

**ALTERNATİFBANK A.Ş.**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2009**

**ARA DÖNEMİNE AİT**

**KONSOLİDE**

**FAALİYET RAPORU**

## İÇİNDEKİLER

|        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |    |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I.     | İletişim bilgileri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 4  |
| II.    | Döneme ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 4  |
| III.   | Ana Ortaklık Bankanın tarihsel gelişimi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 5  |
| IV.    | Dönem içinde varsa ana sözleşmede yapılan değişiklikler ve nedenleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 5  |
| V.     | Ana Ortaklık Bankanın sermaye yapısı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 5  |
| VI.    | Ana Ortaklık Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                            | 5  |
| VII.   | Yönetim Kurulu Başkanı'nın faaliyet dönemine ilişkin değerlendirmeleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 7  |
| VIII.  | Genel Müdür'ün faaliyet dönemine ilişkin değerlendirmeleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 8  |
| IX.    | ABank'ın sektördeki konumuna ilişkin değerlendirme                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 9  |
| X.     | Hisse Senedi fiyatlarının Yıl İçinde Gösterdiği Gelişme                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 9  |
| XI.    | Yeni hizmet ve faaliyetlerle ilgili olarak araştırma geliştirme uygulamalarına ilişkin bilgiler                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 9  |
| XII.   | Yönetim kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının ad ve soyadları, görev süreleri, sorumlu oldukları alanlar, öğrenim durumları, mesleki deneyimleri                                                                                                                                                                                                                                  | 10 |
| XIII.  | Denetçilerin görev süreleri ve mesleki deneyimleri,                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 10 |
| XIV.   | Kredi komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yönetim kuruluna bağlı olan veya yönetim kuruluna yardımcı olmak üzere kurulmuş olan komitelerin faaliyetleri ile bu komitelerde görev alan başkan ve üyelerin ad ve soyadları ve asli görevleri ile Yönetim kurulu ve komite üyelerinin ilgili toplantılara katılımları hakkında bilgiler | 10 |
| XV.    | İşe alma ve terfi uygulamaları hakkında bilgiler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 10 |
| XVI.   | Ana ortaklık Bankanın dahil olduğu Risk grubu ile yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 10 |
| XVII.  | Alternatifbank A.Ş.'nin Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 11 |
| XVIII. | Kurumsal Yönetim Uygulamaları                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 11 |
| XIX.   | Konsolide edilen ortaklıklara İlişkin Bilgiler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 11 |
| XX.    | Mali durum, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 11 |

|                                                                                                      |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| XXI. Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu ve Bu Notun İçeriği<br>Hakkında Bilgi | 12 |
| XXII. Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler                | 12 |
| XXIII. Eylül 2009 Döneminde Yapılan Bağışlar                                                         | 12 |
| XXIV. Bağımsız Denetim Kuruluşu                                                                      | 12 |

## I. İletişim Bilgileri

Alternatifbank Anonim Şirketi (ABank) Türkiye’de faaliyet göstermekte olup kayıtlı adresi; Cumhuriyet Cad. No:46 34367 Şişli/ İstanbul’dur.

Banka’nın telefon ve faks numaraları ile elektronik site adresi aşağıda verilmektedir.

**Tel** : 0212 315 65 00  
**Faks** : 0212 225 76 15  
**Elektronik Site Adresi** : www.abank.com.tr

## II. Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Abank’ın Eylül 2009 ara dönem faaliyetlerine ilişkin olarak konsolide bazda seçilmiş finansal verileri aşağıdadır. Faaliyet Raporu’nun tamamında Banka ile ilgili kullanılan finansal veriler, aksi belirtilmedikçe, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar hakkında Tebliğe göre hazırlanmış konsolide mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlara uyumlu olarak verilmiştir.

