ALTERNATİFBANK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2020 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") 31 Mart 2020 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç 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.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Alternatifbank A.Ş.'nin 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Yaşar Bivas, SMMM
Sorumlu Denetçi

21 Mayıs 2020
İstanbul, Türkiye

ALTERNATİFBANK A.Ş.' NİN 31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ 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 üç aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN 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 üç 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 Yönetim Kurulu Başkanı	Cenk Kaan Gür Genel Müdür	Hamdi İlkay Girgin Mali İşler ve Planlama Vekil Genel Müdür Yardımcısı	Emrullah Altun Muhasebe Müdürü

Kimberley Ann Reid Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı	Leonie Ruth Lethbridge Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi	Paul Gossiaux Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Ünvan : Emrullah Altun / Muhasebe Müdürü
Telefon Numarası : 0212 338 29 50
Faks Numarası : 0212 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	15-17
VIII.	Finansal varlıkların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
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	18
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20-21
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XVIII.	Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar	21
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXI.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	22
XXII.	Hisse başına kazanç	22
XXIII.	İlişkili taraflar-	22
XXIV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	22
XXV.	Cari dönem muhasebe politikasında değişiklikler	22
XXVI.	Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar standardına ilişkin açıklamalar	23
XXVII.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	24
XXVIII.	Bölümlere göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	24-25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	26-32
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	33
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	33-34
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	35-37
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	38
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	38-44
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	44
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	44
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	44
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	45-47
XI.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	47-48

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	49-60
II.	Pasif Kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	61-66
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	67-68
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	69-74
V.	Özkaynak DeğişimTablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	74
VI.	Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	74
VIII.	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar	75-77
IX.	Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	77
X.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	77

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	78

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetçi Raporu

I.	Bağımsız Denetçi Raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	79
II.	Bağımsız Denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	79

SEKİZİNCİ BÖLÜM

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu	80-81

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 2019: 48) şubesi ile hizmet vermektedir.

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

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

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

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

(*) Banka Yönetim Kurulu'nun Banka sermayesinin 1,730,655 TL'den 2,038,390 TL'ye çıkarılması ile ilgili 2 Mart 2020 tarih ve 14 no'lu Yönetim Kurulu Kararı'nı takiben 23 Mart 2020 tarihli BDDK onayı alınmış olup 6 Mayıs 2020 tarihli ve 10072 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde 307,735 TL sermaye artışının The Commercial Bank (P.S.Q.C.) tarafından nakden karşılandığı ve sermaye hesabına aktarılarak Banka sermayesinin 1,730,655 TL'den 2,038,390 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, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
	Mohd Ismail M Mandani Al-Emadi	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi 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 [1]	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Ücretlendirme Komitesi Üyesi	-
	Leonie Ruth Lethbridge [1]	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi	-
	Kimberley Ann Reid	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	Satış ve Pazarlama	-
	Esra Beyzadeoğlu	Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık & Operasyonlar	-
	Ebru Taşcı Firuzbay	İnsan Kaynakları	-
	Muzaffer Gökhan Songül	Kredi Tahsis, Yapılandırma,Yasal Takip	-
	Hamdi İlkay Girgin	Mali İşler ve Planlama	-
	Boğaç Levent Güven	Hazine ve Finansal Kurumlar	-
Teftiş Kurulu Başkanı	Ömer Faruk Gönener	Teftiş Kurulu Başkanı	-

[1] 26 Mart 2020 tarihli ve 33 No'lu Yönetim Kurulu kararı uyarınca Zafer Kurtul Yönetim Kurulu Risk Komitesi üyeliğinden ayrılmış olup aynı karar uyarınca Leonie Ruth Lethbridge Yönetim Kurulu Ücretlendirme Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Bankada Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın 49 şubesi bulunmakta olup (31 Aralık 2019: 48 şube) personel sayısı 912 kişidir (31 Aralık 2019: 892 kişi).

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
	VARLIKLAR	**(Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**2,018,979**	**4,541,520**	**6,560,499**	**2,433,724**	**3,679,227**	**6,112,951**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**1,435,614**	**4,089,469**	**5,525,083**	**2,069,217**	**3,621,628**	**5,690,845**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-a	135,459	1,857,606	1,993,065	148,827	2,537,597	2,686,424
1.1.2	Bankalar	I-ç	275,407	2,231,863	2,507,270	20,125	1,084,031	1,104,156
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		1,025,259	-	1,025,259	1,900,591	-	1,900,591
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		511	-	511	326	-	326
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**		**27,506**	**-**	**27,506**	**5,176**	**-**	**5,176**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		27,506	-	27,506	5,176	-	5,176
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-e**	**467,629**	**255,396**	**723,025**	**234,494**	**-**	**234,494**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		459,470	255,396	714,866	223,786	-	223,786
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		7,660	-	7,660	7,660	-	7,660
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		499	-	499	3,048	-	3,048
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**		**88,230**	**196,655**	**284,885**	**124,837**	**57,599**	**182,436**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	I-c	83,440	196,655	280,095	123,695	57,599	181,294
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	I-j	4,790	-	4,790	1,142	-	1,142
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**8,705,461**	**14,084,561**	**22,790,022**	**8,625,764**	**12,623,612**	**21,249,376**
2.1	**Krediler**	**I-f**	**9,192,184**	**10,291,964**	**19,484,148**	**8,851,955**	**9,180,938**	**18,032,893**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**		-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		22,487	-	22,487	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**I-g**	**74,524**	**3,792,597**	**3,867,121**	**289,820**	**3,442,674**	**3,732,494**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		74,524	3,278,900	3,353,424	289,820	2,980,116	3,269,936
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	513,697	513,697	-	462,558	462,558
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**583,734**	**-**	**583,734**	**516,011**	**-**	**516,011**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-o**	**312,372**	**-**	**312,372**	**321,735**	**-**	**321,735**
3.1	Satış Amaçlı		312,372	-	312,372	321,735	-	321,735
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**225,580**	**-**	**225,580**	**225,580**	**-**	**225,580**
4.1	**İştirakler (Net)**					-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**I-h**	**225,580**	**-**	**225,580**	**225,580**	**-**	**225,580**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		225,580	-	225,580	225,580	-	225,580
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**I-ı**	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-k**	**336,303**	**-**	**336,303**	**329,447**	**-**	**329,447**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-l**	**54,689**	**-**	**54,689**	**56,763**	**-**	**56,763**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		54,689	-	54,689	56,763	-	56,763
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**I-m**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**55,776**	**-**	**55,776**	**51,895**	**-**	**51,895**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**I-n**	**114,097**	**-**	**114,097**	**117,667**	**-**	**117,667**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**I-ö**	**282,618**	**609,410**	**892,028**	**254,972**	**224,390**	**479,362**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**12,105,875**	**19,235,491**	**31,341,366**	**12,417,547**	**16,527,229**	**28,944,776**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2020			Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**II-a**	**7,224,926**	**9,178,805**	**16,403,731**	**7,439,521**	**8,684,861**	**16,124,382**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**II-c**	**52,872**	**7,779,433**	**7,832,305**	**54,261**	**6,577,896**	**6,632,157**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**82,961**	**245,207**	**328,168**	**1,657**	**91,938**	**93,595**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**736,240**	**-**	**736,240**	**771,622**	**-**	**771,622**
4.1	Bonolar		736,240	-	736,240	771,622	-	771,622
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**120,750**	**98,433**	**219,183**	**118,806**	**75,233**	**194,039**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	II-b	114,200	98,117	212,317	104,687	75,233	179,920
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	II-e	6,550	316	6,866	14,119	-	14,119
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**II-d**	**51,396**	**4,113**	**55,509**	**45,204**	**5,166**	**50,370**
X.	**KARŞILIKLAR**	**II-f**	**113,969**	**1,019**	**114,988**	**116,000**	**1,575**	**117,575**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		12,560	-	12,560	11,101	-	11,101
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		101,409	1,019	102,428	104,899	1,575	106,474
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**II-g**	**34,425**	**-**	**34,425**	**40,496**	**-**	**40,496**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**II-ğ**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**II-h**	**-**	**2,873,084**	**2,873,084**	**-**	**2,541,645**	**2,541,645**
14.1	Krediler		-	841,251	841,251	-	743,663	743,663
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	2,031,833	2,031,833	-	1,797,982	1,797,982
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-ç**	**322,794**	**196,821**	**519,615**	**332,570**	**146,467**	**479,037**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**II-ı**	**2,247,731**	**(23,613)**	**2,224,118**	**1,899,858**	**-**	**1,899,858**
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,038,390	-	2,038,390	1,730,655	-	1,730,655
16.2	Sermaye Yedekleri		54	-	54	54	-	54
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		54	-	54	54	-	54
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		20,464	-	20,464	20,881	-	20,881
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(39,442)	(23,613)	(63,055)	(46,619)	-	(46,619)
16.5	Kâr Yedekleri		483,558	-	483,558	474,970	-	474,970
16.5.1	Yasal Yedekler		49,270	-	49,270	40,682	-	40,682
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		434,288	-	434,288	434,288	-	434,288
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		(255,293)	-	(255,293)	(280,083)	-	(280,083)
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(288,671)	-	(288,671)	(369,551)	-	(369,551)
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		33,378	-	33,378	89,468	-	89,468
								-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**10,988,064**	**20,353,302**	**31,341,366**	**10,819,995**	**18,124,781**	**28,944,776**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**9,422,043**	**43,474,135**	**52,896,178**	**9,578,925**	**25,099,113**	**34,678,038**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-a-3,i**	**2,853,328**	**5,231,448**	**8,084,776**	**2,540,432**	**4,347,870**	**6,888,302**
1.1	Teminat Mektupları	III-a-2,ii	2,851,299	4,227,987	7,079,286	2,532,641	3,657,612	6,190,253
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		46,296	182,760	229,056	26,150	161,086	187,236
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		2,805,003	4,045,227	6,850,230	2,506,491	3,496,526	6,003,017
1.2	Banka Kredileri	III-a-2,i	-	14,955	14,955	-	18,379	18,379
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	14,955	14,955	-	18,379	18,379
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler	III-a-2,i	2,029	988,506	990,535	7,791	671,879	679,670
1.3.1	Belgeli Akreditifler		2,029	988,506	990,535	7,791	671,879	679,670
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**892,435**	**13,891,405**	**14,783,840**	**422,020**	**182,892**	**604,912**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		892,435	13,891,405	14,783,840	422,020	182,892	604,912
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Al.-Sat. Taahhütleri		502,499	13,891,405	14,393,904	66,012	93,792	159,804
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	89,100	89,100
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	III-a-1	113,407	-	113,407	104,799	-	104,799
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-		-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		100,702	-	100,702	92,561	-	92,561
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3,738	-	3,738	3,738	-	3,738
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		91,128	-	91,128	77,977	-	77,977
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		80,961	-	80,961	76,933	-	76,933
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**III-b**	**5,676,280**	**24,351,282**	**30,027,562**	**6,616,473**	**20,568,351**	**27,184,824**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		1,060,000	328,480	1,388,480	860,000	-	860,000
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		1,060,000	328,480	1,388,480	860,000	-	860,000
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		4,616,280	24,022,802	28,639,082	5,756,473	20,568,351	26,324,824
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		80,608	470,206	550,814	246,399	728,227	974,626
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		35,709	213,955	249,664	108,090	356,942	465,032
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		44,899	256,251	301,150	138,309	371,285	509,594
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		3,148,137	19,648,310	22,796,447	4,104,096	16,762,800	20,866,896
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		1,202,819	8,775,861	9,978,680	1,495,113	7,660,490	9,155,603
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		1,825,318	8,091,839	9,917,157	2,608,983	6,540,002	9,148,985
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		60,000	1,390,305	1,450,305	-	1,281,154	1,281,154
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		60,000	1,390,305	1,450,305	-	1,281,154	1,281,154
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1,387,535	1,839,173	3,226,708	1,405,978	2,049,276	3,455,254
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		488,437	1,123,653	1,612,090	646,409	1,079,765	1,726,174
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		899,098	715,520	1,614,618	759,569	969,511	1,729,080
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	2,065,113	2,065,113	-	1,028,048	1,028,048
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**52,219,126**	**29,439,146**	**81,658,272**	**57,530,334**	**25,553,443**	**83,083,777**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**4,541,511**	**446,746**	**4,988,257**	**10,625,494**	**384,140**	**11,009,634**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		3,182,433	-	3,182,433	9,297,970	-	9,297,970
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		881,918	87,786	969,704	902,468	68,170	970,638
4.3	Tahsile Alınan Çekler		380,685	56,549	437,234	331,314	39,608	370,922
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		47,553	5,374	52,927	44,746	3,678	48,424
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		48,922	297,037	345,959	48,996	272,684	321,680
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**47,136,437**	**28,767,664**	**75,904,101**	**46,258,191**	**24,952,575**	**71,210,766**
5.1	Menkul Kıymetler		841,898	-	841,898	133,303	-	133,303
5.2	Teminat Senetleri		34,178,474	16,421,229	50,599,703	33,223,760	14,592,955	47,816,715
5.3	Emtia		1,015,904	453,023	1,468,927	1,009,904	459,050	1,468,954
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		8,729,149	10,386,729	19,115,878	9,371,865	8,517,579	17,889,444
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		2,371,012	1,506,683	3,877,695	2,519,359	1,382,991	3,902,350
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar					-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**541,178**	**224,736**	**765,914**	**646,649**	**216,728**	**863,377**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**61,641,169**	**72,913,281**	**134,554,450**	**67,109,259**	**50,652,556**	**117,761,815**

