

**ALTERNATİFBANK A.Ş.**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2013**

**DÖNEMİNE AİT**

**SOLO**

**FAALİYET RAPORU**

# **İÇİNDEKİLER**

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### **SUNUŞ**

|                                                                                                                                                                                                |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I. İletişim Bilgileri .....                                                                                                                                                                    | 4  |
| II. Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler.....                                                                                                                        | 4  |
| III. Bankanın Tarihsel Gelişimi .....                                                                                                                                                          | 5  |
| IV. Dönem İçinde varsa Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri .....                                                                                                                 | 6  |
| V. Bankanın Sermaye Yapısı, Banka Sermayesinde ve Ortaklık Yapısında Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler, Nitelikli Paya Sahip Olan Gerçek Veya Tüzel Kişilerin Unvanları ve Payları..... | 6  |
| VI. Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar .....                      | 8  |
| VII. Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bunlar Esas Alınarak Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi                          | 11 |
| VIII.Hisse Senedi Fiyatlarının Yıl İçinde Gösterdiği Gelişme.....                                                                                                                              | 11 |
| IX. Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamalarına İlişkin Bilgiler .....                                                                                      | 12 |

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI**

|                                                                                                                                                                                                                                                                  |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri İle Denetim Komitesi Üyelerinin Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinin Ad ve Soyadları, Görev Süreleri, Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları, Mesleki Deneyimleri .... | 13 |
| II. Denetçilerin Görev Süreleri ve Mesleki Deneyimleri, .....                                                                                                                                                                                                    | 13 |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| III. 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,..... | 13 |
| IV. Yönetim Kurulu ve Denetim komitesi ile III. Maddede belirtilen komite üyelerinin hesap dönemi içinde yapılan ilgili toplantılara katılımları hakkında bilgiler .....                                                                                                                                     | 13 |
| V. İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler .....                                                                                                                                                                                                                                                    | 14 |
| VI. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler .....                                                                                                                                                                                                                            | 14 |
| VII. Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin alındığı kuruluşlara ilişkin bilgiler .....                                                                                 | 14 |
| VIII. Alternatifbank A.Ş. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı .....                                                                                                                                                                                                                                      | 15 |
| IX. Kurumsal Yönetim Uygulamaları .....                                                                                                                                                                                                                                                                      | 15 |

### **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

#### **FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN**

#### **DEĞERLENDİRMELER**

|                                                                                                         |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I. Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme .....                                | 16 |
| II. Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler .....               | 16 |
| III. Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu ve Bu Notun İçeriği Hakkında Bilgi ..... | 16 |
| IV. Mart 2011 Dönemi İçinde Yapılan Bağışlar .....                                                      | 17 |
| V. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler .....                                                 | 17 |
| VI. Bağımsız Denetim Kuruluşu .....                                                                     | 17 |

## BİRİNCİ BÖLÜM

### SUNUŞ

#### I. İletişim Bilgileri

Alternatifbank Anonim Şirketi (ABank) Türkiye’de özel sermayeli mevduat bankası olarak faaliyet göstermektedir.

**Genel Müdürlük Adresi :** Cumhuriyet Cad. No:46 34367 Şişli/ İstanbul

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

|                                |                                                                      |
|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| <b>Tel</b>                     | : 0212 315 65 00                                                     |
| <b>Faks</b>                    | : 0212 225 76 15                                                     |
| <b>Elektronik site adresi</b>  | : <a href="http://www.abank.com.tr">www.abank.com.tr</a>             |
| <b>Elektronik posta adresi</b> | : <a href="mailto:muhaberat@abank.com.tr">muhaberat@abank.com.tr</a> |

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

Abank’ın 01.01.2013-30.09.2013 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 solo mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlara uyumlu solo bazda seçilmiş finansal verileri aşağıdadır.