| <b>GERÇEKLEŞTİRİLEN HACİMLER<br/>(Bin TL )</b> | <b>Eylül 2009</b> | <b>Aralık 2008</b> | <b>%</b> |
|------------------------------------------------|-------------------|--------------------|----------|
| KREDİLER (Takip Hariç)                         | 2,469,265         | 2,312,524          | 7%       |
| MENKUL DEĞERLER                                | 568,623           | 296,582            | 92%      |
| MEVDUAT                                        | 2,379,092         | 2,651,818          | -10%     |
| KULLANILAN KREDİLER VE PARA PİYASALARI         | 478,462           | 550,427            | -13%     |
| GARANTİ VE KEFALETLER                          | 1,448,213         | 1,244,312          | 16%      |
| DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER        | 1,150,738         | 1,745,273          | -34%     |

**TEMEL RASYOLAR**

|                                               | Eylül 2009 | Aralık 2008 |
|-----------------------------------------------|------------|-------------|
| Net Kar / Ortalama Aktifler(*)                | 2.6%       | 2.2%        |
| Özkaynak Verimliliği(*)                       | 24.6%      | 19.4%       |
| Net Takipteki Alacaklar / Nakit Krediler(Net) | 2.93%      | 2.61%       |
| Krediler (Net)/ Toplam Aktifler               | 72.7%      | 63.1%       |
| Krediler / Mevduat                            | 103.8%     | 87.2%       |
| Mevduat / Toplam Pasifler                     | 68.0%      | 70.5%       |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler             | 12.2%      | 14.2%       |
| Menkul Değerler / Toplam Aktifler             | 16.3%      | 7.88%       |

(\*) Net kar içeren kalemler yıllandırılmış olup, geçmiş senenin aynı dönemi ile karşılaştırılmıştır.

**III. Ana ortaklık Bankanın Tarihsel Gelişimi**

Banka, 6 Kasım 1991 tarihinde İstanbul'da kurulmuş ve bankacılık faaliyetlerine Şubat 1992'de başlamıştır. Banka'nın hisse senetleri 3 Temmuz 1995 tarihinden itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmeye başlamıştır. Banka, halen özel sermayeli bir mevduat bankası statüsünde 46 şubesi ile hizmet vermektedir.

**IV. Dönem İçinde varsa Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri,**

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

**V. Ana Ortaklı Bankanın Sermaye Yapısı, Banka Sermayesinde ve Ortaklık Yapısında Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler, Sermayenin %10'undan Fazlasına Sahip Olan Gerçek Veya Tüzel Kişilerin Unvanları ve Payları,**

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

**VI. Ana Ortaklık Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar**

20 Nisan 2009 tarihli Genel Kurul kararı ile Yusuf Ovnamak'ın katılımıyla Yönetim kurulu üye sayısı 10 olarak belirlenmiştir. Rapor döneminden sonra 31 Temmuz 2009

tarıhli 21/A numaralı Yönetim Kurulu kararı ile Yusuf Ovnamak'ın yönetim kurulu üyeliğinden istifası kabul edilmiş ve A grubu,1. derece imza yetkisi iptal edilmiştir. Yusuf Ovnamak'ın yerine Hamit Aydoğan atanmıştır.

## VII.

### YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NDAN,

2008 yılında başlayıp tüm dünyayla birlikte ülkemizi de önemli ölçüde sarsan küresel ekonomik krize rağmen, ABank 2009 yılının üçüncü çeyreğini de dünya standartlarında başarılı sayılan bir düzeyde tamamlamıştır.

Genel olarak piyasalarda istikrarsız seyrin devam ettiği 2009 yılının üçüncü çeyreğinde Bankamız, özellikle güçlü teminat yapısına sahip kredi portföyünün desteği ve faiz gelirlerindeki artışın da katkısıyla, karlılığını bir önceki yılın aynı dönemine göre % 43 arttırarak başarıyla noktalamıştır.

Aynı dönemde konsolide özkaynaklarımız % 18'lik bir artışla 450 milyon TL'ye ulaşırken özkaynak karlılığımız % 24,6 oranını yakalamıştır. Sermaye yeterlilik rasyomuz ise % 13,9 oranı ile güçlü bir seviyeyi korumuştur. Varlık getirisi açısından da 2008'de % 1,3 olan yıl sonu oranımız, 2009'un üçüncü çeyreğinde % 2,6'ya yükselmiştir. Bu dönemde önemli finansal göstergelerde sağlanan artışlarla bankamız sektördeki itibarını korumaya devam etmiştir.

