# ALTERNATİFBANK A.Ş.

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

# ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

**Alternatifbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na**

***Giriş***

Alternatifbank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2021 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, 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 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz 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*

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

28 Ekim 2021
İstanbul, Türkiye

**ALTERNATİFBANK A.Ş.' NİN 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**


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


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

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

| | | | |
|---|---|---|---|
| Omer Hussain I H Al-Fardan | Cenk Kaan Gür | Hamdi İlkay Girgin | Yasemin Deviren Beneskenazi |
| Yönetim Kurulu Başkanı | Genel Müdür | Mali İşler ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı | Uluslararası ve Yasal Raporlama Müdürü |

| | | |
|---|---|---|
| Leonie Ruth Lethbridge | Halil Sedat Ergür | Paul Gossiaux |
| Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi |

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

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

## 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. | 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 | 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 | 32 |
| III. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 32-33 |
| IV. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 34-36 |
| V. | Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 37 |
| VI. | Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 37-43 |
| VII. | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | 43 |
| VIII. | Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 43 |
| IX. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 43 |
| X. | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar | 44-47 |
| XI. | Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar | 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 | 69-76 |
| V. | Özkaynak DeğişimTablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 76 |
| VI. | Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 76 |
| VII. | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar | 77-79 |
| VIII. | Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 79 |
| IX. | Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 79 |


## ALTINCI BÖLÜM
### Diğer Açıklama ve Dipnotlar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar | 80 |


## YEDİNCİ BÖLÜM
### Sınırlı Denetim Raporu


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sınırlı Denetim Raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 81 |
| II. | Bağımsız Denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 81 |


## SEKİZİNCİ BÖLÜM


| | | |
|---|---|---|
| I. | Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu | 82-84 |

# BİRİNCİ BÖLÜM

# BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

Banka, Sermaye Piyasası Kurulunun "Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği" çerçevesinde ortaklıktan çıkarma ve borsa kotundan çıkma sürecini başlatmak üzere 11 Temmuz 2014 tarihinde Sermaye Piyasası Kuruluna ve Borsa İstanbul'a başvuru yapmış olup Commercial Bank'a tahsisli olarak yapılacak sermaye 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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın hisselerinin %100'üne The Commercial Bank (P.S.Q.C.) sahiptir. Banka'nın detaylı ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2021 | | 31 Aralık 2020 | |
|---|---|---|---|---|
| **Hissedarların Adı Soyadı/Ticari Unvanı** | **Sermaye** | **Pay Oranı** | **Sermaye** | **Pay Oranı** |
| The Commercial Bank (P.S.Q.C.) (*) | 2,213,740 | %100 | 2,038,390 | %100 |
| **Toplam** | **2,213,740** | **%100** | **2,038,390** | **%100** |

(*) Banka Yönetim Kurulu'nun Banka sermayesinin 2,038,390 TL'den 2,213,740 TL'ye çıkarılması ile ilgili 18 Şubat 2021 tarih ve 20 no'lu Yönetim Kurulu Kararı'nı takiben 11 Mart 2021 tarihli BDDK onayı alınmış olup 10312 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde 175,350 TL sermaye artışının The Commercial Bank (P.S.Q.C.) tarafından nakden karşılandığı ve sermaye hesabına aktarılarak Banka sermayesinin 2,038,390 TL'den 2,213,740 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 (1) | Bankada Dolaylı Sahip Olunan Pay (%) |
|---|---|---|---|
| Yönetim Kurulu Başkanı | Omer Hussain I H Al-Fardan | Yönetim Kurulu Başkanı | - |
| Yönetim Kurulu Üyeleri | Joseph Abraham | Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi | - |
| | Mohd Ismail M Mandani Al-Emadi | Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi | - |
| | Halil Sedat Ergür | Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi | - |
| | Paul Gossiaux | Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi | - |
| | Zafer Kurtul | Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi | - |
| | Leonie Ruth Lethbridge | Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi | - |
| Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür | Cenk Kaan Gür | Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Genel Müdür | - |
| Genel Müdür Yardımcıları | Yeşim Şimşek | Kurumsal ve Ticari Bankacılık | - |
| | Özlen Sanıbelli | Bilgi Teknolojileri ve Operasyon | - |
| | Gökay Dede | Bireysel ve Dijital Bankacılık | - |
| | Hale Ökmen Ataklı(2) | 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) 25 Mart 2021 tarih ve 38 sayılı Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Yönetim Kurulu Ücretlendirme Komitesi faaliyetlerini 'Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi' adı altında yürütecektir.

(2) 4 Ekim 2021 tarihli ve 87 No'lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Hale Ökmen Ataklı İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmış, 12 Ekim 2021 tarihinde BDDK'ya bildirilmiştir.

## BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

### IV. Bankada Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın 44 şubesi bulunmakta olup (31 Aralık 2020: 44 şube) personel sayısı 884 kişidir (31 Aralık 2020: 866 kişi).

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

Bulunmamaktadır.

**ALTERNATİFBANK A.Ş.**
**30 EYLÜL 2021 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 30 Eylül 2021 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **VARLIKLAR** | **(Beşinci Bölüm)** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **I** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **2,116,502** | **6,120,920** | **8,237,422** | **2,088,292** | **4,995,277** | **7,083,569** |
| **1.1** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** | | **919,109** | **4,928,720** | **5,847,829** | **1,148,426** | **4,744,198** | **5,892,624** |
| 1.1.1 | Nakit Değerler ve Merkez Bankası | I-a | 546,944 | 3,383,189 | 3,930,133 | 384,758 | 3,210,176 | 3,594,934 |
| 1.1.2 | Bankalar | I-ç | 122,703 | 1,545,531 | 1,668,234 | 164,202 | 1,534,022 | 1,698,224 |
| 1.1.3 | Para Piyasalarından Alacaklar | | 250,126 | - | 250,126 | 600,294 | - | 600,294 |
| 1.1.4 | Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | | 664 | - | 664 | 828 | - | 828 |
| **1.2** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** | | **12,498** | **15,524** | **28,022** | **6,791** | **18,063** | **24,854** |
| 1.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 12,498 | 15,524 | 28,022 | 6,791 | 18,063 | 24,854 |
| 1.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **1.3** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **I-e** | **1,100,609** | **1,074,250** | **2,174,859** | **811,268** | **170,390** | **981,658** |
| 1.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 1,057,726 | 1,074,250 | 2,131,976 | 762,918 | 170,390 | 933,308 |
| 1.3.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 30,872 | - | 30,872 | 37,840 | - | 37,840 |
| 1.3.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | 12,011 | - | 12,011 | 10,510 | - | 10,510 |
| **1.4** | **Türev Finansal Varlıklar** | | **84,286** | **102,426** | **186,712** | **121,807** | **62,626** | **184,433** |
| 1.4.1 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | I-c | 63,258 | 102,426 | 165,684 | 114,029 | 62,626 | 176,655 |
| 1.4.2 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | I-j | 21,028 | - | 21,028 | 7,778 | - | 7,778 |
| **II.** | **İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **12,577,157** | **13,992,144** | **26,569,301** | **12,726,858** | **13,798,069** | **26,524,927** |
| **2.1** | **Krediler** | **I-f** | **12,808,945** | **10,151,310** | **22,960,255** | **12,900,842** | **9,828,338** | **22,729,180** |
| **2.2** | **Kiralama İşlemlerinden Alacaklar** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **2.3** | **Faktoring Alacakları** | | **272,970** | **-** | **272,970** | **299,362** | **-** | **299,362** |
| **2.4** | **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar** | **I-g** | **74,246** | **4,080,980** | **4,155,226** | **75,703** | **4,158,197** | **4,233,900** |
| 2.4.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 74,246 | 3,822,434 | 3,896,680 | 75,703 | 3,657,547 | 3,733,250 |
| 2.4.2 | Diğer Finansal Varlıklar | | - | 258,546 | 258,546 | - | 500,650 | 500,650 |
| **2.5** | **Beklenen Zarar Karşılıkları (-)** | | **579,004** | **240,146** | **819,150** | **549,049** | **188,466** | **737,515** |
| **III.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **I-o** | **577,103** | **-** | **577,103** | **224,790** | **-** | **224,790** |
| 3.1 | Satış Amaçlı | | 577,103 | - | 577,103 | 224,790 | - | 224,790 |
| 3.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **ORTAKLIK YATIRIMLARI** | | **225,580** | **-** | **225,580** | **225,580** | **-** | **225,580** |
| **4.1** | **İştirakler (Net)** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4.1.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| **4.2** | **Bağlı Ortaklıklar (Net)** | **I-h** | **225,580** | **-** | **225,580** | **225,580** | **-** | **225,580** |
| 4.2.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | 225,580 | - | 225,580 | 225,580 | - | 225,580 |
| 4.2.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **4.3** | **Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)** | **I-ı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4.3.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | **I-k** | **348,561** | **-** | **348,561** | **341,106** | **-** | **341,106** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **I-l** | **77,087** | **-** | **77,087** | **69,131** | **-** | **69,131** |
| 6.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | 77,087 | - | 77,087 | 69,131 | - | 69,131 |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **I-m** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **CARİ VERGİ VARLIĞI** | | **6,325** | **-** | **6,325** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | **I-n** | **178,102** | **-** | **178,102** | **153,744** | **-** | **153,744** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER (Net)** | **I-ö** | **409,194** | **3,790** | **412,984** | **532,871** | **442,772** | **975,643** |
| | **VARLIKLAR TOPLAMI** | | **16,515,611** | **20,116,854** | **36,632,465** | **16,362,372** | **19,236,118** | **35,598,490** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**ALTERNATİFBANK A.Ş.**
**30 EYLÜL 2021 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 30 Eylül 2021 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **YÜKÜMLÜLÜKLER** | **Dipnot (Beşinci Bölüm)** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **I.** | **MEVDUAT** | **II-a** | **10,189,692** | **10,305,396** | **20,495,088** | **9,385,042** | **9,017,882** | **18,402,924** |
| **II.** | **ALINAN KREDİLER** | **II-c** | **138,797** | **7,750,747** | **7,889,544** | **145,214** | **8,746,335** | **8,891,549** |
| **III.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | **449,633** | **761,423** | **1,211,056** | **257,118** | **525,722** | **782,840** |
| **IV.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | | **1,048,800** | **-** | **1,048,800** | **412,774** | **-** | **412,774** |
| 4.1 | Bonolar | | 1,048,800 | - | 1,048,800 | 412,774 | - | 412,774 |
| 4.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **FONLAR** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 5.1 | Müstakrizlerin Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VII.** | **TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | | **34,913** | **58,298** | **93,211** | **65,942** | **270,172** | **336,114** |
| 7.1 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | II-b | 28,602 | 55,170 | 83,772 | 64,602 | 267,180 | 331,782 |
| 7.2 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | II-e | 6,311 | 3,128 | 9,439 | 1,340 | 2,992 | 4,332 |
| **VIII.** | **FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)** | **II-d** | **41,615** | **470** | **42,085** | **46,890** | **983** | **47,873** |
| **X.** | **KARŞILIKLAR** | **II-f** | **95,234** | **31,992** | **127,226** | **91,526** | **29,670** | **121,196** |
| 10.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 15,756 | - | 15,756 | 14,057 | - | 14,057 |
| 10.3 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Diğer Karşılıklar | | 79,478 | 31,992 | 111,470 | 77,469 | 29,670 | 107,139 |
| **XI.** | **CARİ VERGİ BORCU** | **II-g** | **33,377** | **-** | **33,377** | **80,081** | **-** | **80,081** |
| **XII.** | **ERTELENMİŞ VERGİ BORCU** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XIII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | **II-ğ** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 13.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI** | **II-h** | **-** | **2,458,834** | **2,458,834** | **-** | **2,821,726** | **2,821,726** |
| 14.1 | Krediler | | - | 682,629 | 682,629 | - | 556,604 | 556,604 |
| 14.2 | Diğer Borçlanma Araçları | | - | 1,776,205 | 1,776,205 | - | 2,265,122 | 2,265,122 |
| **XV.** | **DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER** | **II-ç** | **591,332** | **225,432** | **816,764** | **357,898** | **1,017,202** | **1,375,100** |
| **XVI.** | **ÖZKAYNAKLAR** | **II-ı** | **2,457,352** | **(40,872)** | **2,416,480** | **2,326,612** | **(299)** | **2,326,313** |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 2,213,740 | - | 2,213,740 | 2,038,390 | - | 2,038,390 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | 54 | - | 54 | 54 | - | 54 |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | 54 | - | 54 | 54 | - | 54 |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | 24,437 | - | 24,437 | 25,432 | - | 25,432 |
| 16.4 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | (45,234) | (40,872) | (86,106) | (14,450) | (299) | (14,749) |
| 16.5 | Kâr Yedekleri | | 488,327 | - | 488,327 | 483,558 | - | 483,558 |
| 16.5.1 | Yasal Yedekler | | 54,038 | - | 54,038 | 49,270 | - | 49,270 |
| 16.5.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5.3 | Olağanüstü Yedekler | | 434,289 | - | 434,289 | 434,288 | - | 434,288 |
| 16.5.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.6 | Kâr veya Zarar | | (223,972) | - | (223,972) | (206,372) | - | (206,372) |
| 16.6.1 | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | | (211,141) | - | (211,141) | (301,762) | - | (301,762) |
| 16.6.2 | Dönem Net Kâr veya Zararı | | (12,831) | - | (12,831) | 95,390 | - | 95,390 |
| | **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** | | **15,080,745** | **21,551,720** | **36,632,465** | **13,169,097** | **22,429,393** | **35,598,490** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ALTERNATİFBANK A.Ş.
# 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
# KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

| | | | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2021 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **II.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU** | **Dipnot (Beşinci Bölüm)** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **14,383,868** | **32,032,036** | **46,415,904** | **11,557,120** | **30,718,794** | **42,275,914** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | **III-a-3,i** | **2,970,741** | **7,059,352** | **10,030,093** | **3,051,761** | **5,475,558** | **8,527,319** |
| 1.1 | Teminat Mektupları | III-a-2,ii | 2,958,280 | 4,791,850 | 7,750,130 | 2,756,686 | 3,534,587 | 6,291,273 |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 43,383 | 12,319 | 55,702 | 44,233 | 19,769 | 64,002 |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları | | 2,914,897 | 4,779,531 | 7,694,428 | 2,712,453 | 3,514,818 | 6,227,271 |
| 1.2 | Banka Kredileri | III-a-2,i | - | 255,360 | 255,360 | - | 8,762 | 8,762 |
| 1.2.1 | İthalat Kabul Kredileri | | - | 183,664 | 183,664 | - | 8,762 | 8,762 |
| 1.2.2 | Diğer Banka Kabulleri | | - | 71,696 | 71,696 | - | - | - |
| 1.3 | Akreditifler | III-a-2,i | 12,461 | 2,012,142 | 2,024,603 | 295,075 | 1,932,209 | 2,227,284 |
| 1.3.1 | Belgeli Akreditifler | | 12,461 | 2,012,142 | 2,024,603 | 295,075 | 1,932,209 | 2,227,284 |
| 1.3.2 | Diğer Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 | Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 | Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1 | T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2 | Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6 | Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7 | Faktoring Garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8 | Diğer Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.9 | Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | | **1,516,569** | **1,068,375** | **2,584,944** | **724,527** | **550,681** | **1,275,208** |
| 2.1 | Cayılamaz Taahhütler | | 1,516,569 | 1,068,375 | 2,584,944 | 724,527 | 550,681 | 1,275,208 |
| 2.1.1 | Vadeli, Aktif Değer Al.-Sat. Taahhütleri | | 812,487 | 1,068,375 | 1,880,862 | 284,835 | 513,584 | 798,419 |
| 2.1.2 | Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri | | - | - | - | - | 37,097 | 37,097 |
| 2.1.3 | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | III-a-1 | 247,580 | - | 247,580 | 128,567 | - | 128,567 |
| 2.1.5 | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7 | Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | | 103,987 | - | 103,987 | 93,189 | - | 93,189 |
| 2.1.8 | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | 3,738 | - | 3,738 | 3,738 | - | 3,738 |
| 2.1.9 | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 117,504 | - | 117,504 | 103,493 | - | 103,493 |
| 2.1.10 | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13 | Diğer Cayılamaz Taahhütler | | 231,273 | - | 231,273 | 110,705 | - | 110,705 |
| 2.2 | Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | **III-b** | **9,896,558** | **23,904,309** | **33,800,867** | **7,780,832** | **24,692,555** | **32,473,387** |
| 3.1 | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | 5,479,000 | 5,238,316 | 10,717,316 | 1,410,000 | 4,377,446 | 5,787,446 |
| 3.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | 5,479,000 | 5,238,316 | 10,717,316 | 1,410,000 | 4,377,446 | 5,787,446 |
| 3.1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 4,417,558 | 18,665,993 | 23,083,551 | 6,370,832 | 20,315,109 | 26,685,941 |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 298,047 | 1,011,147 | 1,309,194 | 749,743 | 1,515,798 | 2,265,541 |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 166,084 | 453,046 | 619,130 | 736,568 | 405,822 | 1,142,390 |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 131,963 | 558,101 | 690,064 | 13,175 | 1,109,976 | 1,123,151 |
| 3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 2,473,594 | 15,782,228 | 18,255,822 | 5,083,001 | 17,430,266 | 22,513,267 |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | 403,858 | 7,019,618 | 7,423,476 | 637,447 | 8,727,662 | 9,365,109 |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | 2,069,736 | 5,303,608 | 7,373,344 | 4,445,554 | 5,233,210 | 9,678,764 |
| 3.2.2.3 | Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | 1,729,501 | 1,729,501 | - | 1,734,697 | 1,734,697 |
| 3.2.2.4 | Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | 1,729,501 | 1,729,501 | - | 1,734,697 | 1,734,697 |
| 3.2.3 | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 1,645,917 | 1,610,200 | 3,256,117 | 538,088 | 549,919 | 1,088,007 |
| 3.2.3.1 | Para Alım Opsiyonları | | 651,586 | 960,445 | 1,612,031 | 284,130 | 271,679 | 555,809 |
| 3.2.3.2 | Para Satım Opsiyonları | | 994,331 | 649,755 | 1,644,086 | 253,958 | 278,240 | 532,198 |
| 3.2.3.3 | Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.4 | Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.5 | Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6 | Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4 | Futures Para İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.1 | Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.2 | Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5 | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1 | Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2 | Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6 | Diğer | | - | 262,418 | 262,418 | - | 819,126 | 819,126 |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | **91,074,187** | **63,037,705** | **154,111,892** | **51,772,937** | **35,281,269** | **87,054,206** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **5,480,387** | **582,389** | **6,062,776** | **2,285,689** | **930,663** | **3,216,352** |
| 4.1 | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | 4,081,382 | - | 4,081,382 | 1,318,313 | - | 1,318,313 |
| 4.2 | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 54,700 | 194,234 | 248,934 | 104,727 | 125,602 | 230,329 |
| 4.3 | Tahsile Alınan Çekler | | 449,312 | 47,256 | 496,568 | 314,407 | 122,393 | 436,800 |
| 4.4 | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 40,096 | 54,886 | 94,982 | 35,930 | 6,257 | 42,187 |
| 4.5 | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6 | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 | Diğer Emanet Kıymetler | | 854,897 | 286,013 | 1,140,910 | 512,312 | 676,411 | 1,188,723 |
| 4.8 | Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | **85,356,542** | **62,221,419** | **147,577,961** | **49,139,135** | **34,113,412** | **83,252,547** |
| 5.1 | Menkul Kıymetler | | 1,072,853 | - | 1,072,853 | 359,549 | - | 359,549 |
| 5.2 | Teminat Senetleri | | 41,186,559 | 20,715,450 | 61,902,009 | 36,800,048 | 18,198,784 | 54,998,832 |
| 5.3 | Emtia | | 1,153,524 | 787,033 | 1,940,557 | 1,030,654 | 524,758 | 1,555,412 |
| 5.4 | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul | | 38,732,204 | 38,902,235 | 77,634,439 | 8,081,724 | 13,599,996 | 21,681,720 |
| 5.6 | Diğer Rehinli Kıymetler | | 3,211,402 | 1,816,701 | 5,028,103 | 2,867,160 | 1,789,874 | 4,657,034 |
| 5.7 | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | **237,258** | **233,897** | **471,155** | **348,113** | **237,194** | **585,307** |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **105,458,055** | **95,069,741** | **200,527,796** | **63,330,057** | **66,000,063** | **129,330,120** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ALTERNATİFBANK A.Ş.
# 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
# KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU
*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)*

**III. GELİR TABLOSU**

| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2021 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz - 30 Eylül 2021 | Yeniden Düzenlenmiş Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (*) 1 Ocak - 30 Eylül 2020 | Yeniden Düzenlenmiş Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (*) 1 Temmuz - 30 Eylül 2020 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | **IV-a** | **2,234,697** | **789,725** | **1,600,350** | **536,421** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 1,852,308 | 654,814 | 1,317,077 | 456,448 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 49,925 | 21,555 | 6,021 | 2,234 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 7,226 | 2,220 | 23,478 | 5,332 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 42,000 | 2,925 | 66,502 | 12,698 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 280,995 | 107,290 | 182,472 | 56,568 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | 587 | 185 | 1,413 | 771 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | 138,721 | 58,409 | 53,198 | 20,042 |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | 141,687 | 48,696 | 127,861 | 35,755 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Faiz Gelirleri | | - | - | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 2,243 | 921 | 4,800 | 3,141 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ (-)** | **IV-b** | **1,871,783** | **669,983** | **1,125,610** | **375,766** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | 1,366,709 | 493,162 | 668,406 | 241,015 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 377,036 | 118,053 | 368,452 | 116,608 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 19,099 | 12,390 | 7,701 | 3,137 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | 88,470 | 43,442 | 44,497 | 5,730 |
| 2.5 | Kiralama Faiz Giderleri | | 5,653 | 1,885 | 4,775 | 1,443 |
| 2.6 | Diğer Faiz Giderleri | | 14,816 | 1,051 | 31,779 | 7,833 |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)** | | **362,914** | **119,742** | **474,740** | **160,655** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **67,946** | **22,574** | **104,563** | **29,935** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 131,111 | 45,533 | 154,850 | 48,316 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 47,964 | 16,542 | 41,088 | 13,919 |
| 4.1.2 | Diğer | IV-i | 83,147 | 28,991 | 113,762 | 34,397 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | 63,165 | 22,959 | 50,287 | 18,381 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | 38 | 15 | 255 | 12 |
| 4.2.2 | Diğer | IV-i | 63,127 | 22,944 | 50,032 | 18,369 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | **IV-c** | **543** | **-** | **8** | **-** |
| **VI.** | **TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** | **IV-ç** | **(102,049)** | **(15,722)** | **33,298** | **(828)** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 23,483 | 3,433 | 8,764 | (45) |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | 396,912 | 41,090 | 183,515 | 94,599 |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | (522,444) | (60,245) | (158,981) | (95,382) |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **IV-d** | **70,107** | **22,676** | **47,937** | **12,230** |
| **VIII.** | **FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)** | | **399,461** | **149,270** | **660,546** | **201,992** |
| **IX.** | **BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)** | **IV-e** | **50,624** | **4,307** | **223,426** | **60,662** |
| **X.** | **DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)** | **IV-e** | **11,474** | **(10,638)** | **17,688** | **4,976** |
| **XI.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** | **IV-f** | **171,587** | **57,957** | **155,362** | **53,040** |
| **XII.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **IV-f** | **181,712** | **61,726** | **161,963** | **53,956** |
| **XIII.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)** | | **(15,936)** | **35,918** | **102,107** | **29,358** |
| **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** | **(15,936)** | **35,918** | **102,107** | **29,358** |
| **XVIII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **IV-ğ** | **3,105** | **(7,456)** | **(21,183)** | **(5,560)** |
| 18.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - | - | 10,548 |
| 18.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | (7,456) | (21,183) | (16,108) |
| 18.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | 3,105 | - | - | - |
| **XIX.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)** | **IV-h** | **(12,831)** | **28,462** | **80,924** | **23,798** |
| **XX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | - | - | - | - |
| 20.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - | - | - |
| 20.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - | - | - |
| 20.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - | - | - |
| **XXI.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** | | - | - | - | - |
| 21.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - | - | - |
| 21.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - | - | - |
| 21.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - | - | - |
| **XXII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)** | | - | - | - | - |
| **XXIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | | - | - | - | - |
| 23.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| 23.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - | - | - |
| 23.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | - | - | - |
| **XXIV.** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)** | | - | - | - | - |
| **XXV.** | **DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)** | **IV-ı** | **(12,831)** | **28,462** | **80,924** | **23,798** |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar | | (0.0059) | 0.0133 | 0.0416 | 0.0279 |

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

| | | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2021 | Yeniden Düzenlenmiş (*) Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2020 |
|---|---|---|---|
| **I.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | **(12,831)** | **80,924** |
| **II.** | **DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | **(72,352)** | **20,446** |
| **2.1** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar** | **(995)** | **4,566** |
| 2.1.1 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | 8,043 |
| 2.1.2 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - |
| 2.1.3 | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | (1,292) | (1,986) |
| 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 | 297 | (1,491) |
| **2.2** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar** | **(71,357)** | **15,880** |
| 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 | (94,237) | (6,457) |
| 2.2.3 | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | 1,924 | 23,119 |
| 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 | 20,956 | (782) |
| **III.** | **TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)** | **(85,183)** | **101,370** |

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

**ALTERNATİFBANK A.Ş.**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 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– 30 Eylül 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** | | **1,730,655** | **54** | **-** | **-** | **24,131** | **(3,250)** | **-** | **-** | **(38,689)** | **(7,930)** | **474,970** | **(378,055)** | **84,881** | **1,886,767** |
| **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** | **(378,055)** | **84,881** | **1,886,767** |
| **IV.** | **Toplam Kapsamlı Gelir** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **6,155** | **(1,589)** | **-** | **-** | **(2,153)** | **18,033** | **-** | **-** | **80,924** | **101,370** |
| **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** | **76,293** | **(84,881)** | **-** |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 8,588 | 76,293 | (84,881) | - |
| 11.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+……+X+XI)** | | **2,038,390** | **54** | **-** | **-** | **30,286** | **(4,839)** | **-** | **-** | **(40,842)** | **10,103** | **483,558** | **(301,762)** | **80,924** | **2,295,872** |

(*****) 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 - 30 EYLÜL 2021 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 2021 - 30 Eylül 2021** | **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** | | **2,038,390** | **54** | **-** | **-** | **30,286** | **(4,854)** | **-** | **-** | **(17,159)** | **2,410** | **483,558** | **(301,762)** | **95,390** | **2,326,313** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | | - | - | - | | - | - | - | | | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | | **2,038,390** | **54** | **-** | **-** | **30,286** | **(4,854)** | **-** | **-** | **(17,159)** | **2,410** | **483,558** | **(301,762)** | **95,390** | **2,326,313** |
| **IV.** | **Toplam Kapsamlı Gelir** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(995)** | **-** | **-** | **(72,809)** | **1,452** | **-** | **-** | **(12,831)** | **(85,183)** |
| **V.** | **Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | **II-ı** | **175,350** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **175,350** |
| **VI.** | **İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VII.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **X.** | **Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XI.** | **Kar Dağıtımı** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **4,769** | **90,621** | **(95,390)** | **-** |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4,769 | 90,621 | (95,390) | - |
| 11.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+……+X+XI)** | | **2,213,740** | **54** | **-** | **-** | **30,286** | **(5,849)** | **-** | **-** | **(89,968)** | **3,862** | **488,327** | **(211,141)** | **(12,831)** | **2,416,480** |

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 - 30 Eylül 2021 | Yeniden Düzenlenmiş (*) Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Eylül 2020 |
|---|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı/(Zararı)** | | **(756,379)** | **(548,239)** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | | 2,092,158 | 1,336,052 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | | (2,015,924) | (1,085,942) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | | 543 | 8 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 131,402 | 154,850 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 819,264 | 477,335 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 553,123 | 116,389 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (173,722) | (154,970) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | | (26,472) | (25,527) |
| 1.1.9 | Diğer | | (2,136,751) | (1,366,434) |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim** | | **168,186** | **(652,613)** |
| 1.2.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış | | (3,210) | (12,855) |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | (196,768) | (338,443) |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | 99,173 | (2,113,916) |
| 1.2.4 | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | 211,011 | (256,775) |
| 1.2.5 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | 340,341 | 18,211 |
| 1.2.6 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | 1,801,735 | 341,639 |
| 1.2.7 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | (1,428,349) | 1,154,278 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | (655,747) | 555,248 |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **(588,193)** | **(1,200,852)** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **(790,155)** | **(370,560)** |
| 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 | | (40,916) | (32,075) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 28,766 | 13,438 |
| 2.5 | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | (2,006,268) | (840,780) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | 781,154 | 182,650 |
| 2.7 | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | (7,904) | - |
| 2.8 | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | 455,013 | 306,207 |
| 2.9 | Diğer | | - | - |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | | **383,397** | **(454,091)** |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | 2,669,133 | 15,623 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | (2,444,599) | (712,950) |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | | 175,350 | 307,735 |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 | Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | (16,487) | (64,499) |
| 3.6 | Diğer | | - | - |
| **IV.** | **Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | | **729,496** | **1,008,898** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)** | | **(265,455)** | **(1,016,605)** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | **4,173,744** | **4,443,070** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | **3,908,289** | **3,426,465** |

(*) 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, 30 Eylül 2021 tarihli ara dönem mali tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etki değerlendirmesini Üçüncü Bölüm dipnot VII'da açıklanmıştır.