| <b>GERÇEKLEŞTİRİLEN HACİMLER</b>        |                |  |             |          |
|-----------------------------------------|----------------|--|-------------|----------|
| <b>(Mio TL )</b>                        | <b>09/2013</b> |  | <b>2012</b> | <b>%</b> |
| NAKİT KREDİLER                          | 5.974          |  | 5.104       | 17,05%   |
| MENKUL DEĞERLER                         | 1.881          |  | 1.834       | 2,5%     |
| MEVDUAT                                 | 4.428          |  | 4.176       | 6,02%    |
| KULLANILAN KREDİLER VE PARA PİYASALARI  | 3.109          |  | 2.428       | 28,07%   |
| GARANTİ VE KEFALETLER                   | 2.372          |  | 2.009       | 18,0%    |
| DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER | 14.232         |  | 3.699       | 285%     |

| <b>TEMEL RASYOLAR</b>             |                |  |             |
|-----------------------------------|----------------|--|-------------|
|                                   | <b>09/2013</b> |  | <b>2012</b> |
| Net Kar / Ortalama Aktifler       | 0,71%          |  | 1,07%       |
| Özkaynak Verimliliği              | 10,8%          |  | 15,8%       |
| Brüt Takip Rasyosu                | 3,62%          |  | 4,38%       |
| Nakit Krediler / Toplam Aktifler  | 64,9%          |  | 65,3%       |
| Kredi / Mevduat                   | 134,9%         |  | 122,2%      |
| Mevduat / Toplam Pasifler         | 47,4%          |  | 52,4%       |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler | 16,8%          |  | 12,9%       |
| Menkul Değerler / Toplam Aktifler | 20,1%          |  | 23,0%       |

### **III. 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 73 şubesi ile hizmet vermektedir.

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

Yoktur.

#### **V. Bankanın Sermaye Yapısı, Banka Sermayesinde ve Ortaklık Yapısında Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler, Nitelikli Paya Sahip Olan Gerçek Veya Tüzel Kişilerin Unvanları ve Payları**

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın hisselerinin %74,24'üne Commercial Bank of Qatar sahiptir. Ana Ortaklık Banka'nın detaylı ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

|                                               | <b>30 Eylül 2013<br/>İtibariyle</b> |                                 | <b>31 Aralık 2012<br/>İtibariyle</b> |                                 |
|-----------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|
| <b>Hissedarların Adı Soyadı/Ticari Unvanı</b> | <b>Sermaye<br/>(Bin TL)</b>         | <b>Pay<br/>Oranları<br/>(%)</b> | <b>Sermaye<br/>(Bin TL)</b>          | <b>Pay<br/>Oranları<br/>(%)</b> |
|                                               |                                     |                                 |                                      |                                 |
| Commercial Bank of Qatar                      | 311.815                             | %74,24                          | -                                    | -                               |
| Anadolu Endüstri Holding A.Ş.                 | 72.269                              | %17,21                          | 326.399                              | %77,714                         |
| Anadolu Motor Üretim ve Pazarlama A.Ş.        | 32.731                              | %7,79                           | 32.731                               | %7,793                          |
| Efes Pazarlama ve Dağıtım Tic.A.Ş.            | -                                   | -                               | 31.331                               | %7,460                          |
| İMKB Hisseleri ve Halka Açık Pay              | 3.185                               | %0,76                           | 17.478                               | %4,161                          |
| Özilhan Sınai Yatırım A.Ş.                    | -                                   | -                               | 6.432                                | %1,531                          |
| Çelik Motor Ticaret A.Ş.                      | -                                   | -                               | 5.629                                | %1,340                          |
|                                               |                                     |                                 |                                      |                                 |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>420.000</b>                      | <b>%100</b>                     | <b>420.000</b>                       | <b>%100</b>                     |

Banka'nın nitelikli paya sahip gerçek ve tüzel kişilere ait bilgileri aşağıdaki gibi olup, internet sitesi aracılığı ile de kamuya açıklanmaktadır.