Şube ağıımız 2009'un üçüncü çeyreğinde değişmemiş ve 46 şube ile ana iş alanlarımız olan kurumsal ve ticari bankacılıkta müşterilerimize etkin hizmet sunulmaya devam edilmiştir. Mevduat tabanımız toplam pasifler içerisinde % 68'lik payı ile bankanın ana fonlama kaynağı olmaya devam etmektedir.

Abank, sunulan hizmetlerde müşteri odaklılık anlayışından ödün vermeksizin ürün çeşitliliği, etkin şube ağı ve deneyimli personel katkılarını sürdürerek itibarlı konumunu devam ettirecektir.

Saygılarımla,

Tuncay Özilhan

Yönetim Kurulu Başkanı

## VIII.

### **BANKA GENEL MÜDÜRÜ'NDEN,**

Küresel kriz etkilerinin gerek dünya genelinde gerekse Türkiye’de yaşanmaya devam ettiği bir ortamda, ABank 2009’un üçüncü çeyreğini de başarılı bir performans sergileyerek tamamlamış bulunmaktadır. Konsolide bazda vergi sonrası karımız % 43’lük artışla TL 70.1 milyona ulaşarak kurumsal ve ticari bankacılık alanlarındaki faaliyetlerimize odaklandığımız verimli bir dönemi simgelemiştir. Mevcut piyasa koşullarında maliyetlerdeki tasarruflara önem verilmesi sayesinde, bu dönemde konsolide bazda gider/gelir rasyomuz % 48 ‘lik bir oranla özellikle emsal bankalar gurubunda güçlü konumumuzu bir kez daha teyid etmiştir. Bunun yanı sıra Eylül 2009 itibariyle sermaye yeterliliği rasyomuzda % 13,9 olarak gerçekleşmiştir.

Piyasalarda olumsuz havanın hüküm sürmeye devam ettiği 2009 yılının üçüncü çeyreğinde kriz koşullarına rağmen toplam krediler % 7’lik artış ile TL 2.469 milyona ulaşmıştır. Bankamız likiditesini korumaya devam ederken ana fonlama kaynağını oluşturan mevduat yapısının daha düşük maliyetli bir yapıya kavuşturulması sağlanarak konsantrasyon azaltılmıştır. Bu amaca yönelik olarak uygulamaya konan kampanyalar sonucunda mevduat büyüklüğümüz TL 2,379 milyona ulaşmış ve 2008 Eylül dönemine göre kredi mevduat rasyomuz % 122’den % 104’e gerilemiştir. Toplam Menkul Kıymetlerin Toplam Aktifler içerisindeki payı ise %16’lık bir seviyeye ulaşmıştır.

Varlık kalitesinin korunması yönünde gayretlerimiz devam etmekte, güçlü teminatlarla desteklenen kredi portföyü titizlikle yönetilmektedir.

Bankamızın konsolide bazda ilk 9 ayda ulaştığı başarılı sonuçlar için tüm emeği geçen çalışanlarımıza, müşterilerimize ve Yönetim Kurulu üyelerimize ve tüm iş ortaklarımıza teşekkür ediyorum.

Saygılarımla,

Murat Arıç  
Genel Müdür



**IX. Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bunlar Esas Alınarak Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi,**

Banka, 30.09.2009 itibariyle 46 şube ve 1,004 personeli ile hizmet vermektedir. Türkiye Bankalar Birliği'nden 30/06/2009 itibariyle alınan ve tek şubeli özel bankalar hariç 17 mevduat bankası için solo bazda hesaplanan kredi ,mevduat ve toplam aktif rasyolarına bakıldığında Alternatifbank A.Ş.'nin;

