ALTERNATİFBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2011
DÖNEMİNE AİT
FAALİYET RAPORU

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM: SUNUŞ

I. İletişim Bilgileri 4
II. Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler 4
III. Bankanın Tarihsel Gelişimi 28
IV. Dönem İçinde varsa Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri 28
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 28
VI. Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar 30
VII. Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bunlar Esas Alınarak Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi 31
VIII. Hisse Senedi Fiyatlarının Yıl İçinde Gösterdiği Gelişme 31
IX. Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamalarına İlişkin Bilgiler 31

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 34
II. Denetçilerin Görev Süreleri ve Mesleki Deneyimleri, ... 41
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, ... 42
IV. Yönetim Kurulu ve Denetim komitesi ile III. Maddede belirtilen komite üyelerinin hesap dönemi içinde yapılan ilgili toplantılara katılımları hakkında bilgiler 44
V. Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu 45
VI. İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler 46
VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler 47
VIII. Bankaların Destek Hizmetleri Almalarına İlişkin Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kuruluşlara İlişkin Bilgiler 48
IX. Alternatifbank A.Ş. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı 50
X. Kurumsal Yönetim Uygulamaları 51

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

I. Denetçi Raporu 72
II. Denetim Komitesi'nin, iç kontrol, iç denetim ve risk yönetim sistemlerinin işleyişine ilişkin değerlendirmeleri ve hesap dönemi içerisindeki faaliyetleri hakkında bilgiler 73
III. Bağımsız Denetim Raporu 73
IV. Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme 74
V. Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler 74
VI. Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu ve Bu Notun İçeriği Hakkında Bilgi 76
VII. Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler 77

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: İLAVE BİLGİLER

I. Genel Kurul 79
II. Kar Dağıtımı Önerisi 80
III. 2011 Yılı İçinde Yapılan Bağışlar 80
IV. Yılsonu Yönetici Performans Primleri 80
V. Bağımsız Denetim Kuruluşu 80
VI. Bağımsız Denetim Kuruluşunun Yıllık Faaliyet Raporu ile ilgili Uygunluk Görüşü 81
VII. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar hakkında Tebliğe göre hazırlanmış konsolide ve solo mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 82

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.

Tel	**:** 0212 315 65 00
Faks	**:** 0212 225 76 15
Elektronik site adresi	**:** www.abank.com.tr
Elektronik posta adresi	**:** muhaberat@abank.com.tr

II. Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

ABank'ın 2011 yılı 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. Aksi belirtilmedikçe Faaliyet Raporunda yer alan tüm finansal veriler konsolide rakamları ifade etmektedir.

Kısaca ABank

1992 yılında faaliyete geçen ABank, güçlü kurumsal ve finansal temelleri üzerinde istikrarlı büyüme çizgisini sürdüren, sektörünün etkin katılımcılardan biridir.

Kurumsal, ticari ve perakende bankacılık segmentlerinde müşterilerine katma değeri yüksek ürün, hizmetler ve çözümler sunan ABank, üretime destek verme ilkesiyle KOBİ bankacılığı alanında sağlam adımlarla ilerlemektedir.

ABank, üyesi olduğu Anadolu Grubu'nun güçlü desteği ile müşterileri nezdindeki güveni pekiştirirken, dinamik ve müşteri odaklı hizmet anlayışı, profesyonel insan kaynağı, kullandığı teknoloji ve sunduğu hizmet kalitesiyle sürekli yükselen bir başarı eğrisi yakalamıştır.

ABank, uluslararası piyasalarda da yüksek kredibilite ile değerlendirilen, saygın ve tercih edilen bir çözüm ortağıdır.

Hızlı büyüme potansiyeline sahip, her türlü pazar koşulunda müşterisine çözüm üreten ve rekabetçi özelliklerine dayanarak tercih edilen banka olmak vizyonu ile hareket eden ABank, Türkiye'nin 25 ilinde, toplam 63 şubesi, alternatif dağıtım kanalları ve 1.200 kişiye yaklaşan yetkin insan kaynağı ile hizmet kalitesinden ödün vermeden verimli ve kârlı bir banka olmak için çalışmaktadır.

ABank'ın hisseleri 3 Temmuz 1995 tarihinden itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ALNTF kısaltması ile işlem görmektedir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ABank hisselerinin %77,714'üne Anadolu Endüstri Holding A.Ş. sahiptir. Hisselerin %18,124'ü diğer hissedarlar içerisinde yer alan çeşitli Anadolu Grubu firmalarına aitken, %4,161'i halka açıktır.

Vizyonumuz

Bulunduğu coğrafyada dünya standartlarında çözüm odaklı hizmet anlayışı ile müşterilerinin tercih ettiği ilk banka olmak

Misyonumuz

Müşteri, ortaklar ve çalışanların fayda ve mutluluğunu gözeterek, ekonomik değer yaratmak suretiyle önde gelen banka olmak.

Çalışma Prensiplerimiz

- Müşteriye, ekonomi mantığı içinde mükemmeli sunmak,
- Dürüstlük ilkesine sıkı sıkıya bağlı olmak,
- Bankacılık disiplinini hiç bir zaman elden bırakmamak,
- Çalışanların başarılarının ödüllendirildiği bir ortam yaratmak,
- Yaratıcılığı desteklemek,
- Toplumsal yükümlülüklerimiz karşısında taviz vermemek.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

Global ekonomideki belirsizlikler devam etmektedir.

Küresel finansal kriz sonrasında kamu borçlarının yönetilemez boyutlara ulaşmasıyla ülke riski kavramı dünya piyasalarında büyük önem kazanmıştır. Hızla yükselen ülke risklerine bağlı olarak sorunlu ülkelerin tahvillerinde aşırı değer kayıpları yaşanmış, borçlanma maliyetleri büyük oranda artmıştır.

İçinde bulunduğumuz dönemde merkez bankaları bir yandan büyüme amaçlı politikalarını mümkün olduğunca sürdürmeye çalışırken, diğer taraftan da bu politikaların neden olduğu enflasyon risklerinin kontrol altına alınması için çaba göstermektedirler.

Türk ekonomisi ve bankacılık sektörü sağlam duruşunu korumayı başarmıştır.

Türk ekonomisi yakaladığı yüksek büyüme ivmesini 2011 yılının ilk dokuz ayında da sürdürmüştür. Ağırlıklı olarak yurtdışı kaynaklarla fonlanan bu büyüme ivmesinin senenin son çeyreğinde yavaşladığı izlenmiştir.

Yüksek cari açığa bağlı kırılgan durumun giderilmesi amacıyla ekonominin soğutulması ihtiyacı, önümüzdeki dönemde Türk bankacılık sektörü için büyüme ve kârlılık açılarından bazı kısıtları beraberinde getirebilecektir.

Küresel piyasaları etkileyen risklere rağmen Türk bankacılık sektörü aktiflerini büyütmeyi ve kârlılığını sürdürmeyi başarmıştır. 2011 yılı sonu itibarıyla aktif toplamını, 2010 yılı sonuna göre %21 oranında artırarak 1.218 milyar TL'ye yükseltmiştir. Sektör, yılın ilk yarısında %13,8 oranında büyümüştür. Bu büyüme, kredi maliyetini artırıcı düzenleme değişiklikleri ve son çeyrekte TCMB'nin parasal sıkılaştırma önlemleri çerçevesinde faiz koridorunu genişletmesi ve repo ihaleleri yoluyla yapılan fonlamayı azaltması sonucunda ikinci yarıda hız kesmiştir.

Bankacılık sektörü 2011 yılında temel olarak krediler ve Merkez Bankası'ndan alacaklar kalemlerinden kaynaklanan aktif büyümesini, mevduat, repo işlemlerinden sağlanan fonlar, yurt dışı bankalara borçlar ve ihraç edilen menkul değerlerdeki artış ile fonlamıştır.

Sektörün toplam kredileri 2011 yılı sonu itibariyle 2010 yılı sonuna kıyasla %29,9 oranında artarak 682,9 milyar TL'ye yükselmiştir. Toplam aktifler içinde kredilerin payı ise %56,1 olmuştur.

Bir önceki yıla oranla kârlılığın %10,3 ve menkul değerler değerleme farklarının %93,7 azalması nedeniyle, sektörün öz kaynak artış oranı toplam aktiflerin artış oranının gerisinde kalmıştır. Sektörün 2011 yılı sermaye yeterlilik rasyosu ise %16, 5 olmuştur.

ABank 2011 yılını organik büyüme stratejisi paralelinde tamamlamıştır.

ABank, organik büyüme stratejisi kapsamında şubeleşme çalışmalarını sürdürürken, müşteri portföyünü çeşitlendirmeye ve büyümeye devam etmiştir. 10 yeni şube açarak toplam şube sayısını 63'e yükseltmiştir.

2011 yılında sektörde artan rekabet ortamından sınırlı ölçüde etkilenen ABank, kredi portföyünün kalitesini geliştirmiş, kredi büyümesine ilişkin hedeflerine ulaşmakta başarılı olmuştur.

Yurt dışı fonlama faaliyetleri kapsamında, uluslararası piyasalarda sahip olduğu güçlü kredibilitenin doğal sonucu olarak sendikasyon kredisini %125 oranında yenilemeyi başarmıştır.

Müşteri memnuniyeti ile verimliliği artırmak için gerekli teknoloji ve altyapı yatırımlarını yoğun şekilde gerçekleştiren Bankamız, yatırımlarının verimliliğe olan etkisini kısa vadede görmeye başlayacaktır.

Anadolu Grubu, finans sektöründeki ana iştiraki olan ve kuruluşundan bu yana güçlü desteğini esirgemediği ABank'ın büyüme atılımında her zaman yanında yer alacaktır.

ABank, büyüyen şube ağı ile güçlü bir orta ölçekli banka olma yolunda stratejilerini başarı ile uygulamaktadır. Bankamız mevcut ürün ve hizmet gamı ile müşteri segmentlerini piyasadaki talebe uygun olarak ve proaktif bir yaklaşımla geliştirerek krediler ve kârlılık temelinde sektörün önünde yer almayı sürdürecektir.

Bankamız güçlü ortaklık yapısı ve öz kaynaklarıyla büyümenin gerektirdiği yatırımları yapabilecek konumdadır. Bu gücünü esnek ve hızlı karar alma süreçleri ve profesyonel ekibinin yönetimsel yetkinlikleriyle pekiştiren ABank sektördeki itibarlı konumunu sağlamlaştırmakta, geleceğe güvenle bakmaktadır.

Hedeflerimizi birlikte gerçekleştireceğimiz ekibimize, ortaklarımıza ve güvenlerini esirgemeyen müşterilerimize en içten teşekkürlerimi sunuyorum.

Saygılarımla,



Tuncay Özilhan
Yönetim Kurulu Başkanı

GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

Küresel ekonomik koşullarında yeniden zorluklar arz etmeye başladığı bir yılda, ABank ihtiyatlı büyüme stratejisi kapsamında 2011 yılı hedeflerini gerçekleştirmiş, başarılı bir mali ve operasyonel performans sergilemiştir.

Krizin etkileri ekonomimiz ve sektörümüz açısından sınırlı tutulabilmiştir.

2011 yılına, bir kısım Avrupa Birliği üyesi devletlerin borç sürdürülebilirliğine dair giderek artan endişeler ve buna bağlı dalgalanmalar damga vururken, bu tablonun 2012'de de "koyu renklerini" koruyacağı öngörülmektedir.

Türkiye'de 2011 yılının başlarından itibaren TCMB'nin politikaları etkili olmuştur. Düşük faiz ortamı ve küresel risklerdeki artışa paralel olarak TL'nin belirgin değer kaybı aynı zamanda enflasyonist baskılar yaratarak, TCMB'nin TL tarafında daha sıkı bir politika uygulamasına neden olmuştur. Türkiye ekonomisi yılın son çeyreğine kadar dış finansmanla fonlanan, güçlü iç taleple desteklenen ve beklentileri aşan bir büyüme sergilemiştir.

2011 yılında dünyada süregelen olumsuzluklara karşın Türk bankacılık sektörü aktiflerini büyütmüş ve güçlü yapısını korumuştur. Diğer taraftan, TCMB ve BDDK'nın aldığı önlemler yıl ortasından itibaren kredilerdeki artışı sınırlamış; bunun doğal bir sonucu olarak yılın ikinci yarısında sektördeki rekabetin hızla arttığı gözlenmiştir.