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

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

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

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

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

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 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 ortaklığı bulunmaktadır. Halka açık olmayan Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ve Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. "Bireysel Finansal Tablolar" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden muhasebeleştirdiği iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

**IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar**

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

**V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar**

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

Finansal 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.

Banka BDDK'nın 9 Şubat 2020 ve 12 Şubat 2020 tarihli swap piyasasındaki düzenlemelerine istinaden, forward-swap türev ürün portföylerine ait gerçeğe uygun değer hesaplamalarında kullanmakta olduğu 2 Yıla kadar FX Implied Swap + 2 yıl sonrası FX CCS isimli getiri eğrisini (curve) 3 aya kadar (3 ay dahil) Overnight Index Swap, 3 ay-2 yıl arası FX Implied Swap, 2 yıl sonrası FX CCS olacak şekilde güncellemiş olup; söz konusu değişiklik finansal tablolarda önemli bir değişime neden olmamıştır.

**e. Krediler**

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz (iç verim oranı) yöntemi kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ("THP") ve İzahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

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 379 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, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olası etkilerini beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri, en iyi tahmin yöntemiyle ayrıca hesaplamıştır. Söz konusu veriler ışığında Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında, geleceğe yönelik makro ekonomik göstergeleri revize edilmektedir.

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

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

➢ Temerrüt Tanımı:

Borçlunun Banka'ya karşı olan ödeme yükümlülüklerini kısmen ya da tamamen ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla geciktirmesi veya bu süreye bakılmaksızın ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi durumudur.

➢ Kredi riskinde önemli artış kriteri olarak dikkate alınan durumlar:

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

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

### 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 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 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. 31 Aralık 2020 itibarıyla, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş ekspertiz firmaları 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.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan net kullanım hakkı varlığı 32,385 TL, net kira yükümlülüğü ise 42,085 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 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11 inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. Bu değişiklik 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır(31 Aralık 2020: %20) .

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.

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

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi 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 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 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.

25 Mart 2021 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.

| | **30 Eylül 2021** | **30 Eylül 2020(**)** |
|---|---|---|
| Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar / (Zarar) | (12,831) | 80,924 |
| Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)(*) | 2,213,740 | 1,944,636 |
| **Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)** | **(0.0059)** | **0.0416** |

(*) 18 Şubat 2021 ve 23 Mart 2020 tarihlerinde yapılan sermaye artışlarının bu tarihler itibarıyla ağırlıklandırılmasıyla bulunan hisse adetleridir.

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

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

Banka'nın 2021 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

### XXIII. İlişkili Taraflar

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

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

### XXIV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

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

### XXV. Cari Dönem Muhasebe Politikasında Değişiklikler

Bulunmamaktadır.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka'nın, 30 Eylül 2020 dönemine ilişkin yaptığı düzenlemeler şu şekildedir;

Banka 16 Nisan 2016 tarihinde ihraç ettiği 300 milyon USD tutarındaki bonoyu sermaye benzeri borç olarak katkı sermaye niteliğinde dikkate almaktadır. Sermaye benzeri borç olarak sınıflandırılmadan öncesinde vade sonuna kadar amorti edilmesi gereken ihraç prim tutarını yapılan değişiklikler neticesinde, "TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar" Standardı ("TMS 8") uyarınca ilave katkı sermaye niteliğindeki borcun ihraç primini ilk ihraç gününden itibaren geriye dönük olarak ilgili yıllar itibarıyla finansal tablolara etkisini yansıtmıştır.

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

| | Raporlanan 30 Eylül 2020 | Sınıflamalar | Düzeltmeler | Yeniden Düzenlenmiş 30 Eylül 2020 |
|---|---|---|---|---|
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | 2,992,125 | - | 20,540 | 3,012,665 |
| Özkaynaklar | 2,316,412 | - | (20,540) | 2,295,872 |
| *Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)* | (288,671) | - | (13,091) | (301,762) |
| *Dönem Net Kâr ve Zararı* | 88,373 | - | (7,449) | 80,924 |
| Faiz Giderleri | 1,122,569 | - | 3,041 | 1,125,610 |
| Ticari Kar /Zarar (Net) | 37,706 | - | (4,408) | 33,298 |

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 %61, yatırım bankacılığı %34 ve diğer %5'dir.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### XXVIII. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar (Devamı)

**Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi**

| 30 Eylül 2021 | Kurumsal / Perakende Bankacılık | Yatırım Bankacılığı | Diğer | Bankanın Toplam Faaliyeti |
|---|---|---|---|---|
| Net faiz gelirleri/ (giderleri) | 370,743 | (7,829) | - | 362,914 |
| Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri | 3,098 | 134,955 | - | 138,053 |
| Ticari kar/zarar | 129,124 | (231,173) | - | (102,049) |
| Temettü Gelirleri | | 543 | - | 543 |
| Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) (*) | (55,577) | (6,521) | - | (62,098) |
| Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri (-) | (313,947) | (39,351) | - | (353,299) |
| Vergi öncesi kar/(zarar) | **133,440** | **(149,376)** | **-** | **(15,936)** |
| Vergi karşılığı | | | | 3,105 |
| **Dönem net karı** | | | | **(12,831)** |
| **30 Eylül 2021** | | | | |
| Bölüm varlıkları | 22,139,912 | 12,372,284 | 1,894,689 | 36,406,885 |
| İştirak ve bağlı ortaklıklar | | | 225,580 | 225,580 |
| **Toplam Varlıklar** | **22,139,912** | **12,372,284** | **2,120,269** | **36,632,465** |
| Bölüm yükümlülükleri | 20,495,088 | 9,184,372 | 4,536,525 | 34,215,985 |
| Özkaynaklar | | | 2,416,480 | 2,416,480 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **20,495,088** | **9,184,372** | **6,953,005** | **36,632,465** |

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

| 30 Eylül 2020(**) | Kurumsal / Perakende Bankacılık | Yatırım Bankacılığı | Diğer | Bankanın Toplam Faaliyeti |
|---|---|---|---|---|
| Net faiz gelirleri/ (giderleri) | 389,655 | 85,085 | - | 474,740 |
| Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri | 101,951 | 50,549 | - | 152,500 |
| Ticari kar/zarar | 23,444 | 9,854 | - | 33,298 |
| Temettü Gelirleri | - | 8 | - | 8 |
| Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) (*) | (232,290) | (8,824) | - | (241,114) |
| Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri(-) | (292,376) | (24,949) | - | (317,325) |
| Vergi öncesi kar/(zarar) | (9,617) | 111,724 | - | 102,107 |
| Vergi karşılığı | | | | (21,183) |
| **Dönem net karı** | | | | **80,924** |
| **31 Aralık 2020** | | | | |
| Bölüm varlıkları | 21,990,140 | 11,310,519 | 2,072,251 | 35,372,910 |
| İştirak ve bağlı ortaklıklar | - | - | 225,580 | 225,580 |
| **Toplam Varlıklar** | **21,990,140** | **11,310,519** | **2,297,831** | **35,598,490** |
| Bölüm yükümlülükleri | 18,402,924 | 10,006,171 | 4,863,082 | 33,272,177 |
| Özkaynaklar | - | - | 2,326,313 | 2,326,313 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **18,402,924** | **10,006,171** | **7,189,395** | **35,598,490** |

(*) Beklenen zarar karşılığı giderleri ve diğer karşılık giderlerini ifade etmektedir.
(**) Üçüncü Bölüm XXVI. no'lu dipnottaki açıklamalar doğrultusunda yeniden düzenlenmiştir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın /sermaye yeterliliği standart oranı %17.08'dir (31 Aralık 2020: 18.24).

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

BDDK'nın 23 Mart 2020 tarihinde yapmış olduğu basın açıklamasına esas olarak ve 17 Haziran 2021 tarihindeki düzenlemesi ile de güncelleyerek 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 son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabilmesine imkan sağlanmıştır. Banka, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında bu imkanı kullanmıştır.

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

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

### a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

| | 30 Eylül 2021 | 31 Aralık 2020 |
|---|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 2,213,740 | 2,038,390 |
| Hisse senedi ihraç primleri | 54 | 54 |
| Yedek Akçeler | 488,327 | 483,558 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 30,286 | 30,286 |
| Kar | 378 | 95,768 |
| Net Dönem Karı | - | 95,390 |
| 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** | **2,732,785** | **2,648,056** |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler** | | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları | - | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-) | 228,199 | 145,533 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | 17,155 | 22,485 |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye | - | - |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 77,087 | 69,130 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının,ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | - | - |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - | - |
| Kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının,toplam karşılık tutarının aşan kısmı, | - | - |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - | - |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde,kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - | - |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - | - |
| 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** | **322,441** | **237,148** |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **2,410,344** | **2,410,908** |
| **İLAVE ANA SERMAYE** | | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri | | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 2,441,588 | 556,455 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | **2,441,588** | **556,455** |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** | | |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| **Geçiş sürecinde Ana sermayeden indirilmeye devam edecek unsurlar** | - | - |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2' nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Yeterli sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | - |
| **İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı** | - | - |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | 2,441,588 | **556,455** |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)** | **4,851,932** | **2,967,363** |
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | 2,203,784 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) (*) | 260,242 | 140,989 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **260,242** | **2,344,773** |
| **Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler** | | |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| **Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | - | - |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **260,242** | **2,344,773** |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **5,112,174** | **5,312,136** |
| **Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)** | **5,112,174** | **5,312,136** |

## 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 | 1,921 | 1,723 |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren üç yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değeri | - | 56 |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | - | - |
| **Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı 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) | 5,110,253 | 5,310,357 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 29,922,945 | 29,113,271 |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | - | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 8.06% | 8.28% |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 16.21% | 10.19% |
| Sermaye yeterliliği Oranı (%) | 17.08% | 18.24% |
| **TAMPONLAR** | | |
| Toplam Tampon Oranı | 2.50% | 2.50% |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2.50% | 2.50% |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0.00% | 0.00% |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 3.56% | 3.78% |
| **Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar** | | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | - | - |
| **Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar** | - | - |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 260,242 | 140,989 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı | 260,242 | 140,989 |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı | - | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının,alacakların risk 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 %20'si (31 Aralık 2020: %40) eklenerek, net gösterilmeye başlanmıştır.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

| **İhraççı** | **The Commercial Bank (P.S.Q.C)** |
|---|---|
| Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.) | - |
| Aracın tabi olduğu mevzuat | 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik |
| **Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu** | |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Hayır |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli |
| Aracın türü | Birincil Sermaye Benzeri Kredi |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - TL) | 665,888 |
| Borçlanma aracının nominal değeri (TL) | 665,888 |
| Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap | 347 |
| Borçlanma aracının ihraç tarihi | 30.06.2015 |
| Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadesiz |
| Borçlanma aracının başlangıç vadesi | - |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | -Hukuka Aykırılık,<br>-5. Yıldönümü sonrası,<br>-Vergisel sebepler ve<br>-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** | **Alternatifbank A.Ş.** |
|---|---|
| Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.) | XS2327872524 |
| Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat | İngiliz Hukuku/Talilik konusunda Türk Hukuku |
| **Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu** | |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Hayır |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli |
| Borçlanma aracının türü | Tahvil |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - TL) | 1,775,700 |
| Borçlanma aracının nominal değeri (TL) | 1,775,700 |
| Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap | 347 |
| Borçlanma aracının ihraç tarihi | 31.03.2021 |
| Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadesiz |
| Borçlanma aracının başlangıç vadesi | - |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Var |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | 5 yılda bir |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | 5 yılda bir |
| **Faiz/temettü ödemeler** | |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri | Sabit faiz |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri | İlk 5 yıl %10,50 sabit, sonraki 5 yıl MS+%9,546 sabit |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | İsteğe bağlı |
| Faiz 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 | Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi çekirdek sermaye oranının %5,125'den düşük olması |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | Kısmen veya tamamen değer azaltımı gerçekleştirilebilmektedir. |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | Geçici |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | Varlığını sürdürememe halinin ortadan kalkması ve çekirdek sermaye oranının %5,125'den yüksek olması |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç) | Sahibine alacak hakkını mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | Haiz |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | - |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

**İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar**

Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinin nihai hedefi, Banka'nın stratejilerini, kredi büyüme beklentilerini, aktif pasif yapısını, gelecekteki fonlama kaynaklarını ve likiditesini, kar payı dağıtım politikasını ve ekonomik döngüye bağlı sermayede meydana gelebilecek dalgalanmaları da dikkate alarak, risk profiline ve risk iştahına uygun bir şekilde, Banka'nın sermaye yeterliliğinin idamesini sağlamaktır.

Bu kapsamda Banka'nın yıllık hedefleri ile birlikte, 5 yıllık stratejik plan hazırlama süreçleri paralelinde yasal ve içsel sermaye gereksinimi ileriye dönük olarak değerlendirilmektedir. İçsel sermaye gereksinimi değerlendirme sürecinde gerek birinci yapısal blokta yer alan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riskler gerekse Banka için önem arz eden ve ikinci yapısal blokta yer alan, bankacılık hesapları faiz oranı riski ve yoğunlaşma riski gibi diğer riskler de dahil edilmektedir.

Banka'nın faaliyetleri nedeniyle maruz kalacağı riskler 2021 yılı bütçe çalışmaları esnasında gözden geçirilmiş, Banka hedef ve stratejileri doğrultusunda ortaya çıkması muhtemel içsel sermaye gereksinimleri değerlendirilmiştir.

Bu değerlendirme, yasal ve içsel sermaye yeterliliği normal planlama koşulları yanı sıra stres koşulları altında da değerlendirilmesini içermektedir. Stres senaryoları kapsamında makroekonomik değişkenlerin tahmini sonrasında bu değişkenlerin kredi maliyetleri ve piyasa risk faktörleri (döviz kuru, faiz oranı v.b.) üzerine etkisi modellenmektedir. Stres senaryolarının özkaynaklar, gelirler, risk ağırlıklı varlıklar ve sermaye yeterliliği üzerinde etkileri hesaplanmaktadır.

Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme metodolojisi, Banka'da gelişen bir süreç olarak ele alınmakta ve gelecek dönem için gelişim alanları belirlenerek, çalışma planları oluşturulmaktadır.

