ALTERNATİFBANK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 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 2022 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan 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 ("TMS'') 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan 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 vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm 2.f.3 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 55,000 Bin TL'si geçmiş yılda ve 271,422 Bin TL'si cari yıl içerisinde gider yazılan toplam 326,422 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı ve söz konusu karşılıklar üzerinden ayrılan 81,606 bin TL tutarında ertelenmiş vergi varlığını içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Alternatifbank A.Ş.'nin 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan 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 konsolide olmayan bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide olmayan 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

31 Ekim 2022
İstanbul, Türkiye

ALTERNATİFBANK A.Ş.' NİN 30 EYLÜL 2022 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	Antonio Francisco Gamez Munoz
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.	Kar veya zarar 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	22
XXVII.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	23
XXVIII.	Bölümlere göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	23-24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	25-31
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	31
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	31-32
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	33-35
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	36
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	36-42
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	42
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	42
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	42
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	43-46
XI.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	47

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	48-59
II.	Pasif Kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	60-65
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	66-67
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	68-75
V.	Özkaynak DeğişimTablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	75
VI.	Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	75
VII.	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar	76-78
VIII.	Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	78
IX.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	78

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	79

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı Denetim Raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	80
II.	Bağımsız Denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	80

SEKİZİNCİ BÖLÜM

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu	81-82

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 38 (31 Aralık 2021: 41) 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 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın hisselerinin %100'üne The Commercial Bank (P.S.Q.C.) sahiptir. Banka'nın detaylı ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
Hissedarların Adı Soyadı/Ticari Unvanı	**Sermaye**	**Pay Oranı**	**Sermaye**	**Pay Oranı**
The Commercial Bank (P.S.Q.C.) (*)	2,213,740	%100	2,213,740	%100
Toplam	**2,213,740**	**%100**	**2,213,740**	**%100**

(*) Banka Yönetim Kurulu'nun Banka sermayesinin 2,038,390 TL'den 2,213,740 TL'ye çıkarılması ile ilgili 18 Şubat 2021 tarih ve 20 no'lu Yönetim Kurulu Kararı'nı takiben 11 Mart 2021 tarihli BDDK onayı alınmış olup 10312 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde 175,350 TL sermaye artışının The Commercial Bank (P.S.Q.C.) tarafından nakden karşılandığı ve sermaye hesabına 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	Bankada Dolaylı Sahip Olunan Pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı	Omer Hussain I H Al-Fardan	Yönetim Kurulu Başkanı	-
Yönetim Kurulu Üyeleri	Joseph Abraham	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
	Mohd Ismail M Mandani Al-Emadi	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
	Rajbhushan Buddhiraju	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi 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	-
	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	-
	Antonio Francisco Gamez Munoz	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Cenk Kaan Gür	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Genel Müdür	-
Genel Müdür Yardımcıları	Didem Şahin Çakmak(1)	Kurumsal Bankacılık	-
	Burcu Yangaz(2)	Ticari Bankacılık	-
	Gökay Dede	Bireysel ve Dijital Bankacılık	
	Zafer Vatansever(3)	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon	
	Hale Ökmen Ataklı	İnsan Kaynakları	-
	Ayşe Akbulut(4)	Kredi Tahsis	-
	Hamdi İlkay Girgin	Mali İşler ve Planlama	
	Boğaç Levent Güven	Hazine ve Finansal Kurumlar	-
Teftiş Kurulu Başkanı	Ömer Faruk Gönener	Teftiş Kurulu Başkanı	-

(1) 23 Eylül 2022 tarihli ve 88 No'lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Didem Şahin Çakmak 01 Ekim 2022 itibarıyla Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmış, 29 Eylül 2022 tarihinde BDDK'ya bildirilmiştir.

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

(3) 23 Eylül 2022 tarihli ve 88 No'lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Zafer Vatansever 01 Ekim 2022 itibarıyla Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmış, 29 Eylül 2022 tarihinde BDDK'ya bildirilmiştir.

(4) 02 Mart 2022 tarihli ve 16 No'lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Ayşe Akbulut Kredi Tahsis Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmış, 07 Mart 2022 tarihinde BDDK'ya bildirilmiştir.

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 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın 38 şubesi bulunmakta olup (31 Aralık 2021: 41 şube) personel sayısı 846 kişidir (31 Aralık 2021: 891 kişi).