| <b>30 Eylül 2013 İtibariyle</b>                                          |                             |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Nitelikli Paya Sahip Hissedarların<br/>Adı Soyadı / Ticari Unvanı</b> | <b>Pay Oranları<br/>(%)</b> |
| Commercial Bank of Qatar                                                 |                             |
| Anadolu Endüstri Holding A.Ş.                                            | 74,24                       |
| Yazıcılar Holding A.Ş.                                                   | 24,15                       |
| Qatar Holding LLC                                                        | 16,99                       |
| Qatar Investment Authority                                               | 11,81                       |
| Katar Emirliği                                                           | 11,81                       |
| Commercial Bank of Qatar                                                 | 11,81                       |

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

| İsim                               | Ünvan                               | Bankada Dolaylı Sahip Olunan Pay ( %) |
|------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Yönetim Kurulu Üyeleri</b>      |                                     |                                       |
| Tuncay Özilhan                     | Yönetim Kurulu Başkanı              | 3                                     |
| Andrew Charles Stevens             | Yönetim Kurulu Başkan Vekili        | -                                     |
| Robert Sharpe                      | Yönetim Kurulu Üyesi                | -                                     |
| İzzat Dajani                       | Yönetim Kurulu Üyesi                | -                                     |
| İpek Nezahat Özkan                 | Yönetim Kurulu Üyesi                | -                                     |
| Nicholas Charles Coleman           | Yönetim Kurulu Üyesi                | -                                     |
| Abdulaziz Abdulla Al Goharairi     | Yönetim Kurulu Üyesi                | -                                     |
| Fahad Abdulrahman Badar            | Yönetim Kurulu Üyesi                | -                                     |
| Mehmet Hurşit Zorlu                | Yönetim Kurulu Üyesi                | -                                     |
| Bahattin Gürbüz                    | Yönetim Kurulu Üyesi-Bağımsız       | -                                     |
| Kemal Semerciler                   | Yönetim Kurulu Üyesi-Bağımsız       | -                                     |
| Didem Çerçi                        | Yönetim Kurulu Üyesi-Bağımsız       | -                                     |
|                                    |                                     |                                       |
| <b>Genel Müdür ve Yardımcıları</b> |                                     |                                       |
| Hamit Aydoğan                      | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | -                                     |
| Muzaffer Öztürk                    | Genel Müdür Yardımcısı              | -                                     |
| Mustafa Mutlu Çalışkan             | Teftiş Kurulu Başkanı               | -                                     |
| Işıl Funda Öney                    | Genel Müdür Yardımcısı              | -                                     |
| Suat Çetin                         | Genel Müdür Yardımcısı              | -                                     |
| Murad Büyükkürkçü                  | Genel Müdür Yardımcısı              | -                                     |
| Cem Şipal                          | Genel Müdür Yardımcısı              | -                                     |
| Tolga Şenefe                       | Genel Müdür Yardımcısı              | -                                     |
| Murat Özer                         | Genel Müdür Yardımcısı              | -                                     |
| Şakir Sömek                        | Genel Müdür Yardımcısı              | -                                     |
| Dilek Algan                        | Genel Müdür Yardımcısı              | -                                     |

## **YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NDAN**

2013 yılının 3. Çeyrek döneminde, FED 'in Haziran ayı içerisindeki özellikle gelişmekte olan piyasalar için alarm zilleri çaldıran açıklamaları sonrasında son derece hareketli günlere tanıklık ettik. Piyasalar tarafından büyük önem atfedilen ve parasal genişlemenin dozajının azaltılması kararının alınacağına neredeyse kesin gözle bakılan FED 'in 18 Eylül tarihli toplantısına yaklaştıkça, gelişmekte olan piyasalar ağır satış baskısı altında kaldı ve bu süreç bize has problemlerimiz sebebiyle ülkemizde de en sert şekilde hissedildi. Ancak para arzının kısıllacağına dair tüm bu endişelere rağmen FED, piyasaları şaşırtarak, Amerikan ekonomisindeki iyileşmenin istenen seviyede olmaması ve ekonomide sağlanan büyüme trendinin istihdam piyasasına yeterli derecede yansımadağı gerçeğine dayanarak, mevcut parasal genişleme politikasında herhangi bir değişikliğe gitmedi ve bu sürpriz gelişme de başta ülkemiz olmak üzere tüm gelişmekte olan piyasalarda ciddi bir rahatlama sağlamıştır.