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 2020 - 31 Mart 2020	Yeniden Düzenlenmiş (*) Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2019 - 31 Mart 2019
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-a**	**559,077**	**680,195**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		455,115	566,001
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1,676	17,728
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		7,824	13,685
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		25,542	31,286
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		67,922	46,345
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		470	1,417
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		11,514	147
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		55,938	44,781
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		998	5,150
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**IV-b**	**381,020**	**537,734**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		214,195	407,463
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		122,569	75,924
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1,187	7,586
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		18,931	38,759
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		2,727	1,907
2.6	Diğer Faiz Giderleri		21,411	6,095
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**178,057**	**142,461**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**35,173**	**28,479**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		50,150	40,940
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		13,837	19,063
4.1.2	Diğer	IV-i	36,313	21,877
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		14,977	12,461
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		122	122
4.2.2	Diğer	IV-i	14,855	12,339
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**IV-c**	**-**	**2,762**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**IV-ç**	**11,262**	**70,820**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		4,266	(1,174)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		139,230	146,840
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(132,234)	(74,846)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-d**	**13,950**	**4,401**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**238,442**	**248,923**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**IV-e**	**72,787**	**87,084**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**IV-e**	**19,066**	**23,280**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	**IV-f**	**53,426**	**51,076**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-f**	**55,852**	**43,191**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**37,311**	**44,292**
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**	**37,311**	**44,292**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-ğ**	**(3,933)**	**(12,798)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(3,933)	(12,798)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**IV-h**	**33,378**	**31,494**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**	**IV-h**	**-**	**-**
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**	**33,378**	**31,494**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,0190	0,0267

(*) 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 2020- 31 Mart 2020	Yeniden Düzenlenmiş (*) Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2019- 31 Mart 2019
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**33,378**	**31,494**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(16,853)**	**2,570**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(417)**	**(79)**
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	(521)	(99)
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	104	20
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(16,436)**	**2,649**
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	(27,189)	2,577
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	10,494	92
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	259	(20)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**16,525**	**34,064**

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.
1 OCAK - 31 MART 2020 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						
	Yeniden Düzenlenmiş (*) Önceki Dönem 1 Ocak 2019 – 31 Mart 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**		**-**	**-**	**-**	**(289,095)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**30,422**	**(137,402)**	**(396,075)**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi (*)		-	-	-	(289,095)	-	-	-	-	-	-	-	30,422	(137,402)	**(396,075)**
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**1,167,000**	**54**	**-**	**-**	**24,131**	**(2,938)**	**-**	**-**	**(53,313)**	**(3,884)**	**463,462**	**(415,573)**	**57,532**	**1,236,471**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(79)**	**-**	**-**	**2,557**	**92**	**-**	**-**	**31,494**	**34,064**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**II-ı**	**272,725**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**272,725**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kar Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**57,532**	**(57,532)**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57,532	(57,532)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+……+X+XI)		**1,439,725**	**54**	**-**	**-**	**24,131**	**(3,017)**	**-**	**-**	**(50,756)**	**(3,792)**	**463,462**	**(358,041)**	**31,494**	**1,543,260**

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

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 - 31 MART 2020 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 2020 - 31 Mart 2020	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Karları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)**	**Dönem Net Kar veya Zararı**	**Toplam Özkaynak**
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (Yeniden Düzenlenmiş (*))**		**1,730,655**	**54**	**-**	**-**	**24,131**	**(3,250)**	**-**	**-**	**(38,689)**	**(7,930)**	**474,970**	**(369,551)**	**89,468**	**1,899,858**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**1,730,655**	**54**	**-**	**-**	**24,131**	**(3,250)**	**-**	**-**	**(38,689)**	**(7,930)**	**474,970**	**(369,551)**	**89,468**	**1,899,858**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(417)**	**-**	**-**	**(24,621)**	**8,185**	**-**	**-**	**33,378**	**16,525**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**II-ı**	307,735	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**307,735**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kar Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8,588**	**80,880**	**(89,468)**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**8,588**	**80,880**	**(89,468)**	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+……+X+XI)		**2,038,390**	**54**	**-**	**-**	**24,131**	**(3,667)**	**-**	**-**	**(63,310)**	**255**	**483,558**	**(288,671)**	**33,378**	**2,224,118**

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

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 2020- 31 Mart 2020	Yeniden Düzenlenmiş (*) Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak 2019- 31 Mart 2019
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı/(Zararı)		(146,367)	70,251
1.1.1	Alınan Faizler		455,677	669,650
1.1.2	Ödenen Faizler		(395,590)	(532,699)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	2,762
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		50,150	40,940
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		257,186	151,746
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		39,763	46,249
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(63,217)	(58,528)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(96,495)	104,256
1.1.9	Diğer		(393,841)	(354,125)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		226,355	(1,654,602)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(22,287)	695
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		718,349	21,433
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(685,478)	146,295
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(323,048)	209,699
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(41,354)	(41,032)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(381,980)	(654,498)
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		746,777	82,243
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		215,376	(1,419,437)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**79,988**	**(1,584,351)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(228,263)**	**18,809**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		41,450	(3,762)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		2,245	677
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(485,902)	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	21,894
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		213,944	-
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**332,526**	**1,708,654**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		761,129	1,434,528
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(683,562)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		307,735	272,725
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(52,776)	1,401
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**371,150**	**205,828**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**555,401**	**348,940**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**4,443,070**	**2,846,788**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**4,998,471**	**3,195,728**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esasları

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.

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

Banka, 31 Mart 2020 tarihli ara dönem mali tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etki değerlendirmesini Üçüncü Bölüm dipnot VII'da açıklanmıştır.

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 XXIX. 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.

31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 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 31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden muhasebeleştirdiği iştirak ve bağlı ortaklıklığı bulunmamaktadır.

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

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. 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" 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 174 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. Bu bağlamda Banka, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olası etkilerini beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri, en iyi tahmin yöntemiyle ayrıca hesaplamıştır. Söz konusu veriler ışığında Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında, geleceğe yönelik makro ekonomik göstergeleri revize etmiştir.

BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı ve 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kararlarına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4'üncü ve 5'inci maddeleri kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin 180 gün olarak uygulanmasına; Aşama 2 olarak sınıflandırılması için öngörülen 30 günlük sürenin de 90 gün olarak uygulanabilmesine 31 Aralık 2020 tarihine kadar imkan sağlanmıştır.

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

- Aşama 1: Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu finansal varlıklar için değer azalış karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilir.
- Aşama 2: Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olan finansal varlıklar 2. aşamaya aktarılır. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.
- Aşama 3: Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair yeterli ve tarafsız 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. Bununla birlikte, COVID-19 salgını kapsamında BDDK'nın aldığı karara istinaden, kredilerin donuk alacak olarak sınıflandırılması için öngörülen 90 günlük gecikme süresi, 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmaya başlanmış olup; Banka, risk politikalarına uygun olarak karşılık ayırmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

- Kredi riskinde önemli artış kriteri olarak dikkate alınan durumlar:
  - 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
  - Yakın izleme portföyünde takip edilen alacaklar
  - Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırılan alacaklar
  - Sorunlu tüketici kredisi mevcut olan bireysel müşterilerden varsa sorunlu hale gelmemiş tüketici kredileri kapsamındaki alacaklar
  - Finansal tablolara ilk alınma tarihinde ölçülen temerrüt olasılıkları ile raporlama tarihinde gözlemlenen temerrüt olasılıkları arasındaki farkları belirlenen eşik değerleri aşan alacaklar

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

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Banka'nın repo işlemleri kısa vadeli olup devlet tahvili ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Repoya konu finansal varlıklar, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı 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 31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Kullanım hakkı varlığı

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

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

Banka, kullanım hakkı varlığını 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.