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

Bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
	VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**5,098,472**	**15,046,055**	**20,144,527**	**2,680,043**	**11,968,637**	**14,648,680**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**2,753,993**	**12,775,586**	**15,529,579**	**927,556**	**9,953,229**	**10,880,785**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-a	1,314,952	7,095,542	8,410,494	824,464	6,634,067	7,458,531
1.1.2	Bankalar	I-ç	340,316	5,680,044	6,020,360	54,189	3,319,162	3,373,351
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		1,100,385	-	1,100,385	50,018	-	50,018
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1,660	-	1,660	1,115	-	1,115
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**		**5**	**22,049**	**22,054**	**3**	**14,872**	**14,875**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		5	22,049	22,054	3	14,872	14,875
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-e**	**2,098,454**	**1,868,528**	**3,966,982**	**1,184,802**	**1,517,272**	**2,702,074**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2,069,913	1,868,528	3,938,441	1,133,776	1,517,272	2,651,048
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		13,742	-	13,742	39,016	-	39,016
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		14,799	-	14,799	12,010	-	12,010
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**		**246,020**	**379,892**	**625,912**	**567,682**	**483,264**	**1,050,946**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	I-c	242,454	362,620	605,074	482,877	479,571	962,448
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	I-j	3,566	17,272	20,838	84,805	3,693	88,498
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**21,254,426**	**19,553,340**	**40,807,766**	**12,844,175**	**19,363,075**	**32,207,250**
2.1	**Krediler**	**I-f**	**20,872,662**	**14,806,905**	**35,679,567**	**13,094,126**	**13,817,852**	**26,911,978**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**295,873**	**-**	**295,873**	**330,430**	**-**	**330,430**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**I-g**	**796,116**	**5,127,994**	**5,924,110**	**75,508**	**5,902,634**	**5,978,142**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		796,116	5,127,994	5,924,110	75,508	5,807,366	5,882,874
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	95,268	95,268
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**710,225**	**381,559**	**1,091,784**	**655,889**	**357,411**	**1,013,300**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-o**	**526,243**	**-**	**526,243**	**594,827**	**-**	**594,827**
3.1	Satış Amaçlı		526,243	-	526,243	594,827	-	594,827
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**325,580**	**-**	**325,580**	**225,580**	**-**	**225,580**
4.1	**İştirakler (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**I-h**	**325,580**	**-**	**325,580**	**225,580**	**-**	**225,580**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		325,580	-	325,580	225,580	-	225,580
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**I-ı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-k**	**683,531**	**-**	**683,531**	**349,799**	**-**	**349,799**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-l**	**107,343**	**-**	**107,343**	**89,193**	**-**	**89,193**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		107,343	-	107,343	89,193	-	89,193
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**I-m**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**6,465**	**-**	**6,465**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**I-n**	**189,998**	**-**	**189,998**	**141,595**	**-**	**141,595**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**I-ö**	**808,437**	**13,360**	**821,797**	**406,597**	**7,899**	**414,496**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**28,994,030**	**34,612,755**	**63,606,785**	**17,338,274**	**31,339,611**	**48,677,885**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
30 EYLÜL 2022 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 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**II-a**	**19,173,141**	**17,889,344**	**37,062,485**	**9,329,410**	**18,355,841**	**27,685,251**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**II-c**	**495,467**	**11,788,816**	**12,284,283**	**134,427**	**10,406,722**	**10,541,149**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**496**	**2,473,369**	**2,473,865**	**1,378**	**1,536,940**	**1,538,318**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**950,814**	**-**	**950,814**	**882,314**	**-**	**882,314**
4.1	Bonolar		950,814	-	950,814	882,314	-	882,314
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**216,957**	**219,866**	**436,823**	**215,242**	**370,010**	**585,252**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	II-b	94,304	219,866	314,170	212,131	369,307	581,438
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	II-e	122,653	-	122,653	3,111	703	3,814
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**II-d**	**25,925**	**226**	**26,151**	**37,891**	**270**	**38,161**
X.	**KARŞILIKLAR**	**II-f**	**358,475**	**155,079**	**513,554**	**172,033**	**48,739**	**220,772**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		27,979	-	27,979	21,170	-	21,170
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		330,496	155,079	485,575	150,863	48,739	199,602
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**II-g**	**166,882**	**-**	**166,882**	**43,061**	**-**	**43,061**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**II-ğ**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**II-h**	**-**	**5,128,614**	**5,128,614**	**-**	**3,737,398**	**3,737,398**
14.1	Krediler		-	1,423,821	1,423,821	-	1,000,209	1,000,209
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	3,704,793	3,704,793	-	2,737,189	2,737,189
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-ç**	**894,188**	**412,029**	**1,306,217**	**564,644**	**293,463**	**858,107**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**II-ı**	**3,609,963**	**(352,866)**	**3,257,097**	**2,668,772**	**(120,670)**	**2,548,102**
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,213,740	-	2,213,740	2,213,740	-	2,213,740
16.2	Sermaye Yedekleri		54	-	54	54	-	54
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		54	-	54	54	-	54
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		278,010	-	278,010	20,660	-	20,660
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		178,540	(352,866)	(174,326)	56,250	(120,670)	(64,420)
16.5	Kâr Yedekleri		493,371	-	493,371	488,327	-	488,327
16.5.1	Yasal Yedekler		59,082	-	59,082	54,038	-	54,038
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		434,289	-	434,289	434,289	-	434,289
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		446,248	-	446,248	(110,259)	-	(110,259)
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(115,303)	-	(115,303)	(211,141)	-	(211,141)
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		561,551	-	561,551	100,882	-	100,882
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**25,892,308**	**37,714,477**	**63,606,785**	**14,049,172**	**34,628,713**	**48,677,885**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
		(Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**26,150,076**	**53,941,717**	**80,091,793**	**18,910,585**	**43,818,449**	**62,729,034**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-a-3,i**	**6,017,906**	**10,049,913**	**16,067,819**	**3,629,295**	**10,296,278**	**13,925,573**
1.1	Teminat Mektupları	III-a-2,ii	5,162,623	6,844,294	12,006,917	3,615,929	6,026,650	9,642,579
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		57,005	18,040	75,045	43,678	16,436	60,114
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		5,105,618	6,826,254	11,931,872	3,572,251	6,010,214	9,582,465
1.2	Banka Kredileri	III-a-2,i	-	405,942	405,942	-	364,331	364,331
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	391,909	391,909	-	257,795	257,795
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	14,033	14,033	-	106,536	106,536
1.3	Akreditifler	III-a-2,i	80,383	2,799,677	2,880,060	13,366	3,905,297	3,918,663
1.3.1	Belgeli Akreditifler		80,383	2,799,677	2,880,060	13,366	3,905,297	3,918,663
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		774,900	-	774,900	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**1,342,618**	**5,989,687**	**7,332,305**	**1,068,951**	**340,707**	**1,409,658**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		1,342,618	5,989,687	7,332,305	1,068,951	340,707	1,409,658
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Al.-Sat. Taahhütleri		398,256	5,989,687	6,387,943	280,610	340,707	621,317
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	III-a-1	688,059	-	688,059	307,116	-	307,116
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		110,079	-	110,079	103,873	-	103,873
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3,738	-	3,738	3,738	-	3,738
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		140,616	-	140,616	128,520	-	128,520
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		1,870	-	1,870	245,094	-	245,094
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**III-b**	**18,789,552**	**37,902,117**	**56,691,669**	**14,212,339**	**33,181,464**	**47,393,803**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		7,146,000	6,296,358	13,442,358	7,255,000	7,864,110	15,119,110
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		7,146,000	6,296,358	13,442,358	7,255,000	7,864,110	15,119,110
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		11,643,552	31,605,759	43,249,311	6,957,339	25,317,354	32,274,693
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,771,096	2,276,968	4,048,064	484,925	1,046,185	1,531,110
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,771,096	207,304	1,978,400	447,471	267,789	715,260
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	2,069,664	2,069,664	37,454	778,396	815,850
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		6,102,635	23,157,506	29,260,141	4,605,960	21,813,849	26,419,809
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		273,618	12,049,217	12,322,835	355,931	10,395,598	10,751,529
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		5,529,017	6,659,703	12,188,720	4,080,029	6,432,465	10,512,494
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		150,000	2,224,293	2,374,293	85,000	2,492,893	2,577,893
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		150,000	2,224,293	2,374,293	85,000	2,492,893	2,577,893
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		3,769,821	3,985,110	7,754,931	1,866,454	2,457,320	4,323,774
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		2,276,245	1,623,097	3,899,342	700,722	1,515,285	2,216,007
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1,493,576	2,362,013	3,855,589	1,165,732	942,035	2,107,767
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	2,186,175	2,186,175	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**100,017,166**	**132,630,292**	**232,647,458**	**94,236,622**	**98,715,046**	**192,951,668**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**3,067,513**	**2,079,608**	**5,147,121**	**3,026,260**	**1,306,672**	**4,332,932**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1,469,108	-	1,469,108	1,636,650	-	1,636,650
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		49,181	983,983	1,033,164	51,000	547,581	598,581
4.3	Tahsile Alınan Çekler		704,719	31,774	736,493	509,313	87,061	596,374
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		51,206	53,154	104,360	23,699	83,450	107,149
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		793,299	1,010,697	1,803,996	805,598	588,580	1,394,178
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**96,859,031**	**126,960,463**	**223,819,494**	**91,053,134**	**97,061,140**	**188,114,274**
5.1	Menkul Kıymetler		1,156,122	-	1,156,122	1,118,366	-	1,118,366
5.2	Teminat Senetleri		47,205,551	40,072,782	87,278,333	42,716,132	30,840,631	73,556,763
5.3	Emtia		4,048,496	7,249,014	11,297,510	4,518,586	5,466,103	9,984,689
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		40,731,670	76,433,028	117,164,698	39,496,172	57,963,046	97,459,218
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		3,717,192	3,205,639	6,922,831	3,203,878	2,791,360	5,995,238
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**90,622**	**3,590,221**	**3,680,843**	**157,228**	**347,234**	**504,462**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**126,167,242**	**186,572,009**	**312,739,251**	**113,147,207**	**142,533,495**	**255,680,702**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2022 - 30 Eylül 2022	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz 2022 - 30 Eylül 2022	SınırlıDenetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2021 - 30 Eylül 2021	SınırlıDenetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz 2021 - 30 Eylül 2021
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-a**	**4,432,738**	**1,865,620**	**2,234,697**	**789,725**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		3,522,253	1,537,169	1,852,308	654,814
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		17,976	2,746	49,925	21,555
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		36,813	25,549	7,226	2,220
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		37,172	25,448	42,000	2,925
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		816,095	273,629	280,995	107,290
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		5,049	200	587	185
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		530,164	156,342	138,721	58,409
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		280,882	117,087	141,687	48,696
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2,429	1,079	2,243	921
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**IV-b**	**3,216,471**	**1,382,559**	**1,871,783**	**669,983**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		2,211,370	990,558	1,366,709	493,162
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		725,664	294,961	377,036	118,053
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		57,252	27,790	19,099	12,390
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		112,042	47,943	88,470	43,442
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		6,884	2,498	5,653	1,885
2.6	Diğer Faiz Giderleri		103,259	18,809	14,816	1,051
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**1,216,267**	**483,061**	**362,914**	**119,742**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**102,064**	**42,680**	**67,946**	**22,574**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		224,932	91,982	131,111	45,533
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		78,281	28,217	47,964	16,542
4.1.2	Diğer	IV-i	146,651	63,765	83,147	28,991
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		122,868	49,302	63,165	22,959
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		93	31	38	15
4.2.2	Diğer	IV-i	122,775	49,271	63,127	22,944
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**IV-c**	**1,039**	**-**	**543**	**-**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**IV-ç**	**105,643**	**(4,875)**	**(102,049)**	**(15,722)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		16,982	16,386	23,483	3,433
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		1,669,889	545,459	396,912	41,090
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(1,581,228)	(566,720)	(522,444)	(60,245)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-d**	**99,385**	**21,990**	**70,107**	**22,676**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**1,524,398**	**542,856**	**399,461**	**149,270**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**IV-e**	**5,614**	**35,443**	**50,624**	**4,307**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**IV-e**	**264,030**	**5,653**	**11,474**	**(10,638)**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	**IV-f**	**242,316**	**98,669**	**171,587**	**57,957**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-f**	**273,694**	**103,886**	**181,712**	**61,726**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**738,744**	**299,205**	**(15,936)**	**35,918**
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**	**738,744**	**299,205**	**(15,936)**	**35,918**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-ğ**	**(177,193)**	**(71,131)**	**3,105**	**(7,456)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(270,851)	(98,222)	-	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	(7,456)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		93,658	27,091	3,105	-
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**IV-h**	**561,551**	**228,074**	**(12,831)**	**28,462**
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**	**561,551**	**228,074**	**(12,831)**	**28,462**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.2537	0.1031	(0.0059)	0.0133

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 2022	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2021
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**561,551**	**(12,831)**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**147,444**	**(72,352)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**257,350**	**(995)**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	**348,377**	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	**(5,244)**	(1,292)
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	(85,783)	297
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(109,906)**	**(71,357)**
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	34,275	(94,237)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(184,709)	1,924
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	40,528	20,956
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**708,995**	**(85,183)**

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						
	Önceki Dönem 1 Ocak– 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.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 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 - 30 Eylül 2022	**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**		**2,213,740**	**54**	**-**	**-**	**30,286**	**(9,626)**	**-**	**-**	**(136,355)**	**71,935**	**488,327**	**(211,141)**	**100,882**	**2,548,102**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-		-	-	-		-	-	-			-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**2,213,740**	**54**	**-**	**-**	**30,286**	**(9,626)**	**-**	**-**	**(136,355)**	**71,935**	**488,327**	**(211,141)**	**100,882**	**2,548,102**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**261,283**	**(3,933)**	**-**	**-**	**30,494**	**(140,400)**	**-**	**-**	**561,551**	**708,995**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**II-ı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kar Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,044**	**95,838**	**(100,882)**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,044	95,838	(100,882)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+……+X+XI)		**2,213,740**	**54**	**-**	**-**	**291,569**	**(13,559)**	**-**	**-**	**(105,861)**	**(68,465)**	**493,371**	**(115,303)**	**561,551**	**3,257,097**

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 2022	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Eylül 2021
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı/(Zararı)**		**(5,141,525)**	**(756,379)**
1.1.1	Alınan Faizler		3,363,575	2,092,158
1.1.2	Ödenen Faizler		(2,943,315)	(2,015,924)
1.1.3	Alınan Temettüler		1,039	543
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		243,752	131,402
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		2,094,930	819,264
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		189,955	553,123
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(261,608)	(173,722)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(197,787)	(26,472)
1.1.9	Diğer		(7,632,066)	(2,136,751)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**4,984,187**	**168,186**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(7,301)	(3,210)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(529,146)	(196,768)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(5,674,349)	99,173
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(847,975)	211,011
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(816,968)	340,341
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		11,522,588	1,801,735
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		149,554	(1,428,349)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		1,187,784	(655,747)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(157,338)**	**(588,193)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**838,495**	**(790,155)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(100,000)	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(26,019)	(40,916)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		42,107	28,766
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(311,741)	(2,006,268)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		129,196	781,154
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(885,200)	(7,904)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		1,990,152	455,013
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**84,018**	**383,397**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		817,815	2,669,133
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(714,930)	(2,444,599)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	175,350
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(18,867)	(16,487)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**3,376,182**	**729,496**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**4,141,357**	**(265,455)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**7,210,830**	**4,173,744**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**11,352,187**	**3,908,289**

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.

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29'da, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikler tanımlanmakta ve işletmelerin Standardı uygulamaya aynı anda başlamaları önerilmektedir. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Standartları Kurumu (KGK) tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde yapılan açıklamada işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı ifade edilmiştir. Bununla birlikte, 30 Eylül 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında finansal tablolarda düzeltme yapılıp yapılmayacağına yönelik bir açıklamada bulunulmamıştır. Bu kapsamda enflasyon muhasebesinin uygulanması konusunda ülke genelinde görüş birliği oluşmadığından ve KGK'nın TMS 29 uygulamasını ertelemesi beklendiğinden, karşılaştırılabilirliğin sağlanması adına 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

İlk olarak Çin'de ortaya çıkan yeni bir koronavirüs türü (COVID-19), Dünya Sağlık Örgütü tarafından küresel bir salgın olarak sınıflandırılmıştır. COVID-19 salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. Bu etkilerin Banka'nın finansal tabloları üzerindeki etkileri risk izleme birimleri ve Banka Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir. Banka, 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır.

