

ALTERNATİFBANK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015

DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE

FAALİYET RAPORU

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

Bankanın telefon ve faks numaraları ile elektronik site ve posta adresi aşağıda verilmektedir.

Tel : 0212 315 65 00

Faks : 0212 225 76 15

Elektronik site adresi : www.abank.com.tr

Elektronik posta adresi : muhaberat@abank.com.tr

Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Abank’ın 01.01.2015-30.09.2015 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 mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlara uyumlu konsolide bazda seçilmiş finansal verileri aşağıdadır.

GERÇEKLEŞTİRİLEN HACİMLER				
(Milyon TL)	30.09.2014		31.12.2014	30.09.2015
Nakit Krediler (Leasing Alacakları Dahil)	8,125		8,551	11,037
Menkul Değerler	1,646		934	831
Toplam Aktif	11,827		11,348	14,702
Mevduat	5,704		5,653	6,782
Özkaynak	906		973	1,017
Vergi Öncesi Kar	114.10		163.25	105.01
Kar	91.96		136.82	74.72

TEMEL RASYOLAR				
	09/2014		12/2014	09/2015
Net Kar / Ortalama Aktifler (ROA)	%1.07		%1.23	%0.76
Özkaynak Verimliliği (ROE)	%13.5		%14.1	%9.8
Nakit Krediler / Toplam Aktifler	%68.7		%75.4	%75.1
Kredi / Mevduat	%142		%151	%163
Mevduat / Toplam Pasifler	%48.2		%49.8	%46.1
Menkul Değerler / Toplam Aktifler	%13.9		%8.2	%5.7

Bankanın Tarihsel Gelişimi

Banka, 6 Kasım 1991 tarihinde İstanbul’da kurulmuş ve bankacılık faaliyetlerine Şubat 1992’de başlamıştır. Bankanın hisse senetleri 3 Temmuz 1995 tarihinden itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası’nda işlem görmeye başlamıştır. Banka, halen özel sermayeli bir mevduat bankası statüsünde 60 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 artırımını amacıyla hazırlanan “İhraç Belgesi” Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 23 Temmuz 2015 tarihinde onaylanmıştır. Bu tarihten itibaren Alternatifbank A.Ş. Borsa kotundan çıkmıştır.

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 2015 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Bankanın hisselerinin %75’ine Commercial Bank sahiptir. Ana Ortaklık Bankanın detaylı ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Hissedarların Adı Soyadı/Ticari Unvanı	30 Eylül 2015 İtibarıyla		31 Aralık 2014 İtibarıyla	
	Sermaye (Bin TL)	Pay Oranları (%)	Sermaye (Bin TL)	Pay Oranları (%)
Commercial Bank	465,000	%75.00	460,341	%74.25
Anadolu Endüstri Holding A.Ş.	106,683	%17.21	106,683	%17.21
Anadolu Aktif Teşebbüs ve Makine Ticaret A.Ş.	48,317	%7.79	48,317	%7.79
Diğer	-	-	4,659	%0.75
Toplam	620,000	%100	620,000	%100

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

<u>Ünvanı</u>	<u>İsmi</u>	<u>Sorumluluk Alanları</u>	<u>Bankada Dolaylı Sahip Olunan Pay (%)</u>
Yönetim Kurulu Başkanı	Tuncay Özilhan	-	3
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Meriç Uluşahin	Kredi Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi	-
Yönetim Kurulu Üyeleri	Ömer Hussain I H Al-Fardan	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Başkanı	-
	Fahad Abdulrahman Badar	Kredi Komitesi Üyesi	-
	Nicholas Charles Coleman	Denetim Komitesi Üyesi, Risk Komitesi Üyesi	-
	Didem Çerçi	Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Üyesi	-
	İzzat Dajani	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı ve Risk Komitesi Üyesi	-
	Mohd İsmail M Mandani Al-Emadi	Risk Komitesi Başkanı	-
	Bahattin Gürbüz	Kredi Komitesi Başkanı	-
	İpek Nezahat Özkan	Denetim Komitesi Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
	Kemal Semerciler	Denetim Komitesi Başkanı ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	-
	Andrew Charles Stevens	Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi	-
	Mehmet Hurşit Zorlu	Risk Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
Genel Müdür Yardımcıları	Müge Öner	Genel Müdür Vekili - Baş Genel Müdür Yardımcısı	-
	Seher Demet Tanrıöver Çaldağ	Risk & Krediler - Baş Genel Müdür Yardımcısı	-
	Tanol Türkoğlu	Operasyon & Bilgi Teknolojileri - Baş Genel Müdür Yardımcısı	-
	İşıl Funda Öney Babacan	Bilgi Teknolojileri	-
	Suat Çetin	Operasyon-Tüketici İlişkileri Koordinasyon Yöneticisi	-
	Sezin Erken	Bireysel Bankacılık	-
	Mete Hakan Güner	Ticari Bankacılık	-
	İzzet Metcan	Dijital Bankacılık	-
	Musa Kerim Mutluay	Yapılandırma, Yasal Takip	-
	Murat Özer	İnsan Kaynakları	-
	Muzaffer Gökhan Songül	Kredi Tahsis	-
	Şakir Sömek	Finansal Kurumlar	-
	Aytay Tolga Şenefe	Hazine	-
	Ahmet Kağan Yıldırım	Kurumsal Bankacılık	-
Teftiş Kurulu Başkanı	Mustafa Mutlu Çalışkan	Teftiş Kurulu	-