### II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

### III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

| **Bilanço değerleme kuru** | **ABD Doları** | **Avro** |
|---|---|---|
| 30.09.2021 | 8.8785 | 10.2933 |
| 29.09.2021 | 8.8433 | 10.3135 |
| 28.09.2021 | 8.8585 | 10.3486 |
| 27.09.2021 | 8.8355 | 10.3364 |
| 26.09.2021 | 8.8240 | 10.3526 |

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 : 8.5339 TL
Avro : 10.0528 TL

| 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla; | **ABD Doları** | **Avro** |
|---|---|---|
| **Bilanço değerleme kuru:** | 8.8785 TL | 10.2933 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 |
|---|---|---|---|---|
| **30 Eylül 2021** | | | | |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 414,173 | 2,729,642 | 239,374 | 3,383,189 |
| Bankalar | 150,041 | 1,338,062 | 57,428 | 1,545,531 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*) | 20,831 | 17,645 | 14 | 38,490 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 1,074,250 | - | 1,074,250 |
| Krediler (**) | 5,846,123 | 4,207,981 | 6,930 | 10,061,034 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | 4,080,980 | - | 4,080,980 |
| Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (***) | 2,986 | 804 | - | 3,790 |
| **Toplam Varlıklar** | **6,434,154** | **13,449,364** | **303,746** | **20,187,264** |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 2,255 | 4,278 | 7,259 | 13,792 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 2,428,965 | 7,562,601 | 300,038 | 10,291,604 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 761,423 | - | 761,423 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 1,315,316 | 8,894,265 | - | 10,209,581 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 64,504 | 147,149 | 12,070 | 223,723 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | 3,128 | - | 3,128 |
| Diğer Yükümlülükler (****) | 61,016 | (27,557) | 1,996 | 35,455 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **3,872,056** | **17,345,287** | **321,363** | **21,538,706** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **2,562,098** | **(3,895,923)** | **(17,617)** | **(1,351,442)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(2,457,368)** | **4,172,018** | **28,857** | **1,743,507** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 2,374,262 | 6,347,182 | 154,565 | 8,876,009 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 4,831,630 | 2,175,164 | 125,708 | 7,132,502 |
| Gayrinakdi Krediler (*****) | **2,536,301** | **3,892,008** | **631,043** | **7,059,352** |
| **31 Aralık 2020** | | | | |
| **Toplam Varlıklar** | **7,417,239** | **11,850,421** | **177,406** | **19,445,066** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **4,872,768** | **16,973,010** | **347,317** | **22,193,095** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **2,544,471** | **(5,122,589)** | **(169,911)** | **(2,748,029)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(2,440,155)** | **5,072,967** | **176,858** | **2,809,670** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 1,954,767 | 7,475,079 | 245,076 | 9,674,922 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 4,394,922 | 2,402,112 | 68,218 | 6,865,252 |
| Gayrinakdi Krediler | **1,697,391** | **3,198,498** | **579,669** | **5,475,558** |

(*) 79,460 TL (31 Aralık 2020: 25,332 TL) alım satım amaçlı türev finansal varlık reeskontu, gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür.
(**) 149,870 TL dövize endeksli krediler ve reeskontları (31 Aralık 2020: 234,280 TL) krediler satırında gösterilmiştir.
(***) 30 Eylül 2021 itibarıyla spot işlem reeskontu bulunmamaktadır (31 Aralık 2020:Bulunmamaktadır.)
(****) 13,014 TL (31 Aralık 2020: 236,298 TL) alım satım amaçlı türev finansal borç reeskontu diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür
(*****) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı ölçülmektedir.

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

Banka, geçtiğimiz dönem içinde ciddi bir faiz riskiyle karşılaşmamıştır.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları piyasa oranlarını yansıtmaktadır.

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

| 30 Eylül 2021 | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 3,279,773 | - | - | - | - | 650,360 | 3,930,133 |
| Bankalar (****) | 1,130,294 | - | - | 1,105 | - | 536,171 | 1,667,570 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 51,234 | 36,327 | 83,454 | 17,838 | 4,853 | - | 193,706 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 250,126 | - | - | - | - | - | 250,126 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 440,924 | 600,735 | 1,032,116 | 2,222 | 89,018 | 30,872 | 2,195,887 |
| Krediler (*****) | 5,168,665 | 2,250,985 | 8,189,612 | 5,469,405 | 1,565,575 | (229,486) | 22,414,756 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****) | 1,963,400 | 91,322 | 2,100,504 | - | - | (681) | 4,154,545 |
| Diğer Varlıklar (*) | - | - | - | - | - | 1,825,742 | 1,825,742 |
| **Toplam Varlıklar** | **12,284,416** | **2,979,369** | **11,405,686** | **5,490,570** | **1,659,446** | **2,812,978** | **36,632,465** |
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı (**) | 168,407 | 289,088 | 38,608 | - | - | 10,785 | 506,888 |
| Diğer Mevduat | 11,647,006 | 5,648,991 | 805,890 | 59,810 | - | 1,826,503 | 19,988,200 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 1,211,056 | - | - | - | - | - | 1,211,056 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 560,586 | 560,586 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 174,376 | 488,568 | 303,323 | 82,533 | - | - | 1,048,800 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 818,124 | 3,233,033 | 3,816,790 | 1,797,802 | 682,629 | - | 10,348,378 |
| Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (***) | 22,943 | 4,492 | 54,045 | 41,513 | 20,187 | 2,825,377 | 2,968,557 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **14,041,912** | **9,664,172** | **5,018,656** | **1,981,658** | **702,816** | **5,223,251** | **36,632,465** |
| | | | | | | | |
| **Bilançodaki Uzun Pozisyon** | **-** | **-** | **6,387,030** | **3,508,912** | **956,630** | **-** | **10,852,572** |
| **Bilançodaki Kısa Pozisyon** | **(1,757,496)** | **(6,684,803)** | **-** | **-** | **-** | **(2,410,273)** | **(10,852,572)** |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 102,851 | 8,442 | - | 630 | - | - | 111,923 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | (20,423) | - | (0) | - | (20,423) |
| **Toplam Pozisyon** | **(1,654,645)** | **(6,676,361)** | **6,366,607** | **3,509,542** | **956,630** | **(2,410,273)** | **91,500** |

(*) 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 664 TL, faizsiz itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar başlığından 681 TL düşülmüştür.

(*****) Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

| 31 Aralık 2020 | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | |
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 3,064,102 | - | - | - | - | 530,832 | 3,594,934 |
| Bankalar (*) | 1,218,308 | - | 3,057 | 1,768 | - | 474,263 | 1,697,396 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 82,881 | 44,331 | 51,689 | 12,149 | 10,459 | - | 201,509 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 600,294 | - | - | - | - | - | 600,294 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 70,892 | 396,854 | 483,104 | 746 | - | 37,840 | 989,436 |
| Krediler (*) | 4,604,860 | 2,827,711 | 8,897,872 | 3,780,816 | 1,751,860 | 428,714 | 22,291,833 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (*) | - | 2,364,517 | 1,869,383 | - | - | (806) | 4,233,094 |
| Diğer Varlıklar (**) | 1,058 | - | - | - | - | 1,988,936 | 1,989,994 |
| **Toplam Varlıklar** | **9,642,395** | **5,633,413** | **11,305,105** | **3,795,479** | **1,762,319** | **3,459,779** | **35,598,490** |
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı (***) | 154,954 | 32,635 | - | - | - | 10,271 | 197,860 |
| Diğer Mevduat | 11,372,567 | 4,636,647 | 392,247 | 65,210 | - | 1,738,393 | 18,205,064 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 782,840 | - | - | - | - | - | 782,840 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 1,206,152 | 1,206,152 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 2,621 | 232,497 | 177,656 | - | - | - | 412,774 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 1,147,999 | 2,994,326 | 7,510,186 | 60,271 | 493 | - | 11,713,275 |
| Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (****) | 190,549 | 96,292 | 29,745 | 43,250 | 27,673 | 2,693,016 | 3,080,525 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **13,651,530** | **7,992,397** | **8,109,834** | **168,731** | **28,166** | **5,647,832** | **35,598,490** |
| | | | | | | | |
| **Bilançodaki Uzun Pozisyon** | **-** | **-** | **3,195,271** | **3,626,748** | **1,734,153** | **-** | **8,556,172** |
| **Bilançodaki Kısa Pozisyon** | **(4,009,135)** | **(2,358,984)** | **-** | **-** | **-** | **(2,188,053)** | **(8,556,172)** |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | 272,240 | 1 | - | - | 272,241 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (405,266) | (105,394) | - | - | - | - | (510,660) |
| **Toplam Pozisyon** | **(4,414,401)** | **(2,464,378)** | **3,467,511** | **3,626,749** | **1,734,153** | **(2,188,053)** | **(238,419)** |

(*) Finansal varlıklar ve krediler için beklenen zarar karşılıkları, tabloda faizsiz başlığından düşülerek gösterilmiştir. Faizsiz bankalar başlığından 828 TL, faizsiz itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar başlığından 806 TL düşülmüştür. Faktoring alacakları tabloda dahil edilmiştir.

(**) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, cari vergi varlığı, ertelenmiş vergi aktifi ve diğer aktifler diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

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

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

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### b. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

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

### c. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

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

| **30 Eylül 2021** | **Avro** | **ABD Doları** | **Diğer YP** | **TL** |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | **(%)** | **(%)** | **(%)** | **(%)** |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | 13.50 |
| Bankalar | - | 0. 9 | - | 18.05 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 2.54 | - | 18.14 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 18.37 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 5.54 | - | 13.98 |
| Verilen Krediler | 3.88 | 3.84 | - | 18.29 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | 5.48 | - | 7.10 |
| | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı(*) | - | 0.05 | - | 17.95 |
| Diğer Mevduat(*) | 0.27 | 1.27 | - | 18.83 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 0.96 | - | 18.00 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | 19.07 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 1.66 | 4.65 | - | 15.58 |

(*) Ortalama faiz oranı hesaplamasında vadesiz mevduat bakiyeleri de dikkate alınmıştır.

| **31 Aralık 2020** | **Avro** | **ABD Doları** | **Diğer YP** | **TL** |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | **(%)** | **(%)** | **(%)** | **(%)** |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | 9.00 |
| Bankalar | - | 0.17 | - | 16.92 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 2.19 | | | 13.31 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 17.15 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 4.05 | - | 11.34 |
| Verilen Krediler | 3.65 | 4.59 | - | 15.18 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | 5.45 | - | 7.10 |
| | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı(*) | - | 1.84 | - | 16.06 |
| Diğer Mevduat(*) | 1.66 | 2.80 | - | 16.58 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 2.24 | - | 16.29 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | 15.52 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 1.47 | 4.30 | - | 10.36 |

(*) Ortalama faiz oranı hesaplamasında vadesiz mevduat bakiyeleri de dikkate alınmıştır.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

### VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında mevduat bankaları 2019 yılı itibarıyla toplam olarak %100, yabancı para olarak ise %80 Likidite Karşılama Oranı tutturma yükümlülüğüne tabidirler. İlgili yönetmelik çerçevesinde Likidite Karşılama Oranı; yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

**1. a. Bankanın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler**

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

Likidite riski yönetimi kapsamında öngörülen likidite pozisyonuna göre, Bankanın nakit akışına paralel olarak vadeler de dikkate alınarak, is kollarına gerekli yönlendirme ve fiyatlandırma Aktif Pasif Yönetimi Departmanı tarafından yapılmaktadır. Aktif Pasif Komitesi, Yönetim 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 olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ile son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle aşağıdaki gibidir:

| | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|---|---|---|---|---|---|
| **30 Eylül 2021** | | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | | | |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 7,497,954 | 6,082,408 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 10,932,132 | 4,841,478 | 1,008,465 | 484,148 |
| 3 | İstikrarlı mevduat | 1,694,998 | - | 84,752 | - |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | 9,237,134 | 4,841,478 | 923,713 | 484,148 |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 9,532,408 | 5,001,287 | 6,011,481 | 3,116,174 |
| 6 | Operasyonel mevduat | - | - | | |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | 6,517,403 | 3,130,537 | 3,139,255 | 1,380,092 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 3,015,005 | 1,870,750 | 2,872,226 | 1,736,082 |
| 9 | Teminatlı borçlar | | | | |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | 499,893 | 479,946 | 499,893 | 479,946 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 499,893 | 479,946 | 499,893 | 479,946 |
| 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 | 225,711 | 225,711 | 11,286 | 11,286 |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 9,752,356 | 6,599,700 | 1,324,474 | 729,992 |
| **16** | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **8,855,599** | **4,821,546** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | | |
| 17 | Teminatlı alacaklar | 59,274 | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 4,351,819 | 2,506,043 | 3,456,234 | 2,159,471 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 146,179 | 160,317 | 146,179 | 160,317 |
| **20** | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **4,557,272** | **2,666,360** | **3,602,413** | **2,319,788** |
| | | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| **21** | **TOPLAM YKLV STOKU** | | | **7,497,954** | **6,082,408** |
| **22** | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **5,253,186** | **2,501,758** |
| **23** | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **143.60%** | **248.49%** |

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

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

| **30 Eylül 2021** | **En Yüksek** | **Tarih** | **En Düşük** | **Tarih** | **Ortalama** |
|---|---|---|---|---|---|
| TP+YP | 172.36% | 04.07.2021 | 132.57% | 01.08.2021 | 143.60% |
| YP | 334.20% | 04.07.2021 | 212.55% | 25.07.2021 | 248.49% |

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

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

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

| **31 Aralık 2020** | **En Yüksek** | **Tarih** | **En Düşük** | **Tarih** | **Ortalama** |
|---|---|---|---|---|---|
| TP+YP | %175.6 | 06.11.2020 | %136.2 | 27.11.2020 | %155.9 |
| YP | %413.4 | 06.11.2020 | %226.2 | 27.11.2020 | %297.1 |

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

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

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

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

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

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

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

Temel olarak mevduatlar, kullanılan krediler, sermaye benzeri borçlar gibi teminatsız borçlanma kalemleri banka fonlama kaleminde en önemli yeri tutmaktadır. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla tüm mevduatların banka toplam yükümlülüklerine oranı %56, kullanılan kredilerin %21 ve sermaye benzeri borçların %7'dir. Repo işlemleri gibi teminatlı borçlanmalar görece daha düşük seviyelerdedir (%3). Ek olarak Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 1,048,800 TL tutarında ihraç edilmiş menkul kıymetleri bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 412,774 TL).

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

Türev ürün bakiyeleri kaynaklı nakit çıkışı banka türev ürün yükümlülüklerinin türev alacaklarından fazla olduğu dönemlerde gerçekleşmektedir. Türev ürün kaynaklı nakit girişlerinin türev yükümlülüklerin üzerinde olduğu dönemlerde ise net nakit çıkışları azalış göstermektedir. 30 Eylül 2021 itibari ile türev işlemlere ilişkin net alacakların toplamı 141,787 TL'dir. Ayrıca türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı olarak olası nakit çıkış bakiyeleri hesaplanarak raporlanmaktadır. Bu hesaplama yapılırken geçmiş 24 ay içerisinde karşı kurumlar ile yapılan margin hareketlerine bakılmaktadır. Raporlama tarihi itibari ile 30 günlük dilimler halinde, geçmiş 24 ay için net margin bakiyeleri hesaplanmakta, nakit çıkışı yönünde hesaplanan maksimum değer nakit çıkışı olarak dikkate alınmaktadır. Bu kapsamda 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yapılan hesaplama sonucu türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı yükümlülük tutarı 385,530 TL (31 Aralık 2020: 303,919 TL) olarak bulunmuştur.