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

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

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

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

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

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden muhasebeleştirdiği iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

Finansal 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.

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu bağlamda, BDDK'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla geçerli olan karşılık yönetmeliği çerçevesinde uygulanan karşılık ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

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

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

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

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)

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

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Banka'nın repo işlemleri kısa vadeli olup devlet tahvili ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Repoya konu finansal varlıklar, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı 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 2022 ve 31 Aralık 2021 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. 30 Eylül 2022 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 2022 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan net kullanım hakkı varlığı 19,356 TL, net kira yükümlülüğü ise 26,151 TL'dir (31 Aralık 2021: net kullanım hakkı varlığı 28,967 TL, net kira yükümlülüğü 38,161 TL).

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

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

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar:

a. Cari Vergi

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

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

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

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

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 2022 ve 31 Aralık 2021 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.

29 Mart 2022 tarihli Olağan Genel Kurul kararına istinaden, Banka, Esas Sözleşmesi ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde, dağıtılabilir net dönem karı üzerinden %5 Kanuni Yedek Akçe ayrılmasına, Kanuni Yedek Akçe dağıtımı sonrasında kalan tutarın ise dağıtılmayarak geçmiş yıllar zararlarından mahsup edilmesine karar vermiştir.

XXII. Hisse Başına Kazanç

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

	30 Eylül 2022	**30 Eylül 2021**
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar / (Zarar)	561,551	(12,831)
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)(*)	2,213,740	2,213,740
Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**0.2537**	**(0.0059)**

(*) 18 Şubat 2021 tarihinde yapılan sermaye artışlarının ilgili tarih itibarıyla ağırlıklandırılmasıyla bulunan hisse adetleridir.

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

Banka'nın 2022 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

XXIII. İlişkili Taraflar

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

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

XXIV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

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

XXV. Cari Dönem Muhasebe Politikasında Değişiklikler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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 %55, yatırım bankacılığı %41 ve diğer %4'tür.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVIII. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi

30 Eylül 2022	Kurumsal / Perakende Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
Net faiz gelirleri/ (giderleri)	656,692	559,575	-	1,216,267
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	196,820	4,629	-	201,449
Ticari kar/zarar	416,616	(310,973)	-	105,643
Temettü Gelirleri	-	1,039	-	1,039
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) (*)	280	(5,894)	(264,030)	(269,644)
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri (-)	(510,195)	(5,815)	-	(516,010)
Vergi öncesi kar/(zarar)	**760,213**	**242,561**	**(264,030)**	**738,744**
Vergi karşılığı				(177,193)
Dönem net karı				**561,551**
30 Eylül 2022				
Bölüm varlıkları	34,585,326	26,049,456	2,646,423	63,281,205
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	325,580	325,580
Toplam Varlıklar	**34,585,326**	**26,049,456**	**2,972,003**	**63,606,785**
Bölüm yükümlülükleri	37,062,485	15,072,346	8,214,857	60,349,688
Özkaynaklar	-	-	3,257,097	3,257,097
Toplam Yükümlülükler	**37,062,485**	**15,072,346**	**11,471,954**	**63,606,785**

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

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 (-) (*)	(44,103)	(6,521)	(11,474)	(62,098)
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri(-)	(313,947)	(39,352)	-	(353,299)
Vergi öncesi kar/(zarar)	**144,915**	**(149,377)**	**(11,474)**	**(15,936)**
Vergi karşılığı				3,105
Dönem net karı				**(12,831)**
31 Aralık 2021				
Bölüm varlıkları	25,897,084	20,539,439	2,015,782	48,452,305
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	225,580	225,580
Toplam Varlıklar	**25,897,084**	**20,539,439**	**2,241,362**	**48,677,885**
Bölüm yükümlülükleri	27,685,251	12,660,905	5,783,627	46,129,783
Özkaynaklar	-	-	2,548,102	2,548,102
Toplam Yükümlülükler	**27,685,251**	**12,660,905**	**8,331,729**	**48,677,885**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %22.39 (31 Aralık 2021: %21.85) olarak gerçekleşmiştir.

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

Son dönemde döviz kurlarında yaşanan hareketlilik sonrasında kurlardaki değişimin sermaye yeterliliği oranına olan etkilerinin azaltılmasını teminen Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 21.12.2021 tarih ve 9996 sayılı Kararı uyarınca 6.09.2021 tarihli ve 9795 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23.10.2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Sermaye Yeterliliği Yönetmeliği) uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken, hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabilmesine yönelik uygulamanın; aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar, 01.01.2022 tarihinden itibaren, anılan hesaplamada 31.12.2021 tarihi itibariyle gerçekleşen son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılması suretiyle devam ettirilmesine ve Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, işbu Karar tarihi itibariyle "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların 05.09.2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkanı tanınmasına, işbu Karar tarihinden sonra edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine karar verilmiştir. BDDK'nın 28 Nisan 2022 tarih ve 10188 sayılı kararı uyarınca 1 Mayıs 2022 tarihinden itibaren Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken, 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun , Tarımsal krediler, KOBİ tanımına giren işletmelere kullandırılacak krediler, ihracat ve yatırım kredileri, 5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanunu ekindeki (I), (II), (III) ve (IV) sayılı cetvellerde yer alan kurum ve kuruluşlar ile kamu iktisadi teşebbüsleri ve bunların müessese, bağlı ortaklık ve iştiraklerine kullandırılacak krediler, kurumsal kredi kartları yoluyla kullandırılacak krediler ve bankalara ya da finansal kuruluşlara kullandırılacak krediler hariç olmak üzere 1 Mayıs 2022 tarihinden itibaren kullandırılacak ticari nitelikteki nakdi kredilere % 200 risk ağırlığı uygulanmaya başlanmıştır. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkullerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan sağlanması uygulaması devam etmektedir. Banka, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Sermaye Yeterliliği hesaplamalarını bu çerçevede uygulamıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,213,740	2,213,740
Hisse senedi ihraç primleri	54	54
Yedek Akçeler	493,371	488,327
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	660,331	123,155
Kar	561,929	101,260
Net Dönem Karı	561,551	100,882
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	**3,929,425**	**2,926,536**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	197,704	61,106
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	15,036	14,836
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	107,343	89,192
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının,ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının,toplam karşılık tutarının aşan kısmı,	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde,kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan 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	**320,083**	**165,134**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**3,609,342**	**2,761,402**
İLAVE ANA SERMAYE	-	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5,092,643	3,665,475
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**5,092,643**	**3,665,475**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Geçiş sürecinde Ana sermayeden indirilmeye devam edecek unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2' nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**5,092,643**	**3,665,475**
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	**8,701,985**	**6,426,877**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) (*)	479,664	357,233
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**479,664**	**357,233**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**479,664**	**357,233**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**9,181,649**	**6,784,110**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**9,181,649**	**6,784,110**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler *(Devamı)*

Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	3,685	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren üç yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değeri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermeye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının,bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının,Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden,ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının % 10 dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermayeye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca,ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının,geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının,Yönetmeliğin 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK	-	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	9,177,964	6,784,110
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	40,986,815	31,047,204
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8.81%	8.89%
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21.23%	20.70%
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	22.39%	21.85%
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	2.50%	2.50%
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50%	2.50%
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.00%	0.00%
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	4.31%	4.39%
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	479,664	357,233
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	479,664	357,233
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	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	**The Commercial Bank (P.S.Q.C)**
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Aracın türü	Birincil Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - TL)	1,388,903
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	1,388,903
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30.06.2015
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl + 1 gün
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	-Hukuka Aykırılık, -5. Yıldönümü sonrası, -Vergisel sebepler ve -Düzenleyici sebep halinde BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır.
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeler	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9.85
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı
Faiz 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)	3,703,740
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	3,703,740
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 2022 yılı bütçe çalışmaları esnasında gözden geçirilmiş, Banka hedef ve stratejileri doğrultusunda ortaya çıkması muhtemel içsel sermaye gereksinimleri değerlendirilmiştir.

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

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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**
30.09.2022	18.5187	18.1395
29.09.2022	18.5038	17.9232
28.09.2022	18.4862	17.6711
27.09.2022	18.4509	17.7719
26.09.2022	18.4266	17.7909

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

ABD Doları : 18.2872
Avro : 18.1391

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla;	**ABD Doları**	**Avro**
Bilanço değerleme kuru:	18.5187 TL	18.1395 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 2022				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	441,016	6,382,818	271,708	7,095,542
Bankalar	148,149	5,310,948	220,947	5,680,044
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	127,552	16,234	339	144,125
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1,868,528	-	1,868,528
Krediler (**)	7,276,617	7,334,803	-	14,611,420
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5,127,994	-	5,127,994
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	17,272	-	17,272
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	11,247	2,113	-	13,360
Toplam Varlıklar	**8,004,581**	**26,060,710**	**492,994**	**34,558,285**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	23,142	164,940	52,269	240,351
Döviz Tevdiat Hesabı	3,520,415	13,618,562	510,016	17,648,993
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,473,369	-	2,473,369
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	936,005	15,981,425	-	16,917,430
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	107,321	215,823	4,829	327,973
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (****)	138,688	307,376	429	446,493
Toplam Yükümlülükler	**4,725,571**	**32,761,495**	**567,543**	**38,054,609**
Net Bilanço Pozisyonu	**3,279,010**	**(6,700,785)**	**(74,549)**	**(3,496,324)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(2,229,760)**	**4,832,369**	**185,629**	**2,788,238**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	5,085,870	10,805,299	212,742	16,103,911
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	7,315,630	5,972,930	27,113	13,315,673
Gayrinakdi Krediler (*****)	**3,623,753**	**5,427,187**	**998,973**	**10,049,913**
31 Aralık 2021				
Toplam Varlıklar	**8,548,416**	**22,069,455**	**462,602**	**31,080,473**
Toplam Yükümlülükler	**5,582,928**	**28,505,982**	**528,716**	**34,617,626**
Net Bilanço Pozisyonu	**2,965,488**	**(6,436,527)**	**(66,114)**	**(3,537,153)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(2,738,588)**	**6,681,615**	**82,749**	**4,025,776**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	5,159,992	9,421,892	89,681	14,671,565
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	7,898,580	2,740,277	6,932	10,645,789
Gayrinakdi Krediler	**3,253,182**	**6,197,556**	**845,540**	**10,296,278**