YÖNETİM KURULU BAŞKANINDAN

2015 yılına olumlu beklentilerle başlayan ülkemizin 7 Haziran seçimlerinden sonra, 90'lı yıllardan bu yana yaşamadığı kadar yoğun bir politik istikrarsızlık ortamına yuvarlanması ile beraber, ülkemiz ekonomisi de geçici olduğunu ummak istediğimiz sallantılı bir 3. Çeyrek yaşamış oldu. Bu ortamda tüm reel ve mali sektör oyuncularının makro hedeflerini revize etmesi gerekti. 2015 yılına ait hesapların şaşması bu yılı ülkemiz için adeta kayıp bir yıl haline getirdi. Umudumuz yenilecek seçimler neticesinde bir hükümetin kurulabilmesi ve siyasi istikrarın sağlanması ile birlikte ekonomideki ana dengelerin yeniden rayna oturduğu bir piyasa ortamında ertelenmiş özellikle de özel sektör yatırım kararlarının uygulamaya konulmasıyla ülkemiz ekonomisi uzun dönemli potansiyel büyüme patikasına yeniden kavuşabilecektir.

Bu zorlu ortam ABank olarak bize adeta bir stres testine tabi tutulduğumuz izlenimi verdi. Türk Lirasının başlıca global döviz birimlerine karşı büyük oranda değer yitirmesiyle ağırlıklı olarak Türk lirası cinsinden kredilendirme yapan mali sektörün düştüğü ters pozisyon ve kur zararı bir yana, döviz cinsi kredilerinde dönüşüyle ilgili risk beklentilerine rağmen, bir çok performans parametresinde güçlenmeye devam etti. Kredi riskinin tüm sektör için başlıca konu haline geldiği bu ortamda Takipteki kredilerin toplam kredilere olan oranını yılsonuna göre düşürebildik. Kredi ve mevduat cüzdanlarımızı yine yılsonuna göre önemli ölçüde artırdık. Herşeyden önemlisi bu zorlu şartlarda karlılığımızı koruyabildik. Ülkemize dair tüm risklere rağmen, güçlü ortaklık yapımız ve uzun dönemli repütasyonumuz sayesinde uluslararası piyasalardan borçlanmayı sürdürebildik. Politik risklerin 2. plana düşmesiyle birlikte bu piyasalardan daha uzun vadelerde daha uygun maliyetlerle borçlanma imkanının yeniden kavuşabileceğimize inanıyorum. Bankamızın sağlam temelleri ve güçlü finansal yapısı bu fırtınanın da atlatılmasını sağlayacaktır. Geleceğin hem ülkemiz hem de bankamız için çok daha elverişli toplumsal ve ekonomik ortamı sunacağına inanıyorum. Bunun teminatı da toplumumuzun sağduyusu ve kalkınma, toplumsal gelişim ve demokratik olgunluk alanlarındaki olumluyu seçmeye dönük bilinçli tercihleri olacaktır.

Saygılarımla

Tuncay Özilhan

Yönetim Kurulu Başkanı

BANKA GENEL MÜDÜRÜNDEN

Beklenmedik politik gelişmeler sonucu baş aşağı giden piyasalarla birlikte ülkemiz bankacılık sektörü de bu yılın 3. Çeyreğinde sene başındaki hedef ve öngörülerıyla taban tabana zıt radikal kararlar almak durumunda kaldı. Olumlu beklentilerle başlayan ve seçime kadarki temkinli duruş ve ekonomideki tüm oyuncuların seçim sonrası oluşacak yeni istikrarlı dönem bekleyişiyle yatırım kararlarının çoğunlukla 2. Yarısına ertelendiği 2015 yılı, geline nokta adeta kayıp bir yıl olarak addediliyor sektör oyuncuları tarafından. Zaten FED'in faiz artışı beklentileriyle ülkemizin de içinde bulunduğu gelişen piyasalardan yüksek miktarda yabancı fon çıkışları ve Merkez Bankamızın Türk Lirasına yönelik defansif bir tutum takınmaması döviz kuru tarafındaki tansiyonu yeterince yükseltmişken, seçim sonrası oluşan hükümet kurulması beklentilerinin kısa zamanda boşa çıkması ve ülkemizin güneydoğusunda patlak veren terör olaylarıyla beraber önü alınmaz bir girdaba doğru sürüklendiğimiz psikolojisi sadece toplumumuza değil Türkiye'yi yakında takip eden tüm dünya kamuoyuna da hakim oldu. Bu izlenimle piyasalardaki beklentiler daha da bozuldu ve Türk Lirası değer kaybında yeni tarihi rekorlara koştu. Ülke olarak bu gidişin önünün alınarak, önce politik istikrarın sağlanması ve ardından ekonomide aşağı yönlü risklerin durdurulup, büyümedeki yönün yeniden yukarı dönmesi en büyük beklentimiz.

Diğer yandan, gelişen piyasalardan başlayıp artık ABD dahil tüm dünyayı da içine alması beklenen büyümede yavaşlama beklentileriyle olası bir Fed faiz artışı piyasalarda artık eskisinden daha az korkuya sebep oluyor. Olası bir faiz artışının bir defaya mahsus olacağı ya da oldukça düşük bir seviyede stabilize olup, FED'in bundan sonraki küresel ekonomik duruma göre pozisyon alacağını söyleyenler çoğunlukta.

Tüm bu elverişsiz piyasa ve makro ekonomik koşullara rağmen, ABank olarak büyüme hedeflerimizde bu noktaya kadar yüksek bir tempoyla koşturmayı devam ettik. Kredilendirme faaliyetlerimiz hız kesmeden büyürken, bu alanda artık daha çok kurumsal segmenti hedefleyerek portföyümüzün kalitesini de bir yandan geliştirmeye devam ettik. Sene sonuna göre kredi portföyümüz %29'luk büyümeyle 3. Çeyrek sonu itibariyle 11 milyar TL'yi aştı. Toplam aktiflerimiz de yine aynı doğrultuda yılsonuna göre yaklaşık %30 'luk bir artışla 14.7 milyar TL seviyesine ulaştı. Dramatik bir başka sonuç ise, tüm bu istisnai derecede olumsuz piyasa ortamına rağmen takipteki kredi rasyomuz sen sonuna göre 1 puandan fazla küçülerek % 3.94 seviyesine indi. Bu noktada portföyümüzdeki kalite artışına yönelik çalışmalarımızın şimdiden sonuç verdiğini görmek bize ilave motivasyon sağladı. Hepsinden önemlisi tüm olumsuz etkilere rağmen karlı olmayı sürdürdük ve çeyrek sonu itibariyle net karımız yaklaşık 75 milyon TL tutarında gerçekleşti.

Bulduğumuz noktada amacımız 2015 yılını bu sağlam yapı ve temkinli tutum doğrultusunda karlı ve kayıpsız atlatabilmek olacak. Politik istikrarın sağlanmasıyla beraber ülkemiz ekonomisinin de yukarı dönüşünü gerçekleştireceğine ve bizim gibi Türkiye'de kurulu tüm reel ve mali sektör aktörlerinin yatırımlarını yeniden artıracığına inanıyorum.

Saygılarımla

Meriç Uluşahin
Genel Müdür

Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme

ABank'ın ödenmiş sermayesi 620,000 TL'dir. Menkul kıymetlerin aktif içindeki payı % 6 seviyesindedir. Üçüncü çeyrek konsolide net karı 74,7 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın pasif hesapları arasında, halen en yüksek ağırlığa sahip olan müşteri mevduat hesapları yanında 230 milyon USD/30 Milyon EUR tutarında sermaye benzeri kredi bulunmaktadır.