TCMB'nin para politikasını ve likiditeyi sıkıştırması sonucunda fonlama imkanlarının çeşitlendirilmesi çok daha fazla önem kazanmıştır. Mevduat toplama çalışmalarında yüksek bir rekabet yaşanırken, sektörün tahvil ve bonolar yoluyla sağladığı fonlama hızla yükselmiş; yurt dışı borçlanma çalışmalarında sektör nispeten daha rahat bir süreç geçirmiştir.

Aktif kalitesinin olumlu trendi ve kaliteli özkaynaklara dayalı ana sermaye yapısının korunması sektörün dış piyasalar kaynaklı olası kırılganlıklara karşı güçlü kalması açısından büyük önem taşımaktadır.

2011 yılı genel olarak değerlendirildiğinde, bankacılık sektörünün yılı güçlü göstergelerle tamamladığı, aracılık fonksiyonunu gelişerek yerine getirdiği, kredilerin GSYH'ye oranında yüksek seviyelere ulaşıldığı görülmektedir. Sektörün fon kaynaklarında çeşitlilik artışı, aktif kalitesinde iyileşme, net faiz marjındaki daralma ile verimlilik artışı döneme ilişkin diğer önemli gelişmeler olmuştur.

Önümüzdeki dönemde fonlama tarafında görülebilecek maliyet artışlarına karşılık, yükselen kredi faiz oranlarının net faiz marjına olumlu katkıda bulunacağı ve bu katkının dönem net kârının yönünü belirlemede etkili olacağı değerlendirilmektedir.

Mevcut konjonktürde ABank başarılı bir performans sergilemiştir.

ABank piyasaların arz ettiği tüm değişkenlik ve zorluklara rağmen 2011 yılını hedeflerini gerçekleştirerek başarıyla tamamlamıştır.

Bilanço toplamımız geçen yılsonuna göre % 51 oranında büyürken toplam aktiflerimiz 6,5 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Solo bazda Bankamız 2011 yılında 28,3 milyon TL ile geçen yılın üzerinde net kâr kaydetmiş, Bankacılık sektörünün karı %10 düşerken ABank'ın karı bir önceki yıla göre artmıştır.

Faiz ve faiz dışı gelirlerimiz artış göstermiş, faiz dışı gelirler yaklaşık %40 artarak istikrarlı bir gelir bazı yaratmaya devam etmiştir. Şube gelirlerindeki artış, organizasyonel ve altyapıdaki yeni düzenlemelerin etkisiyle yılın son iki ayında %60'ları bulmuştur. Bankamız gider rasyoları iyi düzeyde olup, gelirlerin giderleri karşılayabilme potansiyeli uyguladığımız büyüme programı açısından rasyonel bir hareket zemini sağlamaktadır.

506 milyon TL seviyesine ulaşan güçlü özkaynak tabanımız ve plasman yapımızın desteğiyle sermaye yeterlilik rasyomuz % 13,7 ile sağlıklı çizgisini sürdürmektedir.

Uluslararası arenadaki kredibilitemizle temin ettiğimiz sermaye benzeri kredilere 2011 sonunda 30 milyon Avro ile bir yenisini eklerken, 25 Türk ve yabancı bankanın katılımıyla aldığımız 235 milyon ABD Dolar'lık 1 yıl vadeli sendikasyon kredisi ile dış kaynak temininde başarımızı daha da yukarıya taşımış bulunuyoruz. Ayrıca IFC ve FMO'dan sağladığımız 40 milyon ABD Doları tutarında 5 yıl vadeli Kadın Girişimci Fonu, alanında bir ilk olması açısından önem taşımaktadır.

Sağladığımız uluslararası krediler fonlama imkanlarımızı önemli ölçüde artırmaktadır. 2011 yılında toplam yurt dışı kaynağın pasifteki payı %20'ye, yabancı fonlar içinde yurt dışı kaynağın payı ise %85'e ulaşmıştır.

Ana fon kaynağımızı oluşturan müşteri mevduatlarında %49 oranında sektörün çok üzerinde büyüme gerçekleşmiştir. 3,6 milyar TL düzeyine çıkan toplam mevduatımız kredi/mevduat rasyomuzun %119'a iyileşmesine katkıda bulunmuştur. 2011 yılı sonunda mevduat toplamımızın bilançomuzun pasif tarafındaki payı %56'ya ulaşmıştır.

2011 yılında %33 artan kredi hacmimiz 4.336 milyon TL'ye ulaşmıştır. Takipteki krediler rasyomuz %4,8 olurken KOBİ'lerin kredilendirilmesine odaklanan bir banka açısından makul bir seviyedeki seyrini sürdürmektedir.

Bankamız, %67 nakit kredi / toplam aktif rasyosuyla sektöründe kendi grubunda 2. sırada yer almıştır.

2011, ABank açısından önemli bir geçiş yılı olmuştur.

Teknolojik altyapı değişimi yatırımının tamamlanması, şubeleşme çalışmalarının devam etmesi, organizasyonel yapıdaki düzenlemeler ve süreç etkinliğinin artırılması, perakende bankacılığa geçiş ile KOBİ ağırlıklı bir müşteri portföyünün yapılandırılması, bireysel bankacılıkta ivme kazanma, marka bilinirliğini artırmaya odaklı ve "Mutlu Bankacılık" konsepti çerçevesindeki sürekli iletişim çalışmaları 2011 yılı içerisinde yoğunlaştığımız konular olmuştur.

ABank aktif müşteri sayısını artırma, yeni müşteri kazanımı ve kredi riskini tabana yayma stratejisini uygulamaktadır. Orta vadede KOBİ bankacılığı ağırlıklı bir yapıda küçük ticari işletmelere genişleyen bir müşteri tabanı hedefliyoruz.

ABank organik büyüme stratejisini kısa ve orta dönemde ihtiyatlı bir yaklaşımla icra etmeye devam edecektir. Bu süreçte ana segmentlerde müşteri sayısının ve iş hacimlerinin artırılması, şubeleşmeye devam edilmesi ve özellikle uluslararası fonlama tabanının genişletilmesine yönelik çalışmalara hız kesmeden ve kararlılıkla devam edilecektir.

Anadolu Grubu'nun köklü kurumsal ve iş kültürünü benimseyen profesyonel ekibiyle ABank başarıya ve büyümeye odaklıdır.

Hedeflerimize varmada desteğini esirgemeyen ortaklarımıza ve yönetim kurulumuza, tüm çalışma arkadaşlarıma ve "Mutlu Bankacılık" müşterilerimize teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,



Hamit Aydoğan
Genel Müdür

Satırbaşlarıyla 2011 yılı…

2011 yılında ABank;

- Orta ölçekli bir banka olma hedefiyle 2010 yılında uygulamaya aldığı 5 yıllık stratejik planını uygulamaya başarıyla devam etmiştir.
- Kurumsal stratejisinin ana eksenlerini şube sayısının artırılması ve daha yaygın bir müşteri tabanına ulaşılması amacıyla perakende bankacılık alanına girilmesi olarak belirlemiştir. Banka 2011 yılında her iki konuda da hedeflerine başarıyla ulaşmıştır.
- Perakende bankacılık çatısı altında işletme bankacılığı ile küçük ölçekli işletmelere, bireysel bankacılık ile orta ve orta üstü gelir gruplarına hitap etmek üzere faaliyetlerini hızlandırmış; işletme kredilerinde ve bireysel kredilerde büyüme kaydetmiştir.
- Uluslararası kredibilitesi ve finansal kurumlarla güçlü ilişkilerinin bir sonucu olarak 235 milyon ABD Doları tutarında bir sendikasyon kredisi sağlayarak bu alandaki başarısını perçinlemiştir.
- Uluslararası Finans Kurumu (IFC) ve Hollanda Kalkınma Ajansı (FMO)'dan Türkiye'de kadın girişimcilerin sahipliğindeki küçük ve orta ölçekli işletmelerin finansmanında kullanılmak üzere, 40 milyon ABD Doları tutarında ve 5 yıl vadeli kredi sağlayarak yenilikçi bir projeye imza atmıştır.
- Boğaziçi Üniversitesi işbirliğiyle düzenlediği KOBİ'lere dönük eğitim programı olan "Benim KOBİM Geleceğin Yıldızı" sosyal sorumluluk projesine 2011 yılında üç ilde devam etmiştir.
- Garanti Bankası ile vardığı anlaşma çerçevesinde Bonus özelliği taşıyan kredi kartlarını 2012 yılında müşterilerine sunmaya başlayacaktır.
- Garanti Bankası ile gerçekleştirdiği POS anlaşması kapsamında nakit yönetimi ürün yelpazesini daha da güçlendirmiştir.
- Organik büyümeyi destekleyecek organizasyon ve sistem altyapı çalışmalarının büyük bölümünü tamamlamıştır.
- 2012 yılının hemen başında yeni bankacılık sistemini sorunsuz şekilde devreye almıştır.
- Genel Müdürlük ve şubelerindeki pazarlama ve kredi teşkilatını, operasyonel ve karar alma açılarından hız ve esneklik kazandıracak şekilde yeniden düzenlemiştir.
- İş süreçlerini daha da etkinleştirmek üzere büyük bölümünün sistem otomasyonuyla yürütülmesi yönündeki çalışmalarını hızlandırmıştır.
- Bölümlerdeki reorganizasyon ve şube açılışlarıyla toplam istihdamını 1.185 kişiye ulaştırmıştır.
- 2011 yılında 9 ilde 10 yeni şube açılışı gerçekleştirerek şube sayısını 63'e yükseltmiştir. ABank, ülke genelinde daha yaygın bir şube ağına ulaşırken, doğru konumlanmış şube ağıyla GSYH'nin %85-90'ını üreten bölgeleri hizmet kapsamına almıştır.
- ABank, 5 yıl içerisinde 150 şubeli orta ölçekli bir bankaya dönüşme hedefiyle çalışmalarını planlanan şekilde sürdürmektedir.

Yeni yol haritasında, ilişki yönetimi anlayışını daha da yukarı taşıyarak "Mutlu Bankacılık" kavramıyla müşteri nezdinde farklılaşmayı hedefleyen ABank, müşterisine

- **kaliteli zaman,**
- **kaliteli hizmet,**
- **doğru çözüm**

üçgeninde vaat ettiği memnuniyet taahhüdüyle hedeflerine sağlam adımlarla ilerlemektedir.

ABank 2011 yılında büyüme hedefleriyle örtüşen bir performans kaydetmiştir.

ABank temkinli risk politikasıyla desteklediği istikrarlı kredi büyümesini 2011 yılında da sürdürmüştür. Banka toplam nakit kredilerini %34'lük artışla 4,2 milyar TL seviyesine yükseltmiştir.

ABank'ın toplam aktifleri konsolide bazda 2010 yılına göre %51 büyüyerek 6,5 milyar TL'ye çıkmıştır. Banka, küresel piyasalardaki belirsizliklerin devam ettiği 2011 yılında da likiditesini güçlü bir düzeyde tutmayı sürdürmüş ve bunun sonucu olarak menkul kıymetlerin aktif içindeki payını % 20'lerde korumuştur.

Banka, uyguladığı büyüme stratejisine paralel olarak perakende bankacılıkta gelişme ve KOBİ müşteri tabanını genişletme yönündeki çalışmalarına devam etmektedir.

ABank istikrarlı büyüme stratejisini, %5 artarak 506 milyon TL düzeyine ulaşan özsermayesinin yanı sıra, 2011 yılı içinde almış olduğu 235 milyon ABD Doları sendikasyon kredisi ve 30 milyon EUR tutarında sermaye benzeri kredi ile desteklemiştir.

Banka'nın sermaye yeterlilik oranı 2011 yılı sonu itibarıyla %13,7 gibi yüksek bir düzeydedir. Pasif hesaplar arasında halen %56 pay ile en yüksek ağırlığa sahip olan ve Banka'nın ana fon kaynağını oluşturan mevduatlar 2011 yıl sonu itibarıyla 3.643 milyon TL seviyesine ulaşmıştır. ABank'ın kredi/mevduat rasyosu ise aynı dönemde %116 olarak gerçekleşmiştir.

ABank'ın kurumsal ve ticari bankacılıktaki varlığı güçleniyor.

ABank, uygulamakta olduğu müşteri segmentasyonu yapılanmasında kurumsal ve ticari bankacılık alanında, yıllık 5 milyon TL ve üzeri cirosu olan işletmelere yönelik müşteri ve çözüm odaklı bir yaklaşımla hizmet sunmaktadır.

Banka'nın 25 ilde, 63 şubede görev yapan 215 müşteri temsilcisi zengin ürün ve hizmet yelpazesini farklı sektörlerden müşterileriyle buluşturmaktadır.

ABank'ın temel pazarlama stratejisi ağırlıklı olarak küçük ve orta ölçekli firmalara yönelik uluslararası standartlarda finansal hizmet sunan, ilişki odaklı çözüm üreten bir ihtisas bankası olmaktır.

ABank, müşterilerine tüm ihtiyaç ve beklentilerini karşılayacak, yan ürünlerle desteklenmiş bir hizmet bütünüyle ulaşma amacındadır. Bu hizmet modelinde müşteri profili belirlenmesinde değer zincirindeki tüm firmalar dikkate alınmakta, kredi çözümleriyle müşterilerin işletme sermayesi gereksinimleri karşılanırken, mevduat, yatırım ve nakit

yönetimi ürünleriyle etkin ve hızlı çözüm sağlayan bir hizmet halkasının oluşturulması, üretim döngüsünün tüm aşamalarında değer üretilebilmesi hedeflenmektedir.

Bu yaklaşım aynı zamanda müşteride derinleşme ve müşteri sadakatinin pekiştirilmesinde başarı formülünün çekirdeğini oluşturmaktadır.

ABank, tabana yayılmış bir risk yapısını sürdürmeye odaklıdır.
ABank 2011 yılında, mevcut risk tabanını yaygınlaştırmaya, gider/gelir dengesini iyileştirmeye, yeni müşteri kazanımları ve artan ürün çeşitliliği ile sürdürülebilir kârlı büyümeye yönelik bir strateji belirlemiştir.

ABank'ın kurumsal ve ticari bankacılık müşteri portföyünün %80'i KOBİ segmentindeki firmalardan oluşmaktadır. ABank yüksek KOBİ penetrasyonu sayesinde riskin adetsel olarak dağıtılmasını, kârlılıkta da az sayıda firmaya bağımlılıktan kurtulmayı hedeflemekte, bu temel faktörü pazarlama stratejilerinin odağına yerleştirmektedir.

2011 yılında ABank kurumsal ve ticari bankacılık satış kadrosunu güçlendirerek ve müşterilerine yönelik iş ortaklığı yaklaşımını benimseyerek, sürdürülebilir, yaygın ve verimli bir büyümeye odaklanmıştır.

Bu bağlamda aktif müşteri adedi %52 artışla 7.859'a, toplam kredi hacmi %26 büyümeyle 6,4 milyar TL' ye ulaşmıştır.

ABank müşteri ihtiyaçlarına göre farklılaştırılmış çözümler sunuyor. .
ABank, 2011 yılından itibaren tarım ve turizm sektörlerinin ihtiyaçlarına yönelik özel ürün paketleri ile müşterilerinin uzun vadeli finansman ihtiyaçlarına kaynak sağlamaya başlamıştır.

ABank, KOBİ kredilerinin yanı sıra dış ticaretin finansmanı ile büyük ölçekli firmalarda proje bazlı yüksek tutarlı kredi işlemlerini de gerçekleştirmeye devam etmiştir. Banka, 2011 yılında Eximbank aracılığı ile kullandırdığı, ihracatçı firmaları desteklemeye yönelik Avrupa Yatırım Bankası Kredileri'nin plasmanını tamamlamış ve 30 milyon Euro tutarındaki fonu firmaların kullanımına sunmuştur.

Banka, aracılık ettiği Eximbank kredileri ile ihracatın finansmanına yaptığı katkıyı sürdürmüş, bu yolla 2011 Aralık ayı itibarıyla yaklaşık 130 milyon ABD Dolar'lık kaynağı ihracatçı firmalara aktarmıştır. Bu çalışmaların yanı sıra, önceki yıllarda olduğu gibi Banka sahip olduğu geniş ürün gamı ile müşterilerinin dış ticaret işlemlerindeki ihtiyaçlarını, onların beklentilerinin üzerine çıkarak karşılamıştır.

ABank kendi kaynağından kullandırdığı kredilerin yanı sıra Dünya Bankası, IFC, EIB gibi uluslararası kuruluşların garantisi altında sağlanan kaynaklardan bu finansal kurumların uzun vadeli kredi şartlarını yerine getiren firmalara kredi kullandırımını da gerçekleştirmektedir.

2011 yılı içerisinde proje finansmanı konusunda faaliyetler artmış; bu doğrultuda nakit ve gayri nakit olmak üzere 19 milyon Euro tutarında HES projesi, 20 milyon ABD Doları tutarında iş merkezi/ofis inşaatı projesi finanse edilmiştir.

ABank nakit yönetimine yönelik ürünler ile müşteri tabanını genişletiyor.

ABank, müşterilerinin ihtiyaçları paralelinde çek karnesi, maaş ödeme hizmeti, fatura ödeme (elektrik, su, vb.), vergi ve SGK prim ödemeleri, toplu ödeme, otomatik ödeme/tahsilat sistemleri gibi nakit yönetimi ürünleri ile bireysel ve kurumsal tüm müşterilerine kesintisiz hizmet sunmaktadır.

Nakit yönetimi alanında uzmanlaşmış kadrosu ile ABank, proje bazlı DBS (Doğrudan Borçlandırma Sistemi) ürünleri geliştirmekte, müşterilerinin muhasebe sistemleri ile entegre yapılar kurarak, nakit yönetimi sorunlarına özel çözümler üretmektedir.

DBS gibi teknoloji tabanlı nakit yönetimi ürünleri ile ana firmayla bayileri ve tedarikçileri arasında köprü oluşturarak müşterilerin operasyonel maliyetlerini düşürmeleri ve tahsilat kabiliyetlerini artırarak maliyet avantajı oluşturmaları hedeflenmektedir.

Banka'nın 2011 yılında DBS projeleri ile aracılık ettiği ticaret hacmi 4 milyar TL'nin üzerinde gerçekleşmiştir.

ABank'ın önümüzdeki dönem stratejisi nettir.

2012 yılında ABank'ın kurumsal ve ticari bankacılık alanındaki temel stratejisi, sürdürülebilir kârlılığı, etkin risk yönetimi, teminatlı ve yaygın bir müşteri portföyü ile desteklemektir.

Bunun yanında dengeli bir aktif pasif yapısına odaklanılarak mevduat tabanının güçlendirilmesi, ürün yelpazesinin genişletilmesi ve verimsiz alanlardan çıkış, Banka'nın ana hedefler arasında yer almaktadır.