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

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan net kullanım hakkı varlığı 51,110 TL, net kira yükümlülüğü ise 55,509 TL'dir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal tablolara yansıtılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcama Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek suretiyle iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar:

a. Cari Vergi

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

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen 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.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı):

b. Ertelenmiş Vergi

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan 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 Banka'nın önemli fon kaynaklarını oluşturmaktadır. Söz konusu borçlanmalar ilk olarak elde etme maliyeti ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi (iç verim oranı) ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden 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 31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 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.

26 Mart 2020 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.

7244 sayılı Yeni Koronavirüs (COVID-19) Salgınının Ekonomik Ve Sosyal Hayata Etkilerinin Azaltılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ("Kanun") 17 Nisan 2020 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Kanun uyarınca, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nda değişiklik yapılarak kar dağıtımına ilişkin sınırlama ve kısıtlamalar öngörülmüştür. Söz konusu düzenleme Kanun'un yayım tarihi itibarıyla uygulanmaya başlanmıştır.

XXII. Hisse Başına Kazanç

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

	31 Mart 2020	**31 Mart 2019**
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar / (Zarar)	33,378	31,494
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)(*)	1,757,127	1,178,730
Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**0.0190**	**0.0267**

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

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

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

XXIII. İlişkili Taraflar

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

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

XXIV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

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

XXV. Cari Dönem Muhasebe Politikasında Değişiklikler

Bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka'nın, 31 Mart 2019 dönemine ilişkin yaptığı düzenlemeler şu şekildedir;

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

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

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

	Raporlanan 31 Aralık 2019	**Sınıflamalar**	**Düzeltmeler**	**Yeniden Düzenlenmiş 31 Aralık 2019**
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	2,096,143	445,502	-	2,541,645
Özkaynaklar	2,345,360	(445.502)	-	1,899,858
Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	*(306,330)*	-	*(63,221)*	*(369,551)*
Diğer Sermaye Yedekleri	*299,969*	*(299,969)*	-	-
Dönem Net Kâr ve Zararı	*171,780*	-	*(82,312)*	*89,468*

	Raporlanan 31 Mart 2019	**Sınıflamalar**	**Düzeltmeler**	**Yeniden Düzenlenmiş 31 Mart 2019**
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	2,029,022	422,130	-	2,451,152
Özkaynaklar	1,965,390	(422,130)	-	1,543,260
Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	(251,061)	-	(106,980)	(358,041)
Diğer Sermaye Yedekleri	294,827	(294,827)	-	-
Ticari Kar /Zarar (Net)	96,875	-	(26,055)	70,820
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	(18,530)	-	5,732	(12,798)
Dönem Net Kâr ve Zararı	51,817	-	(20,323)	31,494

	Raporlanan 31 Aralık 2018	**Sınıflamalar**	**Düzeltmeler**	**Yeniden Düzenlenmiş 1 Ocak 2019**
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1,863,654	396,075	-	2,259,729
Özkaynaklar	1,632,546	(396,075)	-	1,236,471
Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	(445,995)	-	30,422	(415,573)
Diğer Sermaye Yedekleri	289,095	(289,095)	-	-
Dönem Net Kâr ve Zararı	194,934	-	(137,402)	57,532

Üst tarafta açıklanan yeniden düzenlemelere ek olarak, cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması veya raporlama bütünlüğünün yakalanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXVIII. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar

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

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 büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımı; kurumsal/perakende bankacılık %60, yatırım bankacılığı %33 ve diğer %7'dır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVIII. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi

31 Mart 2020	Kurumsal / Perakende Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
Net faiz gelirleri/ (giderleri)	131,396	46,661	-	178,057
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	25,589	23,534	-	49,123
Ticari kar/zarar	(3,834)	15,096	-	11,262
Temettü Gelirleri		-	-	-
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) (*)	(75,047)	(16,806)	-	(91,853)
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri (-)	(95,361)	(13,917)	-	(109,278)
Vergi öncesi kar/(zarar)				37,311
Vergi karşılığı				(3,933)
Dönem net karı				**33,378**
31 Mart 2020				
Bölüm varlıkları	18,899,284	10,407,759	1,808,743	31,115,786
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	225,580	225,580
Toplam Varlıklar	**18,899,284**	**10,407,759**	**2,034,323**	**31,341,366**
Bölüm yükümlülükleri	16,403,731	8,357,209	4,356,308	29,117,248
Özkaynaklar	-	-	2,224,118	2,224,118
Toplam Yükümlülükler	**16,403,731**	**8,357,209**	**6,580,426**	**31,341,366**

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

31 Mart 2019	Kurumsal / Perakende Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
Net faiz gelirleri/ (giderleri)	162,706	(20,245)	-	142,461
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	32,891	(11)	-	32,880
Ticari kar/zarar	5,968	64,852	-	70,820
Temettü Gelirleri	-	2,762	-	2,762
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)(*)	(107,782)	(2,582)	-	(110,364)
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri(-)	(83,498)	(10,769)	-	(94,267)
Vergi öncesi kar/(zarar)			-	44,292
Vergi karşılığı				(12,798)
Dönem net karı				**31,494**
31 Aralık 2019 (**)				
Bölüm varlıkları	17,516,043	9,844,629	1,358,524	28,719,196
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	225,580	225,580
Toplam Varlıklar	**17,516,043**	**9,844,629**	**1,584,104**	**28,944,776**
Bölüm yükümlülükleri	16,124,382	6,905,672	4,014,864	27,044,918
Özkaynaklar	-	-	1,899,858	1,899,858
Toplam Yükümlülükler	**16,124,382**	**6,905,672**	**5,914,722**	**28,944,776**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %18.88'dir (31 Aralık 2019: 17.79).

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

BDDK'nın 23 Mart 2020 tarihinde yapmış olduğu basın açıklamasına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalar sebebiyle Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kuru kullanabilmesine ve 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkullerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan sağlanmıştır. Banka, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında bu imkanları kullanmıştır.

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	31 Mart 2020	Yeniden düzenlenmiş(**) 31 Aralık 2019
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,038,390	1,730,655
Hisse senedi ihraç primleri	54	54
Yedek Akçeler	483,558	474,970
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	24,131	24,131
Kar	33,756	89,846
Net Dönem Karı	33,378	89,468
Geçmiş Yıllar Karı	378	378
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**2,579,889**	**2,319,656**
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 (-)	155,912	155,479
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	24,068	21,104
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	54,690	56,764
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının,ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının,toplam karşılık tutarının aşan kısmı,	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde,kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-

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	**234,670**	**233,347**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**2,345,219**	**2,086,309**
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 (***)	492,720	445,502
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**492,720**	**445,502**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Geçiş sürecinde Ana sermayeden indirilmeye devam edecek unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2' nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**492,720**	**445,502**
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	**2,837,939**	**2,531,811**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2,279,848	2,061,358
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) (*)	85,309	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**2,365,157**	**2,061,358**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**2,365,157**	**2,061,358**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**5,203,096**	**4,593,169**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**5,203,096**	**4,593,169**

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	1,890	1,396
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren üç yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değeri	-	-
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)	5,201,206	4,591,773
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	27,555,801	25,811,534
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%8,51	%8,08
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%10,30	%9,81
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	%18,88	%17,79
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	%2,50	%2,50
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%2,50	%2,50
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	%0,00	%0,00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	%3,99	%3,58
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)	85,309	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	85,309	-
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 %40'ı (31 Aralık 2019: %60) eklenerek, net gösterilmeye başlanmıştır.

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

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

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)	492,720
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	492,720
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30.06.2015
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl +1 gün
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	-Hukuka Aykırılık, -5. Yıldönümü sonrası, -Vergisel sebepler ve -Düzenleyici sebep halinde BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır.
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeler	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9.85
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
Hisse senedine 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)	328,480
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	328,480
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)	1,951,368
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	1,951,368
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**
31.03.2020	6.5696	7.2107
30.03.2020	6.5160	7.2150
29.03.2020	6.4346	7.0896
28.03.2020	6.4346	7.0896
27.03.2020	6.4346	7.0896

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 : 6.5344 TL
Avro : 7.2277 TL

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla;	**ABD Doları**	**Avro**
Bilanço değerleme kuru:	6.5696 TL	7.2107 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:

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
31 Mart 2020				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	324,238	1,480,477	52,891	1,857,606
Bankalar	97,344	2,059,316	75,203	2,231,863
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	35,107	33,063	-	68,170
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	255,396	-	255,396
Krediler (**)	7,547,434	3,103,215	-	10,650,649
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	3,792,597	-	3,792,597
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	137,114	472,296	-	609,410
Toplam Varlıklar	**8,141,237**	**11,196,360**	**128,094**	**19,465,691**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	18,495	2,098	499	21,092
Döviz Tevdiat Hesabı	3,453,073	5,557,348	147,292	9,157,713
Para Piyasalarına Borçlar	-	245,207	-	245,207
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,023,174	8,629,343	-	10,652,517
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	56,139	139,150	-	195,289
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	316	-	316
Diğer Yükümlülükler (****)	39,876	(12,450)	-	27,426
Toplam Yükümlülükler	**5,590,757**	**14,561,012**	**147,791**	**20,299,560**
Net Bilanço Pozisyonu	**2,550,480**	**(3,364,652)**	**(19,697)**	**(833,869)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(2,485,981)	3,544,964	4,584	1,063,567
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	6,554,014	10,263,468	248,544	17,066,026
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	9,039,995	6,718,504	243,960	16,002,459
Gayrinakdi Krediler (*****)	1,856,452	2,919,247	455,749	5,231,448
31 Aralık 2019 (******)				
Toplam Varlıklar	**7,007,157**	**9,754,814**	**109,436**	**16,871,407**
Toplam Yükümlülükler	**3,487,467**	**14,493,429**	**100,368**	**18,081,264**
Net Bilanço Pozisyonu	**3,519,690**	**(4,738,615)**	**9,068**	**(1,209,857)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(3,520,441)**	**4,815,603**	**(15,180)**	**1,279,982**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2,498,324	6,521,332	156,229	9,175,885
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	6,018,765	1,705,729	171,409	7,895,903
Gayrinakdi Krediler	**1,791,228**	**2,179,548**	**377,094**	**4,347,870**

(*) 128,485 TL (31 Aralık 2019: 27,711 TL) alım satım amaçlı türev finansal varlık reeskontu, gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür.

(**) 358,685 TL dövize endeksli krediler ve reeskontları (31 Aralık 2019: 371,889 TL) krediler satırında gösterilmiştir.

(***) 31 Mart 2020 itibarıyla spot işlem reeskontu bulunmaktadır (31 Aralık 2019:Bulunmamaktadır.)