Nakit + G.Nakit Kredi / personel rasyosunda 2.,

Mevduat / personel rasyosunda 8.,

Nakit+G.Nakit Kredi / şube rasyosunda 2.,

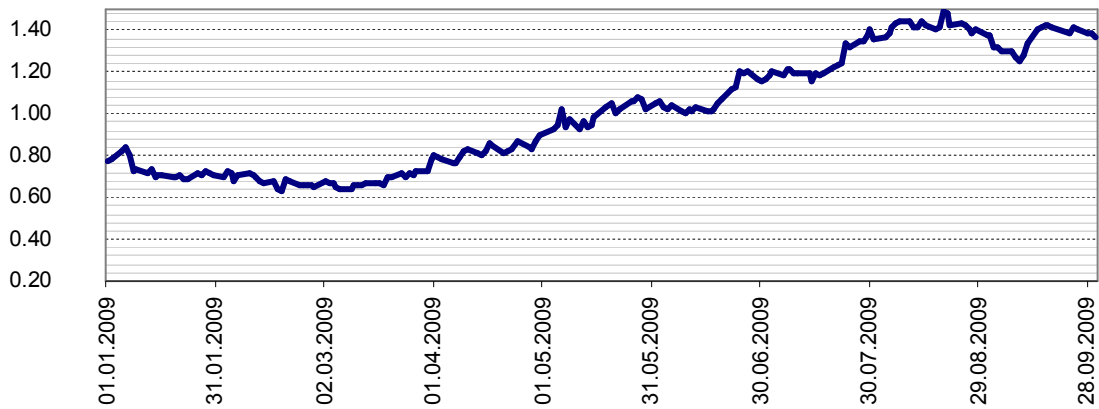
Mevduat / şube rasyosunda 5.,

Nakit kredi / Toplam aktif rasyosunda 2. sırada yer aldığı görülmektedir.

Tüm bu rasyolara bakıldığında Alternatifbank A.Ş.'nin ortalamanın üzerinde bir seyir takip ettiği göze çarpmaktadır.

**X. Hisse Senedi Fiyatlarının Yıl İçinde Gösterdiği Gelişme**

**ALTERNATİFBANK A.Ş. HİSSE SENEDİ İMKB KAPANIŞ FİYATLARI**



**XI. Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamalarına İlişkin Bilgiler**

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

**XII. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri İle Genel Müdür ve Yardımcılarının Ad Ve Soyadları, Görev Süreleri, Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları, Mesleki Deneyimleri**

Detaylı bilgi yayınlanmış olan 1 Ocak – 30 Eylül 2009 ara dönemine ait konsolide Bağımsız Denetim raporunda mevcuttur.

**XIII. Denetçilerin Görev Süreleri ve Mesleki Deneyimleri,**

Detaylı bilgi yayınlanmış olan 1 Ocak – 30 Eylül 2009 ara dönemine ait konsolide Bağımsız Denetim raporunda mevcuttur.

**XIV. Kredi komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca risk yönetim sistemleri çerçevesinde Yönetim Kurulu'na bağlı olan veya ona yardımcı olmak üzere kurulmuş olan komitelerin faaliyetleri ile bu komitelerde görev alan başkan ve üyelerin ad ve soyadları ve asli görevleri ile Yönetim Kurulu ve komite üyelerinin ilgili toplantılara katılımları hakkında bilgiler,**

Komite üyeliklerinde herhangi bir değişiklik yoktur. Faaliyetlerine önceki düzende ve aynı kapsamda devam etmektedir.

**XV. İşe Alma ve Terfi Uygulamaları Hakkında Bilgiler**

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

**XVI. Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin Bilgiler**

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu* | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar |         | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |         |
|-----------------------------------|------------------------------|---------|----------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
|                                   | Nakdi                        | G.Nakdi | Nakdi                                  | G.Nakdi | Nakdi                                                 | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar       |                              |         |                                        |         |                                                       |         |
| Dönem Başı Bakiyesi               |                              |         | 1,172                                  | 47,857  | 885                                                   | 27,969  |
| Dönem Sonu Bakiyesi               |                              |         | 13,947                                 | 32,736  | 7,412                                                 | 40,992  |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri |                              |         | 1,919                                  | 538     | 1,527                                                 | 660     |