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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla banka vadeli müşteri mevduat tabanının %61'i gerçek kişiler tarafından oluşturulmaktadır. Geriye kalan vadeli mevduatlar ise tüzel kişiler tarafından oluşturulmaktadır. Diğer önemli bir fon kaynağı olan bankalardan kullanılan krediler kaleminin büyük çoğunluğu yurtdışı banka kaynaklıdır (%75). 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla banka sermaye yeterliliği hesaplamasında özkaynaklar içerisinde gösterilmekte olan sermaye benzeri kredilerin %27'si The Commercial Bank (P.S.Q.C.) tarafından sağlanmaktadır. Ek olarak Banka, 1,048,800 TL'lik (31 Aralık 2020: 412,774 TL) ihraç edilmiş menkul kıymet fonlama kalemlerine sahiptir.

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

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

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

**Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi**

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **30 Eylül 2021** | | | | | | | | |
| **Varlıklar** | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 650,360 | 3,279,773 | - | - | - | - | - | 3,930,133 |
| Bankalar (****) | 535,698 | 1,131,431 | - | - | 1,105 | - | (664) | 1,667,570 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler | - | 44,796 | 36,308 | 61,889 | 45,856 | 4,857 | - | 193,706 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 250,126 | - | - | - | - | - | 250,126 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (****) | - | 12,016 | (7) | 12,504 | 1,116,477 | 1,024,025 | 30,872 | 2,195,887 |
| Krediler(*****) | - | 2,331,465 | 2,367,810 | 7,717,533 | 7,147,844 | 3,079,590 | (229,486) | 22,414,756 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****) | - | 195,891 | - | 1,549,695 | 1,072,408 | 1,337,232 | (681) | 4,154,545 |
| Diğer Varlıklar (*) (****) | 5 | 160,450 | 6,923 | 22,743 | 8,247 | 7,580 | 1,619,794 | 1,825,742 |
| **Toplam Varlıklar** | **1,186,063** | **7,405,948** | **2,411,034** | **9,364,364** | **9,391,937** | **5,453,284** | **1,419,835** | **36,632,465** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı (***) | 10,785 | 168,407 | 289,088 | 38,608 | - | - | - | 506,888 |
| Diğer Mevduat | 1,826,503 | 11,647,006 | 5,648,991 | 805,890 | 59,810 | - | - | 19,988,200 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar(**) | - | 593,560 | 942,944 | 4,986,330 | 1,366,711 | 2,458,833 | - | 10,348,378 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 1,211,056 | - | - | - | - | - | 1,211,056 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 174,375 | 488,569 | 303,324 | 82,532 | - | - | 1,048,800 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | 560,586 | 560,586 |
| Diğer Yükümlülükler | - | 266,129 | 4,491 | 54,044 | 41,513 | 20,187 | 2,582,193 | 2,968,557 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **1,837,288** | **14,060,533** | **7,374,083** | **6,188,196** | **1,550,566** | **2,479,020** | **3,142,779** | **36,632,465** |
| | | | | | | | | |
| **Likidite (Açığı)/ Fazlası** | **(651,225)** | **(6,654,585)** | **(4,963,049)** | **3,176,168** | **7,841,371** | **2,974,264** | **(1,722,944)** | **-** |
| | | | | | | | | |
| **31 Aralık 2020** | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 1,005,972 | 7,504,836 | 3,386,060 | 8,393,177 | 7,966,716 | 4,943,018 | 2,398,711 | 35,598,490 |
| Toplam Yükümlülükler | 1,748,664 | 12,906,975 | 7,087,138 | 5,702,731 | 1,591,197 | 2,849,895 | 3,711,890 | 35,598,490 |
| **Likidite Açığı** | **(742,692)** | **(5,402,139)** | **(3,701,078)** | **2,690,446** | **6,375,519** | **2,093,123** | **(1,313,179)** | **-** |

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

(**) Üçüncü Bölüm XXVI. no'lu dipnotta açıklandığı üzere 2,441,588 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 664 TL, dağıtılamayan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar başlığından 681 TL düşülmüştür.

(*****) Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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

| | | 30 Eylül 2021(*) | 31 Aralık 2020 (*) |
|---|---|---|---|
| | **Bilanço içi varlıklar** | | |
| **1** | Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 35,166,455 | 33,360,451 |
| **2** | (Ana sermayeden indirilecek varlıklar) | (88,812) | (82,223) |
| **3** | **Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)** | **35,077,643** | **33,278,228** |
| | **Türev finansal araçlar ve kredi türevleri** | | |
| **4** | Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 401,349 | 313,768 |
| **5** | Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 334,812 | 346,231 |
| **6** | **Türev finansal araçlar ve kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)** | **736,161** | **659,999** |
| | **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 | 13,882,410 | 11,236,924 |
| **11** | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | (1,640,908) | (1,344,619) |
| **12** | **Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)** | **12,241,502** | **9,892,305** |
| | **Sermaye ve toplam risk** | | |
| **13** | Ana sermaye | 4,777,812 | 2,954,288 |
| **14** | **Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)** | 48,055,306 | 43,830,532 |
| | **Kaldıraç oranı** | | |
| **15** | **Kaldıraç oranı (%)** | **9.95%** | **6.74%** |

(*) 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 2020: 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 verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

### 1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

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. Banka'nın kredi riskine esas tutar hesaplamasında ilgili BDDK kararına ilişkin : 8 Aralık 2020 tarihli ve 9312 sayılı Kurul Kararı hesaplama tarihinden önceki son 252 iş günü ortalaması kullanılmaya devam edilmiştir.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

### 1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

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

1. Koruma Çizgisi (Risk Alan Birimler), her biri Banka standartları ve politikalarına uygun olarak yürüttükleri faaliyetlerinden kaynaklanan risklerin en aza indirilmesinden ve kontrol edilmesinden direkt olarak sorumlu olan Bankanın tüm iş birimlerini kapsamaktadır.

2. Koruma Çizgisi (Risk Yönetimi), risklerin yönetilmesinde kullanılmak üzere risk yönetim metodolojilerini, araçlarını ve kılavuzlarını geliştirmekten ve ilgililerin kullanımına sunmaktan öncelikle sorumlu olan Risk Yönetimi Bölümü`dür. Risk Yönetimi Bölümü, İç Kontrol, Yasal Uyum, Hukuk, İnsan Kaynakları, Bilgi Teknolojileri, Mali Kontrol gibi risk yönetimi açısından özellikli birimler tarafından desteklenmektedir. Ayrıca, risk azaltım aksiyonlarının oluşturulmasına yardım edilmesinin yanısıra risklerin gözetimi de bu savunma çizgisine aittir.

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

### 2. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

| | | Risk Ağırlıklı Tutarlar | | Asgari sermaye yükümlülüğü |
|---|---|---|---|---|
| | | **30 Eylül 2021** | **31 Aralık 2020** | **30 Eylül 2021** |
| 1 | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 27,563,795 | 27,148,059 | 2,205,104 |
| 2 | Standart yaklaşım | 27,563,795 | 27,148,059 | 2,205,104 |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | 737,672 | 521,086 | 59,014 |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 737,672 | 521,086 | 59,014 |
| 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 | 312,738 | 126,188 | 25,019 |
| 17 | Standart yaklaşım | 312,738 | 126,188 | 25,019 |
| 18 | İçsel model yaklaşımları | | - | |
| 19 | Operasyonel Risk | 1,308,740 | 1,317,938 | 104,699 |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | 1,308,740 | 1,317,938 | 104,699 |
| 21 | Standart yaklaşım | - | - | - |
| 22 | İleri ölçüm yaklaşımı | - | - | - |
| 23 | Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi) | - | - | - |
| 24 | En düşük değer ayarlamaları | - | - | - |
| **25** | **Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)** | **29,922,945** | **29,113,271** | **2,393,836** |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### b. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

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

### c. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

### 1. Varlıkların kredi kalitesi

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

### 2. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

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

### 3. Kredi azaltım teknikleri-genel bakış

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

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

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

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

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

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

### 1. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

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

### 2. Kredi değer azalışı için sermaye yükümlülüğü

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

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

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

### 4. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

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

### 5. Kredi Türevleri

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

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

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

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### d. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

### e. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

| | Cari dönem | RAT |
|---|---|---|
| | **Dolaysız (peşin) ürünler** | |
| 1 | Faiz oranı riski (genel ve spesifik) | 33,488 |
| 2 | Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | - |
| 3 | Kur riski | 230,550 |
| 4 | Emtia riski | - |
| | **Opsiyonlar** | |
| 5 | Basitleştirilmiş yaklaşım | - |
| 6 | Delta - plus metodu | 48,700 |
| 7 | Senaryo yaklaşımı | - |
| 8 | Menkul kıymetleştirme | - |
| 9 | **Toplam** | **312,738** |

| | Önceki dönem | RAT |
|---|---|---|
| | **Dolaysız (peşin) ürünler** | |
| 1 | Faiz oranı riski (genel ve spesifik) | 33,863 |
| 2 | Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | - |
| 3 | Kur riski | 84,300 |
| 4 | Emtia riski | - |
| | **Opsiyonlar** | |
| 5 | Basitleştirilmiş yaklaşım | - |
| 6 | Delta - plus metodu | 8,025 |
| 7 | Senaryo yaklaşımı | - |
| 8 | Menkul kıymetleştirme | - |
| 9 | **Toplam** | **126,188** |

### 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

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### XI. Riskten Korunma İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

24 Mart 2019 tarihinde sona eren gerçeğe uygun değer farkı riskinden korunma muhasebesine konu olmuş kredilerin, gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden kaynaklanan 379 TL tutarındaki fark, 25 Aralık 2023 tarihine kadar itfa edilecektir.

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

| | **30 Eylül 2021** | | | **31 Aralık 2020** | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Anapara (*)** | **Aktif** | **Pasif** | **Anapara (*)** | **Aktif** | **Pasif** |
| **Türev finansal araçlar** | | | | | | |
| Swap faiz işlemleri | 10,717,316 | 21,028 | 9,439 | 5,787,446 | 7,778 | 4,332 |
| **Toplam** | **10,717,316** | **21,028** | **9,439** | **5,787,446** | **7,778** | **4,332** |

(*) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

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

## BEŞİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### a. Nakit Değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

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

| | 30 Eylül 2021 | | 31 Aralık 2020 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kasa/Efektif | 30,315 | 154,091 | 32,630 | 152,983 |
| T.C. Merkez Bankası | 516,462 | 3,228,601 | 352,128 | 3,057,160 |
| Diğer | 167 | 497 | - | 33 |
| **Toplam** | **546,944** | **3,383,189** | **384,758** | **3,210,176** |

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

| | 30 Eylül 2021 | | 31 Aralık 2020 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadesiz Serbest Hesap (*) | 516,462 | 1,310,575 | 352,128 | 1,343,802 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılık | - | 1,918,026 | - | 1,713,358 |
| **Toplam** | **516,462** | **3,228,601** | **352,128** | **3,057,160** |

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

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası'nın 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların yurtiçi pasif toplamından, Tebliğ'de belirtilen indirilecek kalemlerin düşürülmesi sonucu bulunacak tutar ile yurtdışındaki şubeleri adına Türkiye'den kabul ettikleri mevduat zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2020: %1 ile %6 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %5 ile %21 aralığındadır (31 Aralık 2020: %5 ile %22 aralığında).

## 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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlık tutarı bulunmamakta olup (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır) teminata verilen/bloke edilen varlık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

#### c. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar

| | 30 Eylül 2021 (*) | | 31 Aralık 2020 (*) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | 2,695 | 2,281 | 39,507 | 9,514 |
| Swap İşlemleri | 15,384 | 97,288 | 65,790 | 37,760 |
| Opsiyonlar | 45,179 | 2,857 | 8,732 | 15,352 |
| **Toplam** | **63,258** | **102,426** | **114,029** | **62,626** |

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar hariçtir.

#### ç. Bankalara ilişkin bilgiler

1. Bankalara ilişkin bilgiler

| | 30 Eylül 2021 | | 31 Aralık 2020 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 122,703 | 701,690 | 164,202 | 1,039,179 |
| Yurtdışı | - | 843,841 | - | 494,843 |
| **Toplam** | **122,703** | **1,545,531** | **164,202** | **1,534,022** |

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

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

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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır). 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır). ). Bunun dışında ise 12,011 TL tutarında (31 Aralık 2020: 10,510 TL) gayrimenkul yatırım fonu bulunmaktadır. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hisse senetleri tutarı 30,872 TL'dir (31 Aralık 2020: 37,840 TL).

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

| | **30 Eylül 2021** | **31 Aralık 2020** |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 2,207,241 | 948,342 |
| Borsada İşlem Gören | 2,195,194 | 918,426 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 12,047 | 29,916 |
| Hisse Senetleri | 30,873 | 37,840 |
| Borsada İşlem Gören | 23,215 | 30,182 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 7,658 | 7,658 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 63,255 | 4,524 |
| **Toplam** | **2,174,859** | **981,658** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### f. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

| | 30 Eylül 2021 | | 31 Aralık 2020 | |
|---|---|---|---|---|
| | **Nakdi** | **Gayrinakdi** | **Nakdi** | **Gayrinakdi** |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | - | 8,624 | - | 12,485 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | 8,624 | - | 12,485 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | 670,627 | 3,145 | 632,232 | 2,199 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 8,193 | - | 8,343 | - |
| **Toplam** | **678,820** | **11,769** | **640,575** | **14,684** |

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 | 19,646,657 | 1,486,557 | 1,511,028 | - |
| İşletme Kredileri | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 207,832 | 12,449 | 47,626 | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 1,739,045 | - | 746 | - |
| Tüketici Kredileri | 190,163 | 4,917 | 374 | - |
| Kredi Kartları | 49,472 | 3,164 | - | - |
| Diğer | 17,460,145 | 1,466,027 | 1,462,282 | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **19,646,657** | **1,486,557** | **1,511,028** | **-** |

(*)Faktoring alacakları dahil edilmiştir.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari dönem(*)

| | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|---|---|---|
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 135,491 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 303,333 |

(*) İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 681 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

Önceki dönem

| | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|---|---|---|
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 130,051 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 274,964 |

(*)İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 805 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

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 | 19,776 | 164,850 | 184,626 |
| Konut Kredisi | - | 77,688 | 77,688 |
| Taşıt Kredisi | - | 2,807 | 2,807 |
| İhtiyaç Kredisi | 19,776 | 84,355 | 104,131 |
| 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 | 11,336 | - | 11,336 |
| Taksitli | 1,905 | - | 1,905 |
| Taksitsiz | 9,431 | - | 9,431 |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | 1 | - | 1 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 1 | - | 1 |
| Personel Kredileri-TP | 846 | 5,428 | 6,274 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 846 | 5,428 | 6,274 |
| 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 | 1,806 | - | 1,806 |
| Taksitli | 373 | - | 373 |
| Taksitsiz | 1,433 | - | 1,433 |
| Personel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*) | 4,554 | - | 4,554 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| **Toplam** | **38,319** | **170,278** | **208,597** |

(*) Kredili mevduat hesabının 113 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 | 273,171 | 4,093,034 | 4,366,205 |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | 946 | 946 |
| İhtiyaç Kredileri | 273,171 | 4,092,088 | 4,365,259 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli | - | 60,569 | 60,569 |
| İşyeri Kredileri | - | 60,569 | 60,569 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-YP | - | 4,877,761 | 4,877,761 |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | 4,877,761 | 4,877,761 |
| Diğer | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | 39,445 | 23 | 39,468 |
| Taksitli | 11,839 | 23 | 11,862 |
| Taksitsiz | 27,606 | - | 27,606 |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | 25 | - | 25 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 25 | - | 25 |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | 96,434 | - | 96,434 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| **Toplam** | **409,075** | **9,031,387** | **9,440,462** |

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

| | 30 Eylül 2021 | 31 Aralık 2020 |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 22,636,993 | 21,935,190 |
| Yurtdışı Krediler | 7,249 | 52,914 |
| **Toplam** | **22,644,242** | **21,988,104** |

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen 303,699 TL kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 343,296 TL).

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

| | 30 Eylül 2021 | 31 Aralık 2020 |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 20,765 | 22,245 |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar | 74,524 | 70,120 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar | 284,356 | 239,330 |
| **Toplam** | **379,645** | **331,695** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

10. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net):

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

Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | **Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler** | **Tahsili Şüpheli Krediler** | **Zarar Niteliğindeki Kredi** |
| **31 Aralık 2020** | **39,500** | **93,511** | **907,427** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 90,676 | 868 | 10,476 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 95,398 | 102,607 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | (95,398) | (102,607) | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | (12,985) | (11,782) | (528,356) |
| Kayıttan Düşülen (-) | - | - | (352) |
| Satılan (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| **30 Eylül 2021** | **21,793** | **75,388** | **491,802** |
| Karşılık (-) | 20,765 | 74,524 | 284,356 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **1,028** | **864** | **207,446** |

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

Bilanço tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden donuk alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
| **30 Eylül 2021 (Net)** | **1,028** | **864** | **207,446** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 21,793 | 75,388 | 491,802 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | (20,765) | (74,524) | (284,356) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 1,028 | 864 | 207,446 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| **31 Aralık 2020 (Net)** | **17,255** | **23,391** | **668,097** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 39,500 | 93,511 | 907,427 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | (22,245) | (70,120) | (239,330) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 17,255 | 23,391 | 668,097 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil 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 | - | - | 58,866 |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | (58,866) |
| **Önceki Dönem (Net)** | - | - | - |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | - | - | 63,482 |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | (63,482) |

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.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

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

(i). İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkları 4,115,226 TL'dir (31 Aralık 2020: 4,233,900 TL).

| | 30 Eylül 2021 | | 31 Aralık 2020 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Teminata Verilen/Bloke Edilen | 28,650 | 938,481 | 44,743 | 1,491,784 |
| Repo İşlemlerine Konu Olan | - | 1,033,905 | - | 800,627 |
| Diğer | 45,596 | 2,108,594 | 30,960 | 1,865,786 |
| **Toplam** | **74,246** | **4,080,980** | **75,703** | **4,158,197** |

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

| | 30 Eylül 2021 | 31 Aralık 2020 |
|---|---|---|
| Devlet Tahvili | 3,822,434 | 3,657,547 |
| Hazine Bonosu | 74,246 | 75,703 |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - |
| **Toplam** | **3,896,680** | **3,733,250** |

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

| | 30 Eylül 2021 | 31 Aralık 2020 |
|---|---|---|
| **Borçlanma Senetleri** | **4,155,226** | **4,370,924** |
| Borsada İşlem Görenler | 4,155,226 | 4,370,924 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | - | - |
| **Değer Azalma Karşılığı (-)** | - | 137,024 |
| **Toplam** | **4,155,226** | **4,233,900** |

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

| | 30 Eylül 2021 | 31 Aralık 2020 |
|---|---|---|
| Dönem Başındaki Değer | 4,241,804 | 3,732,494 |
| TFRS 9 Uyarınca Yapılan Yeniden Sınıflandırma ve Ölçümlerin Etkisi | - | - |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 645,578 | 852,975 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar | (455,013) | (304,375) |
| **Değer Azalışı Karşılığı (-)** | 277,143 | 47,194 |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **4,155,226** | **4,233,900** |

### ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla herhangi bir iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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 (*) | 137,958 | 42,157 | 3,466 | 6,130 | 3,262 | 4,238 | 1,380 | - |
| 2 (*) | 1,892,548 | 257,922 | 24,727 | 137,325 | - | 21,483 | 17,319 | - |

(*) Finansal veriler, adı geçen bağlı ortaklıkların 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla BDDK konsolidasyonu için hazırlanan finansal tablolarından alınmıştır.

(**) 30 Eylül 2020 verilerini ifade etmektedir.

3. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

| | 30 Eylül 2021 | 31 Aralık 2020 |
|---|---|---|
| **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 (%) | - | - |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

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

| Bağlı Ortaklıklar | 30 Eylül 2021 | 31 Aralık 2020 |
|---|---|---|
| Bankalar | - | - |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | 192,165 | 192,165 |
| Finansman Şirketleri | | - |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar | 33,415 | 33,415 |

5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Birlikte kontrol edilen ortaklık (iş ortaklıkları) bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

### i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Kiralama işlemlerinden alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

### j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

| | 30 Eylül 2021 | | 31 Aralık 2020 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | - | - | - | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | 21,028 | - | 7,778 | - |
| Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **21,028** | - | **7,778** | - |

### 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 2020: Bulunmamaktadır).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 178,102 TL (31 Aralık 2020: 153,744 TL ertelenmiş vergi aktifi tutarındaki ertelenmiş vergi aktifini finansal tablolarına yansıtmıştır.

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2021 | | 31 Aralık 2020 | |
|---|---|---|---|---|
| | Vergi Matrahı | Ertelenmiş Vergi Tutarı | Vergi Matrahı | Ertelenmiş Vergi Tutarı |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü) | | | | |
| Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları | 43,235 | 9,944 | 33,626 | 6,725 |
| Karşılıklar | 535,970 | 123,273 | 499,101 | 99,820 |
| Finansal Varlıkların Değerlemesi | (154,009) | (35,422) | 153,661 | 30,732 |
| Ertelenmiş Komisyon Gelirleri | 39,626 | 9,114 | 56,209 | 11,242 |
| Mali Zararlardan(*) | 309,535 | 71,193 | - | - |
| Diğer | - | - | 26,123 | 5,225 |
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net)** | **774,357** | **178,102** | | **153,744** |

(*)Mali zararlardan hesaplanmış vergi aktifini içermektedir. Taşınabilir zararlardan hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi 2021 yılına ait mali zararlarından hesaplanmıştır. Banka ilerideki dönemlerde bu tutarların mahsup edilmesine yeterli tutarda vergilendirilebilir gelir elde edileceğini planlıyor olması sebebiyle toplamda 71,193 TL ertelenmiş vergi aktifini kayıtlarına yansıtmıştır.

| | 1 Ocak 2021 -30 Eylül 2021 | 1 Ocak 2020 -30 Eylül 2020 |
|---|---|---|
| 1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)-Net | 153,744 | 117,667 |
| Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri | 3,105 | (21,183) |
| Diğer Kapsamlı Gelirde Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi | 21,253 | (2,273) |
| **30 Eylül Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi) -Net** | **178,102** | **94,211** |

### o. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

| | 30 Eylül 2021 | 31 Aralık 2020 |
|---|---|---|
| Dönem başı | 224,790 | 321,735 |
| Çıkışlar (-) | (82,930) | (156,279) |
| Girişler(*) | 435,184 | 60,151 |
| Cari dönem amortismanı (-) | - | (876) |
| Değer düşüş karşılığı (-) | 59 | 59 |
| **Dönem sonu** | **577,103** | **224,790** |

(*)Önceki yıllarda takibe intikal ettirilen kredi müşterisinden devir alınan, 364,000 TL tutarındaki gayrimenkulü içermektedir.

### ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

1 (i). 30 Eylül 2021:

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya kadar | 1-3 Ay | 3-6 ay | 6 Ay-1 yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Tasarruf Mevduatı** | **110,805** | **-** | **1,238,984** | **4,460,149** | **175,583** | **85,918** | **159,451** | **-** | **6,230,890** |
| **Döviz Tevdiat Hesabı** | **1,290,770** | **-** | **1,229,128** | **6,613,396** | **268,599** | **306,260** | **355,756** | **-** | **10,063,909** |
| Yurtiçinde Yerleşik Kişiler | 1,254,879 | - | 1,216,643 | 6,549,398 | 267,766 | 118,769 | 76,181 | - | 9,483,636 |
| Yurtdışında Yerleşik Kişiler | 35,891 | - | 12,485 | 63,998 | 833 | 187,491 | 279,575 | - | 580,273 |
| **Resmi Kuruluşlar Mevduatı** | **47,581** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **47,581** |
| **Ticari Kuruluşlar Mevduatı** | **274,962** | **-** | **993,651** | **1,860,180** | **190,001** | **2,396** | **20,013** | **-** | **3,341,203** |
| **Diğer Kuruluşlar Mevduatı** | **2,495** | **-** | **12,633** | **60,752** | **-** | **891** | **-** | **-** | **76,771** |
| **Kıymetli Maden Depo Hesabı** | **99,890** | **-** | **13,900** | **87,958** | **9,526** | **1,566** | **15,006** | **-** | **227,846** |
| **Bankalararası Mevduat** | **10,785** | **-** | **46,327** | **133,367** | **-** | **277,758** | **38,651** | **-** | **506,888** |
| T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 119 | - | - | - | - | - | - | - | 119 |
| Yurtdışı Bankalar | 10,666 | - | 46,327 | 133,367 | - | 277,758 | 38,651 | - | 506,769 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1,837,288** | **-** | **3,534,623** | **13,215,802** | **643,709** | **674,789** | **588,877** | **-** | **20,495,088** |

1 (ii). 31 Aralık 2020:

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya kadar | 1-3 Ay | 3-6 ay | 6 Ay-1 yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Tasarruf Mevduatı** | **59,586** | **-** | **381,470** | **4,362,921** | **120,335** | **77,035** | **100,440** | **-** | **5,101,787** |
| **Döviz Tevdiat Hesabı** | **1,068,485** | **-** | **1,243,993** | **6,007,521** | **107,883** | **74,841** | **159,802** | **-** | **8,662,525** |
| Yurtiçinde Yerleşik Kişiler | 994,376 | - | 1,239,978 | 5,877,149 | 104,207 | 17,844 | 49,626 | - | 8,283,180 |
| Yurtdışında Yerleşik Kişiler | 74,109 | - | 4,015 | 130,372 | 3,676 | 56,997 | 110,176 | - | 379,345 |
| **Resmi Kuruluşlar Mevduatı** | **32,897** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **32,897** |
| **Ticari Kuruluşlar Mevduatı** | **439,294** | **-** | **822,779** | **2,724,720** | **30,827** | **57,531** | **56,679** | **-** | **4,131,830** |
| **Diğer Kuruluşlar Mevduatı** | **1,783** | **-** | **4,006** | **43,790** | **-** | **743** | **-** | **-** | **50,322** |
| **Kıymetli Maden Depo Hesabı** | **136,348** | **-** | **11,810** | **63,706** | **3,840** | **1,152** | **8,847** | **-** | **225,703** |
| **Bankalararası Mevduat** | **10,271** | **-** | **8,091** | **179,498** | **-** | **-** | **-** | **-** | **197,860** |
| T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 153 | - | - | - | - | - | - | - | 153 |
| Yurtdışı Bankalar | 10,118 | - | 8,091 | 179,498 | - | - | - | - | 197,707 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1,748,664** | **-** | **2,472,149** | **13,382,156** | **262,885** | **211,302** | **325,768** | **-** | **18,402,924** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### a. Mevduata ilişkin bilgiler (Devamı)

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler

i). Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

| | Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan | | Mevduat Sigortası Limitini Aşan | |
|---|---|---|---|---|
| **Tasarruf Mevduatı** | **30 Eylül 2021** | **31 Aralık 2020** | **30 Eylül 2021** | **31 Aralık 2020** |
| Tasarruf Mevduatı (*) | 1,378,273 | 950,466 | 4,853,367 | 4,151,402 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 389,238 | 422,718 | 4,774,339 | 3,678,099 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | - | - | - | - |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |

(*)İlgili tasarruf mevduatı tutarları 750 TL'lik düz reeskont-iç verim farkını içermektedir (31 Aralık 2020: 81 TL).

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

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

4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

| | **30 Eylül 2021** | **31 Aralık 2020** |
|---|---|---|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduat ve Diğer Hesaplar | - | - |
| Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet altındaki çocuklarına ait Mevduat ve diğer hesaplar | 76,130 | 61,451 |
| 26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar | - | - |
| Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat | - | - |

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

1. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

| | **30 Eylül 2021(*)** | | **31 Aralık 2020(*)** | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | 1,060 | 10,388 | 32 | 2,175 |
| Swap İşlemleri | 18,458 | 22,616 | 64,570 | 258,156 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 9,084 | 22,166 | - | 6,849 |
| **Toplam** | **28,602** | **55,170** | **64,602** | **267,180** |

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler hariçtir.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

| | 30 Eylül 2021 | | 31 Aralık 2020 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | 63,450 | 1,586,247 | 86,950 | 1,659,497 |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 75,347 | 244,935 | 58,264 | 25,567 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | 5,919,565 | - | 7,061,271 |
| **Toplam** | **138,797** | **7,750,747** | **145,214** | **8,746,335** |

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

| | 30 Eylül 2021 | | 31 Aralık 2020 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli | 138,797 | 90,691 | 145,214 | 1,091,673 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | 7,660,056 | - | 7,654,662 |
| **Toplam** | **138,797** | **7,750,747** | **145,214** | **8,746,335** |

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 256,178 TL (31 Aralık 2020: 168,952 TL) "Diğer Yükümlülükler" içinde olup, bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

### d. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler

i). Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

| | 30 Eylül 2021 | | 31 Aralık 2020 | |
|---|---|---|---|---|
| | **Brüt** | **Net** | **Brüt** | **Net** |
| 1 Yıldan Az | 12,688 | 2,995 | 9,189 | 1,894 |
| 1-4 Yıl Arası | 37,858 | 22,414 | 39,290 | 22,663 |
| 4 Yıldan Fazla | 18,948 | 16,676 | 26,118 | 23,316 |
| **Toplam** | **69,494** | **42,085** | **74,597** | **47,873** |

### e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

| | 30 Eylül 2021 | | 31 Aralık 2020 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | - | - | - | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar (*) | 6,311 | 3,128 | 1,340 | 2,992 |
| Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **6,311** | **3,128** | **1,340** | **2,992** |

(*) 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.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi sonrası 995 TL tutarında aktüeryal kayıp, revize TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ( 30 Eylül 2020: 1,589 TL kayıp).

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

| | 30 Eylül 2021 | 31 Aralık 2020 |
|---|---|---|
| İskonto Oranı (%) | 4.61 | 4.61 |
| Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%) | 83.33 | 83.33 |

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

Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 12,468 TL kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2020: 11,047 TL), 3,288 TL (31 Aralık 2020: 3,010 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2. Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır). Dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı oluştuğunda bilançonun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleştirmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır.

3. Diğer Karşılıklar

| | 30 Eylül 2021 | 31 Aralık 2020 |
|---|---|---|
| Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları | 69,129 | 64,401 |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık(*) | 3,000 | - |
| Dava karşılığı | 21,304 | 21,483 |
| İkramiye karşılığı | 16,799 | 20,361 |
| Muhtelif alacaklar karşılığı | 1,238 | 894 |
| **Toplam** | **111,470** | **107,139** |

(*)Bilanço tarihi itibarıyla ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde 3,000 TL tutarında serbest karşılık bulunmaktadır.

### g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

### 1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla cari vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 46,907).

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

| | 30 Eylül 2021 | 31 Aralık 2020 |
|---|---|---|
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 10,716 | 11,817 |
| Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV) | 13,717 | 11,585 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 501 | 1,208 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 91 | 91 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 311 | - |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | - | 46,907 |
| Diğer | 3,698 | 4,727 |
| **Toplam** | **29,034** | **76,335** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar(devamı)

### 1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

(ii) Primlere ilişkin bilgiler

| | 30 Eylül 2021 | 31 Aralık 2020 |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 1,574 | 1,344 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 2,307 | 1,968 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel | - | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | - | - |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 112 | 96 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 225 | 192 |
| Diğer | 125 | 146 |
| **Toplam** | **4,343** | **3,746** |

### 2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

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

### h. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

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

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### ı. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

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

| | 30 Eylül 2021 | 31 Aralık 2020 |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı (*) | 2,213,740 | 2,038,390 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

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

Banka kayıtlı sermaye sistemi uygulamaktadır. Banka'nın kayıtlı sermayesi 4,000,000,000.00 TL (Dört milyar Türk Lirası) olup, her biri 1 TL (Bir Türk Lirası) itibari değerinde tamamı nama yazılı 4.000.000.000 paya bölünmüştür.

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

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

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

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

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

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

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler

| | 30 Eylül 2021 | | 31 Aralık 2020 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından) | - | - | - | - |
| Değerleme Farkı | (50,530) | (39,437) | (18,618) | 1,459 |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **(50,530)** | **(39,437)** | **(18,618)** | **1,459** |

9. Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı

Doğrudan Borçlandırma Sistemi Kapsamında nazım hesaplar içerisinde 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla toplam 247,580 TL tutarında gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 128,567 TL).

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

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

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

| | 30 Eylül 2021 | 31 Aralık 2020 |
|---|---|---|
| Akreditifler | 2,024,603 | 2,227,284 |
| Banka aval ve kabulleri | 255,360 | 8,762 |
| Garantiler | - | - |
| **Toplam** | **2,279,963** | **2,236,046** |

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

| | 30 Eylül 2021 | 31 Aralık 2020 |
|---|---|---|
| Kesin teminat mektupları | 6,862,122 | 5,514,626 |
| Avans teminat mektupları | 586,107 | 426,797 |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 177,139 | 181,476 |
| Geçici teminat mektupları | 124,762 | 168,374 |
| **Toplam** | **7,750,130** | **6,291,273** |

3. Gayrinakdi krediler

(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

| | 30 Eylül 2021 | 31 Aralık 2020 |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 3,368,124 | 2,705,450 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 1,231,425 | 770,140 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 2,136,699 | 1,935,310 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 6,661,969 | 5,821,869 |
| **Toplam** | **10,030,093** | **8,527,319** |

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

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

3. Gayrinakdi krediler (Devamı):

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

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

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

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

**b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler**

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

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

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

**ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler**

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

**d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar**

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

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | 30 Eylül 2021 | | 30 Eylül 2020 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 800,249 | 67,404 | 482,062 | 73,356 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 715,734 | 245,187 | 412,336 | 307,620 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 23,734 | - | 41,703 | - |
| Kaynak Kullanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| **Toplam (*)** | **1,539,717** | **312,591** | **936,101** | **380,976** |

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | 30 Eylül 2021 | | 30 Eylül 2020 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankasından (*) | 50,943 | - | 7,425 | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 4,733 | 609 | 9,261 | 2,452 |
| Yurtdışı Bankalardan | 315 | 551 | - | 10,361 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **55,991** | **1,160** | **16,686** | **12,813** |

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

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

| | 30 Eylül 2021 | | 30 Eylül 2020 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan | 110,815 | 27,906 | 45,806 | 7,392 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklardan | 3,769 | 137,918 | 12,381 | 115,480 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | 272 | 315 | 1,280 | 133 |
| **Toplam** | **114,856** | **166,139** | **59,467** | **123,005** |

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | 30 Eylül 2021 | 30 Eylül 2020 |
|---|---|---|
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 26,584 | 23,125 |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

| | 30 Eylül 2021 | | 30 Eylül 2020(**) | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | 16,017 | 245,601 | 6,957 | 250,509 |
| T.C. Merkez Bankasına | 7,842 | - | 4,687 | - |
| Yurtiçi Bankalara | 8,175 | 818 | 2,270 | - |
| Yurtdışı Bankalara | - | 244,783 | - | 250,509 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | 115,418 | - | 110,986 |
| **Toplam (*)** | **16,017** | **361,019** | **6,957** | **361,495** |

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

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

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

| | 30 Eylül 2021 | 30 Eylül 2020 |
|---|---|---|
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 1,575 | 1,366 |

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler

| | 30 Eylül 2021 | 30 Eylül 2020 |
|---|---|---|
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 88,470 | 44,497 |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

| | | Vadeli Mevduat | | | | | | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **30 Eylül 2021** | **Vadesiz Mevduat** | **1 Aya Kadar** | **3 Aya Kadar** | **6 Aya Kadar** | **1 Yıla Kadar** | **1 Yıl ve Üstü** | **Birikimli Mevduat** | |
| **Türk Parası** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 52,719 | - | - | - | - | - | **52,719** |
| Tasarruf Mevduatı | - | 115,438 | 542,790 | 42,170 | 17,302 | 13,717 | 989 | **732,406** |
| Resmî Mevduat | - | 7 | - | - | - | - | - | **7** |
| Ticari Mevduat | - | 166,508 | 287,513 | 7,521 | 5,335 | 316 | - | **467,193** |
| Diğer Mevduat | - | 2,114 | 11,387 | 698 | 45 | 2 | - | **14,246** |
| 7 Gün İhbarlı | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **Toplam** | **-** | **336,786** | **841,690** | **50,389** | **22,682** | **14,035** | **989** | **1,266,571** |
| **Yabancı Para** | | | | | | | | |
| DTH | - | 6,587 | 73,101 | 4,377 | 5,879 | 8,955 | - | **98,899** |
| Bankalar Mevduatı | - | 505 | - | - | - | - | - | **505** |
| 7 Gün İhbarlı | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Kıymetli Maden | - | 50 | 531 | 37 | 12 | 104 | - | **734** |
| **Toplam** | **-** | **7,142** | **73,632** | **4,414** | **5,891** | **9,059** | **-** | **100,138** |
| **Genel Toplam** | **-** | **343,928** | **915,322** | **54,803** | **28,573** | **23,094** | **989** | **1,366,709** |

| | | Vadeli Mevduat | | | | | | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **30 Eylül 2020** | **Vadesiz Mevduat** | **1 Aya Kadar** | **3 Aya Kadar** | **6 Aya Kadar** | **1 Yıla Kadar** | **1 Yıl ve Üstü** | **Birikimli Mevduat** | |
| **Türk Parası** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 8,174 | - | - | - | - | - | **8,174** |
| Tasarruf Mevduatı | - | 100,013 | 261,434 | 9,014 | 726 | 919 | 10,196 | **382,302** |
| Resmî Mevduat | - | 1 | - | - | - | - | - | **1** |
| Ticari Mevduat | - | 68,000 | 92,156 | 4,509 | 1,836 | 20 | - | **166,521** |
| Diğer Mevduat | - | 173 | 4,131 | 125 | - | 2 | - | **4,431** |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **Toplam** | **-** | **176,361** | **357,721** | **13,648** | **2,562** | **941** | **10,196** | **561,429** |
| **Yabancı Para** | | | | | | | | |
| DTH | - | 12,730 | 85,798 | 3,623 | 1,548 | 3,004 | - | **106,703** |
| Bankalar Mevduatı | - | 83 | - | - | - | - | - | **83** |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Kıymetli Maden D.Hs. | - | - | 69 | 17 | 41 | 64 | - | **191** |
| **Toplam** | **-** | **12,813** | **85,867** | **3,640** | **1,589** | **3,068** | **-** | **106,977** |
| **Genel Toplam** | **-** | **189,174** | **443,588** | **17,288** | **4,151** | **4,009** | **10,196** | **668,406** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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)

| | 30 Eylül 2021 | 30 Eylül 2020(*) |
|---|---|---|
| **Kar** | **58,884,685** | **29,526,803** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 27,270 | 23,559 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 936,643 | 1,009,587 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 57,920,772 | 28,493,657 |
| **Zarar (-)** | **58,986,734** | **29,493,505** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 3,787 | 14,795 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 539,731 | 826,072 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 58,443,216 | 28,652,638 |
| **Net Kar/Zarar** | **(102,049)** | **33,298** |

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

### d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2021 tarihinde sona eren dönemde diğer faaliyet gelirleri, geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabını ve diğer faaliyetlere ilişkin gelirleri içermektedir. Banka'nın cari dönemde diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 70,107 TL (30 Eylül 2020: 47,937 TL)'dir. Bu tutarın 24,000 TL (30 Eylül 2020: 10,000 TL)'si, Banka'nın muhtemel riskler için ayrılan karşılık iptalinden oluşmaktadır.

### e. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

| | 30 Eylül 2021 | 30 Eylül 2020 |
|---|---|---|
| Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları | 50,624 | 223,426 |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | (1,488) | 75,243 |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | 2,569 | 63,839 |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama) | 49,543 | 84,344 |
| Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları | 2,002 | 8,837 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV | 6,521 | 7,809 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | (4,519) | 1,028 |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - |
| Diğer(*) | 9,472 | 8,851 |
| **Toplam** | **62,098** | **241,114** |

(*)30 Eylül 2021 itibarıyla 3,000 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

| | 30 Eylül 2021 | 30 Eylül 2020 |
|---|---|---|
| Personel Giderleri | 170,356 | 154,413 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 952 | 949 |
| İzin karşılığı | 279 | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 30,955 | 33,254 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 20,684 | 13,737 |
| 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 | 88,493 | 82,716 |
| Diğer Giderler | 80,620 | 74,807 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 5,262 | 5,724 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 2,007 | 1,844 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 604 | 341 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 787 | 410 |
| Diğer (*) | 40,793 | 31,846 |
| **Toplam** | **353,299** | **317,325** |

(*) Diğer giderler içinde yer alan 31,316 TL tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 9,477 TL'dir (30 Eylül 2020: 24,695 TL tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 7,151 TL'dir ).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

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

#### ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın cari vergi gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2020: bulunmamaktadır). 3,105 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (30 Eylül 2020: 21,183 TL ertelenmiş vergi gideri).

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

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

#### ı. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

1) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 2,234,697 TL (30 Eylül 2020: 1,600,350 TL), faiz giderleri 1,871,783 TL (30 Eylül 2020: 1,125,610 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

| **Alınan Ücret ve Komisyonlar-Diğer** | **30 Eylül 2021** | **30 Eylül 2020** |
|---|---|---|
| Kredi Kartı Pos Komisyon | 38,050 | 56,268 |
| Bankacılık Hizmet Gelirleri | 17,657 | 12,895 |
| Sigorta Komisyonları | 9,086 | 8,890 |
| Hesap Yönetim Ücret Komisyonu | 1,288 | 748 |
| Kredi Erken Kapama Tazminatları | 6,079 | 14,050 |
| Havale Komisyonları | 367 | 770 |
| Ekspertiz Komisyonları | 546 | 668 |
| Diğer | 10,074 | 19,473 |
| **Toplam** | **83,147** | **113,762** |
| | | |
| **Verilen Ücret ve Komisyonlar-Diğer** | **30 Eylül 2021** | **30 Eylül 2020** |
| Takas Komisyon Gideri | 17,014 | 26,408 |
| Debit Karta Verilen Ücret ve Komisyonlar | 31,602 | 14,263 |
| Yurtdışındaki Muhabirlere Verilen Komisyonlar | 3,360 | 3,167 |
| Tahvillere Verilen Komisyonlar | 3,660 | 1,856 |
| YP İşlemlere Verilen Ücret ve Komisyonlar | 3,892 | 833 |
| Havale Komisyonları | 900 | 783 |
| Efektif ve Futures İşlem Komisyonları | 837 | 471 |
| TCMB Bankalararası Para Piyasası | 429 | 173 |
| Diğer | 1,433 | 2,078 |
| **Toplam** | **63,127** | **50,032** |

### V. Özkaynak DeğişimTablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

**30 Eylül 2021**

| | 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 | 343,296 | 913 | - | 12,485 | 632,308 | 2,199 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 303,699 | 365 | - | 8,624 | 670,627 | 3,145 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 26,584 | 6 | 43 | 316 | 30,376 | 243 |

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

**31 Aralık 2020**

| | 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 | 343,296 | 913 | - | 12,485 | 632,308 | 2,199 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (***) | 23,125 | 17 | 1,111 | 1,265 | 1,494 | 2,255 |

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacaklarını da içermektedir.
(***) 30 Eylül 2020 bakiyelerini ifade etmektedir.

3. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Mevduat** | **30 Eylül 2021** | **31 Aralık 2020** | **30 Eylül 2021** | **31 Aralık 2020** | **30 Eylül 2021** | **31 Aralık 2020** |
| Dönem Başı | 99,562 | 145,668 | - | - | 77,278 | 66,167 |
| Dönem Sonu | 171,769 | 99,562 | - | - | 93,622 | 77,278 |
| Mevduat Faiz Gideri(**) | 1,575 | 1,366 | - | - | - | 1 |

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) 30 Eylül 2020 bakiyelerini ifade etmektedir.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 30 Eylül 2021 | 31 Aralık 2020 | 30 Eylül 2021 | 31 Aralık 2020 | 30 Eylül 2021 | 31 Aralık 2020 |
| **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler** | | | | | | |
| Dönem Başı (**) | - | 236,196 | - | - | - | - |
| Dönem Sonu (**) | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Kar / (Zarar) (***)** | **-** | **(5,368)** | **(788)** | **3,356** | **-** | **-** |
| **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.

(***) 30 Eylül 2020 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 | 265,391 | 1.29% |
| Gayrinakdi krediler | 12,134 | 0.12% |
| Nakdi krediler | 974,130 | 4.24% |
| Sermaye benzeri krediler | 682,629 | 27.76% |

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

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bulunmamaktadır.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

Banka ile Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. arasında 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır. Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ve Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile ayrıca masraf paylaşım sözleşmeleri mevcuttur.

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %2.99'unu oluşturmaktadır (31 Aralık 2020 3.17).

5 Diğer yükümlülüklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

### c. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

Banka üst yönetimine 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren dönemde 19,439 TL (30 Eylül 2020:17,086 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

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

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

### IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

## ALTINCI BÖLÜM
## DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### I. Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

**Bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler**

| **Fitch Ratings: Ekim 2021** | |
|---|---|
| Yabancı Para | |
| Uzun Vadeli | B+ |
| Kısa Vadeli | B |
| Türk Parası | |
| Uzun Vadeli | BB- |
| Kısa Vadeli | B |
| Ulusal Not | AA(tur) |
| Destek Notu | 4 |
| Finansal Kapasite Notu | b- |
| Görünüm | Durağan |

| **Moody's: Haziran 2021** | |
|---|---|
| Yabancı Para | |
| Uzun Vadeli | B2 |
| Kısa Vadeli | NP |
| Türk Parası | |
| Uzun Vadeli | B1 |
| Kısa Vadeli | NP |
| Uzun Vadeli Ulusal Not | Aa1.tr |
| Kısa Vadeli Ulusal Not | TR-1 |
| Görünüm | Negatif |

## YEDİNCİ BÖLÜM

## SINIRLI DENETİM RAPORU

### I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2021 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 28 Ekim 2021 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 - 30 Eylül 2021 faaliyet dönemine ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar hakkında Tebliğe göre hazırlanmış konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlara uyumlu solo bazda seçilmiş finansal verileri aşağıdadır.

| GERÇEKLEŞTİRİLEN HACİMLER | 30 Eylül 2021 | 31 Aralık 2020 | 30 Eylül 2020(*) |
|---|---|---|---|
| Krediler | 22,414,075 | 22,291,027 | 21,433,764 |
| Menkul Değerler | 6,358,107 | 5,240,412 | 5,335,687 |
| Mevduat | 20,495,088 | 18,402,924 | 18,787,726 |
| Toplam Aktif | 36,632,465 | 35,598,490 | 34,202,917 |
| Özkaynak | 2,416,480 | 2,326,313 | 2,295,872 |
| Vergi Öncesi Kar/(Zarar) | (15,936) | 117,620 | 102,107 |
| Kar/(Zarar) | (12,831) | 95,390 | 80,924 |

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

**YÖNETİM KURULU BAŞKANINDAN**

Değerli Paydaşlarımız,

Yılın üçüncü çeyreğinde, dünya genelinde hızla devam eden aşılama süreci ve ülke ekonomilerindeki açılmaların getirdiği destek, küresel ekonomideki büyüme görünümünü güçlü tuttu. Bununla birlikte, salgın sürecinde ortaya çıkan yeni varyantların etkilerinin yanında hammadde ve ürün arzında devam eden aksaklıklar ve enflasyon baskısının getirdiği yeni belirsizliklerle yılın son çeyreğine girdik.

Geride bıraktığımız dönemdeki mali ve parasal desteklerin de etkisiyle 2021 yılı genelinde büyümenin %6 civarında olacağı tahmin ediliyor. Küresel ölçekte devam eden bu güçlü büyüme beklentisi ve talep artışına karşın, arz süreçlerinde yaşanan sorunların giderek daha fazla gündeme geldiğini görüyoruz. Bu sürece bağlı olarak geride bıraktığımız dönemde küresel risk algısı düşük kalsa da, yılın son çeyreğine girerken enflasyon kaygıları artıyor ve bu durum gelişmiş ülke Merkez Bankalarının daha temkinli bir duruş sergilemesine neden oluyor. Bu süreçte aşılama imkânları, dünya genelinde emtia fiyatlarının seyri ve borçluluk dinamiklerinin, küresel ekonomi ve ülke performanslarında belirleyici temel göstergeler olacağını düşünüyoruz.

Türkiye'ye baktığımızda ise ekonomide ikinci çeyrekte baz etkileriyle birlikte rekor büyümenin ardından, üçüncü çeyrekte de artan turizm performansı, ihracatın güçlenmesi ve açılmalar sayesinde yine güçlü bir büyüme yakalandığını görüyoruz. Türkiye ekonomisinin üçüncü çeyrekte de %6'ları bulan büyüme ivmesiyle yılın tamamında %9'lara varan bir büyüme elde edeceği inancındayız. Diğer taraftan, yılın son çeyreğine girerken, belli küresel süreçlere dair artan risk faktörlerinin, ekonomik performans üzerinde bir miktar sınırlama etkisi yaratacağını öngörüyoruz. Bununla birlikte, ihracatta devam eden başarılı büyüme ile sınırlanan cari açık ve başarılı mali performans pozitif anlamda bir fark yaratabilecek. Bu süreçte, küresel bazda olduğu gibi, Türkiye özelinde de para ve maliye politikalarının seyrinin ekonomide temel belirleyici olmaya devam edeceğini düşünüyoruz.

Commercial Bank olarak, Türkiye ekonomisinin dinamik yapısı sayesinde, belirsizliklerin etkin olduğu dönemlerde dahi sergilediği büyüme performansını yakından takip ediyoruz. Bu performansta, Türk bankacılık sektörünün güçlü bir duruş sergileyip tüm imkânlarıyla ekonomiye destek olması önemli rol oynuyor. 2021'deki tüm zorlayıcı gelişmelere rağmen, birçok ülkeden farklılaşarak güçlü bir büyüme gösteren Türkiye, bu açıdan yatırım anlamında potansiyelini koruyor. Biz de Türkiye'ye ve sahip olduğu potansiyele olan inancımızın sonucunu, Alternatif Bank ile gerçekleştirdiğimiz yatırımın yarattığı değerle fazlasıyla görüyoruz.

Alternatif Bank, danışman bankacılık yaklaşımıyla, belirlediği uzun vadeli stratejik hedeflere doğru emin adımlarla ilerliyor. Alternatif Bank'ın bu performansında, yönetim ekibinin sahip olduğu deneyim ve her biri alanında uzman, nitelikli insan kaynağının özverili çalışmaları kritik önem taşıyor. Alternatif Bank'ın, sağladığımız desteklerle, bugüne kadar olduğu gibi, bundan sonra da Türkiye ekonomisi, bankacılık sektörü ve müşterileri için sürdürülebilir değer yaratmaya devam edeceğine gönülden inanıyorum.

Saygılarımla,
Omar Hussain 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,

Dünya genelinde Koronavirüse karşı aşılama sürecindeki hızlı ilerlemeye rağmen, ortaya çıkan yeni varyantlar, pandeminin etkilerinin kademeli olarak süreceğini gösteriyor. Küresel ekonomide güçlü büyüme gördüğümüz bir dönemin ardından artık tekrar potansiyel seviyelere doğru bir dönüşüm izliyoruz. Bu süreçte arz kısıtları, enflasyonist gelişmeler ve para politikalarındaki değişimin öne çıktığını gözlüyoruz. Yılın son çeyreği ile birlikte bu anlamda yeni bir döneme girilirken, büyüme ve istihdam kaygılarının para politikalarında sert sıkılaşma tercihlerini sınırlayacağını düşünüyoruz. Türkiye ekonomisine baktığımızda ise geçen yılın ortalarında başlayan ve 2021'in ikinci çeyreğinde dönemsel olarak rekor seviyeye ulaşan ekonomik büyümenin, üçüncü çeyrekte de güçlü performansını sürdürdüğünü gözlemledik. Yılın kalanında ise ekonomik aktivitede potansiyel düzeylere doğru bir dengelenmenin başlayacağını öngörüyoruz.

Alternatif Bank olarak, ekonomi dinamiklerinin değişkenlik gösterdiği yılın üçüncü çeyreğini de belirlediğimiz hedeflerimiz doğrultusunda geride bıraktık. Ülkemizde yüksek aşılama performansına rağmen salgının etkilerinin devam ettiği bu dönemde, müşterilerimizin ve çalışanlarımızın sağlığını ön planda tutarak başarılı bir performans ortaya koyduk. Böylesine önemli bir dönemde müşterilerimizin finansmana erişmelerine ve ekonomiye destek olmaya devam ettik.

Üçüncü çeyrek konsolide rakamlarımıza baktığımızda toplam aktif büyüklüğümüzün 38 milyar TL olduğunu görüyoruz. Bu dönem sonunda toplam nakdi (finansal kirama alacakları dâhil) ve gayri nakdi kredilerle ülke ekonomisine sağladığımız katkı 33,7 milyar TL olurken, mevduat hacmimiz ise yılsonuna göre %11 artışla 20,3 milyar TL'ye ulaştı. Güçlü sermaye yapımızı koruduk ve sermaye yeterlilik rasyomuz ise %16'nın üzerinde gerçekleşti. Bu büyüme performansında TL Ticari krediler ve TL Bireysel mevduatta gösterdiğimiz gelişimin önemli katkısı bulunuyor. Bu dönemde tabana yaygın büyüme stratejimize paralel olarak özellikle TL tasarruf mevduatı hacminde geçtiğimiz yılsonuna kıyasla %22'lik dikkate değer bir büyüme yakaladık. Bankamızın yılın üçüncü çeyreğine ait konsolide net kârı ise 38,2 milyon TL seviyesinde gerçekleşti.

Alternatif Bank olarak bireysel bankacılığı yeni büyüme alanımız kabul ediyor ve bu alanda yaptığımız yatırımlarla müşterilerimize değer yaratmak, kusursuz bir bankacılık deneyimi yaşatmak vizyonuyla hareket ediyoruz. Teknoloji ve müşteri analitiğine yaptığımız sistemli yatırımların bir sonucu olarak, yılın üçüncü çeyreği ile birlikte özellikle bireysel müşteri kazanımında sektöre büyük yenilik getiren görüntülü görüşme altyapımızı hizmete aldık. Artık Alternatif Bank mobil uygulamasını cep telefonuna indirerek görüntülü görüşmeyle dakikalar içinde Bankamız müşterisi olma imkânı sunabiliyoruz. Bu süreci müşterilerimizin birikimlerine değer katan yeni VOV Hesap iletişim kampanyamızla destekledik. Bu sayede müşteri bazımızı ve mevduat hacmimizi genişletmede güçlü bir performans ortaya koyduk.

Yılın üçüncü çeyreğinde, Alternatif Bank olarak odaklandığımız bir diğer alan olan dış ticarette de başarılı performansımızı sürdürdük. İhracat odaklı büyüme stratejimiz kapsamında, yılın 9 aylık döneminde finanse ettiğimiz ihracat hacmi, geçen yılın aynı dönemine göre %27 artarak 1,15 milyar USD oldu. Aynı dönemde toplam dış ticaret işlem hacmimiz ise geçen yıla göre %26'lık büyümeyle 2,7 milyar USD seviyesine geldi. "Danışman Bankacılık" anlayışımız doğrultusunda, Eylül ayı itibarıyla orta ölçekli ihracat yapan firmalara, dış ticaret için hem bankacılık hem bankacılık dışı avantajlar sunduğumuz yeni bir ihracat paketi oluşturduk. İhracatçıya Güç Katan Paket adını verdiğimiz bu paket kapsamında müşterilerimize avantajlı şartlarda finansmana erişim ve katma değerli bankacılık ürün ve hizmetlerimizde ücret muafiyetleri sunuyoruz.

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

Dış ticaret alanında sağladığımız katkılara ek olarak, ülke ekonomisinin kalkınmasında çok önemli bir yeri olduğuna inandığımız girişimci kadınlarımızı da sağladığımız kaynaklarla desteklemeye devam ediyoruz. Bu kapsamda kendi işinin sahibi kadın girişimcilerin veya bir kurumda yönetici olan kadınların desteklenmesi, istihdamının artması amacıyla hayata geçirdiğimiz Yöneten Kadına Güç Katan Paket ile finansal ve finans dışı alanlarda danışmanlık desteklerimizi sürdürüyoruz. Paket kapsamında yöneten kadınlarımıza toplam 186 milyon TL tutarında kaynak sağladık. Bu destekler yeni iş ortaklıklarımızla birlikte önümüzdeki dönemde güçlenerek devam edecek.

Alternatif Bank olarak, yürüttüğümüz tüm çalışmaların merkezine koyduğumuz ‘insan ve değerler’ odaklı yaklaşımımız çalışanlarımız için de önemli yer tutuyor. Kurum kimliğimizin temel dayanağını da kurumsal değerlerimiz olarak görüyoruz. Bu kapsamda tüm çalışanlarımızın ortak aklı ve katılımıyla hayata geçirdiğimiz Kurum Kültürü ve Değerler projemiz, iş dünyasının en saygın ödülleri arasında yer alan Stevie Awards for Great Employers 2021‘de “Achievement in Internal Communications” kategorisinde Altın Stevie ödülüne layık görüldü. Benzer şekilde, Lider Gelişim Programı kapsamında hayata geçirdiğimiz uygulamalarla da “Best Leadership Development Program” kategorisinde Altın Stevie kazanmanın gururunu yaşadık.

Pandeminin küresel ekonomideki etkilerinin halen sürdüğü bu dönemde, hissedarımız Commercial Bank’ın bankamıza duyduğu güven ve güçlü sermaye yapımız, büyüme hedeflerimizden ödün vermeden istikrarlı şekilde yolumuza devam etmemizdeki en önemli dayanağımız oldu. Bu büyük sinerjiden doğan güç, vizyoner bakış açımız ve uzman çalışanlarımızın sahip olduğu birikimle Alternatif Bank’ın gelecek yolculuğu başarıyla devam ediyor. Bu yolculukta tüm çalışma arkadaşlarıma, bize değer katan müşterilerimize, desteğini her zaman yanımızda gördüğümüz hissedarımıza, bize rehber olan Yönetim Kurulumuza ve tüm paydaşlarımıza teşekkür ediyorum.

Saygılarımla,

Kaan Gür

Genel Müdür