(****) 53,742 TL (31 Aralık 2019: 43,515 TL) alım satım amaçlı türev finansal borç reeskontu diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür. (diğer karşılıklar diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

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

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

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)

31 Mart 2020	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,776,587	-	-	-	-	216,478	1,993,065
Bankalar (****)	1,886,687	-	-	-	-	620,072	2,506,759
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	90,573	66,468	88,485	33,891	28,184	-	307,601
Para Piyasalarından Alacaklar	1,025,259	-	-	-	-	-	1,025,259
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	498	270,038	449,619	-	-	7,660	727,815
Krediler (*****)	4,382,319	1,177,182	6,884,827	4,945,547	1,186,900	346,788	18,923,563
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****)	3,310,652	222,706	333,763	-	-	(662)	3,866,459
Diğer Varlıklar (*)(****)	-	-	-	-	-	1,990,845	1,990,845
Toplam Varlıklar	**12,472,575**	**1,736,394**	**7,756,694**	**4,979,438**	**1,215,084**	**3,181,181**	**31,341,366**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı (**)	80,462	11,478	-	-	-	14,435	106,375
Diğer Mevduat	12,487,969	2,412,213	231,241	20,555	-	1,145,378	16,297,356
Para Piyasalarına Borçlar	246,504	81,664	-	-	-	-	328,168
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	351,746	351,746
İhraç Edilen Menkul Değerler	106,865	578,869	-	50,506	-	-	736,240
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,954,871	3,128,698	3,484,426	103,513	2,033,881	-	10,705,389
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (***)	113,126	33,056	65,526	35,824	28,084	2,540,476	2,816,092
Toplam Yükümlülükler	**14,989,797**	**6,245,978**	**3,781,193**	**210,398**	**2,061,965**	**4,052,035**	**31,341,366**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3,975,501	4,769,040	-	-	8,744,541
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(2,517,222)**	**(4,509,584)**	-	-	**(846,881)**	**(870,854)**	**(8,744,541)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	25,000	33,683	-	659,786	-	-	718,469
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(464,277)	-	-	-	(464,277)
Toplam Pozisyon	**(2,491,522)**	**(4,475,901)**	**3,511,224**	**5,428,826**	**(846,881)**	**(870,854)**	**254,892**

(*) 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 karşılıkları, tabloda faizsiz başlığından düşülerek gösterilmiştir. Faizsiz bankalar başlığından 511 TL, faizsiz itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar başlığından 662 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 2019(*****)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,425,375	-	-	-	-	261,049	2,686,424
Bankalar (****)	750,095	-	-	-	-	353,735	1,103,830
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	19,771	39,939	25,133	29,730	71,897	-	186,470
Para Piyasalarından Alacaklar	1,900,591	-	-	-	-	-	1,900,591
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	89,479	7,205	130,150	1,142	-	7,660	235,636
Krediler	3,839,812	1,512,153	5,951,354	4,702,225	1,096,625	415,244	17,517,413
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****)	-	2,144,021	1,588,473	-	-	(531)	3,731,963
Diğer Varlıklar (*)(****)	185	-	-	-	-	1,582,264	1,582,449
Toplam Varlıklar	**9,025,308**	**3,703,318**	**7,695,110**	**4,733,097**	**1,168,522**	**2,619,421**	**28,944,776**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı (**)	144,470	-	-	-	-	2,579	147,049
Diğer Mevduat	11,444,335	2,719,525	524,539	19,745	-	1,269,189	15,977,333
Para Piyasalarına Borçlar	93,595	-	-	-	-	-	93,595
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	319,546	319,546
İhraç Edilen Menkul Değerler	234,905	486,125	-	50,592	-	-	771,622
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,554,458	2,154,549	3,296,636	288,078	1,880,081	-	9,173,802
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (***)	64,221	34,885	42,146	31,769	72,340	2,216,468	2,461,829
Toplam Yükümlülükler	**13,535,984**	**5,395,084**	**3,863,321**	**390,184**	**1,952,421**	**3,807,782**	**28,944,776**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**-**	**3,831,789**	**4,342,913**	**-**	**-**	**8,174,702**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(4,510,676)**	**(1,691,766)**	**-**	**-**	**(783,899)**	**(1,188,361)**	**(8,174,702)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	**6,124**	**9,028**	**-**	**180,072**	**-**	**-**	**195,224**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	**-**	**-**	**(6,441)**	**-**	**-**	**-**	**(6,441)**
Toplam Pozisyon	**(4,504,552)**	**(1,682,738)**	**3,825,348**	**4,522,985**	**(783,899)**	**(1,188,361)**	**188,783**

(*) 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 326 TL, faizsiz itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar başlığından 531 TL düşülmüştür.

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

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.

31 Mart 2020	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**TL**
Varlıklar	**(%)**	**(%)**	**(%)**	**(%)**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	8.00
Bankalar	-	1.08	-	8.51
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	12.14
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	9.21
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2.93	-	9.35
Verilen Krediler	3.75	5.36	-	14.33
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	4.64	-	6.91
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı(*)	-	-	0.05	-
Diğer Mevduat(*)	0.32	1.59	0.34	10.34
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.37	-	8.26
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	10.63
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.73	5.08	-	11.19

31 Aralık 2019	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**TL**
Varlıklar	**(%)**	**(%)**	**(%)**	**(%)**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	10,00
Bankalar	-	1,55	-	10,75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	11,60
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	11,30
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	7,63
Verilen Krediler	4,23	6,06	-	16,88
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	4,65	-	18,15
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı(*)	-	2,24	0,20	11,04
Diğer Mevduat(*)	0,26	2,41	1,04	10,97
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,80	-	9,50
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	12,19
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,92	5,24	-	12,52

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

1. a. 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 Kurulu Risk komitesi gibi komitelere likidite riskine ilişkin bilgiler düzenli olarak raporlanmaktadır. Likidite riski politikası çerçevesinde belirlenmiş likidite riski parametreleri eşik değerlerine uygunluk Risk Yönetimi Departmanı tarafından düzenli olarak izlenmekte ve ilgili iş birimlerine raporlanmaktadır. Eşik değerlerine yaklaşım ve aşım gibi koşullar sonucu alınması gereken aksiyonlar Aktif Pasif Komitesi tarafından nihai hale getirilmektedir.

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

Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı çerçevesinde likidite riski yönetiminin sorumluluğu, Hazine Aktif-Pasif Yönetimi Bölümü'ne aittir. Banka genelinde likidite riski düzeylerinin belirlenmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanması ise Risk Yönetimi Bölümü'nün sorumluluğundadır. Banka ve ortaklıklarının likidite yönetimi ve fonlama stratejisi düzenli olarak yapılan Aktif Pasif Yönetimi Komiteleri'nde belirlenmekte ve Banka Hazine birimi tarafından koordine edilerek takip edilmektedir.

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

Banka'nın yükümlülükleri içerisindeki asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri Türk Lirası, Amerikan Doları ve Avro'dan oluşmaktadır. Bu para birimleri için hem para birimi bazında hem de toplam olarak likidite yönetimi analizleri yapılarak, likidite riski yönetiminin döviz cinsleri bazında da etkin bir şekilde yapılması hedeflenmektedir. Likidite boşluğu analizleri de 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 asgari ayda bir kez olmak üzere Likidite riski stres testleri düzenli şekilde gerçekleştirilmekte, üst yönetime sonuçları ile birlikte raporlanmaktadır.

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

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

COVID-19 salgınının Banka'nın likidite riski profili üzerindeki etkisi erken uyarı göstergeleri vasıtasıyla yakından izlenmektedir. Salgın nedeniyle müşterilere kredi geri ödemelerinde sağlanan kolaylıklar ile finansal piyasalarda yaşanan baskının Bankanın likidite yeterliliği üzerindeki yansımaları muhtelif senaryolar altında analiz edilmektedir.

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 (*)	
31 Mart 2020		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			6,074,687	4,486,281
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	8,841,434	3,849,210	810,269	384,921
3	İstikrarlı mevduat	1,477,482	-	73,874	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	7,363,952	3,849,210	736,395	384,921
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	9,440,532	6,738,840	6,183,214	4,453,548
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	5,937,282	3,910,628	2,734,793	1,679,870
8	Diğer teminatsız borçlar	3,503,250	2,828,212	3,448,421	2,773,678
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	585,778	586,255	585,778	586,255
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	585,778	586,255	585,778	586,255
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	16,064	16,064	803	803
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	7,331,260	4,510,378	1,080,771	534,571
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**8,660,835**	**5,960,098**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	962,369	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	5,858,877	4,496,625	5,145,199	4,244,284
19	Diğer nakit girişleri	280,566	276,842	280,566	276,842
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	7,101,812	4,773,467	5,425,765	4,521,126
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**6,074,687**	**4,486,281**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**3,246,900**	**1,696,040**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**%189,01**	**%269,52**

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

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

31 Mart 2020	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	%212,5	07.02.2020	%168,8	28.02.2020	%189,01
YP	%318,2	14.02.2020	%216,6	27.03.2020	%269,52

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
31 Aralık 2019		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			6,453,492	4,170,785
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	7,875,952	3,905,967	719,513	390,597
3	İstikrarlı mevduat	1,361,636	-	68,082	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	6,514,316	3,905,967	651,431	390,597
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	9,118,512	5,952,203	5,564,958	3,536,003
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	6,542,666	4,107,187	3,044,770	1,739,871
8	Diğer teminatsız borçlar	2,575,846	1,845,016	2,520,188	1,796,132
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	557,255	557,475	557,255	557,475
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	557,255	557,475	557,255	557,475
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	16,678	16,678	834	834
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	5,799,269	3,644,363	904,132	363,761
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**7,746,692**	**4,848,670**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	1,675,046	22,224	-	-
18	Teminatsız alacaklar	4,236,951	3,113,602	3,603,725	2,803,604
19	Diğer nakit girişleri	238,365	234,042	238,365	234,042
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**6,150,362**	**3,369,868**	**3,842,090**	**3,037,646**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**6,453,492**	**4,170,785**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**3,904,602**	**1,811,024**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**%166.64**	**%235.59**

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

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

31 Aralık 2019	**En Yüksek**	**Tarih**	**En Düşük**	**Tarih**	**Ortalama**
TP+YP	%193.9	11.10.2019	%145.3	29.11.2019	%166.64
YP	%289.0	11.10.2019	%190.4	04.10.2019	%235.59

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

Temel olarak mevduatlar, kullanılan krediler, sermaye benzeri borçlar gibi teminatsız borçlanma kalemleri banka fonlama kaleminde en önemli yeri tutmaktadır. 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla tüm mevduatların banka toplam yükümlülüklerine oranı %52, kullanılan kredilerin %25 ve sermaye benzeri borçların %9'dur. Repo işlemleri gibi teminatlı borçlanmalar görece daha düşük seviyelerdedir (%1). Ek olarak Banka'nın 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 736,240TL tutarında ihraç edilmiş menkul kıymetleri bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 771,622 TL).