(*) 240,544 TL (31 Aralık 2021: 441,601 TL) alım satım amaçlı türev finansal varlık reeskontu, gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür.
(**) 186,074 TL dövize endeksli krediler ve reeskontları (31 Aralık 2021: 182,463 TL) krediler satırında gösterilmiştir.
(***) 30 Eylül 2022 itibarıyla spot işlem reeskontu bulunmamaktadır (31 Aralık 2021:Bulunmamaktadır.)
(****) 30 Eylül 2022 itibarıyla diğer yükümlülükler satırından 340,132 TL tutarında alım satım amaçlı türev finansal borç reeskontu düşülmüştür (31 Aralık 2021: 11,087 TL).
(*****) 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 2022	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	6,869,300	-	-	-	-	1,541,194	8,410,494
Bankalar (****)	2,544,393	-	-	-	-	3,474,307	6,018,700
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	147,427	216,199	153,468	106,571	3,463	-	627,128
Para Piyasalarından Alacaklar	1,100,385	-	-	-	-	-	1,100,385
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	620,176	1,281,390	1,915,881	156,628	3	13,742	3,987,820
Krediler (*****)	10,262,529	7,464,238	10,498,912	4,784,467	2,422,349	(547,623)	34,884,872
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****)	3,777,815	888,763	1,164,690	92,842	-	(1,216)	5,922,894
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	2,654,492	2,654,492
Toplam Varlıklar	**25,322,025**	**9,850,590**	**13,732,951**	**5,140,508**	**2,425,815**	**7,134,896**	**63,606,785**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı (**)	209,685	20,585	-	-	-	59,919	290,189
Diğer Mevduat	21,885,916	8,879,556	2,397,180	45,223	-	3,564,421	36,772,296
Para Piyasalarına Borçlar	1,320,832	-	1,109,749	-	-	43,284	2,473,865
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	829,374	829,374
İhraç Edilen Menkul Değerler	1	365,427	513,434	71,952	-	-	950,814
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,944,041	2,691,583	7,643,167	3,710,277	1,423,829	-	17,412,897
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (***)	175,801	50,861	194,427	114,784	19,187	4,322,290	4,877,350
Toplam Yükümlülükler	**25,536,276**	**12,008,012**	**11,857,957**	**3,942,236**	**1,443,016**	**8,819,288**	**63,606,785**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**-**	**1,874,994**	**1,198,272**	**982,799**	**-**	**4,056,065**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(214,251)**	**(2,157,422)**	**-**	**-**	-	**(1,684,392)**	**(4,056,065)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	201,047	-	-	-	-	-	201,047
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(49,696)	(35,192)	(25,554)	-	-	(110,442)
Toplam Pozisyon	**(13,204)**	**(2,207,118)**	**1,839,802**	**1,172,718**	**982,799**	**(1,684,392)**	**90,605**

(*) 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 1,660 TL, faizsiz itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar başlığından 1,216 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 2021	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	5,951,380	213,264	-	-	-	1,293,887	7,458,531
Bankalar (*)	1,410,682	-	977	-	-	1,960,577	3,372,236
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	370,250	241,921	329,384	35,427	341	-	977,323
Para Piyasalarından Alacaklar	50,018	-	-	-	-	-	50,018
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,002,408	368,507	1,226,686	25,834	128,121	39,016	2,790,572
Krediler (*)	5,824,413	2,747,394	10,445,274	6,356,075	1,235,107	(378,066)	26,230,197
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (*)	4	3,151,593	2,758,702	-	67,843	(1,089)	5,977,053
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	1,821,955	1,821,955
Toplam Varlıklar	**14,609,155**	**6,722,679**	**14,761,023**	**6,417,336**	**1,431,412**	**4,736,280**	**48,677,885**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı (***)	833,074	234,753	-	-	-	47,179	1,115,006
Diğer Mevduat	17,670,035	5,266,182	455,714	39,491	-	3,138,823	26,570,245
Para Piyasalarına Borçlar	739,567	-	-	798,751	-	-	1,538,318
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	644,102	644,102
İhraç Edilen Menkul Değerler	317,560	296,455	196,163	72,136	-	-	882,314
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	929,440	5,123,471	4,422,399	2,803,028	1,000,209	-	14,278,547
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (****)	119,632	184,626	270,156	43,762	16,265	3,014,912	3,649,353
Toplam Yükümlülükler	**20,609,308**	**11,105,487**	**5,344,432**	**3,757,168**	**1,016,474**	**6,845,016**	**48,677,885**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**-**	**9,416,591**	**2,660,168**	**414,938**	**-**	**12,491,697**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(6,000,153)**	**(4,382,808)**	**-**	**-**	**-**	**(2,108,736)**	**(12,491,697)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	151,955	18,805	89,746	-	-	-	260,506
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(5,848,198)**	**(4,364,003)**	**9,506,337**	**2,660,168**	**414,938**	**(2,108,736)**	**260,506**

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

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

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

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

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 2022	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**TL**
Varlıklar	**(%)**	**(%)**	**(%)**	**(%)**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	2.98	-	12.94
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	3.08	-	10.68
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	12.47
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.31	-	24.44
Verilen Krediler	5.98	7.44	-	23.42
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	4.86	-	15.68
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	1.68	-	16.38
Diğer Mevduat	2.18	3.72	-	18.14
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.74	-	15.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	23.34
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.37	5.90	-	18.67

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

Likidite riski yönetimi kapsamında öngörülen likidite pozisyonuna göre, Bankanın nakit akışına paralel olarak vadeler de dikkate alınarak, is kollarına gerekli yönlendirme ve fiyatlandırma Aktif Pasif Yönetimi Departmanı tarafından yapılmaktadır. Aktif Pasif Komitesi, Yönetim Risk komitesi gibi komitelere likidite riskine ilişkin bilgiler düzenli olarak raporlanmaktadır. Likidite riski politikası çerçevesinde belirlenmiş likidite riski parametreleri eşik değerlerine uygunluk Risk Yönetimi Departmanı tarafından düzenli olarak izlenmekte ve ilgili iş birimlerine raporlanmaktadır. Eşik değerlerine yaklaşım ve aşım gibi koşullar sonucu alınması gereken aksiyonlar Aktif Pasif Komitesi tarafından nihai hale getirilmektedir.

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

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

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.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

Bankanın yükümlülükleri içerisindeki asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri Türk Lirası, Amerikan Doları ve Avro'dan oluşmaktadır. Bu para birimleri için hem para birimi bazında hem de toplam olarak likidite yönetimi analizleri yapılarak, likidite riski yönetiminin döviz cinsleri bazında da etkin bir şekilde yapılması hedeflenmektedir. Likidite boşluğu analizleri de 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 itibariyle her yılbaşı yapılmaktadır. Test sonuçları yıllık bazda hazırlanan stres testi ve ISEDES raporunda detayları ile birlikte sunulmaktadır. Yönetim kurulu seviyesinde değerlendirilerek onaylanan stres test sonuçları izleyen süreçte BDDK ile paylaşılmaktadır. Söz konusu stres testleri ve raporlamalarının yanı sıra Bankanın içsel ihtiyaçlarına göre nakit akışları ve likidite durumuna ilişkin analiz de yapılmaktadır.

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

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

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

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 2022		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			12,294,073	9,295,811
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	19,813,192	9,470,921	1,825,306	947,092
3	İstikrarlı mevduat	3,120,261	-	156,013	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	16,692,931	9,470,921	1,669,293	947,092
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	18,267,663	11,419,713	11,076,209	6,529,903
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	13,524,256	8,544,654	6,603,125	3,828,812
8	Diğer teminatsız borçlar	4,743,407	2,875,059	4,473,084	2,701,091
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	656,141	655,910	656,141	655,910
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	656,141	655,910	656,141	655,910
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	451,540	451,540	22,576	22,576
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	16,726,112	10,201,884	2,340,204	1,211,080
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**15,920,436**	**9,366,561**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	692,460	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	11,074,726	6,726,309	9,284,691	6,299,754
19	Diğer nakit girişleri	1,273,242	1,319,802	1,273,242	1,319,801
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**13,040,428**	**8,046,111**	**10,557,933**	**7,619,555**
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**12,294,073**	**9,295,811**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**5,387,197**	**2,510,855**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**234.34%**	**381.45%**

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

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

30 Eylül 2022	**En Yüksek**	**Tarih**	**En Düşük**	**Tarih**	**Ortalama**
TP+YP	318.3%	05.08.2022	185.2%	15.07.2022	234.3%
YP	450.1%	05.08.2022	269.1%	23.09.2022	381.5%

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

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

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

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

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 2022 itibari ile tüm mevduatların banka toplam yükümlülüklerine oranı %58, kullanılan kredilerin %19 ve sermaye benzeri borçların %8'dir. Repo işlemleri gibi teminatlı borçlanmalar görece daha düşük seviyelerdedir (%4). Ek olarak Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 950,814 TL tutarında ihraç edilmiş menkul kıymetleri bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 882,314 TL).

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

Türev ürün bakiyeleri kaynaklı nakit çıkışı banka türev ürün yükümlülüklerinin türev alacaklarından fazla olduğu dönemlerde gerçekleşmektedir. Türev ürün kaynaklı nakit girişlerinin türev yükümlülüklerin üzerinde olduğu dönemlerde ise net nakit çıkışları azalış göstermektedir. 30 Eylül 2022 itibari ile türev işlemlere ilişkin alacakların toplamı 636,700 TL'dir (31 Aralık 2021:1,119,502 TL). Ayrıca türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı olarak olası nakit çıkış bakiyeleri hesaplanarak raporlanmaktadır. Bu hesaplama yapılırken geçmiş 24 ay içerisinde karşı kurumlar ile yapılan margin hareketlerine bakılmaktadır. Raporlama tarihi 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 2022 tarihi itibarıyla yapılan hesaplama sonucu türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı yükümlülük tutarı 606,600 TL (31 Aralık 2021: 533,834 TL) olarak bulunmuştur.