ABank Anadolu Grubu şirketleriyle olan ilişkilerini de, mevcut sinerjiyi daha da geliştirerek, en üst seviyeye çıkartmayı hedeflemektedir.

ABank perakende bankacılığa hızlı bir giriş yapmıştır.

2010 yılı sonu itibarıyla yapılanmasını tamamlayan perakende bankacılık faaliyetleri, 2011 yılında hem bireysel hem de işletme bankacılığı tarafında genişleyerek devam etmiştir.

Perakende bankacılık faaliyetlerinin başlamasına ve şube ağının büyümesine paralel olarak işletme bankacılığında KOBİ ve mikro işletme kredilerinin gerek hacim gerekse toplam banka kredileri içindeki payının artırılması yönünde faaliyetler yoğunlaşmıştır.

5 milyon TL'ye kadar ciroya sahip KOBİ'lere işletme bankacılığı kapsamında hizmet veren ABank geniş bir müşteri tabanıyla yaygın bir risk dağılımını sağlamayı ve pazar payını artırmayı hedeflemektedir.

Bireysel bankacılık faaliyetleri ise hedef kitle olarak belirlenen orta ve üst grup bireysel müşteri segmentleri ile profesyonel meslek sahiplerinin beklentilerini karşılamaya dönük bir ürün ve hizmet bütünüyle pazarda yer edinilmesi temelinde kurgulanmıştır.

Perakende bankacılık faaliyetlerinde ilişki bankacılığı yaklaşımı ile müşterilere kaliteli zaman ayırıp, ihtiyaçlarına göre özelleştirilebilen ürünler sunulması hedeflenmektedir. Bu doğrultuda müşterilerle ana temas noktası olan şubelerdeki portföy yöneticisi sayısı 2011'de %148 artışla 120 kişiye ulaştırılmıştır.

Yoğunlaştırılmış pazarlama faaliyetleri sonucunda bireysel bankacılık aktif müşteri sayısı 1,3 kat, işletme bankacılığı aktif müşteri sayısı 8 kat artarken, perakende bankacılık iş kolunun toplam aktif müşteri sayısı 21.000'i aşmıştır.

Müşteri sayısındaki artışa paralel olarak, perakende krediler portföyü hızlı ve kaliteli bir büyüme göstermiştir. Bireysel kredilerde 4 kattan, işletme kredilerinde ise 20 kattan fazla artış gerçekleştirilmiştir.

ABank mevduat hacmi yönünden de 2011'de önemli gelişmeler kaydetmiştir. Vadeli mevduatın yaygınlaşmasını sürdürmek amacıyla çeşitli kampanyalar düzenlenmiş ve bunların sonucunda toplam mevduat %49 oranında artış göstererek 3,6 milyar TL seviyesine ulaşılmıştır.

ABank müşterilerini 2012'de ABank Bonus kredi kartıyla buluşturacaktır.
Türkiye'deki pazarlama ve kullanım ağı çok geniş olan Bonus markasının özelliklerini taşıyan kredi kartları ile ABank, müşterilerine yönelik hizmet bütünlüğünü ileriye taşıyacaktır.

Perakende bankacılıkta yenilikçi, teknolojiyi verimli kullanan ve sektörel işbirlikleri ile güçlenen bir yapının oluşturulması hedeflenmektedir. Bu bağlamda, Bonus kredi kartı ile başlatılan atılım, üye işyerlerine yönelik POS ağında işbirliği ile geliştirilmiştir.

ABank perakende bankacılıkta daha etkin bir strateji izlemeye başlıyor.
ABank'ın bireysel ve işletme segmentindeki müşteri grubuna yönelik hedefi, hizmet kalitesini ve ürün çeşitliliğini daha da artırmak ve dağıtım kanallarının geliştirilmesine odaklanmak; bunların sonucunda

- müşteri memnuniyeti ve bağlılığını artırmak,
- yeni müşteri kazanım hızını yükseltmek
- Banka'nın sektördeki konumunu güçlendirmektir.

ABank, perakende bankacılık alanında müşteri taleplerine en doğru şekilde cevap vermek üzere ürün ve hizmet yelpazesini mevduat, yatırım ürünleri, sigorta ürünleri, nakit yönetimi, kredi kartı ve ADK'lar ile yaygın hizmeti de kapsayacak şekilde geliştirme hedefiyle iş planlarını oluşturmaktadır.

2011 yılının özellikle son çeyreği perakende bankacılık faaliyetleri açısından yoğun geçmiştir.

Gerçekleştirilen çalışmalar sonucunda perakende bankacılığın bilançoya ve kârlılığa artan katkısı görülmeye başlanmıştır. 2012 yılında ABank Bonus kredi kartlarının da devreye alınmasıyla beraber bu iş kolunun yarattığı katkının sonuçlara çok daha net olarak yansıyacağı öngörülmektedir.

Kredi tahsisinde süreç etkinliğinin sağlanması için yeni bir yapılanmaya gidilmiştir.
ABank'taki yeni yapılanma organizasyonel düzenlemelerle desteklenmekte, süreçlerin etkinleşmesi sağlanmaktadır.

Bu bağlamda, kredi tahsis ve kredi izleme fonksiyonları ayrı birimlerde yürütülmek üzere bir organizasyona gidilmiş ve Kredi Tahsis Grubu yapılandırılmıştır. Bu ayrımın dayanağı daha verimli bir kredi tahsisi sisteminin oluşturulması ve kredi tahsisine odaklanılmasıdır.

2011 yılında yapılan organizasyonel değişikler sonucunda;

- Kurumsal ve ticari bankacılık portföyünde bulunan müşteriler cirosu 25 milyon TL'nin üzerinde olan firmalar (T1) ve altında olan firmalar (T2) olarak sınıflandırılmıştır. Buna paralel olarak bu müşterilere ait kredi tekliflerini değerlendiren gruplar da uzmanlaşma temelinde ayrıştırılmıştır.
- Kredi izleme ve risk yapılandırma faaliyetleri yeni kurulan İzleme, Yapılandırma ve Yasal Takip Bölümüne devredilmiştir. Bu sayede kredi sürecinde tahsis ve izleme-yapılandırma faaliyetlerinin farklı kulvarlardan yönetilmesi sağlanmıştır.
- Daha önce Perakende Bankacılık Satış ve Pazarlama Grubuna bağlı olarak çalışan Perakende Bankacılık Tahsis ise Krediler Tahsis Grubu'na dahil edilerek tahsisin tek bir merkezden yürütülmesi sağlanmıştır.
- Bu sistemin yerleşmesiyle kredi tahsis süreçlerinde iyileşme izlenmeye başlanmıştır. Kredi tahsis süreleri (şube sayısındaki artışa rağmen), ortalama %50 oranında kısalarak 30 günden 15 güne gerilemiş ve sektörde rekabet edebilen bir konuma yükselmiştir.
- Kredi iş akışlarını ve sürecini iyileştirmeye yönelik bilgi teknolojisi altyapısında sağlanan ilerlemelerle süreç hızının daha da artırılması hedeflenmektedir. Bu konudaki çalışmalar tahsiste tamamen online sisteme geçilmesi, verimliliğin ve hızın daha da artırılması yönünde geliştirilmektedir.
- Genişleyen müşteri tabanına hızlı ve kaliteli hizmet verilmesi ve rekabetçi konumun ileri taşınmasını sağlamak amacıyla ABank Kredi Komitesi tarafından kredi tahsis yetkileri hiyerarşik yetki seviyelerine göre şubelere kadar dağıtılmıştır.

ABank'ın önceliği aktif kalitesini korumaktır.
ABank kredi portföyünün dengeli ve yaygın bir risk dağılımı göstermesi konusunda özenle davranmakta; sektör ve müşteri temelinde yoğunlaşmaya izin vermemektedir.

Prensip olarak sektör tercihi yapılmamakla birlikte, hiçbir sektörün payının %20'yi geçmemesi yönünde bir politika izlenmektedir. Diğer yandan ABank risk portföyünde en büyük 100 müşterinin toplam payı %29 mertebesindedir.

Anadolu Grubu firmalarının toplam nakit kredi portföyü içindeki payı 2011 yılında %0,1 olarak gerçekleşmiştir.

İhtiyatlı politikalar ve etkin risk yönetimi yaklaşımının bir sonucu olarak ABank'ın takipteki krediler rasyosu 2011 yılı için % 4,8 olarak gerçekleşmiştir. Bu seviye, KOBİ sektörünün kredilendirilmesine odaklanmış bir banka için son derece makul bir oranı işaret etmektedir.

Risk yönetim sisteminde Basel II kriterleri gözetilerek önemli revizyon ve geliştirmeler yapılmıştır.

ABank, kurumsal yapılanmasının temel yol göstericilerden biri olarak "Uluslararası Risk Yönetimi Prensipleri"ni kabul etmiştir. Banka, aynı zamanda Basel II Uzlaşısı ile çerçevesi çizilen risk yönetimi prensiplerine uyumu ilke olarak benimsemiştir.

Basel II kriterlerinin nihai amacı bankanın gerçek riskini gösterecek ileri içsel derecelendirme yöntemlerinin uygulanması imkanının sağlanmasıdır.

Uluslararası güncel metodolojileri izleyen ve teknoloji destekli etkin risk yönetimi ile Banka'nın maruz kaldığı kredi riskleri, bilanço içi ve dışı dahil olmak üzere, hem münferit hem de portföy bazında takip edilmekte ve yönetilmektedir.

Kredi portföyünün yapısını ve kalitesini hedef seviyede dengelemek amacıyla portföyün sektörel, teminat, kredi büyüklüğü ve rating bazındaki dağılımı düzenli olarak analiz edilmektedir.

Müşteri seçimi ve müşterilerin kredi değerliliklerinin takibi, içsel derecelendirme sistemleri kullanılarak uzman kredi ekiplerince yapılmaktadır. Derecelendirme sistemlerinin sürekli gözden geçirilmesi, performansının izlenmesi bağımsız olarak Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır.

2011 yılında ABank, hem Basel kriterlerine uyum sağlamak hem de müşteri değerlendirmesini daha objektif kriterlerle yapabilmek ve risk ölçüm kabiliyetini artırmak amacıyla, kullandığı mevcut derecelendirme sistemini yenilemiştir.

Gerek yeni sisteme ilişkin iyileştirme, gerekse oluşan yeni ihtiyaçlar için daha başarılı istatistiki modellerin geliştirilmesine yönelik çalışmalar, yönetimsel yetkinliğin ve ileri teknolojik olanakların bütünleştirilmesiyle yoğun bir şekilde sürdürülmektedir.

Uluslararası finansal kurumlar ile ilişki odaklı strateji ABank'ın başarısının değişmez bileşenlerindendir.

Uluslararası bankacılık alanındaki çalışmalar ABank'ın temel yetkinliklerinden ve saygınlık unsurlarından biridir. Banka gerek güçlü finansal yapısı, gerekse Anadolu Grubu gibi saygın bir grubun çatısı altında yer alması nedeniyle uluslararası arenada itibarlı bir konuma sahiptir.

Uluslararası Finansal Kurumlar Bölümü'nün ana stratejisi ilişki ve iletişim odaklı bir yaklaşımla dünyanın önde gelen banka ve finansal kurumlarıyla uzun süreli ve karşılıklılık esasına dayalı ilişkiler kurmaktır.

Banka'nın aktif muhabir ağı 2011 yılsonu itibarıyla 140'ın üzerinde bankadan oluşmuştur. Bu etkin ve yaygın muhabir ağı, ABank müşterilerinin talep ve ihtiyaçları ile küresel finans piyasalarındaki gelişmeler paralelinde genişlemesini sürdürmektedir.

ABank dünyanın önde gelen ihracat kredi kurumları ve milletlerüstü kuruluşlar ile de güçlü ilişkilere sahiptir.

Bu stratejiler çerçevesinde Uluslararası Finansal Kurumlar Bölümü muhabir bankalar, kredi derecelendirme kuruluşları ve milletlerüstü kuruluşlar nezdinde Banka ile ilgili tanıtım faaliyetlerini sürdürmekte, limit imkanlarının genişletilmesi, ürün, hizmet ve çözüm imkanlarının çeşitlendirilmesi için girişimlerde bulunmaktadır.

ABank, zorlu global konjonktüre rağmen, yurt dışı kaynak temininde başarılı bir yılı geride bırakmıştır.