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

Türev ürün bakiyeleri kaynaklı nakit çıkışı banka türev ürün yükümlülüklerinin türev alacaklarından fazla olduğu dönemlerde gerçekleşmektedir. Türev ürün kaynaklı nakit girişlerinin türev yükümlülüklerin üzerinde olduğu dönemlerde ise net nakit çıkışları azalış göstermektedir. 31 Mart 2020 itibari ile türev işlemlere ilişkin net alacakların toplamı 620,651 TL'dir. Ayrıca türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı olarak olası nakit çıkış bakiyeleri hesaplanarak raporlanmaktadır. Bu hesaplama yapılırken geçmiş 24 ay içerisinde karşı kurumlar ile yapılan margin hareketlerine bakılmaktadır. Raporlama tarihi itibari ile 30 günlük dilimler halinde, geçmiş 24 ay için net margin bakiyeleri hesaplanmakta, nakit çıkışı yönünde hesaplanan maksimum değer nakit çıkışı olarak dikkate alınmaktadır. Bu kapsamda 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla yapılan hesaplama sonucu türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı yükümlülük tutarı 735,150 TL (31 Aralık 2019: 727,847 TL) olarak bulunmuştur. İlgili hesaplamalar 13 haftalık aritmetik ortalama kullanılarak hesaplanmıştır.

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

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla banka vadeli müşteri mevduat tabanının %57.6'sı 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 (%80). 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla banka sermaye yeterliliği hesaplamasında özkaynaklar içerisinde gösterilmekte olan sermaye benzeri kredilerin %30'u The Commercial Bank (P.S.Q.C.) tarafından sağlanmaktadır. Ek olarak Banka, 736,240 TL'lik (31 Aralık 2019: 771,622 TL) ihraç edilmiş menkul kıymet fonlama kalemlerine sahiptir.

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

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
31 Mart 2020								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	216,478	1,776,587	-	-	-	-	-	1,993,065
Bankalar (****)	620,583	1,886,687					(511)	2,506,759
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	167,298	24,317	76,367	18,550	21,069	-	307,601
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,025,259	-	-	-	-	-	1,025,259
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	-	499	-	4,790	494,764	220,102	7,660	727,815
Krediler	-	1,611,529	1,874,720	6,903,309	5,808,406	2,364,592	361,007	18,923,563
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****)	-	67,133	33,801	482,680	1,976,356	1,307,151	(662)	3,866,459
Diğer Varlıklar (*) (****)	2,243	75,353	57,344	20,998	12,071	8,992	1,813,844	1,990,845
Toplam Varlıklar	**839,304**	**6,610,345**	**1,990,182**	**7,488,144**	**8,310,147**	**3,921,906**	**2,181,338**	**31,341,366**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı (***)	14,435	80,462	11,478	-	-	-	-	106,375
Diğer Mevduat	1,145,378	12,487,969	2,412,213	231,241	20,555	-	-	16,297,356
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar(**)	-	638,351	1,615,288	3,817,217	1,760,614	2,873,919	-	10,705,389
Para Piyasalarına Borçlar	-	246,504	81,664	-	-	-	-	328,168
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	106,865	578,869	-	50,506	-	-	736,240
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	351,746	351,746
Diğer Yükümlülükler	-	274,968	14,279	102,190	8,216	8,716	2,407,723	2,816,092
Toplam Yükümlülükler	**1,159,813**	**13,835,119**	**4,713,791**	**4,150,648**	**1,839,891**	**2,882,635**	**2,759,469**	**31,341,366**
Likidite (Açığı)/ Fazlası	**(320,509)**	**(7,224,774)**	**(2,723,609)**	**3,337,496**	**6,470,256**	**1,039,271**	**(578,131)**	**-**
31 Aralık 2019 (*****)								
Toplam Aktifler	616,179	6,809,538	2,109,023	5,419,924	8,447,597	3,706,300	1,836,215	28,944,776
Toplam Yükümlülükler	1,535,963	12,410,008	3,758,687	4,637,239	1,862,236	2,613,986	2,126,657	28,944,776
Likidite Açığı	**(919,784)**	**(5,600,470)**	**(1,649,664)**	**782,685**	**6,585,361**	**1,092,314**	**(290,442)**	**-**

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

(**) Üçüncü Bölüm XXVI. no'lu dipnotta açıklandığı üzere 445,502 TL tutarındaki birincil sermaye benzeri borç "Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar" içinde "5 yıl üzeri" sütununda gösterilmiştir.

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

(****) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığı, tabloda dağıtılamayan başlığından düşülerek gösterilmiştir. Dağıtılamayan bankalar başlığından 511 TL, dağıtılamayan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar başlığından 662 TL düşülmüştür.

(***)**Yeniden düzenleme etkisini içermektedir

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 %5.62 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2019: %6.82). Kaldıraç oranındaki artış toplam risk tutarındaki azalıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

		31 Mart 2020	31 Aralık 2019 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	29,890,876	28,281,806
2	(Ana sermayeden indirilecek varlıklar)	(77,416)	(74,904)
3	**Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)**	**29,813,460**	**28,206,902**
	Türev finansal araçlar ve kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin yenileme maliyeti	258,849	202,959
5	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	400,082	324,985
6	**Türev finansal araçlar ve kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)**	**658,931**	**527,944**
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	**Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)**	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	16,502,315	9,290,797
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(248,217)	(758,519)
12	**Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)**	**16,254,098**	**8,532,278**
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	2,607,612	2,540,234
14	**Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)**	46,726,489	37,267,124
	Kaldıraç oranı		
15	**Kaldıraç oranı (%)**	**5.62%**	**%6.82**

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

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

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

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

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur.).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri

- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka COVID-19 salgınının kredi portföyü ve kredi riski göstergeleri üzerindeki etkisinin sayısallaştırılmasına yönelik stres testleri yürütmektedir. Yürütülen stres testi çalışmalarında COVID-19 salgınından etkilenmesi muhtemel sektörler, piyasadaki tüketime yönelik öncü göstergeler, kur duyarlılığı, tedarik zinciri karmaşıklığı ve talep sıkıntıları gibi unsurlar dikkate alınarak belirlenmektedir. Stres testi sonucunda Banka kredi zarar karşılıkları, donuk alacak tutarı ve sermaye yeterliliği rasyosunun ulaşacağı seviyeler tahmin edilmekte ve izlenmektedir. Sözü edilen analizlere ilave olarak, Banka'nın sermaye yeterliliğinin yasal sınırlara gerilemesine sebebiyet verecek, sorunlu kredi artış oranı ve kur artış oranları belirlenmek suretiyle düzenli olarak ters stres testleri de gerçekleştirilmektedir.

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
		31 Mart 2020	**31 Aralık 2019**	**31 Mart 2020**
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	25,673,568	23,942,777	2,053,885
2	Standart yaklaşım	25,673,568	23,942,777	2,053,885
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	526,711	437,355	42,137
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	526,711	437,355	42,137
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	95,825	413,238	7,666
17	Standart yaklaşım	95,825	413,238	7,666
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel Risk	1,259,697	1,018,164	100,776
20	Temel gösterge yaklaşımı	1,259,697	1,018,164	100,776
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)**	**27,555,801**	**25,811,534**	**2,204,464**

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

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

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

d. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

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

e. Piyasa 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.

f. 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 174 TL tutarındaki fark, 25 Aralık 2023 tarihine kadar itfa edilecektir.

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

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

Vade Başlangıç Tarihi	Vade Bitiş Tarihi	Para Birimi	Anapara
7 Kasım 2018	11 Mayıs 2020	TL	50,000
7 Kasım 2018	11 Mayıs 2020	TL	50,000
20 Kasım 2018	27 Mayıs 2020	TL	100,000
7 Aralık 2018	11 Haziran 2020	TL	100,000
13 Kasım 2019	15 Mayıs 2021	TL	30,000
21 Kasım 2019	26 Kasım 2021	TL	100,000
20 Ocak 2020	21 Ocak 2022	TL	100,000
10 Mart 2020	16 Mart 2022	USD	164,240

	31 Mart 2020		
	Anapara (*)	**Aktif**	**Pasif**
Türev finansal araçlar			
Swap faiz işlemleri	1,388,480	4,790	6,866
Toplam	**1,388,480**	**4,790**	**6,866**

(*) 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:

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	28,990	110,348	34,609	114,773
T.C. Merkez Bankası	106,258	1,744,893	114,146	2,422,824
Diğer	211	2,365	72	-
Toplam	**135,459**	**1,857,606**	**148,827**	**2,537,597**

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

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap (*)	106,258	1,222,512	114,146	1,178,126
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Tutar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	522,381	-	1,244,698
Toplam	**106,258**	**1,744,893**	**114,146**	**2,422,824**

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

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

c. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar

	31 Mart 2020 (*)		31 Aralık 2019 (*)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	646	17,880	542	3,397
Swap İşlemleri	82,327	159,225	123,010	46,883
Opsiyonlar	467	19,550	143	7,319
Toplam	**83,440**	**196,655**	**123,695**	**57,599**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar hariçtir.

ç. Bankalara ilişkin bilgiler

1. Bankalara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	275,407	529,142	20,125	475,973
Yurtdışı	-	1,702,721	-	608,058
Toplam	**275,407**	**2,231,863**	**20,125**	**1,084,031**

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

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır). 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır). 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen ve repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların haricinde kalan serbest tutar 499 TL'dir (31 Aralık 2019: 3,048 TL). 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla hisse senetleri tutarı 7,660 TL'dir (31 Aralık 2019: 7,660 TL).