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

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla banka vadeli müşteri mevduat tabanının %58'i gerçek kişiler tarafından oluşturulmaktadır. Geriye kalan vadeli mevduatlar ise tüzel kişiler tarafından oluşturulmaktadır. Diğer önemli bir fon kaynağı olan bankalardan kullanılan krediler kaleminin büyük çoğunluğu yurtdışı banka kaynaklıdır (%89). 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla banka sermaye yeterliliği hesaplamasında özkaynaklar içerisinde gösterilmekte olan sermaye benzeri kredilerin %27'si The Commercial Bank (P.S.Q.C.) tarafından sağlanmaktadır. Ek olarak Banka, 950,814 TL'lik (31 Aralık 2021: 882,314 TL) ihraç edilmiş menkul kıymet fonlama kalemlerine sahiptir.

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

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

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.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
30 Eylül 2022								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,541,194	6,869,300	-	-	-	-	-	8,410,494
Bankalar (****)	3,475,967	2,544,393	-	-	-	-	(1,660)	6,018,700
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	147,276	216,161	151,883	108,139	3,669	-	627,128
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,100,385	-	-	-	-	-	1,100,385
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	-	17,234	(119,086)	284,995	2,885,280	905,655	13,742	3,987,820
Krediler(*****)	-	6,676,431	8,487,919	10,308,280	6,271,731	3,688,578	(548,067)	34,884,872
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****)	-	3	-	134,985	5,469,222	319,900	(1,216)	5,922,894
Diğer Varlıklar (*) (****)	4	278,737	6,254	44,445	6,149	6,783	2,312,120	2,654,492
Toplam Varlıklar	**5,017,165**	**17,633,759**	**8,591,248**	**10,924,588**	**14,740,521**	**4,924,585**	**1,774,919**	**63,606,785**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı (***)	59,919	209,685	20,585	-	-	-	-	290,189
Diğer Mevduat	3,564,421	21,885,916	8,879,556	2,397,180	45,223	-	-	36,772,296
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar(**)	-	1,825,751	588,718	7,643,168	1,263,653	6,091,607	-	17,412,897
Para Piyasalarına Borçlar	39,624	1,320,834	3,658	1,109,749	-	-	-	2,473,865
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	52,773	312,656	513,433	71,952	-	-	950,814
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	829,374	829,374
Diğer Yükümlülükler	-	763,567	50,758	194,457	115,077	19,187	3,734,304	4,877,350
Toplam Yükümlülükler	**3,663,964**	**26,058,526**	**9,855,931**	**11,857,987**	**1,495,905**	**6,110,794**	**4,563,678**	**63,606,785**
Likidite (Açığı)/ Fazlası	**1,353,201**	**(8,424,767)**	**(1,264,683)**	**(933,399)**	**13,244,616**	**(1,186,209)**	**(2,788,759)**	**-**
31 Aralık 2021								
Toplam Aktifler	3,255,579	10,154,827	3,475,832	12,431,882	13,822,717	4,227,157	1,309,891	48,677,885
Toplam Yükümlülükler	3,186,002	20,483,676	8,976,251	6,695,581	2,132,908	3,753,663	3,449,804	48,677,885
Likidite Açığı	**69,577**	**(10,328,849)**	**(5,500,419)**	**5,736,301**	**11,689,809**	**473,494**	**(2,139,913)**	**-**

(*) 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 5,092,643 TL tutarındaki birincil sermaye benzeri borç "Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar" içinde "5 yıl üzeri" sütununda gösterilmiştir.

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

(****)Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığı, tabloda dağıtılamayan başlığından düşülerek gösterilmiştir. Dağıtılamayan bankalar başlığından 1,660 TL, dağıtılamayan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar başlığından 1,216 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 %9.63 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2021: %9.50). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

		30 Eylül 2022(*)	31 Aralık 2021 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	66,130,931	44,783,507
2	(Ana sermayeden indirilecek varlıklar)	(121,134)	(96,719)
3	**Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)**	**66,009,797**	**44,686,788**
	Türev finansal araçlar ve kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin yenileme maliyeti	971,165	1,076,630
5	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	420,114	502,670
6	**Türev finansal araçlar ve kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)**	**1,391,279**	**1,579,300**
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	**Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)**	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	24,839,878	16,324,559
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(3,373,722)	(2,027,157)
12	**Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)**	**21,466,156**	**14,297,402**
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	8,557,006	5,730,814
14	**Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)**	88,867,232	60,563,490
	Kaldıraç oranı		
15	**Kaldıraç oranı (%)**	**9.63%**	**9.50%**

(*) 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 2021: 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 2022 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

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

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 2022	**31 Aralık 2021**	**30 Eylül 2022**
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	37,368,190	28,612,980	2,989,455
2	Standart yaklaşım	37,368,190	28,612,980	2,989,455
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	1,022,459	960,609	81,797
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,022,459	960,609	81,797
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	1,137,788	164,875	91,023
17	Standart yaklaşım	1,137,788	164,875	91,023
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel Risk	1,458,378	1,308,740	116,670
20	Temel gösterge yaklaşımı	1,458,378	1,308,740	116,670
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**40,986,815**	**31,047,204**	**3,278,945**

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

		RAT Cari dönem	RAT Önceki dönem
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	71,875	19,225
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	953,025	133,963
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta - plus metodu	112,888	11,687
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**1,137,788**	**164,875**

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

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 2022			**31 Aralık 2021**		
	Anapara (*)	**Aktif**	**Pasif**	**Anapara (*)**	**Aktif**	**Pasif**
Türev finansal araçlar						
Swap faiz işlemleri	13,442,358	20,838	122,653	15,119,110	88,498	3,814
Toplam	**13,442,358**	**20,838**	**122,653**	**15,119,110**	**88,498**	**3,814**

(*) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

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

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 2022		31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	24,502	250,097	33,832	537,539
T.C. Merkez Bankası	1,290,450	6,845,394	790,606	6,096,486
Diğer	-	51	26	42
Toplam	**1,314,952**	**7,095,542**	**824,464**	**6,634,067**

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

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap (*)	1,290,450	2,667,423	790,606	2,446,047
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	4,177,971	-	3,650,439
Toplam	**1,290,450**	**6,845,394**	**790,606**	**6,096,486**

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

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 01.07.2021 tarih ve 31528 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'e göre Türk lirası zorunlu karşılıkların döviz cinsinden tesis edilmesi imkânı 1 Ekim 2021 tarihinden itibaren sona erdirilmiştir.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2021: %3 ile %8 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2021: %5 ile %26 aralığında).

2021/14 sayılı "Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" kapsamında, USD, EUR ve GBP cinsinden döviz tevdiat hesapları ve döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından vadeli TL mevduat ve katılma hesabına dönüşüm oranı 15 Nisan 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla gerçek ve tüzel kişiler için %10; 8 Temmuz 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla gerçek kişiler için %10, tüzel kişiler için ise %20 ve 2 Eylül 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla gerçek ve tüzel kişiler için ise %20 seviyesine ulaşan bankalara, 2022 yılı sonuna kadar yükümlülükleri için tutulması gereken tutara kadar olan kısmı üzerinden yıllık komisyonun uygulanmaması kararlaştırılmıştır. 2 Eylül 2022 yükümlülük tarihi itibariyla belirlenen dönüşüm oranına ulaşamayan bankalardan iki katı komisyon alınması uygulaması iptal edilmiş olup 8 Temmuz 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla komisyon oranı ise %1.5'ten %5'e yükseltilmiştir.

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

c. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar

	30 Eylül 2022 (*)		31 Aralık 2021 (*)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	48,037	21,901	9,409	12,991
Swap İşlemleri	3,639	326,450	88,954	450,475
Opsiyonlar	190,778	14,269	384,514	16,105
Toplam	**242,454**	**362,620**	**482,877**	**479,571**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar hariçtir.

ç. Bankalara ilişkin bilgiler

1. Bankalara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	340,316	308,338	54,189	982,327
Yurtdışı	-	5,371,706	-	2,336,835
Toplam	**340,316**	**5,680,044**	**54,189**	**3,319,162**

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 2022 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır). 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır). Bunun dışında ise 14,798 TL tutarında (31 Aralık 2021: 12,010 TL) gayrimenkul yatırım fonu bulunmaktadır. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla hisse senetleri tutarı 13,742 TL'dir (31 Aralık 2021: 39,016 TL).

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

	30 Eylül 2022	**31 Aralık 2021**
Borçlanma Senetleri	4,393,376	2,864,486
Borsada İşlem Gören	4,378,503	2,852,421
Borsada İşlem Görmeyen(*)	14,873	12,065
Hisse Senetleri	13,742	39,016
Borsada İşlem Gören	1	31,357
Borsada İşlem Görmeyen	13,741	7,659
Değer Azalma Karşılığı (-)	440,136	201,428
Toplam	**3,966,982**	**2,702,074**

(*)Alternatifbank A.Ş'nin %100 sahibi olduğu Omurga Gayrimenkul Ve Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. İkinci Gayrimenkul Yatırım Fonu'nu da içermektedir

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 2022		31 Aralık 2021	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	266	-	12,942
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	266	-	12,942
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	1,043,870	4,436	851,470	2,932
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	17,084	-	9,121	-
Toplam	**1,060,954**	**4,702**	**860,591**	**15,874**

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

Cari Dönem	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler(*)		**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	31,107,668	2,402,234	1,922,595	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	130,295	4,351	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3,606,814	-	-	-
Tüketici Kredileri	253,622	2,719	231	-
Kredi Kartları	70,373	2,573	-	-
Diğer	27,046,564	2,392,591	1,922,364	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**31,107,668**	**2,402,234**	**1,922,595**	**-**

(*)Faktoring alacakları dahil edilmiştir.