Bankamız ise piyasalarda yaşanan tüm bu telaş ve inişli çıkışlı sürece rağmen uzun dönemli stratejileri doğrultusunda faaliyetlerini başarıyla sürdürdü. Toplam kredilerimizi sene sonundan bu yana %17 ve toplam mevduatımızı da %6 nispetinde artırdık. Dış fonlamamızda ise sene sonundan bu yana yakaladığımız %52,5 artış büyüme planlarımızı gerçekleştirmemizde ciddi bir destek sağlamaktadır. Elbette ki bu sonuçta Commercial Bank of Qatar ile gerçekleştirdiğimiz ve geçtiğimiz Temmuz ayı içinde resmileşen ortaklık anlaşmasının etkisini gözardı edemeyiz. Ortaklığın gerçekleşmesiyle birlikte ABank'ın faaliyetlerinde yeni bir ivme yakalayacağına ve yeni dönemde sektör ortalamaları üzerinde büyüyerek, sektör içinde kendine daha sağlam bir yer edineceğine inancımız tamdır.

Tuncay Özilhan

Yönetim Kurulu Başkanı

## **BANKA GENEL MÜDÜRÜ'NDEN**

ABank olarak yılın 3. çeyreğinde de istikrarlı büyüme sürecimizi devam ettirerek, yeni ortaklığımızın tüm potansiyeliyle devreye girmesi bağlamında sağlam bir zemin yakaladığımıza inanıyorum. Commercial Bank of Qatar ile Aralık 2012'de başlayan süreçten bu yana temel stratejimiz elde ettiğimiz kazanımları korurken diğer yandan da sektörel rekabette geri kalmamak adına gerekli adımları atmak oldu. Gerek ortaklık anlaşmasının imzalandığı döneme kadar devam eden CBQ ile birbirini tanıma süreci gerekse sonrasındaki bağımsız üst kurul onaylarının alınması sürecinde, bankamız faaliyetlerinde bir yavaşlamaya gitmemiş ve yaratılan yeni fon imkanlarını reel sektöre yönelik kredilere dönüştürerek hem büyüme temposunu korumuş, hem de diğer yandan asli faaliyet alanı olan KOBİ ve kurumsal segmentlerdeki varlığını güçlendirmiştir. Piyasalardaki dalgalanmanın durulması ve küresel para arzındaki azalma beklentilerinin şimdilik ortadan kalkmış olması, yıl içinde ve hatta daha öncesinde sağladığımız kredi büyümesinde kat ettiğimiz mesafenin semeresini yakın gelecekte alacağımıza yönelik ciddi umutlar beslememize dayanak sağlamaktadır. Yani diğer bir deyişle karlılıkta da yakın zamanda çok daha iyi seviyeler yakalayabiliriz. Bu seviyeler 2012 yılındaki rekor performansımızı da geride bırakabilecektir.

Yakaladığımız bu seviye bana kalırsa yeni dönemde CBQ ve diğer grup bankalarının da desteğiyle Türkiye ve bulunduğumuz bölgede bankacılığın 1. Ligine çıkma mücadelemizde ideal bir başlangıç noktası teşkil etmektedir. Yeni dönemde Ortadoğu ve özellikle Körfez bölgesi ve ülkemiz arasında daha da artması beklenen ticaret hacmini daha geniş finansal olanaklar ve Grup bankalarımızın yerel tecrübeleri sayesinde, bankamıza en çok fayda sağlayacak şekilde kullanabilecek ve bu alandaki varlığımızla bu bölge ile iş yapan müşterilerimize ilave katma değer sağlamak suretiyle, sektördeki yerimizi farklılaştıracağız. Bankamızı yepyeni imkanlara kavuşturacak bu yeni dönemin verdiği heyecanı tüm Abank çalışanlarının hissettiğini biliyor ve bugüne kadar göstermiş oldukları özverili çalışmalarını gelecekte de daha motive bir biçimde tekrarlayacaklarına inanıyorum.