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

	31 Mart 2020	**31 Aralık 2019**
Borçlanma Senetleri	739,297	227,222
Borsada İşlem Gören	738,798	224,174
Borsada İşlem Görmeyen	499	3,048
Hisse Senetleri	7,660	7,660
Borsada İşlem Gören	1	1
Borsada İşlem Görmeyen	7,659	7,659
Değer Azalma Karşılığı (-)	23,932	388
Toplam	**723,025**	**234,494**

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

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	20,387	-	15,888
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	20,387	-	15,888
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	480,147	11,079	437,597	10,000
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	7,558	-	7,407	-
Toplam	**487,705**	**31,466**	**445,004**	**25,888**

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

Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	15,603,093	2,340,472	618,991	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	2,922,371	36,204	62,507	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,563,182	-	970	-
Tüketici Kredileri	151,479	8,740	320	-
Kredi Kartları	28,336	2,713	-	-
Diğer	10,937,725	2,292,815	555,194	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**15,603,093**	**2,340,472**	**618,991**	**-**

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	102,016	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	214,347

(*) İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 662 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

Önceki dönem

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	84,522	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	183,571

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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	6,881	143,877	150,758
Konut Kredisi	-	71,934	71,934
Taşıt Kredisi	23	1,255	1,278
İhtiyaç Kredisi	6,858	70,688	77,546
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	9,924	-	9,924
Taksitli	1,341	-	1,341
Taksitsiz	8,583	-	8,583
Bireysel Kredi Kartları-YP	2	-	2
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2	-	2
Personel Kredileri-TP	1,059	4,880	5,939
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,059	4,880	5,939
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	1,545	-	1,545
Taksitli	339	-	339
Taksitsiz	1,206	-	1,206
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	3,842	-	3,842
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**23,253**	**148,757**	**172,010**

(*) Kredili mevduat hesabının 74 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	115,195	2,036,111	2,151,306
İşyeri Kredileri	-	27	27
Taşıt Kredisi	-	12,501	12,501
İhtiyaç Kredileri	115,195	2,023,583	2,138,778
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	216,167	216,167
İşyeri Kredileri	-	190,863	190,863
Taşıt Kredisi	-	23,742	23,742
İhtiyaç Kredileri	-	1,562	1,562
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	3,211	3,692,220	3,695,431
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	3,211	3,692,220	3,695,431
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	19,576	1	19,577
Taksitli	4,386	1	4,387
Taksitsiz	15,190	-	15,190
Kurumsal Kredi Kartları-YP	1	-	1
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1	-	1
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	58,680	-	58,680
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**196,663**	**5,944,499**	**6,141,162**

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.

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Yurtiçi Krediler	18,520,756	17,083,339
Yurtdışı Krediler	41,800	9,187
Toplam	**18,562,556**	**17,092,526**

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen 261,947 TL kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 264,255 TL).

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

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	24,312	46,568
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	68,529	47,440
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	173,868	153,379
Toplam	**266,709**	**247,387**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

10. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net):

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

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

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Kredi**
31 Aralık 2019	**87,791**	**100,750**	**751,826**
Dönem İçinde İntikal (+)	25,631	1,787	16,057
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	85,626	39,050
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(85,626)	(39,050)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(1,286)	(6,616)	(31,861)
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
31 Mart 2020	**26,510**	**142,497**	**775,072**
Karşılık (-)	24,312	68,529	173,868
Bilançodaki Net Bakiyesi	**2,198**	**73,968**	**601,204**

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

Bilanço tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden donuk alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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
31 Mart 2020 (Net)	**2,198**	**73,968**	**601,204**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	26,510	142,497	775,072
Özel Karşılık Tutarı (-)	(24,312)	(68,529)	(173,868)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2,198	73,968	601,204
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2019 (Net)	**41,223**	**53,310**	**598,447**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	87,791	100,750	751,826
Özel Karşılık Tutarı (-)	(46,568)	(47,440)	(153,379)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	41,223	53,310	598,447
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

v) TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	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	-	-	14,219
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(14,219)
Önceki Dönem (Net)	**-**	**-**	**-**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	9,643
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(9,643)

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

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

12. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

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

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 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkları 3,867,121 TL'dir (31 Aralık 2019: 3,732,494 TL).

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	7,087	887,787	21,212	815,975
Repo İşlemlerine Konu Olan	38,012	346,360	-	123,647
Diğer	29,425	2,558,450	268,608	2,503,052
Toplam	**74,524**	**3,792,597**	**289,820**	**3,442,674**

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

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Devlet Tahvili	3,278,899	2,980,116
Hazine Bonosu	74,525	289,820
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**3,353,424**	**3,269,936**

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Borçlanma Senetleri	**3,993,867**	**3,826,398**
Borsada İşlem Görenler	3,993,867	3,826,398
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	**126,746**	**93,904**
Toplam	**3,867,121**	**3,732,494**

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

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Dönem Başındaki Değer	3,732,494	3,427,060
TFRS 9 Uyarınca Yapılan Yeniden Sınıflandırma ve Ölçümlerin Etkisi	-	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	374,115	391,587
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(213,944)	(56,866)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	25,544	29,287
Dönem Sonu Toplamı	**3,867,121**	**3,732,494**

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla herhangi bir iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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 (*)	70,240	36,272	1,834	1,058	543	774	750	-
2 (*)	1,910,062	219,670	21,173	36,141	0	6,150	1,718	-

(*) Finansal veriler, adı geçen bağlı ortaklıkların 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla BDDK konsolidasyonu için hazırlanan finansal tablolarından alınmıştır.

(**) 31 Mart 2019 verilerini ifade etmektedir.

3. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Dönem Başı Değeri	**225,580**	**225,580**
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Transfer	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme (Azalışı)/Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**225,580**	**225,580**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermayeye Katılma Payı (%)	-	-

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

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

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

5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

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

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

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

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Kiralama işlemlerinden alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif fark tutarı 4,790 TL'dir. (31 Aralık 2019: 1,482 TL).

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar (*)	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	4,790	-	1,142	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Toplam	**4,790**	**-**	**1,142**	**-**

(*) Üçüncü Bölüm Not VI.'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 2019: 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, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 114,097 TL (31 Aralık 2019: 117,667 TL ertelenmiş vergi aktifi) tutarındaki ertelenmiş vergi aktifini finansal tablolarına yansıtmıştır.

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

	31 Mart 2020		**31 Aralık 2019**	
	Vergi Matrahı	**Ertelenmiş Vergi Tutarı**	**Vergi Matrahı**	**Ertelenmiş Vergi Tutarı**
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)				
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	(23,345)	(5,136)	(23,426)	(5,154)
Karşılıklar	401,520	88,334	358,763	78,928
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(29,996)	(6,599)	(5,425)	(1,194)
Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	1,346	296	36,054	7,932
Mali Zararlardan	78,109	17,184	115,563	25,424
Diğer	90,988	20,018	53,320	11,731
Ertelenmiş Vergi Varlığı(Net)		**114,097**		**117,667**

	1 Ocak 2020 -31 Mart 2020
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)-Net	117,667
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	(3,933)
Özkaynak Altında Muhasebeleştirilen Vergi Aktifi	-
Diğer Kapsamlı Gelirde Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	363
31 Mart Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi) -Net	**114,097**

o. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

	31 Mart 2020	**31 Aralık 2019**
Dönem başı	321,735	186,675
Çıkışlar (-)	(23,628)	(74,144)
Girişler	14,265	209,204
Cari dönem amortismanı (-)	-	-
Değer düşüş karşılığı ilave / iade	-	-
Dönem sonu	**312,372**	**321,735**

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). 31 Mart 2020:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 ay	6 Ay-1 yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**69,088**	**-**	**1,300,132**	**3,450,261**	**38,566**	**9,915**	**112,574**	**-**	**4,980,536**
Döviz Tevdiat Hesabı	**764,976**	**-**	**1,436,875**	**6,181,051**	**524,167**	**64,665**	**105,892**	**-**	**9,077,626**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	718,307	-	1,421,814	6,129,156	523,810	50,002	28,445	-	8,871,534
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	46,669	-	15,061	51,895	357	14,663	77,447	-	206,092
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	**40,814**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**40,814**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	**223,420**	**-**	**980,537**	**849,339**	**1,586**	**615**	**10**	**-**	**2,055,507**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	**1,536**	**-**	**4,601**	**56,649**	**-**	**-**	**-**	**-**	**62,786**
Kıymetli Maden Depo Hesabı	**45,544**	**-**	**107**	**25,241**	**2,548**	**-**	**6,647**	**-**	**80,087**
Bankalararası Mevduat	**14,435**	**-**	**32,115**	**53,444**	**6,381**	**-**	**-**	**-**	**106,375**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	75	-	10,002	-	-	-	-	-	10,077
Yurtdışı Bankalar	14,360	-	22,113	53,444	6,381	-	-	-	96,298
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,159,813**	**-**	**3,754,367**	**10,615,985**	**573,248**	**75,195**	**225,123**	**-**	**16,403,731**

1 (ii). 31 Aralık 2019:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 ay	6 Ay-1 yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**85,315**	**-**	**1,328,494**	**2,903,921**	**32,598**	**23,563**	**83,659**	**-**	**4,457,550**
Döviz Tevdiat Hesabı	**680,508**	**-**	**1,263,781**	**5,895,121**	**548,021**	**153,231**	**89,829**	**-**	**8,630,491**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	635,054	-	1,249,922	5,831,957	547,793	137,775	23,369	-	8,425,870
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	45,454	-	13,859	63,164	228	15,456	66,460	-	204,621
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	**55,129**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**55,129**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	**434,564**	**-**	**762,591**	**1,466,092**	**33,238**	**44,189**	**1,207**	**-**	**2,741,881**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	**1,374**	**-**	**4,357**	**50,085**	**-**	**-**	**-**	**-**	**55,816**
Kıymetli Maden Depo Hesabı	**12,299**	**-**	**55**	**16,702**	**1,801**	**5,571**	**-**	**38**	**36,466**
Bankalararası Mevduat	**2,579**	**-**	**17,917**	**126,553**	**-**	**-**	**-**	**-**	**147,049**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	154	-	-	-	-	-	-	-	154
Yurtdışı Bankalar	2,425	-	17,917	126,553	-	-	-	-	146,895
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,271,768**	**-**	**3,377,195**	**10,458,474**	**615,658**	**226,554**	**174,695**	**38**	**16,124,382**

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	**31 Mart 2020**	**31 Aralık 2019**	**31 Mart 2020**	**31 Aralık 2019**
Tasarruf Mevduatı (*)	1,141,481	1,082,231	3,839,078	3,377,372
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	336,066	334,981	3,617,962	3,601,587
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*) İlgili tasarruf mevduatı tutarları 4,131 TL'lik düz reeskont-iç verim farkını içermektedir (31 Aralık 2019: 2,053 TL).

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

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

4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	31 Mart 2020	**31 Aralık 2019**
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet altınadaki çocuklarına ait Mevduat ve diğer hesaplar	41,083	42,408
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

1. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2020(*)		**31 Aralık 2019(*)**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	2,940	18,411	2,166	2,107
Swap İşlemleri	111,158	74,499	102,521	65,897
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	102	5,207	-	7,229
Toplam	**114,200**	**98,117**	**104,687**	**75,233**

(*) 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:

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	1,394,003	-	939,265
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	52,872	109,354	54,261	118,773
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	6,276,076	-	5,519,858
Toplam	**52,872**	**7,779,433**	**54,261**	**6,577,896**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	52,872	1,430,638	54,261	1,666,342
Orta ve Uzun Vadeli	-	6,348,795	-	4,911,554
Toplam	**52,872**	**7,779,433**	**54,261**	**6,577,896**

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 167,870 TL (31 Aralık 2019: 159,490 TL) "Diğer Yükümlülükler" içinde olup, bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

d. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler

i). Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	7,667	7,441	8,119	3,319
1-4 Yıl Arası	33,269	19,299	24,793	19,088
4 Yıldan Fazla	31,656	28,769	29,492	27,963
Toplam	**72,592**	**55,509**	**62,404**	**50,370**

e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin negatif fark tutarı 6,866 TL'dir (31 Aralık 2019: 14,119).

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar (*)	6,550	316	14,119	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Toplam	**6,550**	**316**	**14,119**	**-**

(*) 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.

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi sonrası 417 TL tutarında aktüeryal kayıp, revize TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir (31 Mart 2019: 79 TL kayıp).

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

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

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

Banka'nın 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 9,005 TL kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2019: 8,233 TL), 3,555 TL (31 Aralık 2019: 2,868 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2. Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler

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

3. Diğer Karşılıklar

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları	56,259	51,409
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık	20,000	20,000
Dava karşılığı	15,610	17,800
İkramiye karşılığı	7,461	14,979
Muhtelif alacaklar karşılığı	2,079	1,576
Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı	1,019	710
Toplam	**102,428**	**106,474**

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla cari vergi borcu 34,425 TL bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 40,496).

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	14,825	18,677
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)	11,321	12,651
Ödenecek Katma Değer Vergisi	829	850
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	239	231
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Diğer	3,227	4,717
Toplam	**30,441**	**37,126**

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar(devamı)

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

(ii) Primlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,429	1,208
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2,092	1,769
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	102	86
İşsizlik Sigortası-İşveren	204	173
Diğer	157	134
Toplam	**3,984**	**3,370**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

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)

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

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

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

Banka kayıtlı sermaye sistemi uygulamaktadır. Banka'nın kayıtlı sermayesi 2,500,000,000.00 TL (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 1,730,655 TL'den 2,038,390 TL'ye çıkarılması ile ilgili 2 Mart 2020 tarih ve 14 no'lu Yönetim Kurulu Kararı'nı takiben 23 Mart 2020 tarihli BDDK onayı alınmış olup 6 Mayıs 2020 tarihli 10072 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde 307,735 TL sermaye artışının The Commercial Bank (P.S.Q.C.) tarafından nakden karşılandığı ve sermaye hesabına aktarılarak Banka sermayesinin 1,730,655 TL'den 2,038,390 TL'ye çıkarıldığı tescil edilmiştir.

4. Cari dönem içinde yeniden 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

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(39,955)	(23,355)	(38,689)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(39,955)**	**(23,355)**	**(38,689)**	**-**

9. Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler

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

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

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 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla toplam 113,407 TL tutarında gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 104,799 TL).

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

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

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

	31 Mart 2020	**31 Aralık 2019**
Garantiler	990,535	679,670
Banka aval ve kabulleri	14,955	18,379
Akreditifler	-	-
Toplam	**1,005,490**	**698,049**

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

	31 Mart 2020	**31 Aralık 2019**
Geçici teminat mektupları	120,463	5,674,905
Kesin teminat mektupları	6,490,851	266,120
Avans teminat mektupları	320,033	140,756
Gümrüklere verilen teminat mektupları	147,939	108,472
Toplam	**7,079,286**	**6,190,253**

3. Gayrinakdi krediler

(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31 Mart 2020	**31 Aralık 2019**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	3,544,669	3,052,550
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	3,544,669	3,052,550
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	4,540,107	3,835,752
Toplam	**8,084,776**	**6,888,302**

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

	31 Mart 2020		31 Mart 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	160,831	22,034	284,091	20,803
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	162,809	101,907	144,686	105,373
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	7,534	-	11,048	-
Kaynak Kullanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	**331,174**	**123,941**	**439,825**	**126,176**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Mart 2020		31 Mart 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından (*)	2,007	-	10,809	8,536
Yurtiçi Bankalardan	2,564	1,728	6,067	3,556
Yurtdışı Bankalardan	-	3,201	-	2,445
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**4,571**	**4,929**	**16,876**	**14,537**

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

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2020		31 Mart 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	460	10	289	1,128
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	10,437	1,077	147	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklardan	23,770	32,168	11,748	33,033
Toplam	**34,667**	**33,255**	**12,184**	**34,161**

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Mart 2020	**31 Mart 2019**
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	10,703	10,832

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2020		31 Mart 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	3,530	87,148	1,100	60,681
T.C. Merkez Bankasına	1,611	-	11	-
Yurtiçi Bankalara	1,919	784	1,089	814
Yurtdışı Bankalara	-	86,364	-	59,867
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	31,891	-	14,143
Toplam (*)	**3,530**	**119,039**	**1,100**	**74,824**

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

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

	31 Mart 2020	**31 Mart 2019**
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	297	884

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler

	31 Mart 2020	**31 Mart 2019**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	18,931	38,759

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

	Vadesiz Mevduat	**Vadeli Mevduat**						**Toplam**
		1 Aya Kadar	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıl ve Üstü**	**Birikimli Mevduat**	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	2,910	-	-	-	-	-	**2,910**
Tasarruf Mevduatı	-	41,562	82,654	973	381	529	3,357	**129,456**
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Ticari Mevduat	-	21,764	25,552	577	1,723	20	-	**49,636**
Diğer Mevduat	-	83	1,295	-	-	2	-	**1,380**
7 Gün İhbarlı	-	-			-	-	-	**-**
Toplam	-	**66,319**	**109,501**	**1,550**	**2,104**	**551**	**3,357**	**183,382**
Yabancı Para								
DTH	-	4,657	22,061	1,412	1,176	1,421	-	**30,727**
Bankalar Mevduatı	-	32	-	-	-	-	-	**32**
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kıymetli Maden	-	-	8	4	39	3	-	**54**
Toplam	-	**4,689**	**22,069**	**1,416**	**1,215**	**1,424**	-	**30,813**
Genel Toplam	-	**71,008**	**131,570**	**2,966**	**3,319**	**1,975**	**3,357**	**214,195**

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.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

c. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar

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

ç. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	31 Mart 2020	31 Mart 2019
Kar	**8,977,255**	**8,699,783**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	6,730	216
Türev Finansal İşlemlerden	359,706	276,877
Kambiyo İşlemlerinden Kar	8,610,819	8,422,690
Zarar (-)	**8,965,993**	**8,628,963**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	2,464	1,390
Türev Finansal İşlemlerden	220,476	130,037
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	8,743,053	8,497,536
Net Kar/Zarar	**11,262**	**70,820**

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	31 Mart 2020	31 Mart 2019
Elden Çıkartılacak Gayrimenkuller İçin Ayrılan Karşılıkların İptali	2,225	50
Müşterilerden Alınan Masraf Karşılıkları	440	693
Müşterilerden Tahsil Edilen Haberleşme Giderleri Karşılığı	290	399
Elden Çıkartılacak Menkul ve Sabit Kıymet Satış Karları	39	568
Diğer	10,956	2,691
Toplam	**13,950**	**4,401**

e. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	31 Mart 2020	31 Mart 2019
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	72,787	87,085
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	21,342	7,724
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	30,910	8,662
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	20,535	70,699
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	16,806	2,582
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	16,806	2,582
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer(*)	2,260	20,697
Toplam	**91,853**	**110,364**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Personel giderleri ve diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Mart 2020	31 Mart 2019
Personel Giderleri	52,440	50,414
Kıdem Tazminatı Karşılığı	300	-
İzin karşılığı	686	662
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	9,664	8,921
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	4,114	2,849
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	30,367	20,870
Diğer Giderler	28,161	19,607
Reklam ve İlan Giderleri	1,820	886
Bakım ve Onarım Giderleri	291	315
Faaliyet Kiralama Giderleri (**)	95	62
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	200	2,318
Diğer (*)	11,507	8,233
Toplam	**109,278**	**94,267**

(*) Diğer giderler içinde yer alan 8,098 TL tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 3,409 TL'dir (31 Mart 2019: 5,306 TL tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 2,927 TL'dir).

(**) TFRS 16 etkisini de içermektedir.

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

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın cari vergi gideri bulunmamaktadır (31 Mart 2019: Bulunmamaktadır.). 3,933 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (31 Mart 2019: 12,798 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 559,077 TL (31 Mart 2019: 680,195 TL), faiz giderleri 381,020 TL (31 Mart 2019: 573,734 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	**31 Mart 2020**	**31 Mart 2019**
Kredi Kartı Pos Komisyon	17,381	7,032
Bankacılık Hizmet Gelirleri	6,864	5,435
Kredi Erken Kapama Tazminatları	4,426	3,573
Sigorta Komisyonları	3,047	2,603
Hesap Yönetim Ücret Komisyonu	368	630
Ekspertiz Komisyonları	351	319
Havale Komisyonları	244	383
İhracat Akreditifleri Komisyonları	62	311
Diğer	3,570	1,591
Toplam	**36,313**	**21,877**
Verilen Ücret ve Komisyonlar-Diğer	**31 Mart 2020**	**31 Mart 2019**
Takas Komisyon Gideri	6,686	2,792
Debit Karta Verilen Ücret ve Komisyonlar	4,930	5,029
Tahvillere Verilen Komisyonlar	961	969
Yurtdışındaki Muhabirlere Verilen Komisyonlar	775	317
Pos İşlemlerine Verilen Komisyon	278	250
YP İşlemlere Verilen Ücret ve Komisyonlar	277	2,438
Havale Komisyonları	220	183
Efektif ve Futures İşlem Komisyonları	173	217
TCMB Bankalararası Para Piyasası	54	30
Diğer	501	114
Toplam	**14,855**	**12,339**

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

31 Mart 2020

	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	246,255	1,605	-	15,888	437,597	10,000
Dönem Sonu Bakiyesi	261,947	9,413	-	20,387	480,147	11,079
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	10,703	6	544	591	2,177	2,199

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

31 Aralık 2019

	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	246,255	1,605	-	15,888	437,597	10,000
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (***)	10,832	4	50	7	1,474	18

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacaklarını da içermektedir.
(***) 31 Mart 2019 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	**31 Mart 2020**	**31 Aralık 2019**	**31 Mart 2020**	**31 Aralık 2019**	**31 Mart 2020**	**31 Aralık 2019**
Dönem Başı	145,668	199,589	-	-	66,167	37,278
Dönem Sonu	249,881	145,668	-	-	47,656	66,167
Mevduat Faiz Gideri(**)	297	884	-	-	335	518

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) 31 Mart 2019 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**	
	31 Mart 2020	**31 Aralık 2019**	**31 Mart 2020**	**31 Aralık 2019**	**31 Mart 2020**	**31 Aralık 2019**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı (**)	236,196	-	-	-	-	-
Dönem Sonu (**)	41,033	236,196	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar) (***)	**(6,956)**	**-**	**3,364**	**-**	**-**	**-**
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 Mart 2019 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	297,537	1.81
Gayrinakdi krediler	40,879	0.51
Nakdi krediler	742,094	3.81
Sermaye benzeri krediler	841,251	29.28

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 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır. Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ve Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile ayrıca masraf paylaşım sözleşmeleri mevcuttur.