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu* | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar |              | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |              | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |              |
|-----------------------------------|------------------------------|--------------|----------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|--------------|
|                                   | Cari Dönem                   | Önceki Dönem | Cari Dönem                             | Önceki Dönem | Cari Dönem                                            | Önceki Dönem |
| Mevduat                           |                              |              |                                        |              |                                                       |              |
| Dönem Başı                        |                              |              | 270,517                                | 206,094      | 251,629                                               | 96,417       |
| Dönem Sonu                        |                              |              | 279,268                                | 270,517      | 121,654                                               | 250,139      |
| Mevduat Faiz Gideri               |                              |              | 22,823                                 | 24,076       | 9,427                                                 | 8,916        |

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*                             | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar |              | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |              | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve |              |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------|----------------------------------------|--------------|-----------------------------------------|--------------|
|                                                               | Cari Dönem                   | Önceki Dönem | Cari Dönem                             | Önceki Dönem | Cari Dönem                              | Önceki Dönem |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler | -                            | -            | -                                      | -            | -                                       | -            |
| Dönem Başı                                                    | -                            | -            | -                                      | -            | -                                       | 8,586        |
| Dönem Sonu                                                    | -                            | -            | -                                      | -            | -                                       | -            |
| Toplam Kâr / Zarar                                            | -                            | -            | 96                                     | 21           | 343                                     | 168          |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler                               | -                            | -            | -                                      | -            | -                                       | -            |
| Dönem Başı                                                    | -                            | -            | -                                      | -            | -                                       | -            |
| Dönem Sonu                                                    | -                            | -            | -                                      | -            | -                                       | -            |
| Toplam Kâr / Zarar                                            | -                            | -            | -                                      | -            | -                                       | -            |

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

## **XVII. Alternatifbank A.Ş. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum beyanı**

Bilgilendirme politikası 27 Nisan 2009 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile internet sitesine 1 Mayıs 2009 tarihi itibarıyla konmuştur.

## **XVI. Kurumsal Yönetim Uygulamaları**

Eylül 2009 döneminde 11 adet özel durum açıklaması yapılmış olup, bu açıklamalar vergi beyannamesi eki gelir tablosu, adres değişikliği, basın açıklaması, kar dağıtım önerisi ve genel kurul duyurusu, Yönetim kurulu Üyeleri konularını içermektedir. Bunun dışında Kurumsal Yönetim uygulamaları kapsamında rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

## **XVII. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler**

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

## **XVIII. Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme**

Alternatifbank A.Ş. 4 Şubat 2009 tarihinde 135 milyon USD tutarında sendikasyon kredisini faizi ile beraber geri ödemiştir. Bunun yanı sıra 20 Nisan 2009 tarihinde 30 Mio USD ve 31 Mio EUR tutarında 1 sene vadeli, libor+1.75 faizli (tüm maliyetler dahil libor+3.25) yeni bir sendikasyon kredisi almış olup, kayıtlara girmiştir. Bunun dışında rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

## **XIX. Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu ve Bu Notun İçeriği Hakkında Bilgi**

Uluslararası derecelendirme kuruluşlarından Fitch Ratings'in 4 Ağustos 2009 tarihli en son raporunda Banka'ya vermiş olduğu notları aşağıdaki şekilde teyit edilmiştir.

|                                         |     |
|-----------------------------------------|-----|
| Uzun Vadeli Yerel Para Cinsinden Notu   | BB  |
| Uzun Vadeli Yabancı Para Cinsinden Notu | BB- |
| Kısa Vadeli Yerel Para Cinsinden Notu   | B   |
| Kısa Vadeli Yabancı Para Cinsinden Notu | B   |
| Bireysel Notu                           | D   |
| Destek Notu                             | 3   |
| Ulusal Notu                             | AA  |

Fitch Ratings, ayrıca Banka'nın Uzun vadeli görünümünü "Durağan" olarak açıklamıştır.

## **XX. Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler**

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

## **XXI. Eylül 2009 Döneminde Yapılan Bağışlar**

1 Ocak – 30 Eylül 2009 dönemi içinde herhangi bir bağış yapılmamıştır.

## **XXII. Bağımsız Denetim Kuruluşu**

01.01.2009 - 30.09.2009 Hesap Dönemi hesapları DRT Bağımsız Denetim ve S.M.M.M. A.Ş. (Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiştir.