

ALTERNATİFBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2015

DÖNEMİNE AİT

SOLO

FAALİYET RAPORU

İÇİNDEKİLER

Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler	3
Bankanın Tarihsel Gelişimi	4
Bankanın Sermaye Yapısı, Banka Sermayesinde ve Ortaklık Yapısında Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler, Nitelikli Paya Sahip Olan Gerçek Veya Tüzel Kişilerin Unvanları ve Payları	4
Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar	5
Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme	8

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 01.01.2015-31.03.2015 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 solo mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlara uyumlu solo bazda seçilmiş finansal verileri aşağıdadır.

GERÇEKLEŞTİRİLEN HACİMLER			
(Milyon TL)	31.03.2014	31.03.2015	31.12.2014
Nakit Krediler	6,739	8,097	7,882
Menkul Değerler	1,785	848	897
Toplam Aktif	10,247	11,786	10,659
Mevduat	5,340	6,290	5,675
Özkaynak	804	968	959
Vergi Öncesi Kar	9.03	14.50	95.65
Kar	5.68	9.65	76.27

TEMEL RASYOLAR			
	03/2014	03/2015	12/2014
Net Kar / Ortalama Aktifler (ROAA)	%0.22	%0.34	%1.24
Özkaynak Verimliliği (ROE)	%3.8	%4.0	%21.9
Nakit Krediler / Toplam Aktifler	%65.8	%68.7	%74.0
Kredi / Mevduat	%126.2	%128.7	%138.9
Mevduat / Toplam Pasifler	%52.1	%53.4	%53.2
Menkul Değerler / Toplam Aktifler	%17.4	%7.2	%8.4

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 64 şubesi ile hizmet vermektedir.

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

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın hisselerinin %74.87’sine Commercial Bank of Qatar sahiptir. Ana Ortaklık Banka’nın detaylı ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Hissedarların Adı Soyadı/Ticari Unvanı	31 Mart 2015 İtibariyle		31 Aralık 2014 İtibariyle	
	Sermaye (Bin TL)	Pay Oranları (%)	Sermaye (Bin TL)	Pay Oranları (%)
Commercial Bank of Qatar	464,210	%74.87	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
Borsa İstanbul Hisseleri ve Halka açık pay	790	%0.13	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, Riskin Erken Teşhisi ve Yönetimi Komitesi Üyesi	-
	Didem Çerçi	Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Riskin Erken Teşhisi ve Yönetimi Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Üyesi	-
	İzzat Dajani	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı ve Riskin Erken Teşhisi ve Yönetimi Komitesi Üyesi	-
	Mohd İsmail M Mandani Al-Emadi	Riskin Erken Teşhisi ve Yönetimi 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	Riskin Erken Teşhisi ve Yönetimi Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
Genel Müdür Yardımcıları	Müge Öner	Genel Müdür Vekili-CFO	-
	Seher Demet Tanrıöver Çaldağ	Kredi Riski Yönetimi-CRO	-
	Tanol Türkoğlu	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon-COO	-
	Işıl Funda Öney Babacan	Bilgi Teknolojileri	-
	Suat Çetin	Operasyon	-
	Sezin Erken	Pasif ve Kaynak Yönetimi	-
	Mete Hakan Güner	Ticari Bankacılık	-
	İzzet Metcan	Perakende Bankacılık, Alternatif Dağıtım Kanalları	-
	Musa Kerim Mutluay	Yapılandırma ve Yasal Takip	-
	Murat Özer	İnsan Kaynakları-Tüketici İlişkileri Koordinasyon Yöneticisi	-
	Muzaffer Gökhan Songül	Kredi Tahsis	-
	Şakir Sömek	Uluslararası Finansal Kuruluşlar	-
	Aytay Tolga Şenefe	Fon Yönetimi	-
	Ahmet Kağan Yıldırım	Kurumsal Bankacılık	-
Teftiş Kurulu Başkanı	Mustafa Mutlu Çalışkan	Teftiş Kurulu	-

YÖNETİM KURULU BAŞKANINDAN

Küresel ekonomideki durgunlaşma ülkemiz ekonomisindeki büyümeyi de bir süredir yavaşlatmaya devam ediyor ancak biz de ülke içinde yarattığımız politik ortam sebebiyle bu süreci tersine çevirecek adımları atmakta zorlanıyoruz. FED'in olası faiz artışları piyasa tarafından nerdeyse tamamen satın alındı ama ülkemiz içindeki politik gerilimler yabancı yatırımcılarda yükselen politik risk izlenimine sebep oluyor ya da bir şekilde Türk varlıklarından ilave getiri sağlamaya dönük bir fırsata dönüştürülmek suretiyle piyasa manipülasyonlarına sebebiyet veriyor. Bu sebebi onlara vermemek adına, orta vadede ülkemizdeki politik istikrarın seçimler sonrasında yeniden kurulacağına şahsen inanıyorum. Faiz ve kurlarda seçimler sonrasında oluşabilecek daha stabil bir trend ülke ekonomisinde yeniden büyümenin fitilini yakacaktır. Bu bağlamda yılın 2. Yarısı ve sonrası için ülkemiz ekonomisi ve bankacılık adına beklentilerim olumludur.

Diğer yandan ülkemiz ekonomisinde yaşanan bu çalkantılı ekonomik süreç Türk bankacılık sektörünün gücü sayesinde ülkemize ve Türk toplumuna sosyo ekonomik açıdan büyük zarar vermeden atlatılmaktadır. Ülkemize giren yabancı sermaye ve fon akımlarının artık neredeyse tamamına yakını bankalarımız üzerinden ülkemiz ekonomize kanalize olmaktadır. Küresel kriz öncesinde ülkemiz ekonomisi, yoğun kısa vadeli portföy akımları ve doğrudan sermaye girişleri sayesinde büyümede adeta patlama yaşarken, artık bu akımların kesilme noktasına gelmesiyle, ülkemizin ihtiyacı olan yabancı fon imkanları bankalarımız sayesinde hem de daha uzun vadelerde ülkemize kazandırılmaktadır.

Bu bağlamda yönetim kurulu başkanlığını yürüttüğüm ABank da, zor piyasa koşullarına rağmen yurtdışından yeni ve geçmişe nazaran çok daha fazla miktardaki fon imkanlarını ülkemiz ekonomisine kazandırmak konusunda son dönemde ciddi aşamalar kaydetmiştir. 2015 ilk Çeyrek sonu itibariyle bankamızın sağladığı dış kaynaklarda geçen yılın aynı dönemine göre % 27.5 oranında artış sağlanmıştır. Güçlü ortaklık yapısı ve finansal açıdan sağlıklı duruşu ile ABank yeni piyasalardan ve özellikle Körfez bölgesinden ilave fon imkanlarının ülkemize çekilmesi noktasında bundan sonra daha da büyük roller üstlenecektir. Sağlanan uygun fiyatlı bu fonlar kurumsal ve ticari ölçekte ülkemiz girişimcilerinin hizmetine sunulacak ve böylece hem istihdam hem de büyümeye destek sağlanarak ülkemizin kalkınmasına katkıda bulunacaktır.

ABank'ın 2015 yılının geri kalan döneminde ülke ekonomisindeki hareketlenme ile birlikte yüksek özkaynak karlılığı ve toplam aktiflerinde büyüme hedeflerini gerçekleştireceğine dair inancım tamdır. Abank'ı bundan 5 yıl sonra çok daha büyük ölçekli ve kendini tamamen yenilemiş ve sadece Türkiye için değil yakın doğu ve körfez bölgesinde yeni fırsatlar peşinde olan bir banka olarak hayal ediyor ve ABank'ın bu uzun vadeli hedefler doğrultusunda tüm büyüme eşiklerini başarılı bir biçimde aşacağına inanıyorum.

Saygılarımla

Tuncay Özilhan

Yönetim Kurulu Başkanı

BANKA GENEL MÜDÜRÜNDEN

Bankamızın çoğunluk hisselerinin el değiştirdiği 2013 yılı ortalarından günümüze kadar geçen yaklaşık 2 yıllık süreç içerisinde gerek küresel gerekse de yerel ekonomik ve politik gelişmelere bağlı olarak, hem bankamızın hem de ülkemizin tarihindeki en dalgalı piyasa dönemlerinden birini yaşadık.

Bu dönemde bir yandan FED'in önce niceliksel genişleme programını tedrici olarak geri alıp sıfırlaması ve sonrasında sinyallerini yine bu dönem içinde verdiği geleceğe dönük faiz artışları, diğer yandan da aynı zaman diliminde Türkiye'de hayati politik seçimlerin kısa aralıklarla gerçekleşmesi ve tekrarlayan iç politik riskler doğrultusunda piyasalarda sürekli olarak yaşanan kur ve faiz oynaklığı, bizim de ABank olarak yeni iş stratejilerimizi tam olarak uygulamakta sıkıntılar yaşamamıza neden oldu.

Herşeye rağmen bu zor dönemleri karlılıktan taviz vermeyerek atlatmamız mümkün oldu. Ancak ülkemizin önünde halen hayati bir parlamento seçimi var ve bu seçimi atlatmadan piyasalardaki dalgalanmanın durulmayacağı anlaşıyor. Biz ABank olarak yukarıda belirttiğim gibi 2015 yılının ilk çeyreğinde de karlı olmayı sürdürdük ve hatta geçen yılın aynı dönemi ile kıyaslandığında karımızda % 70'lik bir artış sağladık. Devam ede gelen karlılığımızın da desteğiyle özkaynaklarımızda geçen yılın ilk çeyreğine göre %20 oranında bir artış yakaladık.

Uygulamaya koyduğumuz yeni stratejiler ve bu stratejilerin temeli olan reel sektörün kısa, orta ve uzun vadeli fonlama ihtiyacının karşılanmasına yönelik politikalarımız doğrultusunda, kaynaklarımızın çok daha büyük bir kısmını ekonomimizin lokomotifleri olan ticari ve kurumsal bankacılık segmentine kaydırmak suretiyle ülke ekonomisine destek olduk ve ülke bankacılığının nihai hedefi paralelinde, içinde bulunduğumuz ülke ve toplumun kalkınma hedeflerine katkıda bulunduk. Bu aktivitelere daha fazla kaynak yaratmak adına, geçtiğimiz yıl içinde menkul kıymet portföyümüzü giderek azalttık ve 2015 Mart sonu itibarıyla geçen yılın aynı ayına göre, menkul kıymet cüzdanımızda %50'nin üzerinde bir küçülmeye gittik.

Bundan sonraki dönemde de karlılık hedeflerimizden geri adım atmadan, piyasalarda ne tür dalgalanmalar yaşanır yaşınsın yeni stratejilerimizi kararlılıkla uygulamaya koymaya devam edeceğiz. ABank olarak bu zor zamanlarda attığı radikal adımların karşılığını gelecekte fazlasıyla alacağımızdan hiç şüphem yok. Yerel ve bölgesel risklerin ortadan kalkmasıyla ülkemiz ekonomisinin de özlediği büyüme performansını yakın gelecekte yakalaması sonrası Türk bankacılık sektörü ve Abank daha sağlıklı bir büyüme patikasına kavuşacaktır.

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 % 7 seviyesindedir. İlk çeyrek solo net karı 9,7 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın pasif hesapları arasında, halen en yüksek ağırlığa sahip olan müşteri mevduat hesapları yanında, 189.5 milyon USD, 114 milyon EURO tutarındaki sendikasyon kredisi ile 105 milyon USD/30 Milyon EUR tutarında sermaye benzeri kredi bulunmaktadır.