Önceki Dönem	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler(*)		**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	22,701,083	1,865,191	2,041,989	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	229,381	4,733	70,775	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,814,821	22,790	702	-
Tüketici Kredileri	181,151	3,741	360	-
Kredi Kartları	60,629	3,399	-	-
Diğer	20,415,101	1,830,528	1,970,152	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**22,701,083**	**1,865,191**	**2,041,989**	**-**

(*)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	154,259	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	483,140

(*) İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 1,216 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

Banka, ana ortağı The Commercial Bank (P.S.Q.C.) ile risk katılım anlaşması imzalamıştır. Anlaşma uyarınca belirlenen müşteriler özelinde müşteri risklerinin belli bir oranı tutarında banka garantisi alınmıştır (katılım oranları: 80% Ana Ortak-20% Banka) ve buna bağlı olarak beklenen zarar karşılık hesaplaması yapılmıştır.

Önceki dönem

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	163,536	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	395,375

(*)İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 1,092 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	81,360	154,121	235,481
Konut Kredisi	-	62,156	62,156
Taşıt Kredisi	-	3,179	3,179
İhtiyaç Kredisi	81,360	88,786	170,146
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	16,175	-	16,175
Taksitli	2,717	-	2,717
Taksitsiz	13,458	-	13,458
Bireysel Kredi Kartları-YP	19	-	19
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	19	-	19
Personel Kredileri-TP	601	14,160	14,761
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	601	14,160	14,761
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	2,096	-	2,096
Taksitli	308	-	308
Taksitsiz	1,788	-	1,788
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	6,330	-	6,330
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**106,581**	**168,281**	**274,862**

(*) Kredili mevduat hesabının 227 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	489,756	2,477,016	2,966,772
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	489,756	2,477,016	2,966,772
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	57,628	57,628
İşyeri Kredileri	-	57,628	57,628
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	5,686,900	5,686,900
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	5,686,900	5,686,900
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	54,479	8	54,487
Taksitli	17,117	8	17,125
Taksitsiz	37,362	-	37,362
Kurumsal Kredi Kartları-YP	169	-	169
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	169	-	169
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	100,064	-	100,064
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**644,468**	**8,221,552**	**8,866,020**

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 2022	31 Aralık 2021
Yurtiçi Krediler	35,431,111	26,599,574
Yurtdışı Krediler	1,386	8,689
Toplam	**35,432,497**	**26,608,263**

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen 579,910 TL kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 340,382 TL).

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

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	7,577	72,510
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	54,951	45,545
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	391,083	335,242
Toplam	**453,611**	**453,297**

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 2022 tarihi itibarıyla donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Kredi**
31 Aralık 2021	**96,803**	**45,546**	**491,796**
Dönem İçinde İntikal (+)	87,803	2,874	8,076
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	152,260	108,334
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(152,260)	(108,334)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(22,688)	(36,936)	(130,331)
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
30 Eylül 2022	**9,658**	**55,410**	**477,875**
Karşılık (-)	7,577	54,951	391,083
Bilançodaki Net Bakiyesi	**2,081**	**459**	**86,792**

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

Bilanço tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden donuk alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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 2022 (Net)	**2,081**	**459**	**86,792**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	9,658	55,410	477,875
Özel Karşılık Tutarı (-)	(7,577)	(54,951)	(391,083)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2,081	459	86,792
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2021 (Net)	**24,293**	**1**	**156,554**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	96,803	45,546	491,796
Özel Karşılık Tutarı (-)	(72,510)	(45,545)	(335,242)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	24,293	1	156,554
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil 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	-	-	65,752
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(65,752)
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	63,897
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(63,897)

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 2022 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkları 5,924,110 TL'dir (31 Aralık 2021: 5,978,142 TL).

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	701,253	1,396,172	22,571	2,663,774
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	2,873,472	-	2,310,134
Diğer	94,863	858,350	52,937	928,726
Toplam	**796,116**	**5,127,994**	**75,508**	**5,902,634**

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

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Devlet Tahvili	5,127,994	5,807,366
Hazine Bonosu	796,116	75,508
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**5,924,110**	**5,882,874**

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Borçlanma Senetleri	**5,924,110**	**5,978,142**
Borsada İşlem Görenler	5,924,110	5,978,142
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	**-**	**-**
Toplam	**5,924,110**	**5,978,142**

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

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Dönem Başındaki Değer	5,978,142	4,233,900
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1,050,920	1,798,463
Yıl İçindeki Alımlar	885,200	66,900
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(1,990,152)	(121,121)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**5,924,110**	**5,978,142**

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla herhangi bir iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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 (*)	235,487	54,852	4,518	12,132	6,940	10,170	4,238	-
2 (*)	3,066,271	353,042	61,296	228,333	0	20,694	21,483	-

(*) Finansal veriler, adı geçen bağlı ortaklıkların 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla BDDK konsolidasyonu için hazırlanan finansal tablolarından alınmıştır.

(**) 30 Eylül 2021 verilerini ifade etmektedir.

3. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Dönem Başı Değeri	**225,580**	**225,580**
Dönem İçi Hareketler	**100,000**	**-**
Alışlar(*)	100,000	-
Transfer	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme (Azalışı)/Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**325,580**	**225,580**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermayeye Katılma Payı (%)	-	-

(*) 25 Mayıs 2022 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul kararına istinaden Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 100,000 TL arttırılmıştır.

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 2022	31 Aralık 2021
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	292,165	192,165
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	33,415	33,415

5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Birlikte kontrol edilen ortaklık (iş ortaklıkları) bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Kiralama işlemlerinden alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	3,566	17,272	84,805	3,693
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Toplam	**3,566**	**17272**	**84,805**	**3,693**

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 2021: 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 2022 tarihi itibarıyla 189,998 TL (31 Aralık 2021: 141,595 TL ertelenmiş vergi aktifi tutarındaki ertelenmiş vergi aktifini finansal tablolarına yansıtmıştır.

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)				
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	(112,264)	(28,066)	121,570	27,961
Karşılıklar	1,319,948	329,987	739,296	170,038
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(590,368)	(147,592)	(553,974)	(127,414)
Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	33,700	8,425	14,991	3,448
Mali Zararlardan(*)	-	-	283,913	65,300
Diğer	108,976	27,244	9,826	2,262
Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net)		**189,998**		**141,595**

(*)Mali zararlardan hesaplanmış vergi aktifini içermektedir. Taşınabilir zararlardan hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi 2021 yılına ait mali zararlarından hesaplanmıştır. Banka ilerideki dönemlerde bu tutarların mahsup edilmesine yeterli tutarda vergilendirilebilir gelir elde edileceğini planlıyor olması sebebiyle toplamda 65,300 TL ertelenmiş vergi aktifini kayıtlarına yansıtmıştır.

	1 Ocak 2022 -30 Eylül 2022	1 Ocak 2021 -30 Eylül 2021
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)-Net	141,595	153,744
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	93,658	3,105
Diğer Kapsamlı Gelirde Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(45,255)	21,253
30 Eylül Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi) -Net	**189,998**	**178,102**

o. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Dönem başı	594,827	224,790
Çıkışlar (-)	(114,469)	(115,049)
Girişler	45,885	485,027
Cari dönem amortismanı (-)	-	-
Değer düşüş karşılığı (-)	-	59
Dönem sonu	**526,243**	**594,827**

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 2022:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 ay	6 Ay-1 yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**222,755**	**-**	**2,814,274**	**6,934,393**	**348,525**	**73,339**	**191,094**	**-**	**10,584,380**
Döviz Tevdiat Hesabı	**2,517,570**	**-**	**1,457,333**	**11,794,596**	**830,080**	**109,516**	**546,703**	**-**	**17,255,798**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	2,344,227	-	1,446,489	11,389,135	827,706	106,944	115,669	-	16,230,170
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	173,343	-	10,844	405,461	2,374	2,572	431,034	-	1,025,628
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	**80,442**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**80,442**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	**590,043**	**-**	**1,958,070**	**3,919,505**	**929,819**	**276**	**959,201**	**-**	**8,356,914**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	**2,128**	**-**	**7,492**	**91,361**	**-**	**345**	**-**	**-**	**101,326**
Kıymetli Maden Depo Hesabı	**151,483**	**-**	**33,821**	**150,028**	**25,908**	**1,487**	**30,709**	**-**	**393,436**
Bankalararası Mevduat	**59,919**	**-**	**91,280**	**138,990**	**-**	**-**	**-**	**-**	**290,189**
T.C. Merkez Bankası	43,283	-	-	-	-	-	-	-	43,283
Yurtiçi Bankalar	203	-	-	-	-	-	-	-	203
Yurtdışı Bankalar	16,433	-	91,280	138,990	-	-	-	-	246,703
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3,624,340**	**-**	**6,362,270**	**23,028,873**	**2,134,332**	**184,963**	**1,727,707**	**-**	**37,062,485**

1 (ii). 31 Aralık 2021:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 ay	6 Ay-1 yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**98,337**	**-**	**1,141,151**	**4,048,915**	**89,921**	**60,784**	**131,627**	**-**	**5,570,735**
Döviz Tevdiat Hesabı	**2,453,209**	**-**	**3,516,069**	**10,398,903**	**242,278**	**377,007**	**449,482**	**-**	**17,436,948**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	2,370,736	-	3,309,137	10,150,773	241,107	187,188	136,751	-	16,395,692
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	82,473	-	206,932	248,130	1,171	189,819	312,731	-	1,041,256
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	**42,435**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**42,435**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	**379,361**	**-**	**1,041,472**	**1,520,410**	**121,942**	**1,238**	**18,013**	**-**	**3,082,436**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	**2,094**	**-**	**29,306**	**55,128**	**-**	**912**	**-**	**-**	**87,440**
Kıymetli Maden Depo Hesabı	**163,387**	**-**	**30,474**	**114,986**	**15,936**	**1,992**	**23,476**	**-**	**350,251**
Bankalararası Mevduat	**47,179**	**-**	**802,867**	**224,664**	**-**	**-**	**40,296**	**-**	**1,115,006**
T.C. Merkez Bankası	-	-	267,787	-	-	-	-	-	267,787
Yurtiçi Bankalar	168	-	-	194,502	-	-	-	-	194,670
Yurtdışı Bankalar	47,011	-	535,080	30,162	-	-	40,296	-	652,549
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3,186,002**	**-**	**6,561,339**	**16,363,006**	**470,077**	**441,933**	**662,894**	**-**	**27,685,251**

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 2022**	**31 Aralık 2021**	**30 Eylül 2022**	**31 Aralık 2021**
Tasarruf Mevduatı	2,681,946	1,147,226	7,903,945	4,424,000
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	759,424	556,436	8,937,062	6,741,517
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

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 2022	**31 Aralık 2021**
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet altındaki çocuklarına ait Mevduat ve diğer hesaplar	34,030	25,207
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

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

1. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2022(*)		**31 Aralık 2021(*)**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	9,357	47,304	27,020	8,071
Swap İşlemleri	7,493	147,292	126,395	126,500
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	77,454	25,270	58,716	234,736
Toplam	**94,304**	**219,866**	**212,131**	**369,307**

(*) 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 2022		31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	443,700	400,986	75,350	1,234,351
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	47,029	419,257	59,077	348,525
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	4,738	10,968,573	-	8,823,846
Toplam	**495,467**	**11,788,816**	**134,427**	**10,406,722**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	495,467	108,704	134,427	122,794
Orta ve Uzun Vadeli	-	11,680,112	-	10,283,928
Toplam	**495,467**	**11,788,816**	**134,427**	**10,406,722**

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 368,819 TL (31 Aralık 2021: 196,885 TL) "Diğer Yükümlülükler" içinde olup, bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

d. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler

i). Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	14,941	6,963	31,088	15,835
1-4 Yıl Arası	23,393	16,125	22,467	20,852
4 Yıldan Fazla	25,398	3,063	16,767	1,474
Toplam	**63,732**	**26,151**	**70,322**	**38,161**

e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar (*)	122,653	-	3,111	703
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Toplam	**122,653**	**-**	**3,111**	**703**

(*) 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 2022 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi sonrası 3,933 TL tutarında aktüeryal kayıp, revize TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir (30 Eylül 2021: 995 TL kayıp).

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
İskonto Oranı (%)	4.09	4.09
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 2022 tarihi itibarıyla 21,304 TL kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2021: 17,518 TL), 6,675 TL (31 Aralık 2021: 3,652 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2. Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır). Dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı oluştuğunda bilançonun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleştirmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır.

3. Diğer Karşılıklar

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları	103,886	97,438
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık(*)	326,422	55,000
Dava karşılığı	33,149	21,946
İkramiye karşılığı	20,596	23,930
Muhtelif alacaklar karşılığı	1,522	1,288
Toplam	**485,575**	**199,602**

(*)Bilanço tarihi itibarıyla ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde 55,000 TL'si geçmiş dönemde, 271,422 TL'si cari dönemde ayrılmış toplam 326,422 TL (116,422 TL'si yabancı para cinsinden) tutarında serbest karşılık bulunmaktadır.

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 96,659 TL cari vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Ödenecek Kurumlar Vergisi	96,659	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	20,705	11,704
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)	27,649	17,455
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2,647	1,912
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	250	210
Kambiyo Muameleleri Vergisi	811	2,425
Diğer	7,555	4,804
Toplam	**156,276**	**38,510**

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 2022	31 Aralık 2021
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2,840	1,653
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	6,887	2,426
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	203	118
İşsizlik Sigortası-İşveren	406	236
Diğer	270	118
Toplam	**10,606**	**4,551**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

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 2022	31 Aralık 2021
Hisse Senedi Karşılığı (*)	2,213,740	2,213,740
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

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

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

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

Bulunmamaktadır

4. Cari dönem içinde yeniden 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 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	249,752	(355,613)	(12,000)	(124,355)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**249,752**	**(355,613)**	**(12,000)**	**(124,355)**

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 2022 tarihi itibarıyla toplam 688,059 TL tutarında gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 307,116 TL).

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

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

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

	30 Eylül 2022	**31 Aralık 2021**
Akreditifler	2,880,060	3,918,663
Banka aval ve kabulleri	405,942	364,331
Garantiler	-	-
Toplam	**3,286,002**	**4,282,994**

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

	30 Eylül 2022	**31 Aralık 2021**
Kesin teminat mektupları	10,367,288	8,612,817
Avans teminat mektupları	1,212,364	723,240
Geçici teminat mektupları	180,000	110,650
Gümrüklere verilen teminat mektupları	247,265	195,872
Toplam	**12,006,917**	**9,642,579**

3. Gayrinakdi krediler

(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	30 Eylül 2022	**31 Aralık 2021**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	4,784,641	4,186,293
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	2,531,452	1,642,227
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	2,253,189	2,544,066
Diğer Gayrinakdi Krediler	11,283,178	9,739,280
Toplam	**16,067,819**	**13,925,573**

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 2022		30 Eylül 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	2,311,960	337,579	800,249	67,404
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	563,915	268,926	715,734	245,187
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	39,873	-	23,734	-
Kaynak Kullanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	**2,915,748**	**606,505**	**1,539,717**	**312,591**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2022		30 Eylül 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından (*)	18,196	-	50,943	-
Yurtiçi Bankalardan	7,519	9,983	4,733	609
Yurtdışı Bankalardan	178	18,913	315	551
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**25,893**	**28,896**	**55,991**	**1,160**

(*) 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 2022		30 Eylül 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	443,465	86,699	110,815	27,906
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklardan	21,286	259,596	3,769	137,918
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	4,543	506	272	315
Toplam	**469,294**	**346,801**	**114,856**	**166,139**

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2022	30 Eylül 2021
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	25,016	26,584

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 2022		30 Eylül 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	49,878	440,123	16,017	245,601
T.C. Merkez Bankasına	42,857	-	7,842	-
Yurtiçi Bankalara	6,710	7,052	8,175	818
Yurtdışı Bankalara	311	433,071	-	244,783
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	235,663	-	115,418
Toplam (*)	**49,878**	**675,786**	**16,017**	**361,019**

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

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

	30 Eylül 2022	30 Eylül 2021
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	2,324	1,575

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler

	30 Eylül 2022	30 Eylül 2021
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	112,042	88,470

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 2022	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıl ve Üstü**	**Birikimli Mevduat**	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	57,347	-	-	-	-	-	**57,347**
Tasarruf Mevduatı	-	353,524	702,128	34,094	14,479	16,431	-	**1,120,656**
Resmî Mevduat	-	10	-	-	-	-		**10**
Ticari Mevduat	-	214,172	314,852	102,478	4,857	46,092		**682,451**
Diğer Mevduat	-	4,821	22,532	-	45	2		**27,400**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-			-			**-**
Toplam	**-**	**629,874**	**1,039,512**	**136,572**	**19,381**	**62,525**	**-**	**1,887,864**
Yabancı Para								
DTH	-	23,415	262,843	11,675	3,510	13,691		**315,134**
Bankalar Mevduatı	-	7,187	-	-	-	-	-	**7,187**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kıymetli Maden D.Hs.	-	139	581	165	8	292		**1,185**
Toplam	**-**	**30,741**	**263,424**	**11,840**	**3,518**	**13,983**	**-**	**323,506**
Genel Toplam	**-**	**660,615**	**1,302,936**	**148,412**	**22,899**	**76,508**	**-**	**2,211,370**

		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 Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
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 Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kıymetli Maden D.Hs.	-	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**

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 2022	30 Eylül 2021
Kar	**94,010,767**	**58,884,685**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	26,220	27,270
Türev Finansal İşlemlerden	3,169,913	936,643
Kambiyo İşlemlerinden Kar	90,814,634	57,920,772
Zarar (-)	**93,905,124**	**58,986,734**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	9,238	3,787
Türev Finansal İşlemlerden	1,500,024	539,731
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	92,395,862	58,443,216
Net Kar/Zarar	**105,643**	**(102,049)**

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2022 tarihinde sona eren dönemde diğer faaliyet gelirleri, elden çıkarılacak kıymetlerden elde edilen gelirleri, geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabını ve diğer faaliyetlere ilişkin gelirleri içermektedir. Banka'nın cari dönemde diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 99,385 TL (30 Eylül 2021: 70,107 TL)'dir.

e. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	30 Eylül 2022	30 Eylül 2021
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları(*)	5,614	50,624
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	(30,023)	(1,488)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	34,937	2,569
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	700	49,543
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	5,774	2,002
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	5,894	6,521
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(120)	(4,519)
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer(**)	258,256	9,472
Toplam	**269,644**	**62,098**

(*)Üçüncü Bölüm VII nolu dipnot ve Beşinci Bölüm 1.f de açıklanan hususun sonucu olarak 30 Eylül 2022 tarihi itibariyla beklenen zarar karşılık iptali burada gösterilmektedir.

(**)30 Eylül 2022 itibarıyla 246,179 TL'lik kısmı Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderinden oluşmaktadır (30 Eylül 2021: 3,000 TL).

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 2022	30 Eylül 2021
Personel Giderleri	238,129	170,356
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1,164	952
İzin karşılığı	3,023	279
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	32,156	30,955
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	30,339	20,684
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	154,270	88,493
Diğer Giderler	140,110	80,620
Reklam ve İlan Giderleri	9,981	5,262
Bakım ve Onarım Giderleri	3,670	2,007
Faaliyet Kiralama Giderleri	509	604
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2,906	787
Diğer (*)	54,023	40,793
Toplam	**516,010**	**353,299**

(*) Diğer giderler içinde yer alan 44,610 TL tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 9,413 TL'dir (30 Eylül 2021: 31,316 TL tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 6,244 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 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın 270,851 TL cari vergi gideri bulunmaktadır (30 Eylül 2021: Bulunmamaktadır). 93,658 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (30 Eylül 2021: 3,105 TL ertelenmiş vergi geliri).

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 4,432,738 TL (30 Eylül 2021: 2,234,697 TL), faiz giderleri 3,216,471 TL (30 Eylül 2021: 1,871,783 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 2022**	**30 Eylül 2021**
Kredi Kartı Pos Komisyon	55,726	38,050
Bankacılık Hizmet Gelirleri	50,826	17,657
Sigorta Komisyonları	20,553	9,086
Hesap Yönetim Ücret Komisyonu	1,701	1,288
Kredi Erken Kapama Tazminatları	1,294	6,079
Havale Komisyonları	585	367
Ekspertiz Komisyonları	1,270	546
İhracat Akreditifleri Komisyonları	118	-
Diğer	14,578	10,074
Toplam	**146,651**	**83,147**
Verilen Ücret ve Komisyonlar-Diğer	**30 Eylül 2022**	**30 Eylül 2021**
Takas Komisyon Gideri	20,655	17,014
Debit Karta Verilen Ücret ve Komisyonlar	51,479	31,602
Yurtdışındaki Muhabirlere Verilen Komisyonlar	3,891	3,360
Tahvillere Verilen Komisyonlar	2,663	3,660
YP İşlemlere Verilen Ücret ve Komisyonlar	51	3,892
Havale Komisyonları	1,482	900
Efektif ve Futures İşlem Komisyonları	1,526	837
TCMB Bankalararası Para Piyasası	658	429
Diğer(*)	40,370	1,433
Toplam	**122,775**	**63,127**

(*) Banka'nın, ana ortağı The Commercial Bank (P.S.Q.C.) ile imzaladığı risk katılım anlaşması uyarınca anlşamaya konu risklerin %2'si oranında hesaplanan komisyon tutarını içermektedir.