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %2.84'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2019 2.85).

5 Diğer yükümlülüklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

c. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

Banka üst yönetimine 31 Mart 2020 tarihinde sona eren dönemde 7,585 TL (31 Mart 2019: 8,808 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

18 Nisan 2020 tarihinde BDDK tarafından bankaların 1 Mayıs 2020 tarihinden itibaren haftalık bazda Aktif Rasyosunu (AR) hesaplamalarına söz konusu rasyonun her ay sonu itibarıyla o aya ilişkin aylık ortalamasının mevduat bankaları için %100'ün, katılım bankaları için %80'in altına düşmemesine, 5411 Bankacılık Kanunu'nun 148. maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi uyarınca baz alınacak aykırılık oluşturan aşım tutarının, ilgili ay sonu itibarıyla AR değeri %100'ün altında olan bankalar ve %80'in altında olan katılım bankaları için, rasyoyu sırasıyla %100 ve %80 düzeyine getirecek paydaki değişim tutarı olarak hesaplanmasına karar verilmiştir. İlgili düzenlemenin finansal tablolar üzerindeki olası etkileri Banka Üst Yönetimi tarafından yakından takip edilmektedir. Yapılan hesaplama sonucunda BDDK tarafından belirlenen asgari oranların üzerinde olup, (a) bendi uyarınca baz alınacak aykırılık oluşturan aşım tutarı 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: Kasım 2019	
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Ulusal Not	AA(tur)
Destek Notu	4
Finansal Kapasite Notu	b-
Görünüm	Durağan

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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

I. Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Mart 2020 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 21 Mayıs 2020 tarihli sınırlı denetçi raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

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

Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Banka'nın 1 Ocak - 31 Mart 2020 faaliyet dönemine ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar hakkında Tebliğe göre hazırlanmış konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlara uyumlu solo bazda seçilmiş finansal verileri aşağıdadır.

GERÇEKLEŞTİRİLEN HACİMLER	31 Mart 2020	31 Aralık 2019	31 Mart 2019
Krediler	18,922,901	17,516,882	15,897,512
Menkul Değerler	4,617,652	3,972,164	3,670,005
Mevduat	16,403,731	16,124,382	13,550,921
Toplam Aktif	31,341,366	28,944,776	24,997,365
Özkaynak	2,224,118	1,899,858	1,543,260
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	37,311	118,311	44,292
Kar/(Zarar)	33,378	89,468	31,494

YÖNETİM KURULU BAŞKANINDAN

Değerli paydaşlarımız.

Küresel ölçekte etkilerini yoğun hissettiğimiz ve bugüne kadar bir benzerini yaşamadığımız Koronavirüs salgını hepimizin gündeminde ilk sıraya yerleşti.

Yıla başlarken beklentiler gelişmiş ülkelerin büyümesinin sınırlanacağı. gelişmekte olan ülkelerin ise daha olumlu bir performans göstereceğine yönelikti. Ancak pandeminin etkilerinin Çin'den tüm dünyaya yayılmasıyla beraber tahminlerde önemli değişiklikler yaşanmaya başladı. 2020'de küresel ekonomi için %3'e varan büyüme beklentileri yerini %3'lük. gelişmiş ülkelerde ise %5-7'lik daralmaya bıraktı. Virüsün tüm ekonomileri etkilemesinin yanında küresel ticaret ve ilişkiler anlamında da çeşitli gelişmeler yaşandı. Merkez bankalarının rekor düzeylerdeki parasal destekleri ve ülkelerin mali kapsamda hayata geçirdikleri uygulamalar ise finansal riskleri belli bir ölçüde dengelemeye başladı.

Salgının özellikle ikinci çeyrekte yol açacağı güçlü daralmanın yerini üçüncü çeyrekte daha ılımlı bir sürece bırakmasını bekliyoruz. Yılın ikinci yarısında kademeli güçlenme ve ekonomide yeniden toparlanma eğilimiyle beraber daha olumlu bir döneme geçilmesi önemli bir ihtimal olarak görünüyor. Uzun vadede ise küresel faizlerin düşük. likiditenin bol ve yeniden büyümeye geçişin güçlü olduğu bir döneme gireceğimize inanıyoruz.

Bu süreçte Türkiye. ekonomi yönetimi öncülüğünde attığı adımlarla piyasaları rahatlatmaya yönelik uygulamaları ardı ardına devreye sokmaya başladı. Bu gelişmelerin de etkisiyle yılın geri kalanında normalleşmeyle beraber büyüme potansiyeline geçileceğine inanıyoruz. Commercial Bank olarak bizim için Türkiye taşıdığı potansiyelle küresel yatırımlar için önemli bir merkez olmaya devam edecek.

Alternatif Bank'la yarattığımız sinerjiden aldığımız güç ve Türkiye Katar arasında üstlendiğimiz köprü göreviyle karşılıklı yatırım ve sermaye hareketlerine desteğimizi artıyoruz. Bu anlayışımızın bir göstergesi de son sermaye artışımız oldu. İçinde bulunduğumuz küresel salgının etkilerine rağmen Alternatif Bank'a ve Türkiye ekonomisine duyduğumuz güvenle 50 milyon dolarlık bir sermaye artışına daha imza atmaktan memnuniyet duyuyoruz.

Alternatif Bank'ın deneyimli yönetim kadrosu ve uzman insan kaynağıyla stratejik planına paralel olarak hedeflerine ulaşacağına ve bölgenin ticaret hacmine her zaman olduğu gibi değerli katkılar sağlayacağına yürekten inanıyorum.Saygılarımla.

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.

Koronavirüs salgını nedeniyle tüm dünyayla birlikte benzerine daha önce hiç şahit olmadığımız bir süreçten geçiyoruz. Ülke olarak aldığımız kapsamlı tedbirlerle birlikte bu dönemi elbirliğiyle ve büyük bir dayanışmayla geride bırakacağımıza yürekten inanıyorum.

Alternatif Bank olarak pandeminin etkilerini de göz önünde bulundurduğumuzda yılın ilk üç ayını hedeflerimiz doğrultusunda tamamladığımızı söyleyebilirim. Stratejik planımıza bağlı kalarak. risk yönetiminden taviz vermeden. çalışanlarımızın ve müşterilerimizin sağlığını her şeyin önünde tutarak çalışmalarımıza yön verdik.

Yılın başından itibaren önce Çin'i sonrasında tüm dünyayı saran Koronavirüs ve etkileriyle mücadeleye devam ediyoruz. Küresel bazda alınan rekor düzeydeki parasal ve mali genişleme önlemlerine karşın. salgının yarattığı ekonomik etkilerin özellikle yılın ikinci çeyreğinde daha fazla hissedilmesini bekliyoruz. Türkiye'de ise alınan önlemler ve atılan adımlar güçlü olmakla beraber. salgının küresel etkilerinin yansıması kaçınılmaz olacaktır. Ülkemizin Avrupa'daki keskin daralmadan etkilenecek olması sebebiyle yılın geneli için güçlenen büyüme beklentileri daha sınırlı düzeylerde kalabilir.

Ancak sonrasında krizden çıkışla beraber. Türkiye'nin hem alternatif bir üretim merkezi olması hem de demografik potansiyeliyle bu dönemden güçlenerek çıkacağına inanıyoruz. Düşük küresel faizler. yüksek likidite koşulları ülkemizin pandemi sonrası performansının daha ön planda olmasına imkân verebilir. Türkiye ekonomisinin yeni bir güçlenme dönemine geçmesi de bankacılık sektörü için ciddi potansiyel oluşturacaktır. Beklentimiz 2020'nin ikinci çeyreğindeki nispeten zorlu koşullara karşın. yılın devamında ve 2021'de büyüme ve finansal piyasalar kapsamında fırsatların güçleneceği yönünde.

Alternatif Bank olarak geride bıraktığımız ilk çeyrekte önemli projeleri hayata geçirdik. Dijital dönüşüm yatırımlarımızın bir sonucu olarak yenilenen internet ve mobil bankacılık kanallarımızı müşterilerimizin hizmetine sunduk. Böylece yenilenen tüm dijital kanallarımızla müşterilerimizin evden çıkmadan bankacılık hizmetlerini kesintisiz almalarına imkân sağladık. Aynı zamanda güçlü ve çevik teknolojik altyapımız sayesinde çalışanlarımızın sistemimize uzaktan erişerek hizmet sunduğu çalışma modelimizi hayata geçirdik.

Konsolide olmayan rakamlarımıza göre ilk çeyrekte toplam aktif büyüklüğümüz. geride bıraktığımız yıl sonuna göre %8'lük büyüme kaydederek 31.3 milyar TL seviyesine ulaştı. İçinde bulunduğumuz zorlu dönemde müşterilerimizin finansmana erişmelerine ve ekonomiye destek olmaya devam ettik. Toplam nakdi (finansal kirama alacakları dâhil) ve gayri nakdi kredilerle ekonomiye sağladığımız katkı 27 milyar TL oldu. Basiretli bankacılık yaklaşımımızın sonucunda aktif rasyomuz ise %100'ün üzerinde gerçekleşti. Bu dönemde sermayedarımız Commercial Bank'ın ülkemize ve bankamıza duyduğu güvenle yaptığı 50 milyon dolarlık sermaye artışı. sermaye yapımızı daha da güçlendirdi.

Önümüzdeki dönemde salgının seyrine de bağlı olarak piyasalardaki risk faktörlerini etkin şekilde yöneterek. aynı eforu. hassasiyeti ve müşterilerimize verdiğimiz desteği artırarak birlikte büyüme yolculuğumuzu sürdüreceğiz. Basiretli ve danışman bankacılık anlayışımız. güçlü sermaye yapımız. deneyimli yönetim kadromuzla ülkemize. bölgemize ve tüm paydaşlarımıza katma değer sunmaya devam edeceğiz.

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

Saygılarımla.

Cenk Kaan Gür

Genel Müdür