Saygılarımla

HAMİT AYDOĞAN

Genel Müdür

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

Banka, 30.09.2013 itibariyle 73 şube ve 1,395 personeli ile ağırlıklı olarak Ticari/Kobi ve Perakende Bankacılık alanlarında hizmet vermektedir. Türkiye Bankalar Birliği'nden 30.06.2013 itibariyle alınan ve tek şubeli özel bankalar hariç 21 özel sermayeli mevduat bankası ve kamu bankaları için solo bazda hesaplanan kredi, mevduat ve toplam aktif rasyolarına bakıldığında Alternatifbank A.Ş.'nin;

Menkul Kıymet / Toplam Aktif rasyosunda 6.

Özkaynak getirisi rasyosunda 4.,

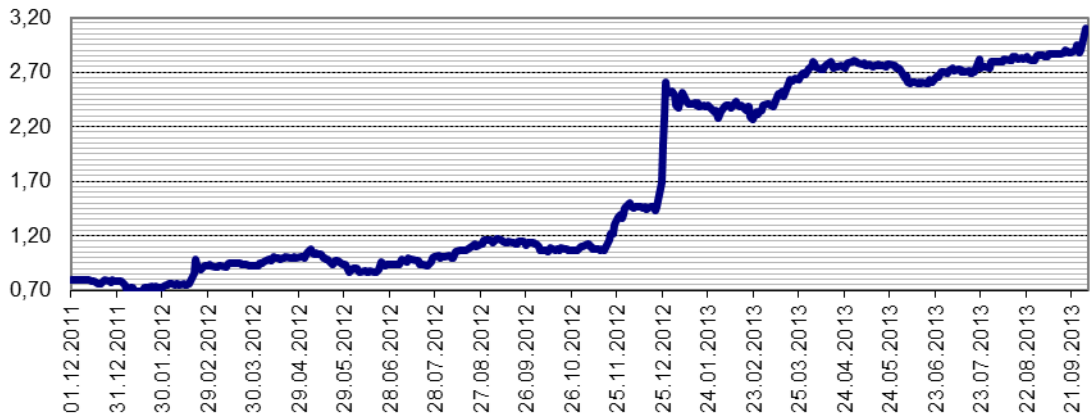
Özkaynak büyümesinde 7.,

Gider/Gelir rasyosunda 10. sırada yer alırken emsal bankalar arasında ortalamanın altında kalarak 7. sırada yer aldığı görülmektedir.

Tüm bu rasyolara bakıldığında Alternatifbank A.Ş.'nin başarılı bir yarı yıl geçirdiği göze çarpmaktadır.

## VIII. Hisse Senedi Fiyatlarının Yıl İçinde Gösterdiği Gelişme

ALTERNATİFBANK A.Ş. HİSSE SENEDİ İMKB KAPANIŞ FİYATLARI - TL



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

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

## İKİNCİ BÖLÜM

### YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

**I. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri İle Denetim Komitesi Üyelerinin Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinin Ad ve Soyadları, Görev Süreleri, Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları, Mesleki Deneyimleri**

Detaylı bilgi yayınlanmış olan 1 Ocak – 30 Eylül 2013 ara dönemine ait solo Bağımsız Denetim raporunda mevcuttur.

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

Yasal Denetçimiz Başran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers)'dır.

**III. 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,**

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

**IV. Yönetim Kurulu ve Denetim komitesi ile III. Maddede belirtilen komite üyelerinin hesap dönemi içinde yapılan ilgili toplantılara katılımları hakkında bilgiler**

01.01.2013-30.09.2013 hesap dönemi içerisinde Yönetim Kurulu 16 kez toplanmıştır. Denetim Komitesi 3 kez eksiksiz katılım ile toplanmıştır. Banka Risk Komitesi, Piyasa Riskleri Komitesi, Kredi Riski Komitesi ve Operasyonel Risk Komitesi de sorumluluk alanları ile ilgili uygulamaların aksamadan yürümesi için yeterli sıklıktaki toplantılarını tüm üyelerin eksiksiz katılımı ile gerçekleştirmişlerdir.

## V. İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

## VI. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

### a) Krediler ve Diğer Alacaklar:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1), (2)</sup> | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |         | Banka'nın 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                                   | -                                                              | 149     | 283                                     | 48.544  | 46.989                                                | 47.443  |
| Dönem Sonu Bakiyesi                                   | 5.001                                                          | 149     | 93                                      | 55.135  | 6.680                                                 | 67.325  |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri                     | 402                                                            | 2       | 26                                      | 882     | 1.070                                                 | 1.714   |

(\*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

### b) Mevduat :

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1), (2)</sup> | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |                | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |                | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |                |
|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------------|----------------|
|                                                       | 30 Eylül 2013                                                  | 31 Aralık 2012 | 30 Eylül 2013                           | 31 Aralık 2012 | 30 Eylül 2013                                         | 31 Aralık 2012 |
| Mevduat                                               |                                                                |                |                                         |                |                                                       |                |
| Dönem Başı                                            | 6.305                                                          | 2              | 311.570                                 | 517.745        | 118.610                                               | 248.441        |
| Dönem Sonu                                            | 10.974                                                         | 6.305          | 260.957                                 | 311.570        | 116.291                                               | 118.610        |
| Mevduat Faiz Gideri <sup>(3)</sup>                    | 828                                                            | 210            | 12.170                                  | 34.378         | 5.812                                                 | 14.773         |

## VII. Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin alındığı kuruluşlara ilişkin bilgiler

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

## **VIII. Alternatifbank A.Ş. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı**

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

## **IX. Kurumsal Yönetim Uygulamaları**

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### **FINANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER**

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

ABank'ın, özkaynakları % 1 artmıştır. Menkul kıymetlerin aktif içindeki payı da %20 seviyesindedir. Üçüncü çeyrek solo net karı 46 mio seviyesindedir.

Banka'nın pasif hesapları arasında, halen en yüksek ağırlığa sahip olan müşteri mevduat hesapları yanında, 162.5 milyon USD, 137 milyon EURO tutarındaki sendikasyon kredisi ile 105 milyon USD/30 Milyon EUR tutarında sermaye benzeri kredi bulunmaktadır.

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

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

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

Uluslararası derecelendirme kuruluşlarından Fitch Ratings'in 23.07.2013 tarihli en son raporunda Banka'ya vermiş olduğu notlar aşağıdaki şekildedir.

|                                         |      |
|-----------------------------------------|------|
| Uzun Vadeli Yerel Para Cinsinden Notu   | BBB+ |
| Uzun Vadeli Yabancı Para Cinsinden Notu | BBB  |
| Kısa Vadeli Yerel Para Cinsinden Notu   | F2   |
| Kısa Vadeli Yabancı Para Cinsinden Notu | F3   |
| Destek Notu                             | 2    |
| Ulusal Notu                             | AAA  |
| Destek Tabanı                           | NF   |
| Finansal Kapasite Notu                  | bb   |

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

#### **IV. Eylül 2013 Dönemi İçinde Yapılan Bağışlar**

Alternatifbank A.Ş., 01 Ocak - 30 Eylül 2013 yılı içinde herhangi bir bağış yapılmamıştır.

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

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

#### **VI. Bağımsız Denetim Kuruluşu**

01.01.2013 – 30.09.2013 Hesap Dönemi hesapları Başaran Nas Bağımsız Denetim ve S.M.M.M. A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından denetlenmiştir.