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan dokuz aylık 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
- SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Omer Hussain I H Al-Fardan	Kimberley Ann Reid	Leonie Ruth Lethbridge	Paul Gossiaux
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi

Cenk Kaan Gür	Önder Özcan	Emrullah Altun
Genel Müdür	Mali İşler ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı	Muhasebe Müdürü

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

Ad-Soyad/Ünvan : Emrullah Altun / Muhasebe Müdürü
Telefon Numarası : 0 212 338 29 50
Fax Numarası : 0 212 233 15 00

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV	Bankada nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller hakkında açıklamalar	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13-15
VII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15-16
VIII.	Finansal varlıkların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17-18
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18-19
XIV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19-20
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XVIII.	Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar	20
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XXI.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	21
XXII.	Hisse başına kazanç	21
XXIII.	İlişkili taraflar	21
XXIV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	21
XXV.	Cari dönem muhasebe politikasında değişiklikler	21
XXVI.	Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar standardına ilişkin açıklamalar	22
XXVII.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	22
XXVIII.	Bölümlere göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	22-23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	24-29
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	30
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	30-31
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	32-34
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	35
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	35-41
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	41
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	41
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	41
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	42-46
XI.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	46-47

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	48-59
II.	Pasif Kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	60-65
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	66-67
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	68-73
V.	Özkaynak DeğişimTablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	73
VI.	Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	73
VII:	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar	74-76
VIII.	Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	76
IX.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	76

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	77

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I.	Bağımsız Denetçi Raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	78
II.	Bağımsız Denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	78

SEKİZİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü'nün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu	79-80

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 49 (31 Aralık 2018: 49) 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 artırımı amacıyla hazırlanan "İhraç Belgesi" Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 23 Temmuz 2015 tarihinde onaylanmıştır. Bu tarihten itibaren Alternatifbank A.Ş. Borsa kotundan çıkmıştır.

Banka, eski adıyla "Abank" olan marka ünvanını 2018 yılının Mart ayında "Alternatif Bank" olarak değiştirmiştir.

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

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın hisselerinin %100'üne The Commercial Bank (P.S.Q.C.) sahiptir. Banka'nın detaylı ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
Hissedarların Adı Soyadı/Ticari Unvanı	**Sermaye**	**Pay Oranı**	**Sermaye**	**Pay Oranı**
The Commercial Bank (P.S.Q.C.) (*)	1,730,655	%100	1,167,000	%100
Toplam	**1,730,655**	**%100**	**1,167,000**	**%100**

Banka Yönetim Kurulu'nun Banka sermayesinin 1,167,000 TL'den 1,439,725 TL'ye çıkarılması ile ilgili 13 Mart 2019 tarih ve 24 no'lu Yönetim Kurulu Kararı'nı takiben 27 Mart 2019 tarihli BDDK onayı alınmış olup 10 Nisan 2019 tarihli 9806 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde 272,725 TL sermaye artışının The Commercial Bank (P.S.Q.C.) tarafından nakden karşılandığı ve sermaye hesabına aktarılarak Banka sermayesinin 1,167,000 TL'den 1,439,725 TL'ye çıkarıldığı tescil edilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun Banka sermayesinin 1,439,725 TL'den 1,730,655 TL'ye çıkarılması ile ilgili 26 Haziran 2019 tarih ve 57 no'lu Yönetim Kurulu Kararı'nı takiben 5 Temmuz 2019 tarihli BDDK onayı alınmış olup 8 Ağustos 2019 tarih ve 9886 sayılı ticaret Sicil Gazetesi'nde 290,930 TL sermaye artışının The Commercial Bank (P.S.Q.C.) tarafından nakden karşılandığı ve sermaye hesabına aktarılarak Banka sermayesinin 1,439,725 TL'den 1,730,655 TL'ye çıkarıldığı tescil edilmiştir.

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Unvanı	İsmi	Sorumluluk Alanları	Bankada Dolaylı Sahip Olunan Pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı	Omer Hussain I H Al-Fardan	Yönetim Kurulu Başkanı	-
Yönetim Kurulu Üyeleri	Joseph Abraham	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Ücretlendirme Komitesi Başkanı	-
	Mohd Ismail M Mandani Al-Emadi	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
	Paul Gossiaux	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Uyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
	Zafer Kurtul (4)	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi	-
	Leonie Ruth Lethbridge	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi.	-
	Kimberley Ann Reid (1)	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Ücretlendirme Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Cenk Kaan Gür	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Genel Müdür	-
Genel Müdür Yardımcıları	Yeşim Şimşek (2)	Satış ve Pazarlama	-
	Esra Beyzadeoğlu (3)	Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık & Operasyonlar	-
	Musa Kerim Mutluay	Yapılandırma,Yasal Takip	-
	Ebru Taşcı Firuzbay	İnsan Kaynakları	-
	Muzaffer Gökhan Songül	Kredi Tahsis	-
	Önder Özcan	Mali İşler ve Planlama	-
	Boğaç Levent Güven (5)	Hazine ve Finansal Kurumlar	-
Teftiş Kurulu Başkanı	Ömer Faruk Gönener	Teftiş Kurulu Başkanı	-

(1) 2019 yılı içerisinde Yönetim Kurulu üyelerinden İzzat Dajani ve Turgay Gönensin Yönetim Kurulu üyeliğinden ayrılmış olup, 28 Mart 2019 tarihli ve 46 No'lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Kimberley Ann Reid Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmıştır.

(2) Kurumsal Bankacılık, Ticari ve KOBİ Bankacılığından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Yeşim Şimşek'in, 11 Nisan 2019 tarihli ve 48 No'lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca mevcut yetki ve sorumluluklarını Satış ve Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı unvanı altında sürdürmesine karar verilmiştir.

(3) 11 Nisan 2019 tarihli ve 47 No.lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Suat Çetin Operasyonlar Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmış olup, Esra Beyzadeoğlu mevcut sorumluluklarına ilave olarak Operasyonlar Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(4) 1 Temmuz 2019 tarihli ve 63 No.lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Zafer Kurtul Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi üyeliği görevinden ayrılmıştır.

(5) 26 Eylül 2019 tarihli ve 99 No.lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Şakir Sömek Finansal Kurumlar Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmış olup, Boğaç Levent Güven mevcut sorumluluklarına ilave olarak Finansal Kurumlar Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

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.)	1,730,655	%100.00	1,730,655	-

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

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

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın 49 şubesi bulunmakta olup (31 Aralık 2018: 49 şube) personel sayısı 887 kişidir (31 Aralık 2018: 949 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.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

	BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018		
	VARLIKLAR		**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**2,006,302**	**3,914,749**	**5,921,051**	**1,337,892**	**2,524,517**	**3,862,409**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**1,814,613**	**3,800,604**	**5,615,217**	**1,199,355**	**2,430,263**	**3,629,618**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-a	253,861	2,278,946	2,532,807	343,586	1,868,465	2,212,051
1.1.2	Bankalar	I-ç	150,512	1,521,658	1,672,170	225,621	561,798	787,419
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		1,410,628	-	1,410,628	630,439	-	630,439
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		388	-	388	291	-	291
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-b**	**2,452**	**5,614**	**8,066**	**1,835**	**40,213**	**42,048**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2,452	5,614	8,066	1,835	1,437	3,272
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	38,776	38,776
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-e**	**39,941**	**-**	**39,941**	**7,384**	**-**	**7,384**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		29,761	-	29,761	-	-	-
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		7,660	-	7,660	4,898	-	4,898
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		2,520	-	2,520	2,486	-	2,486
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**		**149,296**	**108,531**	**257,827**	**129,318**	**54,041**	**183,359**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	I-c	149,296	108,531	257,827	129,318	54,041	183,359
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	I-j	-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**8,422,008**	**12,343,799**	**20,765,807**	**7,693,871**	**11,320,356**	**19,014,227**
2.1	**Krediler**	**I-f**	**8,948,426**	**9,328,222**	**18,276,648**	**8,330,163**	**8,211,440**	**16,541,603**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**I-i**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**I-g**	**277,855**	**3,269,662**	**3,547,517**	**318,144**	**3,108,916**	**3,427,060**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		277,855	2,827,310	3,105,165	318,144	2,669,155	2,987,299
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	442,352	442,352	-	439,761	439,761
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**804,273**	**254,085**	**1,058,358**	**954,436**	**-**	**954,436**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-o**	**243,055**	**-**	**243,055**	**186,675**	**-**	**186,675**
3.1	Satış Amaçlı		243,055	-	243,055	186,675	-	186,675
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**225,580**	**-**	**225,580**	**225,580**	**-**	**225,580**
4.1	**İştirakler (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**I-h**	**225,580**	**-**	**225,580**	**225,580**	**-**	**225,580**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		225,580	-	225,580	225,580	-	225,580
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**I-ı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-k**	**300,103**	**-**	**300,103**	**261,967**	**-**	**261,967**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-l**	**52,120**	**-**	**52,120**	**48,476**	**-**	**48,476**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		52,120	-	52,120	48,476	-	48,476
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**I-m**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**13,185**	**-**	**13,185**	**11,767**	**-**	**11,767**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**I-n**	**144,139**	**-**	**144,139**	**147,806**	**-**	**147,806**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**I-ö**	**259,531**	**257,685**	**517,216**	**233,092**	**305,938**	**539,030**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**11,666,023**	**16,516,233**	**28,182,256**	**10,147,126**	**14,150,811**	**24,297,937**

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.
30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I.	BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018		
	YÜKÜMLÜLÜKLER		**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**II-a**	**6,549,947**	**9,216,822**	**15,766,769**	**6,925,398**	**6,890,942**	**13,816,340**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**II-c**	**58,158**	**5,566,429**	**5,624,587**	**23,994**	**3,402,942**	**3,426,936**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**902**	**451,802**	**452,704**	**-**	**684,226**	**684,226**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**962,455**	**-**	**962,455**	**351,275**	**1,338,284**	**1,689,559**
4.1	Bonolar		962,455	-	962,455	351,275	1,338,284	1,689,559
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**130,315**	**71,518**	**201,833**	**105,151**	**72,992**	**178,143**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	II-b	114,494	71,518	186,012	101,128	72,992	174,120
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	II-e	15,821	-	15,821	4,023	-	4,023
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**II-d**	**28,477**	**6,962**	**35,439**	**-**	**-**	**-**
X.	**KARŞILIKLAR**	**II-f**	**115,561**	**4,724**	**120,285**	**100,007**	**30**	**100,037**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		10,648	-	10,648	10,447	-	10,447
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		104,913	4,724	109,637	89,560	30	89,590
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**II-g**	**48,899**	**-**	**48,899**	**35,911**	**-**	**35,911**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**II-ğ**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**II-h**	**-**	**2,034,785**	**2,034,785**	**-**	**1,863,654**	**1,863,654**
14.1	Krediler		-	289,325	289,325	-	265,173	265,173
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	1,745,460	1,745,460	-	1,598,481	1,598,481
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-ç**	**392,543**	**194,323**	**586,866**	**389,286**	**481,299**	**870,585**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**II-ı**	**2,347,634**	**-**	**2,347,634**	**1,632,546**	**-**	**1,632,546**
16.1	Ödenmiş Sermaye		1,730,655	-	1,730,655	1,167,000	-	1,167,000
16.2	Sermaye Yedekleri		295,134	-	295,134	289,149	-	289,149
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		54	-	54	54	-	54
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		295,080	-	295,080	289,095	-	289,095
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		20,908	-	20,908	21,193	-	21,193
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(55,592)	-	(55,592)	(57,197)	-	(57,197)
16.5	Kâr Yedekleri		474,970	-	474,970	463,462	-	463,462
16.5.1	Yasal Yedekler		40,682	-	40,682	29,173	-	29,173
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		434,288	-	434,288	434,289	-	434,289
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		(118,441)	-	(118,441)	(251,061)	-	(251,061)
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(283,620)	-	(283,620)	(445,995)	-	(445,995)
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		165,179	-	165,179	194,934	-	194,934
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**10,634,891**	**17,547,365**	**28,182,256**	**9,563,568**	**14,734,369**	**24,297,937**

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.
30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**10,631,791**	**23,288,338**	**33,920,129**	**8,430,104**	**20,279,107**	**28,709,211**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-a-3**	**2,488,666**	**3,763,491**	**6,252,157**	**2,296,588**	**3,434,522**	**5,731,110**
1.1	Teminat Mektupları	III-a-2,ii	2,473,907	3,215,837	5,689,744	2,273,744	2,698,883	4,972,627
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		19,527	153,015	172,542	26,106	155,238	181,344
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		2,454,380	3,062,822	5,517,202	2,247,638	2,543,645	4,791,283
1.2	Banka Kredileri	III-a-2,i	-	15,612	15,612	-	20,522	20,522
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	15,612	15,612	-	7,723	7,723
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	12,799	12,799
1.3	Akreditifler	III-a-2,i	14,759	532,042	546,801	22,844	715,117	737,961
1.3.1	Belgeli Akreditifler		14,759	532,042	546,801	22,844	715,117	737,961
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden	III-a-2,i	-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**1,001,338**	**3,598,659**	**4,599,997**	**383,126**	**119,912**	**503,038**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		1,001,338	3,598,659	4,599,997	383,126	119,912	503,038
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Al.-Sat. Taahhütleri		686,152	3,598,659	4,284,811	77,793	119,912	197,705
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	III-a-1	99,367	-	99,367	115,800	-	115,800
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		84,389	-	84,389	83,832	-	83,832
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		70,423	-	70,423	57,277	-	57,277
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		57,269	-	57,269	44,686	-	44,686
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**III-b**	**7,141,787**	**15,926,188**	**23,067,975**	**5,750,390**	**16,724,673**	**22,475,063**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		600,000	-	600,000	710,000	-	710,000
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	110,000	-	110,000
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		600,000	-	600,000	600,000	-	600,000
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		6,541,787	15,926,188	22,467,975	5,040,390	16,724,673	21,765,063
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		294,583	485,997	780,580	440,768	633,310	1,074,078
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		251,348	122,277	373,625	198,878	316,478	515,356
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		43,235	363,720	406,955	241,890	316,832	558,722
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		4,332,151	13,411,045	17,743,196	3,497,760	14,892,366	18,390,126
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		1,412,358	7,106,643	8,519,001	1,746,031	7,093,310	8,839,341
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		2,919,793	5,539,666	8,459,459	1,751,729	7,053,418	8,805,147
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	382,368	382,368	-	372,819	372,819
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	382,368	382,368	-	372,819	372,819
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1,915,053	2,029,146	3,944,199	1,101,862	1,114,501	2,216,363
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		983,004	990,450	1,973,454	626,015	491,104	1,117,119
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		932,049	1,038,696	1,970,745	475,847	623,397	1,099,244
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		-	-	-	-	84,496	84,496
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**54,950,385**	**24,520,818**	**79,471,203**	**45,636,508**	**23,179,225**	**68,815,733**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**7,838,411**	**248,453**	**8,086,864**	**903,812**	**207,822**	**1,111,634**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		6,308,294	-	6,308,294	30,309	-	30,309
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		1,092,786	51,846	1,144,632	330,090	56,868	386,958
4.3	Tahsile Alınan Çekler		325,068	44,738	369,806	355,003	41,104	396,107
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		63,341	3,729	67,070	59,773	11,211	70,984
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		48,922	148,140	197,062	128,637	98,639	227,276
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**46,392,672**	**24,055,208**	**70,447,880**	**44,064,014**	**22,729,917**	**66,793,931**
5.1	Menkul Kıymetler		332,561	-	332,561	104,697	-	104,697
5.2	Teminat Senetleri		32,368,497	14,733,539	47,102,036	30,169,046	14,046,990	44,216,036
5.3	Emtia		1,012,104	433,955	1,446,059	1,028,504	296,475	1,324,979
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		9,865,861	7,558,978	17,424,839	9,977,659	6,965,809	16,943,468
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		2,813,649	1,328,736	4,142,385	2,784,108	1,420,643	4,204,751
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**719,302**	**217,157**	**936,459**	**668,682**	**241,486**	**910,168**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**65,582,176**	**47,809,156**	**113,391,332**	**54,066,612**	**43,458,332**	**97,524,944**

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

III. GELİR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2019	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz - 30 Eylül 2019	Yeniden Düzenlenmiş Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (*) 1 Ocak - 30 Eylül 2018	Yeniden Düzenlenmiş Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (*) 1 Temmuz - 30 Eylül 2018
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-a**	**2,154,477**	**741,749**	**1,572,769**	**664,189**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1,718,025	567,925	1,317,660	524,084
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		45,739	12,299	28,943	14,096
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		52,598	21,542	40,918	22,668
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		175,922	85,531	39,465	27,559
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		151,680	52,007	143,515	74,519
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		3,308	514	1,846	1,376
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		2,495	325	79,346	29,973
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		145,877	51,168	62,323	43,170
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		10,513	2,445	2,268	1,263
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**IV-b**	**1,660,299**	**571,408**	**1,142,470**	**527,754**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		1,199,792	403,418	845,597	398,522
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		269,275	103,906	211,849	92,261
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		18,289	5,363	20,000	10,299
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		160,914	57,050	60,349	24,636
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		5,368	1,637	-	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		6,661	34	4,675	2,036
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**494,178**	**170,341**	**430,299**	**136,435**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**67,897**	**21,347**	**37,563**	**13,202**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		112,437	37,960	59,729	23,384
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		52,198	15,602	32,674	12,095
4.1.2	Diğer	IV-i	60,239	22,358	27,055	11,289
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		44,540	16,613	22,166	10,182
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		360	122	436	112
4.2.2	Diğer	IV-i	44,180	16,491	21,730	10,070
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**IV-c**	**2,769**	-	-	-
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**IV-ç**	**161,590**	**30,657**	**174,732**	**133,355**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		3,549	(442)	(5,651)	(5,003)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		220,755	142,397	396,721	73,664
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(62,714)	(111,298)	(216,338)	64,694
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-d**	**15,131**	**5,287**	**18,051**	**5,916**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**741,565**	**227,632**	**660,645**	**288,908**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**IV-e**	**223,961**	**58,201**	**110,193**	**44,239**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**IV-e**	**30,341**	**3,296**	**73,256**	**63,702**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	**IV-f**	**145,948**	**48,570**	**134,200**	**44,489**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-f**	**134,422**	**43,520**	**115,135**	**38,338**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**206,893**	**74,045**	**227,861**	**98,140**
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**	**206,893**	**74,045**	**227,861**	**98,140**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-ğ**	**(41,714)**	**(13,619)**	**(41,898)**	**(35,414)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(30,077)	(11,184)	-	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(11,637)	(2,435)	(41,898)	(35,414)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**IV-h**	**165,179**	**60,426**	**185,963**	**62,726**
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 Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) 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 KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**IV-ı**	**165,179**	**60,426**	**185,963**	**62,726**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.1139	0.0349	0.1616	0.0537

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

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2019	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2018
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**165,179**	**185,963**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**1,320**	**6,838**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(285)**	**(949)**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(356)	(1,186)
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	71	237
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**1,605**	**7,787**
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	8,995	18,311
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(9,304)	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1,914	(10,524)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**166,499**	**192,801**

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.
1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Önceki Dönem 1 Ocak 2018 –30 Eylül 2018	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Karları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)**	**Dönem Net Kar veya Zararı**	**Toplam Özkaynak**
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**980,000**	**54**	**-**	**270,973**	**-**	**(3,849)**	**-**	**-**	**(109,125)**	**-**	**405,089**	**9,183**	**65,963**	**1,618,288**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**(6,778)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**45,399**	**-**	**-**	**(452,449)**	**18,698**	**(395,130)**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	(6,778)	-	-	-	-	-	-	-	(11,920)	18,698	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	45,399	-	-	(440,529)	-	(395,130)
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**980,000**	**54**	**-**	**264,195**	**-**	**(3,849)**	**-**	**-**	**(63,726)**	**-**	**405,089**	**(443,266)**	**84,661**	**1,223,158**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(949)**	**-**	**-**	**7,787**	**-**	**-**	**-**	**185,963**	**192,801**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**187,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**187,000**
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**		**-**	**-**	**-**	**36,602**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(13,353)**	**-**	**23,249**
XI.	**Kar Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**58,373**	**26,288**	**(84,661)**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58,373	26,288	(84,661)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+……+X+XI)		**1,167,000**	**54**	**-**	**300,797**	**-**	**(4,798)**	**-**	**-**	**(55,939)**	**-**	**463,462**	**(430,331)**	**185,963**	**1,626,208**

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

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Cari Dönem 1 Ocak 2019 - 30 Eylül 2019	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Karları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)**	**Dönem Net Kar veya Zararı**	**Toplam Özkaynak**
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**1,167,000**	**54**	**-**	**289,095**	**24,131**	**(2,938)**	**-**	**-**	**(53,313)**	**(3,884)**	**463,462**	**(445,995)**	**194,934**	**1,632,546**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**1,167,000**	**54**	**-**	**289,095**	**24,131**	**(2,938)**	**-**	**-**	**(53,313)**	**(3,884)**	**463,462**	**(445,995)**	**194,934**	**1,632,546**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(285)**	**-**	**-**	**8,862**	**(7,257)**	**-**	**-**	**165,179**	**166,499**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**II-ı**	**563,655**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**563,655**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış (*)**		**-**	**-**	**-**	**5,985**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(21,051)**	**-**	**(15,066)**
XI.	**Kar Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**11,508**	**183,426**	**(194,934)**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,508	183,426	(194,934)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+……+X+XI)		**1,730,655**	**54**	**-**	**295,080**	**24,131**	**(3,223)**	**-**	**-**	**(44,451)**	**(11,141)**	**474,970**	**(283,620)**	**165,179**	**2,347,634**

(*) Banka, ilave ana sermayesine ilişkin faiz ödemesi olan 21,051 TL'yi geçmiş dönem kar/zararı hesabı altında muhasebeleştirmiştir.

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

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak 2019- 30 Eylül 2019	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak 2018- 30 Eylül 2018
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı/(Zararı)**		**324,633**	**147,253**
1.1.1	Alınan Faizler		1,928,067	1,317,811
1.1.2	Ödenen Faizler		(1,646,959)	(1,097,528)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		112,437	59,729
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		236,758	487,343
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		112,867	141,571
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(145,250)	(124,194)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(38,915)	(33,617)
1.1.9	Diğer		(234,372)	(603,862)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**1,353,331**	**3,644,744**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		34,046	(39,373)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(261,335)	948,945
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(1,424,949)	(2,817,563)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		42,032	(88,442)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(4,917)	(26)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		1,500,363	3,593,534
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		2,216,137	1,285,221
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(748,046)	762,448
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**1,677,964**	**3,791,997**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(3,260)**	**(226,298)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(50,000)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(34,142)	(180,467)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		3,944	7,169
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(80,500)	(3,000)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		50,572	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		56,866	-
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(179,787)**	**490,661**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		962,453	303,661
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1,689,559)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		563,655	187,000
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(16,336)	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**232,073**	**(1,217,981)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**1,726,990**	**2,838,379**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**2,846,788**	**1,401,562**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**4,573,778**	**4,239,941**

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

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 Saklanmasına 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 esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

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

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

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

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

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

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Banka'nın yabancı işletmelerde herhangi bir yatırımı bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden muhasebeleştirdiği iştirak ve bağlı ortaklıklığı bulunmamaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de finansal varlığın gerçeğe uygun değerine ilave edilmekte veya finansal varlığın gerçeğe uygun değerinden düşülmektedir.

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür:

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,

- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Söz konusu varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkul kıymetlerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin elden çıkarılmaları durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bununla birlikte Banka, normal şartlarda gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülecek özkaynak araçlarına yapılan belirli yatırımlar için, gerçeğe uygun değerdeki sonraki değişimlerin diğer kapsamlı gelire yansıtılması yöntemini, ilk defa finansal tablolara alma sırasında geri dönülemez bir şekilde tercih edebilir.

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

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

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,

- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

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

d. Türev Finansal Varlıklar

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

Banka'nın türev işlemleri yabancı para ve faiz swap, vadeli döviz alım satım, futures ve opsiyon sözleşmelerinden meydana gelmektedir.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştukları tarihte kar ya da zararda muhasebeleştirilir. İlk kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Bu değerleme sonucu, her bir sözleşmeden kendi içinde kaynaklanan alacak ve borçlar gerçeğe uygun değerleri üzerinden netleştirilerek, sözleşme bazında tek bir varlık veya yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Oluşan kar ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Türev Finansal Varlıklar (Devamı)

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kar/(zarar)" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten 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 getirmediği durumlarda, riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/(zarar)" hesabına yansıtılır.

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan 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. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmiştir.

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

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.

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

Banka, 24 Mart 2014 tarihinden başlayarak ortalama 5 yıl vadeli eşit taksitli, sabit faizli kredilerini Libor faiz oranlarındaki hareketler neticesinde oluşan gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri, 24 Mart 2014 tarihinde yapılan nominal değeri 55,000 TL olan vadesi 5 yıl olan swap faiz işlemi ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulayarak dengelemiştir. 24 Mart 2019 tarihinde sona eren gerçeğe uygun değer farkı riskinden korunma muhasebesine konu olmuş kredilerin, gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden kaynaklanan 865 TL tutarındaki fark, 25 Aralık 2023 tarihine kadar itfa edilecektir.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Banka'nın repo işlemleri kısa vadeli olup devlet tahvili ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Repoya konu finansal varlıklar, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan veya itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen 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 bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Banka'nın 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerinde durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana 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 değerlenmiştir.

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

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

Maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş (31 Aralık 2004 tarihine kadar) değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar finansal tablolara yansıtılmaktadır.Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

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

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Kullanım hakkı varlığı

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

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

Kira yükümlülüğü

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Banka, TFRS 16'yı basitleştirilmiş geçiş uygulaması yaklaşımı ile uygulamış ve önceki yıl için karşılaştırılabilir tutarları yeniden düzenlememiştir.

Muhasebeleştirilen varlık kullanım hakkına ilişkin varlık bazında detaylar aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2019
Şubeler	37,455
Araçlar	9,963
Toplam kullanım hakkı varlığı	**47,418**

	1 Ocak 2019
Operasyonel kiralama taahhütleri	126,360
TFRS 16 kapsamı dışında bırakılan sözleşmeler (-)	-
Toplam kiralama yükümlülüğü	126,360
İskonto edilmiş kiralama yükümlülüğü	**45,999**

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan net kullanım hakkı varlığı 46,971 TL, net kira yükümlülüğü ise 35,439 TL'dir.

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı):

a. Cari Vergi (Devamı)

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

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

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

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

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

b. Ertelenmiş Vergi

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

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

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

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

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

XVIII. Hisse Senedi ve İhracına İlişkin Açıklamalar

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

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

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXI. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

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

28 Mart 2019 tarihli Olağan Genel Kurul kararına istinaden, Banka, Esas Sözleşmesi ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde, dağıtılabilir net dönem karı üzerinden %5 Kanuni Yedek Akçe ayrılmasına, Kanuni Yedek Akçe dağıtımı sonrasında kalan tutarın ise dağıtılmayarak geçmiş yıllar zararlarından mahsup edilmesine karar vermiştir.

XXII. Hisse Başına Kazanç

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	30 Eylül 2019	**30 Eylül 2018**
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar / (Zarar)	165,179	185,963
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)(*)	1,450,781	1,150,914
Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL)	**0.1139**	**0.1616**

(*) 30 Haziran 2019, 27 Mart 2019 ve 24 Ocak 2018 tarihlerinde yapılan sermaye artışlarının bu tarihler itibarıyla ağırlıklandırılmasıyla bulunan hisse adetleridir.

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

Banka'nın 2019 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 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

TFRS 16 Kiralamalar

KGK tarafından TFRS 16 "Kiralamalar" Standardı 16 Nisan 2018 tarihinde yayınlanmıştır. Bu Standart kiralama işlemlerinin muhasebeleştirmesinin düzenlendiği mevcut TMS 17 "Kiralama İşlemleri" Standardının, TFRS Yorum 4 "Bir Anlaşmanın Kiralama İşlemi İçerip İçermediğinin Belirlenmesi" ve TMS Yorum 15 "Faaliyet Kiralamaları - Teşvikler" yorumlarının yerini almakta ve TMS 40 "Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" Standardında da değişiklikler yapılmasına neden olmuştur. TFRS 16, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve faaliyet kiralamasına ilişkin yükümlülüklerin bilanço dışında izlenmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, tüm kiralamalar için mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiraya verenler için muhasebeleştirme mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. TFRS 16, 1 Ocak 2019 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olmakla birlikte, erken uygulamaya izin verilmektedir. Banka, ilgili Standardın C5(b) paragrafını uygulamayı tercih etmiş olup, karşılaştırmalı bilgileri yeniden düzenlememiştir. TFRS 16'da yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Banka'nın finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka, 30 Eylül 2018 tarihli gelir tablosunda "Diğer faaliyet gelirleri" kaleminde yer alan 175,278 TL tutarındaki geçmiş yıllar karşılık iptallerini, cari dönemde "Beklenen zarar karşılıkları giderleri ve diğer karşılık giderleri" kalemine sınıflamıştır. Banka'nın geçmiş döneme yönelik yaptığı bu sınıflamanın konsolide olmayan finansal tablolardaki etkilerine aşağıda yer verilmiştir.

	Raporlanan 30 Eylül 2018	**Sınıflamalar**	**Yeniden Düzenlenmiş 30 Eylül 2018**
Dönem Net Kâr ve Zararı	*185,963*	-	*185,963*
Diğer Faaliyet Gelirleri	193,329	(175,278)	18,051
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	(358,727)	175,278	(183,449)

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXVIII. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

e) Banka'nın yazılım ihtiyaçlarının karşılanması, mevcutların geliştirilmesi ve müşterilere rekabetçi ortamda iyi hizmet verilmesinin temini için yazılım çalışmaları banka bünyesinde yürütülmektedir.

f) Verilen tablo çerçevesinde, Banka'nın faaliyet bölümleri arasındaki bilanço aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımı; kurumsal/perakende bankacılık %62, yatırım bankacılığı %34 ve diğer %4'tür.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVIII. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi

30 Eylül 2019	**Kurumsal / Perakende Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Bankanın Toplam Faaliyeti**
Net faiz gelirleri/ (giderleri)	483,291	10,887	-	494,178
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	88,998	(5,970)	-	83,028
Ticari kar/zarar	11,653	149,937	-	161,590
Temettü Gelirleri	-	2,769	-	2,769
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) (*)	(246,470)	(7,832)	-	(254,302)
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri(-)	(249,341)	(31,029)	-	(280,370)
Vergi öncesi kar/(zarar)	88,131	118,762	-	206,893
Vergi karşılığı				(41,714)
Dönem net karı				**165,179**
30 Eylül 2019				
Bölüm varlıkları	17,217,516	9,468,956	1,270,204	27,956,676
İştirak ve bağlı ortaklıklar			225,580	225,580
Toplam Varlıklar	**17,217,516**	**9,468,956**	**1,495,784**	**28,182,256**
Bölüm yükümlülükleri	15,766,769	6,263,303	3,804,550	25,834,622
Özkaynaklar			2,347,634	2,347,634
Toplam Yükümlülükler	**15,766,769**	**6,263,303**	**6,152,184**	**28,182,256**

30 Eylül 2018	**Kurumsal / Perakende Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Bankanın Toplam Faaliyeti**
Net faiz gelirleri / (giderleri)	469,656	(39,357)	-	430,299
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	55,614	-	-	55,614
Ticari kar/zarar	-	174,732	-	174,732
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)(*)	(175,617)	(7,832)	-	(183,449)
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri(-)	(246,602)	(2,733)	-	(249,335)
Vergi öncesi kar/(zarar)	103,051	124,810	-	227,861
Vergi karşılığı				(41,898)
Dönem net karı				**185,963**
31 Aralık 2018				
Bölüm varlıkları	15,586,550	7,288,275	1,197,532	24,072,357
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	225,580	225,580
Toplam Varlıklar	**15,586,550**	**7,288,275**	**1,423,112**	**24,297,937**
Bölüm yükümlülükleri	13,816,340	4,285,282	4,563,769	22,665,391
Özkaynaklar	-	-	1,632,546	1,632,546
Toplam Yükümlülükler	**13,816,340**	**4,285,282**	**6,196,315**	**24,297,937**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %18.72'dir (31 Aralık 2018: %17.17).

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.

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	30 Eylül 2019	**31 Aralık 2018**
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,730,655	1,167,000
Hisse senedi ihraç primleri	54	54
Yedek Akçeler	474,970	463,462
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	55,010	49,031
Kar	165,557	230,540
Net Dönem Karı	165,179	194,934
Geçmiş Yıllar Karı	378	35,606
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**2,426,246**	**1,910,087**
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 (-)	78,492	189,313
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	15,972	17,212
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	52,120	48,476
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının,ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının,toplam karşılık tutarının aşan kısmı,	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde,kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-

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	**146,584**	**255,001**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**2,279,662**	**1,655,086**
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	264,195	264,195
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)		
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**264,195**	**264,195**
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	**264,195**	**264,195**
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	**2,543,857**	**1,919,281**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,958,533	1,832,665
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) (*)	204,095	14,937
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**2,162,628**	**1,847,602**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**2,162,628**	**1,847,602**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**4,706,485**	**3,766,883**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**4,706,485**	**3,766,883**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	1,412	1,515
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 Sermeye 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)	4,705,073	3,765,368
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	25,135,414	21,927,608
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%9.07	%7.55
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%10.12	%8.75
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	%18.72	%17.17
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	%2.50	%1.88
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%2.50	%1.88
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	%0.00	%0.00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	%4.12	%2.75
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)	204,095	14,937
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	204,095	14,937
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının,alacakların risk 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	-	-

(*) Mayıs 2018 itibarıyla TFRS 9 kapsamında hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlamadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki fark "Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları" hesabına kaydedilmiş olup, söz konusu tutar özkaynak hesaplamasında, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik Geçici Madde 5 kapsamında, karşılık farkının farktan kaynaklanan vergi tutarı indirildikten sonraki kısmının %60'ı (31 Aralık 2018: %80) eklenerek, net gösterilmeye başlanmıştır.

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)	264,195
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	264,195
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	414
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30.06.2015
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	Vadesiz
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	-Hukuka Aykırılık, -5. Yıldönümü sonrası, -Vergisel sebepler ve -Düzenleyici sebep halinde BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır.
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeler	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9.85
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Sürdürülememe 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	-

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	**United Arab Bank, National Bank Of Oman**
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	İkincil Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - TL)	282,185
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	282,185
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30.06.2015
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl +1 gün
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	-Hukuka Aykırılık, -5. Yıldönümü sonrası, -Vergisel sebepler ve -Düzenleyici sebep halinde BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır.
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeler	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	Libor+6
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi faiz ödemesi
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Sürdürülememe Hali'nin gerçekleşmiş olması durumunda değer azaltımı gerçekleşir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı gerçekleştirilebilmektedir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Anasermayeden önce, diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

İhraççı	**Alternatif Bank A.Ş.**
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	ISIN: XS1396282177
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	İkincil Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - TL)	1,676,348
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	1,676,348
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	15.04.2016
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl + 1 gün
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	-Hukuka Aykırılık, -5. Yıldönümü sonrası, -Vergisel sebepler ve -Düzenleyici sebep halinde BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır.
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeler	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%8.75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi faiz ödemesi
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Sürdürülememe Hali'nin gerçekleşmiş olması durumunda değer azaltımı gerçekleşir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı gerçekleştirilebilmektedir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Anasermayeden önce, diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Bilanço değerleme kuru	**ABD Doları**	**Avro**
30.09.2019	5.6437	6.1671
27.09.2019	5.6591	6.1836
26.09.2019	5.6659	6.1982
25.09.2019	5.6882	6.2544
24.09.2019	5.6743	6.2381

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 : 5.7009 TL
Avro : 6.2803 TL

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla;	**ABD Doları**	**Avro**
Bilanço değerleme kuru:	5.6437 TL	6.1671 TL

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:

30 Eylül 2019	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**Toplam**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	106,513	2,152,752	19,681	2,278,946
Bankalar	101,028	1,405,367	15,263	1,521,658
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	886	47,726	3	48,615
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (**)	6,492,719	3,024,310	-	9,517,029
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	3,269,662	-	3,269,662
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	79,334	176,777	60	256,171
Toplam Varlıklar	**6,780,480**	**10,076,594**	**35,007**	**16,892,081**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	22,547	28,612	459	51,618
Döviz Tevdiat Hesabı	1,708,853	7,374,434	81,917	9,165,204
Para Piyasalarına Borçlar	-	451,802	-	451,802
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,531,855	6,069,359	-	7,601,214
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	73,301	119,129	704	193,134
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (****)	6,116	47,406	-	53,522
Toplam Yükümlülükler	**3,342,672**	**14,090,742**	**83,080**	**17,516,494**
Net Bilanço Pozisyonu	**3,437,808**	**(4,014,148)**	**(48,073)**	**(624,413)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(3,352,740)**	**4,487,437**	**46,944**	**1,181,641**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2,492,002	7,128,295	344,936	9,965,233
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	5,844,742	2,640,858	297,992	8,783,592
Gayrinakdi Krediler (*****)	**1,521,478**	**1,881,127**	**360,886**	**3,763,491**
31 Aralık 2018				
Toplam Varlıklar	**6,115,924**	**8,902,780**	**55,425**	**15,074,129**
Toplam Yükümlülükler	**2,119,779**	**12,496,234**	**77,948**	**14,693,961**
Net Bilanço Pozisyonu	**3,996,145**	**(3,593,454)**	**(22,523)**	**380,168**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(4,013,246)**	**4,025,371**	**24,738**	**36,863**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,536,998	6,459,570	71,336	8,067,904
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	5,550,244	2,434,199	46,598	8,031,041
Gayrinakdi Krediler	1,754,236	1,589,830	90,456	3,434,522

(*) 65,530 TL (31 Aralık 2018: 15,406 TL) alım satım amaçlı türev finansal varlık reeskontu, gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür.

(**) 442,892 TL dövize endeksli krediler ve reeskontları (31 Aralık 2018: 938,877 TL) krediler satırında gösterilmiştir.

(***) 30 Eylül 2019 itibarıyla 1,514 TL spot işlem reeskontu bulunmaktadır (31 Aralık 2018:153 TL).

(****) 27,568 TL (31 Aralık 2018: 40,378 TL) alım satım amaçlı türev finansal borç reeskontu ve 3,303 TL (31 Aralık 2018: 30 TL) diğer karşılıklar diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı ölçülmektedir.

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

Banka, geçtiğimiz dönem içinde ciddi bir faiz riskiyle karşılaşmamıştır.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları piyasa oranlarını yansıtmaktadır.

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

30 Eylül 2019	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,161,090	-	-	-	-	371,717	2,532,807
Bankalar (****)	1,081,550	-	-	-	-	590,232	1,671,782
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	38,193	54,316	68,178	31,385	73,821	-	265,893
Para Piyasalarından Alacaklar	1,410,628	-	-	-	-	-	1,410,628
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2,520	29,761	-	-	7,660	39,941
Krediler	2,329,037	1,275,474	5,388,718	6,441,030	2,104,478	(319,895)	17,218,842
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****)	1,335,680	192,277	2,019,560	-	-	(552)	3,546,965
Diğer Varlıklar (*)	3,442	-	-	-	-	1,491,956	1,495,398
Toplam Varlıklar	**8,359,620**	**1,524,587**	**7,506,217**	**6,472,415**	**2,178,299**	**2,141,118**	**28,182,256**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı (**)	136,228	-	-	-	-	11,057	147,285
Diğer Mevduat	11,213,627	2,955,389	354,242	14,668	-	1,081,558	15,619,484
Para Piyasalarına Borçlar	234,215	218,489	-	-	-	-	452,704
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	383,024	383,024
İhraç Edilen Menkul Değerler	348,396	563,228	-	50,831	-	-	962,455
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,577,756	2,193,067	2,888,083	466	-	-	7,659,372
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (***)	36,436	23,174	66,291	41,570	73,821	2,716,640	2,957,932
Toplam Yükümlülükler	**14,546,658**	**5,953,347**	**3,308,616**	**107,535**	**73,821**	**4,192,279**	**28,182,256**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**-**	**4,197,601**	**6,364,880**	**2,104,478**	**-**	**12,666,959**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(6,187,038)**	**(4,428,760)**	**-**	**-**	**-**	**(2,051,161)**	**(12,666,959)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	47,194	11,423	-	-	-	58,617
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(6,764)	-	-	-	-	-	(6,764)
Toplam Pozisyon	**(6,193,802)**	**(4,381,566)**	**4,209,024**	**6,364,880**	**2,104,478**	**(2,051,161)**	**51,853**

(*) 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.

(****) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları, tabloda faizsiz başlığından düşülerek gösterilmiştir. Faizsiz bankalar başlığından 388 TL, faizsiz itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar başlığından 552 TL düşülmüştür.

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 2018	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	1,801,048	-	-	-	-	411,003	2,212,051
Bankalar (****)	721,629	-	-	-	-	65,499	787,128
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	33,831	73,596	18,547	99,372	61	-	225,407
Para Piyasalarından Alacaklar	630,439	-	-	-	-	-	630,439
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	-	2,486	-	-	-	4,898	7,384
Krediler	3,897,474	1,917,128	4,421,889	4,868,651	728,797	(246,336)	15,587,603
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****)	-	1,955,046	1,472,014	-	-	(436)	3,426,624
Diğer Varlıklar (*)(****)	265	255	170	-	-	1,420,611	1,421,301
Toplam Varlıklar	**7,084,686**	**3,948,511**	**5,912,620**	**4,968,023**	**728,858**	**1,655,239**	**24,297,937**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı (**)	149,341	-	-	-	-	1,981	151,322
Diğer Mevduat	8,959,262	3,469,174	516,447	67	-	720,068	13,665,018
Para Piyasalarına Borçlar	429,448	254,778	-	-	-	-	684,226
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	394,058	394,058
İhraç Edilen Menkul Değerler	149,249	202,026	1,338,284	-	-	-	1,689,559
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	317,097	1,834,543	3,137,606	1,344	-	-	5,290,590
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (***)	22,635	30,570	311,069	103,663	61	1,955,166	2,423,164
Toplam Yükümlülükler	**10,027,032**	**5,791,091**	**5,303,406**	**105,074**	**61**	**3,071,273**	**24,297,937**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**-**	**609,214**	**4,862,949**	**728,797**	**-**	**6,200,960**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(2,942,346)**	**(1,842,580)**	**-**	**-**	**-**	**(1,416,034)**	**(6,200,960)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	28,546	13,791	16,937	2	-	-	59,276
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(2,913,800)**	**(1,828,789)**	**626,151**	**4,862,951**	**728,797**	**(1,416,034)**	**59,276**

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

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

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

(****) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığı, tabloda faizsiz başlığından düşülerek gösterilmiştir. Faizsiz bankalar başlığından 291 TL, faizsiz itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar başlığından 436 TL düşülmüştür.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

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

c. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları, bilanço tarihi itibarıyla açık olan kalemlere ait anapara tutarlarının faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

30 Eylül 2019	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**TL**
Varlıklar	**(%)**	**(%)**	**(%)**	**(%)**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	15.00
Bankalar	-	1.88	-	15.50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	15.55
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	16.22
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	19.34
Verilen Krediler	4.53	6.29	-	20.91
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	3.84	-	18.08
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı(*)	0.05	2.84	0.05	14.68
Diğer Mevduat(*)	0.72	3.09	1.28	16.24
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.00	-	15.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	17.36
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.02	5.64	-	15.20

31 Aralık 2018	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**TL**
Varlıklar	**(%)**	**(%)**	**(%)**	**(%)**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	2.00	-	13.00
Bankalar	-	6.29	-	23.68
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.16	-	16.64
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	25.40
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	26.22
Verilen Krediler	5.18	7.52	2.38	25.66
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	4.59	-	8.53
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı(*)	-	1.84	0.15	22.07
Diğer Mevduat(*)	1.61	5.01	2.40	22.70
Para Piyasalarına Borçlar	-	0.55	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	3.12	-	24.82
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.22	5.93	-	12.83

(*)Vadesiz mevduat tutarları dahil edilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka'nın en önemli likidite kaynağı TL vadeli mevduat ve döviz tevdiat hesaplarıdır (DTH). Buna ek olarak Borsa İstanbul repo piyasası, Takasbank ve Bankalararası 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, is 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.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

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 ayni şekilde hem para birimi bazında hem de toplam olarak ölçülmekte ve yönetilmektedir. Para birimi bazında likidite yönetimi yapılırken her zaman yabancı para birimi pozisyonlarında olası piyasa dalgalanmalarında riskin artmaması için mevduat ve uzun vadeli dış kaynaklar tercih edilmektedir.

1.d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

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

1.e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Yasal çerçevede Likidite riski kapsamında stres testleri yılsonu itibarıyla her yılbaşı yapılmaktadır. Test sonuçları yıllık bazda hazırlanan stres testi ve ISEDES raporunda detayları ile birlikte sunulmaktadır. Yönetim kurulu seviyesinde değerlendirilerek onaylanan stres test sonuçları izleyen süreçte BDDK ile paylaşılmaktadır. Söz konusu stres testleri ve raporlamalarının yanı sıra Bankanın içsel ihtiyaçlarına göre nakit akışları ve likidite durumuna ilişkin analiz de yapılmaktadır.

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

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

Banka'da likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin bilgiler "Acil Fonlama Planı Politikası" kapsamında detaylandırılmıştır. Plan çerçevesinde piyasada gerçekleşebilecek bir likidite krizine karşı bankanın uygulayacağı aksiyon planının ana hatları çizilmiş, likidite krizine ilişkin tanımlamalar yapılmıştır. Bankamız özelinde belirlenmiş likidite krizi kademeleri ve alarm durumları belirlenmiş, gösterge olarak izlenmesi gereken parametreler detaylandırılmıştır. Piyasa ve Banka özelinde oluşturulmuş stres senaryoları belirtilerek acil durumda sorumluluk sahibi olacak Likidite Kriz Komitesi'nin üyeleri ve Komite'nin görev ve sorumlulukları belirlenmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite Karşılama Oranı

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

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
30 Eylül 2019	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			6,267,725	3,943,400
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	7,048,262	3,608,149	657,661	360,815
İstikrarlı mevduat	943,304	-	47,165	-
Düşük istikrarlı mevduat	6,104,958	3,608,149	610,496	360,815
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	9,620,290	6,154,322	6,373,417	3,986,324
Operasyonel mevduat	-	-		
Operasyonel olmayan mevduat	6,285,901	3,761,803	3,042,495	1,596,745
Diğer teminatsız borçlar	3,334,389	2,392,519	3,330,922	2,389,579
Teminatlı borçlar			94,920	94,920
Diğer nakit çıkışları	545,915	547,518	545,915	547,518
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	545,915	547,518	545,915	547,518
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	10,977	10,977	549	549
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	5,014,864	3,040,077	916,801	332,281
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**8,589,263**	**5,322,407**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	1,751,504	-	-	-
Teminatsız alacaklar	5,170,600	3,611,837	4,488,338	3,347,401
Diğer nakit girişleri	246,551	234,451	246,550	234,451
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**7,168,655**	**3,846,288**	**4,734,888**	**3,581,852**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			6,267,725	3,943,400
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			3,854,375	1,813,813
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%164.07	%228.24

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

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

30 Eylül 2019	**En Yüksek**	**Tarih**	**En Düşük**	**Tarih**	**Ortalama**
TP+YP	%181.61	26.07.2019	%146.04	12.07.2019	%164.07
YP	%307.10	02.08.2019	%172.39	06.09.2019	%228.24

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
31 Aralık 2018	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			4,203,604	2,909,768
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	6,603,197	2,211,595	620,606	221,160
İstikrarlı mevduat	794,271	-	39,714	-
Düşük istikrarlı mevduat	5,808,926	2,211,595	580,892	221,160
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	7,729,055	5,347,261	4,716,766	2,980,681
Operasyonel mevduat	-	-		
Operasyonel olmayan mevduat	6,133,971	4,317,291	3,138,050	1,966,974
Diğer teminatsız borçlar	1,595,084	1,029,970	1,578,716	1,013,707
Teminatlı borçlar			14,781	14,781
Diğer nakit çıkışları	158,374	-	158,374	-
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	158,374	-	158,374	-
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	56,100	56,100	2,805	2,805
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	5,213,799	3,194,995	960,632	383,889
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**6,473,964**	**3,603,316**
Teminatlı alacaklar	770,554	107,619	-	-
Teminatsız alacaklar	3,561,627	1,915,382	2,870,146	1,737,895
Diğer nakit girişleri	49,270	40,028	49,270	40,027
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**4,381,451**	**2,063,029**	**2,919,416**	**1,777,922**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			**4,203,604**	**2,909,768**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**3,554,548**	**1,825,394**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**%118.99**	**%162.78**

(*) 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.

2018 yılı 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

31 Aralık 2018	**En Yüksek**	**Tarih**	**En Düşük**	**Tarih**	**Ortalama**
TP+YP	%130.56	28.12.2018	%109.35	30.11.2018	%118.99
YP	%186.56	19.10.2018	%125.75	23.11.2018	%162.78

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

3. Likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar

3.a Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi

Oranın hesaplanmasında tüm bileşenler önem arz etmekle birlikte, Yüksek kaliteli varlık stoğu içerisinde repolanmamış bono ve ters repo bakiyeleri, nakit çıkışları/teminatsız borçlar kaleminde bankalara borçlar bakiyeleri, nakit çıkışları/bilanço dışı borçlar kaleminde cayılamaz ve şarta bağlı olarak cayılabilir nitelikteki bankalara yükümlülükler bakiyeleri, nakit girişleri/teminatsız alacaklar kaleminde finansal kuruluşlardan alacaklar bakiyeleri volatilitesi yüksek kalemlerdir. İlgili kalemler oranın değişkenlik kazanmasında dönem boyunca etkili olmuşlardır.

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

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

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

Temel olarak mevduatlar, kullanılan krediler, sermaye benzeri borçlar gibi teminatsız borçlanma kalemleri banka fonlama kaleminde en önemli yeri tutmaktadır. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla tüm mevduatların banka toplam yükümlülüklerine oranı %56, kullanılan kredilerin %20 ve sermaye benzeri borçların %8'dir. Repo işlemleri gibi teminatlı borçlanmalar görece daha düşük seviyelerdedir (%2). Ek olarak Banka'nın 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 962,455 TL tutarında ihraç edilmiş menkul kıymetleri bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 1,689,559 TL).

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

Türev ürün bakiyeleri kaynaklı nakit çıkışı banka türev ürün yükümlülüklerinin türev alacaklarından fazla olduğu dönemlerde gerçekleşmektedir. Türev ürün kaynaklı nakit girişlerinin türev yükümlülüklerin üzerinde olduğu dönemlerde ise net nakit çıkışları azalış göstermektedir. 30 Eylül 2019 itibari ile türev işlemlere ilişkin net alacakların toplamı 255,598 TL'dir. Ayrıca türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı olarak olası nakit çıkış bakiyeleri hesaplanarak raporlanmaktadır. Bu hesaplama yapılırken geçmiş 24 ay içerisinde karşı kurumlar ile yapılan margin hareketlerine bakılmaktadır. Raporlama tarihi itibari ile 30 günlük dilimler halinde, geçmiş 24 ay için net margin bakiyeleri hesaplanmakta, nakit çıkışı yönünde hesaplanan maksimum değer nakit çıkışı olarak dikkate alınmaktadır. Bu kapsamda 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla yapılan hesaplama sonucu türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı yükümlülük tutarı 670,869 TL (31 Aralık 2018: 524,225 TL) olarak bulunmuştur.

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

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla banka vadeli müşteri mevduat tabanının %49.5'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 (%90). 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla banka sermaye yeterliliği hesaplamasında özkaynaklar içerisinde gösterilmekte olan sermaye benzeri kredilerin %24'ü The Commercial Bank (P.S.Q.C.) tarafından sağlanmaktadır. Ek olarak Banka, 962,455 TL tutarında (31 Aralık 2018: 250 milyon USD ve 351,275 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.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
30 Eylül 2019								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	371,717	2,161,090	-	-	-	-	-	2,532,807
Bankalar (****)	590,620	1,081,550	-	-	-	-	(388)	1,671,782
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	38,191	54,316	60,112	33,832	79,442	-	265,893
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,410,628	-	-	-	-	-	1,410,628
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	2,521	29,760	-	7,660	39,941
Krediler	-	2,195,199	1,275,475	5,476,434	6,441,032	2,104,478	(273,776)	17,218,842
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****)	-	-	-	290,767	1,912,257	1,344,493	(552)	3,546,965
Diğer Varlıklar (*)	1,910	126,851	13,549	21,206	18,382	9,758	1,303,742	1,495,398
Toplam Varlıklar	**964,247**	**7,013,509**	**1,343,340**	**5,851,040**	**8,435,263**	**3,538,171**	**1,036,686**	**28,182,256**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı (***)	11,057	136,228	-	-	-	-	-	147,285
Diğer Mevduat	1,081,558	11,213,627	2,955,389	354,242	14,668	-	-	15,619,484
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	137,363	696,124	3,061,714	1,731,530	2,032,641	-	7,659,372
Para Piyasalarına Borçlar	-	234,215	218,489	-	-	-	-	452,704
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	348,396	563,228	-	50,831	-	-	962,455
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	383,024	383,024
Diğer Yükümlülükler (**)	264,195	246,597	23,173	66,291	41,570	73,821	2,242,285	2,957,932
Toplam Yükümlülükler	**1,356,810**	**12,316,426**	**4,456,403**	**3,482,247**	**1,838,599**	**2,106,462**	**2,625,309**	**28,182,256**
Likidite (Açığı)/ Fazlası	**(392,563)**	**(5,302,917)**	**(3,113,063)**	**2,368,793**	**6,596,664**	**1,431,709**	**(1,588,623)**	**-**
31 Aralık 2018								
Toplam Aktifler	477,976	10,147,495	361,220	1,709,415	7,581,124	3,046,442	974,265	24,297,937
Toplam Yükümlülükler	1,011,144	10,291,077	4,533,698	3,548,976	1,180,935	1,863,712	1,868,395	24,297,937
Likidite Açığı	**(533,168)**	**(143,582)**	**(4,172,478)**	**(1,839,561)**	**6,400,189**	**1,182,730**	**(894,130)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar, sabit kıymetler iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, ertelenmiş vergi aktifi ve takipteki alacaklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir. 264,195 TL tutarındaki birincil sermaye benzeri borç ise "Vadesiz"sütununda gösterilmiştir.

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

(****) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığı, tabloda dağıtılamayan başlığından düşülerek gösterilmiştir. Dağıtılamayan bankalar başlığından 388 TL, dağıtılamayan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar başlığından 552 TL düşülmüştür.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %6.88 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2018: % %5.92).Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

		30 Eylül 2019	31 Aralık 2018 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	28,107,418	24,876,101
2	(Ana sermayeden indirilecek varlıklar)	(66,932)	(62,819)
3	**Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)**	**28,040,486**	**24,813,282**
	Türev finansal araçlar ve kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin yenileme maliyeti	227,560	240,783
5	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	323,574	323,769
6	**Türev finansal araçlar ve kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)**	**551,134**	**564,552**
	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	9,048,100	7,996,674
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(774,978)	(1,114,584)
12	**Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)**	**8,273,122**	**6,882,090**
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	2,527,301	1,904,679
14	**Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)**	**36,864,742**	**32,259,924**
	Kaldıraç oranı		
15	**Kaldıraç oranı (%)**	**%6.88**	**%5.92**

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

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

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

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

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur.).

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, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu

- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri

- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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:

- 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.
- 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.
- Koruma Çizgisi (İç Denetim), risk yönetim çerçevesinin etkinliğinin ve uygunluğunun değerlendirilmesi ve Banka genelinde bütünlük içinde uygulanmasının gözden geçirme sorumluluğu İç Denetim Bölümü'ne aittir.

2. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		30 Eylül 2019	**31 Aralık 2018**	**30 Eylül 2019**
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	23,082,713	20,180,116	1,846,617
2	Standart yaklaşım	23,082,713	20,180,116	1,846,617
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	506,849	467,659	40,548
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	506,849	467,659	40,548
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	527,688	386,913	42,215
17	Standart yaklaşım	527,688	386,913	42,215
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel Risk	1,018,164	892,920	81,453
20	Temel gösterge yaklaşımı	1,018,164	892,920	81,453
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)**	**25,135,414**	**21,927,608**	**2,010,833**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

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

c. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

1. Varlıkların kredi kalitesi

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

2. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

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

3. Kredi azaltım teknikleri-genel bakış

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

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

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

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

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

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

1. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

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

2. Kredi değer azalışı için sermaye yükümlülüğü

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

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

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

4. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

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

5. Kredi Türevleri

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

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

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

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

e. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

1. Piyasa Riski-standart yaklaşım

		RAT
	Dolaysız (peşin) ürünler	
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	13,450
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	512,351
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta - plus metodu	1,887
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	**Toplam**	**527,688**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

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

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

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

ğ. Kredi riski azaltım teknikleri

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

h. Risk yönetim hedef ve politikaları

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

XI. Riskten Korunma İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, 24 Mart 2014 tarihinden başlayarak ortalama 5 yıl vadeli eşit taksitli, sabit faizli kredilerini Libor faiz oranlarındaki hareketler neticesinde oluşan gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri, 24 Mart 2014 tarihinde yapılan nominal değeri 55,000 TL olan vadesi 5 yıl olan swap faiz işlemi ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulayarak dengelemiştir. 24 Mart 2019 tarihinde sona eren gerçeğe uygun değer farkı riskinden korunma muhasebesine konu olmuş kredilerin, gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden kaynaklanan 865 TL tutarındaki fark, 25 Aralık 2023 tarihine kadar itfa edilecektir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Riskten Korunma İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten 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 kar/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 getirmediği durumlarda, riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılır.

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

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

Vade Başlangıç Tarihi	Vade Bitiş Tarihi	Para Birimi	Anapara
20 Kasım 2018	27 Mayıs 2020	TL	100,000
7 Kasım 2018	11 Mayıs 2020	TL	50,000
7 Kasım 2018	11 Mayıs 2020	TL	50,000
7 Aralık 2018	11 Haziran 2020	TL	100,000

	30 Eylül 2019		
	Anapara (*)	Aktif	Pasif
Türev finansal araçlar			
Swap faiz işlemleri	600,000	-	15,821
Toplam	**600,000**	-	**15,821**

(*) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nakit Değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

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

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	34,140	130,147	18,142	79,982
T.C. Merkez Bankası	218,779	2,148,686	325,094	1,781,257
Diğer	942	113	350	7,226
Toplam	**253,861**	**2,278,946**	**343,586**	**1,868,465**

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

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap (*)	218,779	1,121,286	325,094	1,026,157
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	1,027,400	-	755,100
Toplam	**218,779**	**2,148,686**	**325,094**	**1,781,257**

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

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

Zorunlu karşılıklar TCMB'de Türk Lirası ABD ve/veya Avro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar vade yapısına göre %1 ile %7 aralığında (31 Aralık 2018: %1.5 ile %8 aralığında), yabancı para mevduat için geçerli zorunlu karşılık oranları ise vade yapısına göre %13 ile %17 (31 Aralık 2018: %8 ile %12 aralığında), yabancı para diğer yükümlülükler için ise %5 ile %21 aralığındadır (31 Aralık 2018: %4 ile %20 aralığında). 9 Ağustos 2019 tarihinde yürürlüğe giren 2019/15 sayılı Tebliğ ile belirlenen referans değerler arasında kredi büyümesine sahip bankalar için Türk lirası zorunlu karşılık oranları, 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduat/katılım fonu (yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu hariç) ve 3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülükler (yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu dahil) hariç tüm vade dilimlerinde yüzde 2 olarak uygulanacaktır.

TCMB Zorunlu karşılıkların Türk Lirası olarak tutulan kısmına 5 Kasım 2014 tarihli yayınlanan talimat ile faiz ödemeye başlamıştır.

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

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlık tutarı bulunmamakta olup (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır) teminata verilen/bloke edilen varlık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

c. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar

	30 Eylül 2019 (*)		31 Aralık 2018 (*)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	6,980	2,478	11,708	667
Swap İşlemleri	141,508	87,632	115,842	36,267
Opsiyonlar	808	18,421	283	17,107
Toplam	**149,296**	**108,531**	**127,833**	**54,041**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar hariçtir.

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

ç. Bankalara ilişkin bilgiler

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	150,512	1,753	225,621	391,065
Yurtdışı	-	1,519,905	-	170,733
Toplam	**150,512**	**1,521,658**	**225,621**	**561,798**

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

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

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

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır). 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır). 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen ve repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların haricinde kalan serbest tutar 32,281 TL'dir (31 Aralık 2018: 2,486 TL). 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla hisse senetleri tutarı 7,660 TL'dir (31 Aralık 2018: 4,898 TL).

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

	30 Eylül 2019	**31 Aralık 2018**
Borçlanma Senetleri	32,281	2,499
Borsada İşlem Gören	29,761	-
Borsada İşlem Görmeyen	2,520	2,499
Hisse Senetleri	7,660	4,898
Borsada İşlem Gören	1	1
Borsada İşlem Görmeyen	7,659	4,897
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	13
Toplam	**39,941**	**7,384**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar

1. Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	99,797	-	164,542
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	99,797	-	164,542
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	187,328	9,908	151,800	5,483
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	6,611	-	5,541	-
Toplam	**193,939**	**109,705**	**157,341**	**170,025**

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

Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	14,052,213	2,253,974	1,186,431	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	2,192,607	120,199	34,207	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,702,060	-	994	-
Tüketici Kredileri	145,541	7,829	175	-
Kredi Kartları	23,897	2,131	-	-
Diğer	9,988,108	2,123,815	1,151,055	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**14,052,213**	**2,253,974**	**1,186,431**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari dönem(*)

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	79,044	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	510,793

(*) İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 552 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

Önceki dönem

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	98,267	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	393,672

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

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	10,803	134,425	145,228
Konut Kredisi	-	66,384	66,384
Taşıt Kredisi	152	313	465
İhtiyaç Kredisi	10,651	67,728	78,379
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	9,538	-	9,538
Taksitli	1,731	-	1,731
Taksitsiz	7,807	-	7,807
Bireysel Kredi Kartları-YP	2	-	2
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2	-	2
Personel Kredileri-TP	739	3,844	4,583
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	739	3,844	4,583
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	1,843	-	1,843
Taksitli	465	-	465
Taksitsiz	1,378	-	1,378
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	3,734	-	3,734
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**26,659**	**138,269**	**164,928**

(*) Kredili mevduat hesabının 185 TL'lik kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

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	76,909	2,310,538	2,387,447
İşyeri Kredileri	-	106	106
Taşıt Kredisi	-	17,608	17,608
İhtiyaç Kredileri	76,909	2,292,824	2,369,733
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	289,635	289,635
İşyeri Kredileri	-	253,561	253,561
Taşıt Kredisi	-	34,774	34,774
İhtiyaç Kredileri	-	1,300	1,300
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	992	3,318,884	3,319,876
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	992	3,318,884	3,319,876
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	14,622	-	14,622
Taksitli	2,344	-	2,344
Taksitsiz	12,278	-	12,278
Kurumsal Kredi Kartları-YP	23	-	23
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	23	-	23
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	57,951	-	57,951
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**150,497**	**5,919,057**	**6,069,554**

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Yurtiçi Krediler	17,484,358	15,779,294
Yurtdışı Krediler	8,260	78,456
Toplam	**17,492,618**	**15,857,750**

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen 228,799 TL kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 254,831 TL).

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

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	30,283	122,207
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	109,998	41,316
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	327,688	298,538
Toplam	**467,969**	**462,061**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

10. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net):

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

Banka'nın 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Kredi**
31 Aralık 2018	**170,865**	**68,194**	**444,794**
Dönem İçinde İntikal (+)	290,629	19,004	30,118
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	361,499	198,306
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(361,499)	(198,306)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(29,036)	(28,647)	(55,184)
Kayıttan Düşülen (-) (*)	-	-	(2,104)
Satılan (-) (**)	-	(16,682)	(107,921)
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	(16,682)	(106,183)
Bireysel Krediler	-	-	(649)
Kredi Kartları	-	-	(1,089)
30 Eylül 2019	**70,959**	**205,062**	**508,009**
Karşılık (-)	30,283	109,998	327,688
Bilançodaki Net Bakiyesi	**40,676**	**95,064**	**180,321**

(*) Banka 2019 yılı içerisinde alınan yönetim kurulu kararları gereği 2,104 TL tutarındaki donuk alacaklarını aktiflerinden çıkarmıştır.

(**) Banka 22 Şubat 2019 tarihinde, 124,603 TL tutarındaki toplam 124,481 TL karşılık ayrılmış olan donuk alacaklarını 1,200 TL karşılığında bir varlık yönetim şirketine satmıştır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden donuk alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
30 Eylül 2019 (Net)	**40,676**	**95,064**	**180,321**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	70,959	205,062	508,009
Özel Karşılık Tutarı (-)	(30,283)	(109,998)	(327,688)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	40,676	95,064	180,321
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2018 (Net)	**48,658**	**26,878**	**146,256**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	170,865	68,194	444,794
Özel Karşılık Tutarı (-)	(122,207)	(41,316)	(298,538)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	48,658	26,878	146,256
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 İmkanı 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	5,942	15,214	24,964
Karşılık Tutarı (-)	(5,942)	(15,214)	(24,964)
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	18,503	3,944	3,957
Karşılık Tutarı (-)	(18,503)	(3,944)	(3,957)

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

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

12. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

g. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar

1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler

(i). İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Banka'nın 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkları 3,547,517 TL'dir (31 Aralık 2018: 3,427,060 TL).

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	1,968	765,454	41,515	730,632
Repo İşlemlerine Konu Olan	873	661,842	-	1,065,290
Diğer	275,014	1,842,366	276,629	1,312,994
Toplam	**277,855**	**3,269,662**	**318,144**	**3,108,916**

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

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Devlet Tahvili	2,827,310	2,987,299
Hazine Bonosu	277,855	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**3,105,165**	**2,987,299**

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Borçlanma Senetleri	**3,642,747**	**3,452,545**
Borsada İşlem Görenler	3,642,747	3,452,545
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	95,230	25,485
Toplam	**3,547,517**	**3,427,060**

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

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Dönem Başındaki Değer	3,427,060	881,860
TFRS 9 Uyarınca Yapılan Yeniden Sınıflandırma ve Ölçümlerin Etkisi	-	1,666,666
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	215,519	904,019
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(56,866)	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	(38,196)	(25,485)
Dönem Sonu Toplamı	**3,547,517**	**3,427,060**

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla herhangi bir iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

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

2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/(Zararı) (**)	Gerçeğe Uygun Değer
1 (*)	65,854	34,802	1,772	5,010	859	3,183	1,206	-
2 (*)	1,619,294	213,816	21,212	127,166	-	4,376	15,270	-

(*) Finansal veriler, adı geçen bağlı ortaklıkların 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla BDDK konsolidasyonu için hazırlanan finansal tablolarından alınmıştır.

(**) 30 Eylül 2018 verilerini ifade etmektedir.

3. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Dönem Başı Değeri	**225,580**	**166,380**
Dönem İçi Hareketler	**-**	**59,200**
Alışlar	-	59,200
Transfer	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme (Azalışı)/Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**225,580**	**225,580**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermayeye Katılma Payı (%)	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

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

Bağlı Ortaklıklar	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	192,165	192,165
Finansman Şirketleri		-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	33,415	33,415

5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

Birlikte kontrol edilen ortaklık (iş ortaklıkları) bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Kiralama işlemlerinden alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

	30 Eylül 2019 (*)		31 Aralık 2018 (*)	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	1,485	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**1,485**	**-**

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

k. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

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

l. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 144,139 TL (31 Aralık 2018: 147,806 TL ertelenmiş vergi aktifi) tutarındaki ertelenmiş vergi aktifini finansal tablolarına yansıtmıştır.

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019		**31 Aralık 2018**	
	Vergi Matrahı	**Ertelenmiş Vergi Tutarı**	**Vergi Matrahı**	**Ertelenmiş Vergi Tutarı**
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)				
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	(14,562)	(3,204)	(14,272)	(2,854)
Karşılıklar	679,417	149,472	(26,584)	(6,003)
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(50,881)	(11,194)	607,053	133,291
Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	37,868	8,331	28,804	6,337
Mali Zararlardan	-	-	77,667	17,087
Diğer	3,335	734	(260)	(52)
Ertelenmiş Vergi Varlığı(Net)		**144,139**		**147,806**

	1 Ocak -30 Eylül 2019
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)-Net	147,806
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	(11,637)
Özkaynak Altında Muhasebeleştirilen Vergi (Gideri)/Geliri	5,985
Diğer Kapsamlı Gelirde Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	1,985
30 Eylül Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi) -Net	**144,139**

o. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

	30 Eylül 2019	**31 Aralık 2018**
1 Ocak itibarıyla Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetler	186,675	152,218
Çıkışlar (-)	(20,615)	(51,160)
Girişler	76,995	85,617
Cari Dönem Amortismanı (-)	-	-
Değer Düşüş Karşılığı İlave / İade	-	-
30 Eylül 2019 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetler	**243,055**	**186,675**

ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

1 (i). 30 Eylül 2019:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 ay	6 Ay-1 yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**89,342**	**-**	**1,278,846**	**2,102,269**	**89,270**	**36,028**	**67,201**	**-**	**3,662,956**
Döviz Tevdiat Hesabı	**607,364**	**-**	**1,526,524**	**5,996,876**	**554,597**	**370,089**	**81,677**	**-**	**9,137,127**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	566,959	-	1,507,364	5,934,400	554,244	355,263	14,937	-	8,933,167
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	40,405	-	19,160	62,476	353	14,826	66,740	-	203,960
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	**205,605**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**205,605**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	**170,559**	**-**	**494,780**	**1,564,522**	**218,075**	**76,308**	**1,201**	**-**	**2,525,445**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	**2,010**	**-**	**2,920**	**54,085**	**1,259**	**-**	**-**	**-**	**60,274**
Kıymetli Maden Depo Hesabı	**6,678**	**-**	**683**	**15,173**	**319**	**5,193**	**-**	**31**	**28,077**
Bankalararası Mevduat	**11,057**	**-**	**45,119**	**91,109**	**-**	**-**	**-**	**-**	**147,285**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	109	-	-	-	-	-	-	-	109
Yurtdışı Bankalar	10,948	-	45,119	91,109	-	-	-	-	147,176
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,092,615**	**-**	**3,348,872**	**9,824,034**	**863,520**	**487,618**	**150,079**	**31**	**15,766,769**

1 (ii). 31 Aralık 2018:

	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	**47,149**	**-**	**490,707**	**2,895,635**	**861,692**	**97,504**	**49,990**	**26**	**4,442,703**
Döviz Tevdiat Hesabı	**367,616**	**-**	**663,603**	**5,222,433**	**242,348**	**330,077**	**47,338**	**-**	**6,873,415**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	353,964	-	663,422	5,153,723	242,348	211,195	12,228	-	6,636,880
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	13,652	-	181	68,710	-	118,882	35,110	-	236,535
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	**30,031**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**30,031**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	**271,824**	**-**	**517,298**	**1,275,193**	**138,724**	**28,441**	**55**	**-**	**2,231,535**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	**1,092**	**-**	**159**	**66,701**	**-**	**7,975**	**580**	**-**	**76,507**
Kıymetli Maden Depo Hesabı	**2,356**	**-**	**-**	**2,410**	**740**	**1,123**	**4,198**	**-**	**10,827**
Bankalararası Mevduat	**1,981**	**-**	**56,814**	**92,527**	**-**	**-**	**-**	**-**	**151,322**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1,125	-	-	-	-	-	-	-	1,125
Yurtdışı Bankalar	856	-	56,814	92,527	-	-	-	-	150,197
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**722,049**	**-**	**1,728,581**	**9,554,899**	**1,243,504**	**465,120**	**102,161**	**26**	**13,816,340**

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	**30 Eylül 2019**	**31 Aralık 2018**	**30 Eylül 2019**	**31 Aralık 2018**
Tasarruf Mevduatı (*)	1,020,351	684,299	2,643,462	3,759,512
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	328,474	148,141	3,442,992	1,902,933
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Dig.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*) İlgili tasarruf mevduatı tutarları 857 TL'lik düz reeskont-iç verim farkını içermektedir (31 Aralık 2018: 1,108 TL).

3. Merkezi yurt dışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı/gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bunun açıklanması

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

4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	30 Eylül 2019	**31 Aralık 2018**
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 altınadaki çocuklarına ait Mevduat ve diğer hesaplar	41,508	38,280
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 yükümlülüklere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2019 (*)		**31 Aralık 2018 (*)**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	153	4,102	438	20,031
Swap İşlemleri	113,982	51,385	100,598	42,141
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	359	16,031	92	10,820
Toplam	**114,494**	**71,518**	**101,128**	**72,992**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler hariçtir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	677,148	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	58,158	56,934	23,994	401,924
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	4,832,347	-	3,001,018
Toplam	**58,158**	**5,566,429**	**23,994**	**3,402,942**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	58,158	1,256,058	23,994	401,924
Orta ve Uzun Vadeli	-	4,310,371	-	3,001,018
Toplam	**58,158**	**5,566,429**	**23,994**	**3,402,942**

3. Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

ç. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 203,841 TL (31 Aralık 2018: 476,527 TL) "Diğer Yükümlülükler" içinde olup, bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

d. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler

i). Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	30 Eylül 2019	
	Brüt	**Net**
1 Yıldan Az	10,344	5,074
1-4 Yıl Arası	27,087	21,207
4 Yıldan Fazla	9,540	9,158
Toplam	**46,971**	**35,439**

e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar (*)	15,821	-	4,023	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Toplam	**15,821**	**-**	**4,023**	**-**

(*) Dördüncü Bölüm Not XI'de açıklanmıştır.

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 değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

1 Ocak 2019 ile 30 Eylül 2019 ara hesap dönemine ilişkin ertelenmiş vergi sonrası 285 TL tutarında aktüeryal kayıp, revize TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir (30 Eylül 2018: 949 TL kayıp).

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
İskonto Oranı (%)	4.50	4.50
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	83.33	83.33

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

Banka'nın 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 7,933 TL kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2018: 7,720 TL), 2,715 TL (31 Aralık 2018: 2,727 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2. Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır). Dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı oluştuğunda bilançonun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleştirmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır.

3. Diğer Karşılıklar

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları	50,889	55,828
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık	20,000	-
İkramiye karşılığı	16,793	17,358
Dava karşılığı	14,553	15,208
Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı	4,782	238
Muhtelif alacaklar karşılığı	2,620	958
Toplam	**109,637**	**89,590**

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Menkul Sermaye İradı Vergisi	26,215	13,454
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)	15,008	14,684
Ödenecek Katma Değer Vergisi	242	747
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	241	199
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Diğer	3,800	3,823
Toplam	**45,506**	**32,907**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar(devamı)

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

(ii) Primlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2019	**31 Aralık 2018**
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,216	1,074
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,781	1,573
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	87	77
İşsizlik Sigortası-İşveren	174	153
Diğer	135	127
Toplam	**3,393**	**3,004**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

ğ. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

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

h. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

ı. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

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

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Hisse Senedi Karşılığı (*)	1,730,655	1,167,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

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

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

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

Banka Yönetim Kurulu'nun Banka sermayesinin 1,167,000 TL'den 1,439,725 TL'ye çıkarılması ile ilgili 13 Mart 2019 tarih ve 24 no'lu Yönetim Kurulu Kararı'nı takiben 27 Mart 2019 tarihli BDDK onayı alınmış olup 10 Nisan 2019 tarihli 9806 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde arttırılan 272,725 TL'nin The Commercial Bank (P.S.Q.C.) tarafından nakden karşılandığı ve sermaye hesabına aktarılarak Banka sermayesinin 1,167,000 TL'den 1,439,725 TL'ye çıkarıldığı tescil edilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun Banka sermayesinin 1,439,725 TL'den 1,730,655 TL'ye çıkarılması ile ilgili 26 Haziran 2019 tarih ve 57 no'lu Yönetim Kurulu Kararı'nı takiben 5 Temmuz 2019 tarihli BDDK onayı alınmış olup 8 Ağustos 2019 tarih ve 9886 sayılı ticaret Sicil Gazetesi'nde 290,930 TL sermaye artışının The Commercial Bank (P.S.Q.C.) tarafından nakden karşılandığı ve sermaye hesabına aktarılarak Banka sermayesinin 1,439,725 TL'den 1,730,655 TL'ye çıkarıldığı tescil edilmiştir.

4. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

6. Bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(44,451)	-	(53,313)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(44,451)**	**-**	**(53,313)**	**-**

9. Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler

Banka, hakim ortağı olan The Commercial Bank (P.S.Q.C.)'tan sağladığı ve 31 Temmuz 2017 tarihinde özkaynak hesabına aktarılan 75 milyon USD tutarındaki birincil sermaye benzeri borcunu "TMS 21 Kur Değişiminin Etkileri ("TMS 21") çerçevesinde, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 31 Temmuz 2017 kapanış dolar kuru kullanarak Türk Lirası cinsinden takip etmeye başlamıştır. İlgili sermaye benzeri borcun kur farklarından doğan ve özkaynak altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi aktifi 5,985 TL'dir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı

Doğrudan Borçlandırma Sistemi Kapsamında nazım hesaplar içerisinde 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla toplam 99,367 TL tutarında gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 115,800 TL).

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan önemli tutarda muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

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

	30 Eylül 2019	**31 Aralık 2018**
Banka aval ve kabulleri	15,612	20,522
Akreditifler	546,801	737,961
Garantiler	-	-
Toplam	**562,413**	**758,483**

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

	30 Eylül 2019	**31 Aralık 2018**
Geçici teminat mektupları	149,333	149,295
Kesin teminat mektupları	5,225,981	4,371,309
Avans teminat mektupları	203,318	355,152
Gümrüklere verilen teminat mektupları	111,112	96,871
Toplam	**5,689,744**	**4,972,627**

3. Gayrinakdi krediler

(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	30 Eylül 2019	**31 Aralık 2018**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	2,968,964	2,466,194
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	2,968,964	2,466,194
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	3,283,193	3,264,916
Toplam	**6,252,157**	**5,731,110**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

3. Gayrinakdi krediler (Devamı):

(ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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

(iii). I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

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

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

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

c. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

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

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

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

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2019		30 Eylül 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	861,841	66,561	578,641	45,626
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	462,072	302,743	362,716	319,780
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	24,808	-	10,897	-
Kaynak Kullanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	**1,348,721**	**369,304**	**952,254**	**365,406**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2019		30 Eylül 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından(*)	25,662	23,244	22,519	19,625
Yurtiçi Bankalardan	22,077	12,573	17,028	6,292
Yurtdışı Bankalardan	34	14,747	1,051	3,346
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**47,773**	**50,564**	**40,598**	**29,263**

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

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2019		30 Eylül 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	800	2,508	563	1,283
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	2,495	-	12,727	66,619
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklardan	36,343	109,534	12,574	49,749
Toplam	**39,638**	**112,042**	**25,864**	**117,651**

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2019	30 Eylül 2018
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	21,544	12,387

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2019		30 Eylül 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	6,611	210,150	590	172,536
T.C. Merkez Bankasına	1,279	-	22	-
Yurtiçi Bankalara	5,332	3,691	568	2,503
Yurtdışı Bankalara	-	206,459	-	170,033
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	52,514	-	38,723
Toplam (*)	**6,611**	**262,664**	**590**	**211,259**

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

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

	30 Eylül 2019	30 Eylül 2018
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	2,448	1,352

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler

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

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Vadeli Mevduat						Toplam
30 Eylül 2019	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıl ve Üstü**	**Birikimli Mevduat**	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	16,826	-	-	-	-	-	**16,826**
Tasarruf Mevduatı	-	106,310	383,403	46,143	12,524	7,681	171	556,232
Resmî Mevduat	-	1	4	926	-	-	-	931
Ticari Mevduat	-	113,898	254,401	20,658	10,352	148	-	399,457
Diğer Mevduat	-	363	22,289	60	744	2	-	23,458
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-			-			-
Toplam	**-**	**237,398**	**660,097**	**67,787**	**23,620**	**7,831**	**171**	**996,904**
Yabancı Para								
DTH	-	15,082	161,095	8,070	14,952	2,914	-	202,113
Bankalar Mevduatı	-	574	-	-	-	-	-	574
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	4	135	1	61	-	-	201
Toplam	**-**	**15,660**	**161,230**	**8,071**	**15,013**	**2,914**	**-**	**202,888**
Genel Toplam	**-**	**253,058**	**821,327**	**75,858**	**38,633**	**10,745**	**171**	**1,199,792**

		Vadeli Mevduat						
30 Eylül 2018	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıl ve Üstü**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	6,463	337	-	-	-	-	**6,800**
Tasarruf Mevduatı	-	23,937	366,513	16,103	956	79	20	407,608
Resmî Mevduat	-	27	-	-	-	-	-	27
Ticari Mevduat	-	30,833	150,029	4,438	699	-	-	185,999
Diğer Mevduat	-	324	9,955	1,193	79	2	-	11,553
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**61,584**	**526,834**	**21,734**	**1,734**	**81**	**20**	**611,987**
Yabancı Para								
DTH	-	11,640	198,832	10,823	2,799	355	-	224,449
Bankalar Mevduatı	-	3,816	20	-	-	-	-	3,836
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	1	5,324	-	-	-	-	5,325
Toplam	**-**	**15,457**	**204,176**	**10,823**	**2,799**	**355**	**-**	**233,610**
Genel Toplam	**-**	**77,041**	**731,010**	**32,557**	**4,533**	**436**	**20**	**845,597**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

5. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

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

6. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

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

7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

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

c. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar

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

ç. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	30 Eylül 2019	30 Eylül 2018
Kar	**25,142,892**	**30,443,064**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	8,738	443
Türev Finansal İşlemlerden	798,164	1,474,306
Kambiyo İşlemlerinden Kar	24,335,990	28,968,315
Zarar (-)	**24,981,302**	**30,268,332**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	5,189	6,094
Türev Finansal İşlemlerden	577,409	1,077,585
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	24,398,704	29,184,653
Net Kar/Zarar	**161,590**	**174,732**

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	30 Eylül 2019	30 Eylül 2018
Elden Çıkartılacak Gayrimenkuller İçin Ayrılan Karşılıkların İptali	3,749	1,245
Müşterilerden Alınan Masraf Karşılıkları	2,336	1,472
Müşterilerden Tahsil Edilen Haberleşme Giderleri Karşılığı	1,215	1,066
Elden Çıkartılacak Menkul ve Sabit Kıymet Satış Karları	321	7,094
Diğer	7,510	7,174
Toplam	**15,131**	**18,051**

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

	30 Eylül 2019	30 Eylül 2018
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	223,961	110,193
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	(24,345)	33,511
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	116,341	8,133
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	131,965	68,549
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	7,832	44,991
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	7,832	7,832
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	37,159
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer(*)	22,509	28,265
Toplam	**254,302**	**183,449**

(*) Cari dönemde 20,000 TL geçmiş dönemde ise 25,000 TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderini içermektedir.

f. Personel giderleri ve diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2019	30 Eylül 2018
Personel Giderleri	145,761	133,164
Kıdem Tazminatı Karşılığı	187	954
İzin karşılığı	-	82
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	27,330	10,105
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	9,379	6,679
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	68,037	77,414
Faaliyet Kiralama Giderleri	255	25,804
Bakım ve Onarım Giderleri	1,601	880
Reklam ve İlan Giderleri	4,529	6,698
Diğer Giderler	61,652	44,032
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3,307	3,903
Diğer (*)	26,369	17,034
Toplam	**280,370**	**249,335**

(*) Diğer giderler içinde yer alan 18,574 TL tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 7,795 TL'dir (30 Eylül 2018: 12,362 TL tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 4,672 TL'dir).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

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

ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın 30,077 TL cari vergi gideri bulunmaktadır (30 Eylül 2018: Bulunmamaktadır.). 11,637 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (30 Eylül 2018: 41,898 TL ertelenmiş vergi gideri).

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar

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

ı. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

1) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 2,154,477 TL (30 Eylül 2018: 1,572,769 TL), faiz giderleri 1,660,299 TL (30 Eylül 2018: 1,142,470 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

Alınan Ücret ve Komisyonlar-Diğer	**30 Eylül 2019**	**30 Eylül 2018**
Kredi Kartı Pos Komisyon	25,056	10,546
Bankacılık Hizmet Gelirleri	13,077	3,399
Sigorta Komisyonları	6,662	4,284
Kredi Erken Kapama Tazminatları	5,702	1,271
Hesap Yönetim Ücret Komisyonu	2,203	1,386
Havale Komisyonları	1,164	1,337
Ekspertiz Komisyonları	748	1,510
İhracat Akreditifleri Komisyonları	680	921
Diğer	4,947	2,401
Toplam	**60,239**	**27,055**
Verilen Ücret ve Komisyonlar-Diğer	**30 Eylül 2019**	**30 Eylül 2018**
Debit Karta Verilen Ücret ve Komisyonlar	17,678	6,528
Takas Komisyon Gideri	12,088	3,216
YP İşlemlere Verilen Ücret ve Komisyonlar	5,651	6,151
Tahvillere Verilen Komisyonlar	3,694	877
Yurtdışındaki Muhabirlere Verilen Komisyonlar	1,852	1,624
Havale Komisyonları	723	694
Efektif ve Futures İşlem Komisyonları	643	752
TCMB Bankalararası Para Piyasası	227	686
Diğer	1,624	1,202
Toplam	**44,180**	**21,730**

V. Özkaynak DeğişimTablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

30 Eylül 2019

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	254,831	1,222	-	164,542	151,800	5,483
Dönem Sonu Bakiyesi	228,799	1,562	-	99,797	187,328	9,908
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	21,544	15	2,056	59	4,570	81

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacaklarını da içermektedir.

31 Aralık 2018

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	161,369	2,243	-	249,646	113,277	2,870
Dönem Sonu Bakiyesi	254,831	1,222	-	164,542	151,800	5,483
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	12,387	41	227	24,668	4,110	22

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacaklarını da içermektedir.
(***) 31 Aralık 2018 kolonu 30 Eylül 2018 bakiyelerini ifade etmektedir.

3. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	**30 Eylül 2019**	**31 Aralık 2018**	**30 Eylül 2019**	**31 Aralık 2018**	**30 Eylül 2019**	**31 Aralık 2018**
Dönem Başı	199,589	48,486	-	-	37,278	74,207
Dönem Sonu	62,815	199,589	-	-	45,291	37,278
Mevduat Faiz Gideri(**)	2,448	1,352	49	-	2,819	931

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) 31 Aralık 2018 kolonu 30 Eylül 2018 bakiyelerini ifade etmektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı (**)	-	161,840	-	-	-	-
Dönem Sonu (**)	241,779	-	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar) (***)	**(19,274)**	**2,863**	**(2)**	**24,211**	**-**	**-**
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı (**)		-		-		-
Dönem Sonu (**)		-		-		-
Toplam Kar / (Zarar) (***)		-		-		-

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

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

(***) 31 Aralık 2018 kolonu 30 Eylül 2018 bakiyelerini ifade etmektedir.

b. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak

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

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

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

	Toplam Risk Grubu	Finansal tablolarda yer alan büyüklüklere göre (%)
Mevduat	109,785	0.70
Gayrinakdi krediler	111,267	1.78
Nakdi krediler	416,127	2.28
Sermaye benzeri krediler	553,520	24.08

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

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

4. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka ile Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. arasında 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır. Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ve Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile ayrıca masraf paylaşım sözleşmeleri mevcuttur.

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %2.15'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2018 : %2.68).

5 Diğer yükümlülüklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

c. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

Banka üst yönetimine 30 Eylül 2019 tarihinde sona eren dönemde 18,428 TL (30 Eylül 2018: 21,316 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

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

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

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

Bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Fitch Ratings: Ekim 2019	
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Ulusal Not	AA(tur)
Destek Notu	3
Finansal Kapasite Notu	b-
Görünüm	Negatif

Moody's: Haziran 2019	
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	Negatif

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2019 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 25 Ekim 2019 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Banka'nın 1 Ocak - 30 Eylül 2019 faaliyet dönemine ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar hakkında Tebliğe göre hazırlanmış konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlara uyumlu solo bazda seçilmiş finansal verileri aşağıdadır.

GERÇEKLEŞTİRİLEN HACİMLER	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018	30 Eylül 2018
Krediler	17,218,842	15,587,603	16,866,802
Menkul Değerler	3,595,524	3,476,492	3,929,608
Mevduat	15,766,769	13,816,340	15,018,354
Toplam Aktif	28,182,256	24,297,937	27,308,758
Özkaynak	2,347,634	1,632,546	1,626,208
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	206,893	228,938	227,861
Kar/(Zarar)	165,179	194,934	185,963

YÖNETİM KURULU BAŞKANINDAN

Değerli paydaşlarımız,

Bu yılın üçüncü çeyreğinde küresel belirsizliklerin yanında, politik ve jeopolitik süreçlerdeki dengelenmeyle birlikte finansal istikrarda daha olumlu bir seyir gözlemlemeye başladık. Gelişmiş ülke Merkez Bankaları'nın faiz indirimleri küresel ölçekte etkili olurken, düşük faiz seviyeleri sürmesine rağmen zayıf büyüme beklentileri iyimserliği nispeten sınırladı.

Yıl içerisinde yerel seçimlerin de dahil olduğu önemli süreçleri geride bırakan Türkiye, ekonomiyi destekleyen yeni uygulamaları devreye almaya devam etti. Bu uygulamaların piyasada hissedilen etkisiyle ekonomide dengelenmenin devam edeceğine inanıyoruz. Yılın son çeyreğine girerken faizlerin düşmeye başlaması, ertelenen talep beklentisi ve baz etkileri ekonomide büyüme eğilimine yeniden geçişi belirginleştiriyor. Biz bu eğilimin kademeli olarak belirginleşmesini bekliyor, küresel ölçekte ve Türkiye özelindeki jeopolitik risklerin gelişimini yakından takip ediyoruz.

Commercial Bank olarak Türkiye'nin dinamik ekonomisi ve büyüme potansiyeliyle küresel yatırımlar için önemli bir merkez olmaya devam edeceğine inanıyoruz. Alternatif Bank'la yarattığımız sinerjiden aldığımız güç ve Türkiye Katar arasında üstlendiğimiz köprü göreviyle iki ülke arasında karşılıklı yatırım ve sermaye hareketlerine desteğimizi artıyoruz.

Alternatif Bank'ın stratejik planıyla paralel olarak, deneyimli yönetim kadrosu ve uzman insan kaynağıyla sürdürülebilir büyüme hedeflerine ulaşacağına ve bölgenin ticaret hacmine daha da fazla katkı sağlayacağına yürekten inanıyorum.

Saygılarımla,

Omer Hussaın I H Alfardan

Yönetim Kurulu Başkanı

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

BANKA GENEL MÜDÜRÜNDEN

Değerli paydaşlarımız,

Alternatif Bank olarak, 2019'un üçüncü çeyreğini küresel ve yerel konjonktürdeki gelişmelere de bağlı olarak genel anlamda hedeflerimiz doğrultusunda tamamladık. Stratejik planımızın doğrultusunda, risk yönetiminden taviz vermeden, bankamızın aktif kalitesini ve müşteri memnuniyetini her zaman önceliklerimiz arasında tutarak emin adımlarla ilerlemeyi sürdürdük.

Tıpkı yılın ilk yarısında olduğu gibi üçüncü çeyrekte de ekonomi yönetimi ve ilgili kurumların öncülüğünde dengelenme sürecine katkı verecek destekler devam etti. Seçim süreçlerinin geride kalması ve dış politikada atılan ılımlı adımlarla TL diğer gelişmekte olan ülkelerden pozitif ayrıştı. Ayrıca TCMB'nin faiz indirimlerini bankacılık sektörünün maliyet ve fiyatlamalarına yansıttığı görüldü. Sunulan kamu kredi destek paketleri de ekonomide yeniden güçlenme eğilimine katkı vermeye devam etti. Türkiye ekonomisi yeniden büyümeye geçiş eğiliminde güçlü sinyaller verdi.

Alternatif Bank olarak geride bıraktığımız üçüncü çeyrekte yoğun bir tempoda çalışarak önemli işlere imza attık. Sektörde bir ilke imza atarak TLREF endeksli bono ihraç eden ilk özel banka olduk. Profesyonel meslek gruplarına özel hizmet paketleri, Dış Ticaret Danışman Hattı gibi farklılaşan ve değer yaratan hizmetleri devreye aldık. Gösterdiğimiz performans doğrultusunda konsolide rakamlara göre toplam aktif büyüklüğümüz, yılsonuna göre %16'lık büyüme kaydederek 28.2 milyar TL seviyesine ulaştı. Üçüncü çeyrekte bilançomuzu geliştirmenin yanında müşterilerimize aktardığımız kaynağı da artırdık. Bu dönemde nakdi ve gayri nakdi kredilerle ekonomiye sağladığımız destek 23.5 milyar TL oldu. Mevduat hacmimiz geçtiğimiz yıl sonuna göre %14 büyüyerek 15.8 milyar TL'ye ulaştı. Faaliyetlerimiz sonucunda brüt faaliyet kârımız ise 165 milyon TL seviyesinde gerçekleşti.

Yılın son çeyreğinde yakından takip ettiğimiz jeopolitik gelişmelerle birlikte, küresel ve yerel piyasalardaki risk faktörlerini etkin şekilde yöneterek, müşterilerimize verdiğimiz desteği artıracağız ve sürdürülebilir büyüme yolculuğumuza devam edeceğiz. Güçlü muhabir banka ilişkilerimiz, dijitalleşme yolunda attığımız önemli adımlar ve deneyimli kadromuzla ülkemizin iş ve ticaret dünyasına katma değer sunmayı sürdüreceğiz.

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

Saygılarımla,

Cenk Kaan Gür

Genel Müdür