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 2022

	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	340,382	338	-	12,942	851,470	2,932
Dönem Sonu Bakiyesi	579,910	298	-	266	1,043,870	4,436
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	25,016	-	8	525	27,118	693

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

31 Aralık 2021

	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	340,382	338	-	12,942	851,470	2,932
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.
(***) 30 Eylül 2021 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 2022**	**31 Aralık 2021**	**30 Eylül 2022**	**31 Aralık 2021**	**30 Eylül 2022**	**31 Aralık 2021**
Dönem Başı	506,915	99,562	-	-	36,662	77,278
Dönem Sonu	119,934	506,915	-	-	71,315	36,662
Mevduat Faiz Gideri(**)	2,324	1,575	-	-	7	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) 30 Eylül 2021 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 2022	31 Aralık 2021	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı (**)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu (**)	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar) (***)	**-**	**-**	**(78)**	**(788)**	**-**	**-**
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 2021 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	191,249	0.52%
Gayrinakdi krediler	5,000	0.03%
Nakdi krediler	1,623,780	4.55%
Sermaye benzeri krediler	1,423,821	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 2022 tarihi itibarıyla finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır. Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ve Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile ayrıca masraf paylaşım sözleşmeleri mevcuttur.

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %3.15'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2021 2.76).

5 Diğer yükümlülüklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

c. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

Banka üst yönetimine 30 Eylül 2022 tarihinde sona eren dönemde 23,963 TL (30 Eylül 2021: 19,439 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: Eylül 2022	
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B-
Kısa Vadeli	B
Türk Parası	
Uzun Vadeli	B
Kısa Vadeli	B
Ulusal Not	AA(tur)
Hissedar Destek Notu	b-
Finansal Kapasite Notu	b-
Görünüm	Negatif

Moody's: Ağustos 2022	
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B3
Kısa Vadeli	NP
Türk Parası	
Uzun Vadeli	B1
Kısa Vadeli	NP
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aa1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1
Görünüm	Durağan

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2022 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 31 Ekim 2022 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 2022 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 2022	31 Aralık 2021	30 Eylül 2021
Krediler	34,883,656	26,229,108	22,414,075
Menkul Değerler	9,913,146	8,695,091	6,358,107
Mevduat	37,062,485	27,685,251	20,495,088
Toplam Aktif	63,606,785	48,677,885	36,632,465
Özkaynak	3,257,097	2,548,102	2,416,480
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	738,744	129,345	(15,936)
Kar/(Zarar)	561,551	100,882	(12,831)

YÖNETİM KURULU BAŞKANINDAN

Değerli Paydaşlarımız,

2022'nin ilk yarısında küresel ekonomide süregelen jeopolitik riskler, yükselen enflasyonist baskılar ve Merkez Bankalarının sıkılaşan para politikaları belirleyici olmuştu. Yılın üçüncü çeyreğinde ise jeopolitik risklerin yeniden yükselişe geçtiğini ve bu gelişmelerin yılın son çeyreğine belirsizlikler getirdiğini izliyoruz. Burada özellikle Rusya-Ukrayna savaşı sürecinde yaşanan gelişmeler belirleyici olurken, risk faktörleri yeniden öne çıkıyor. Bu dönemde özellikle gelişmiş ülke merkez bankalarının daha da hızlanan parasal sıkılaşma tercihleri de küresel ekonomide beklenenden zayıf bir performans oluşabileceğine işaret ediyor. Bu anlamda, yılın son çeyreğinde, başta Avrupa olmak üzere küresel ekonomideki zayıflama beklentileri fiyatlanmaya devam ettiğini görüyoruz.

Türkiye ekonomisine baktığımızda ise 2021'de elde edilen %11'lik güçlü büyüme performansının, 2022'nin ilk yarısında da %7.5 ile devam ettiğini gördük. Bununla birlikte, öncül göstergelerin işaret ettiği üzere, üçüncü çeyrek itibariyle büyümedeki yüksek hızın yerini potansiyel düzeylere bırakmasını bekleyebiliriz. İhracattaki başarılı seyir, Avrupa ekonomisinde yaşanan yavaşlamaya bağlı olarak daha sınırlı bir düzeye inebilir. Bu eğilimin 2023 yılının başlarında da belli ölçüde devam edeceğini düşünüyoruz. Nispeten yüksek seyreden enerji fiyatları cari açığın kademeli artışına neden olurken, diğer tarafta yaz aylarında turizm gelirlerinin sağladığı destek bu açığı sınırlamak adına belli ölçüde etkili oldu. Enflasyon tarafında ise kademeli yükseliş ve küresel etkenlerin yansımaları sürüyor. Dolaysıyla yıllık enflasyon eğilimindeki artışın ancak yılın sonunda seyrini gerilemeye bırakabileceğini öngörüyoruz.

Commercial Bank olarak Türkiye'yi çok önemli ve değerli bir pazar, aynı zamanda stratejik bir iş ortağı konumunda görüyoruz. Türkiye'deki en büyük yatırımımız olan Alternatif Bank, kendisine temel ilke edindiği 'Danışman ve Basiretli Bankacılık' anlayışıyla, makro seviyede hissettiğimiz küresel ve bölgesel belirsizliklere rağmen, güçlü ve istikrarlı sonuçlar almaya devam ediyor. Bu doğrultuda, Alternatif Bank yönetimine ve çalışanlarına duyduğumuz güveni yineliyor, bu yolculukta her zaman birlikte olup desteğimizi sunmaktan mutluluk duyuyoruz.

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,

Alternatif Bank olarak, küresel belirsizliklerin sürdüğü 2022'nin üçüncü çeyreğini hedeflerimizin ötesine geçen sonuçlarla, başarılı bir şekilde geride bıraktık. "Basiretli ve Danışman Bankacılık" anlayışımızdan sapmadan, ihtiyatlı ancak istikrarlı duruşumuzla, tüm zorlayıcı şartlara karşı güçlü durduk. Başta müşterilerimize, paydaşlarımıza ve ülkemizin ekonomisine değer kattığımız bir dönem geçirdik.

Bankamızın 2022 yılı üçüncü çeyrek konsolide rakamlarına baktığımızda, toplam aktif büyüklüğümüzün, 2021 yıl sonuna göre %31'lik artışla 66 milyar TL seviyesine ulaştığını görüyoruz. Bu dönemde bankamızın nakdi (finansal kiralama alacakları dâhil) ve gayri nakdi kredilerle ülke ekonomisine sağladığı destek ise yine geçtiğimiz yılın sonuna göre %27 artarak 53 milyar TL oldu. Toplam mevduat hacmimiz de %36 artışla 37 milyar TL düzeyine çıktı. Bilançomuzdaki bu gelişimin yanında aktif kalitemizi de korumaya devam ettik. Bankanın özkaynakları 3,4 milyar TL düzeyine ulaşırken, bu dönem sermaye yeterlilik rasyosu **%21,48** oldu. 2022'in ilk 9 ayında başarılı bir performans ortaya koyan Alternatif Bank'ın konsolide net dönem kârı ise **582 milyon TL** olarak gerçekleşti.

Bankamız adına ortaya koyduğumuz uzun dönemli hedefleri ardı ardına gerçekleştirmek şüphesiz ki bizi memnun ediyor. Bugüne kadar yaptığımız yatırımlar, temel aldığımız değerlerimiz ve alanında yetkin her bir Alternatif Bank çalışanının özverili katkısıyla geleceğe güçlü bir şekilde yol alıyoruz.

Alternatif Bank olarak başarılı performansımızda dijital bankacılık alanında yürüttüğümüz çalışmalar önemli yer tutuyor. Biz dijitalleşmeyi müşterimize sunduğumuz toplam deneyimin merkezinde görüyor, stratejimizi de bu temel üzerinde şekillendiriyoruz. Amacımız insana dokunan bir dijital bankacılık bakış açısıyla müşterilerimize kusursuz bir deneyim yaşatmak. Bu gayretlerimizin karşılığını da öncelikle müşteri memnuniyeti, aynı zamanda da müşteri sayısı ve mevduatta büyüme olarak alıyoruz. Bu kapsamda üçüncü çeyrek sonu itibarıyla yeni müşterilerimizin %65'ini dijital kanallardan kazandık. Aynı şekilde dijital kanallarımızdan açılan hesap sayısı da 2021 sonuna göre %178, bu kanallardan açılan hesaplardaki mevduat hacmimiz de %245 arttı. Dijitali aktif olarak kullanan müşterilerimizde geçen yıla göre elde ettiğimiz %60 artışla tüm bu rakamlar, geleceğe emin adımlarla ilerlediğimizi gösteriyor.

İçinde bulunduğumuz şartlar ne olursa olsun, Alternatif Bank olarak "Sorumlu Bankacılık" bilinciyle, ülkemize, müşterilerimize değer yaratma ve bu değeri ileri taşıma misyonumuz devam edecek. Hissedarımız Commercial Bank'ın güveni, Yönetim Kurulumuzun desteği ve yetkin çalışanlarımızın özverisiyle uzun vadeli hedeflerimize kararlılıkla ilerliyoruz. Sektörde geride bıraktığımız 30 yılın sağladığı deneyim ve kurum kültürümüzü tanımlayan 'Danışman, Basiretli ve Engelsiz Bankacılık' anlayışımız bize güç veriyor. Her zaman insanı odağımızda tutarak, bugün ve gelecekte fark yaratmak için var gücümüzle çalışmaya devam edeceğiz.

Saygılarımla,

Kaan Gür
Genel Müdür