Stratejileri paralelinde uluslararası işlem hacimlerini artıran ABank yurt dışı fonlama tabanını da çeşitlendirerek kaynak maliyetlerinde ve fonların vade yapısında iyileşmeler sağlamıştır.

ABank, uzman personeli, operasyonel altyapısı, etkin muhabir ağı ve müşteri odaklı yaklaşımı ile müşterilerinin dış ticaret alanındaki ihtiyaçlarına optimum, esnek ve hızlı çözümler sunmaktadır.

Banka, müşterilerinin gelişmiş ülkeler yanında gelişmekte olan ve göreceli olarak daha riskli piyasalara yönelik ihracat işlemlerinde de etkin ve öncelikli bir iş ortağıdır.

235 milyon ABD Dolar'lık sendikasyon kredisi ABank'a güvenin teyididir.

ABank Mayıs 2011'de önde gelen yurtdışı bankalardan 133,5 milyon Euro ve 45 milyon ABD Doları olmak üzere iki dilimden oluşan toplam 235 milyon ABD Doları tutarında bir sendikasyon kredisi sağlamıştır.

Bir önceki yıla göre miktar ve maliyet açısından gelişme gösteren kredi, 12 ülkeden 25 bankanın katılımıyla ve ihracatın finansmanında kullanılmak üzere sağlanmıştır. Kredi anlaşması 17 Mayıs 2011 tarihinde ABank ile katılımcı bankaların yetkilileri arasında imzalanmıştır.

Küresel finansal krizin özellikle Avrupa Bölgesini etkilediği zorlu bir global konjonktürde sağlanan bu kredi, uluslararası finans piyasalarının saygın bankalarının ABank'a güvenini bir kez daha teyit etmesi açısından son derece anlamlıdır.

Kadın girişimciler için ABank'a IFC ve FMO'dan 40 milyon ABD Doları 5 yıl vadeli kredi

2011 yılı Ekim ayında, Uluslararası Finans Kurumu (IFC) ve Hollanda Kalkınma Ajansı (FMO), ABank'a Türkiye'de kadın girişimcilerin sahipliğindeki veya kadın girişimciler tarafından yönetilen küçük ve orta ölçekli işletmelerin finansmanında kullanılmak üzere, 40 milyon ABD Doları tutarında ve 5 yıl vadeli kredi olanağı sağlamıştır.

Kadın girişimcilerin teşebbüslerinin desteklenmesi adına bir ilk

Kadın girişimcilerin teşebbüslerinin desteklenmesi amacı ile tasarlanan fon, IFC'nin Türkiye'ye bu yapıda verdiği krediler alanında 'ilk' olma özelliğini taşımaktadır.

Bu ilerici proje ABank'ın KOBİ segmentindeki gücünü ve varlığını daha da pekiştirmektedir. Ayrıca kadın girişimcilere verilecek finansal desteğin ve kadınların ekonomik gücünün artırılmasının, ilave gelir katkısı yoluyla hane bazında yoksulluğun azaltılması, çocuklar için daha iyi beslenme ve eğitim imkanları sağlanması, aynı zamanda diğer kadınların da istihdama katılarak meslek sahibi olması gibi birçok olumlu sonuçları da beraberinde getirecektir.

DEG ve EFSE'den 30 milyon Euro sermaye benzeri kredi ile sermaye tabanına katkı

ABank, Aralık 2011'de uluslararası finansal piyasalarda bir başarıya daha imza atarak Güneydoğu Avrupa için Avrupa Fonu (EFSE) ve Alman Yatırım ve Kalkınma Ajansı (DEG)'ten 30 milyon Euro tutarında 10 yıl vadeli sermaye benzeri kredi sağlamıştır.

DEG'in 20 milyon Euro ve EFSE'nin 10 milyon Euro ile katkı yaptığı kredi ABank'ın sermaye tabanını daha da güçlendirecek, Türkiye'deki mikro, küçük ve orta ölçekli işletmelerin finansmanı için kullanılacak ve KOBİ bankacılığı faaliyetlerine katkı sağlayacaktır.

Kredinin EFSE tarafından sağlanan dilimi EFSE'nin Türkiye'deki ilk yatırımı olması nedeniyle ayrı bir önem taşımaktadır.

Dış ticaret işlemleri ve yurt dışından sağlanan fonlarda artış sağlanmıştır.

Uluslararası Finans Kurumu (IFC) ile yakın ilişkiler çerçevesinde 2011 yılında dış ticaret alanında önemli bir adım atılmış; imzalanan anlaşma kapsamında ABank IFC'nin Küresel Ticaret Finansmanı Programı'na (Global Trade Finance Program) dahil olmuştur.

Söz konusu programın Teyit Bankası Anlaşması ile IFC'nin "İhraççı Banka" listesinde yer alan bankalarca ABank'a yönelik dış ticaret işlemleri için, karşı banka riski IFC tarafından üstlenilerek Banka lehine garanti verilmektedir.

2011 yılında ABank'ın aracılık ettiği toplam dış ticaret işlem hacmi 2,4 milyar ABD Doları'na ulaşmıştır. Dış ticaret hacmindeki bu artış paralelinde, yabancı bankalardan sağlanan fonlarda da artış sağlanmıştır.

Rekabetçi fiyatlama politikasını destekleyen uluslararası kredi limitleri

Dünyanın önde gelen banka ve finansal kuruluşlarından sağlanan kredi limitleri, Banka'nın uluslararası piyasalarda sahip olduğu yüksek kredibiliteyi teyit eder niteliktedir.

Bu kredibilite sayesinde Banka, müşterilerinin dış ticaret işlemlerini rekabetçi bir yaklaşımla fiyatlama imkanına sahip olmaktadır.

ABank Uluslararası Finansal Kurumlar Bölümü, Fon Yönetimi Bölümü ile muhabirlerin ilişkilerinin karşılıklılık esasına göre sağlıklı bir şekilde sürdürülmesi için aracılık görevini de üstlenmektedir.

Uluslararası Finansal Kurumlar Bölümü dış ticaret ürün çeşitliliğini artırmak, muhabir ağını genişletmek, muhabirlerden sağladığı limitleri artırmak ve yeni borçlanma olanakları elde etmek için çalışmalarını sürdürmektedir.

Yeni borçlanma olanakları arasında son yıllarda Türk bankalarının yurt dışı tahvil ihracı yoluyla başarılı bir şekilde yararlandığı uluslararası sermaye piyasalarındaki olanaklar ABank tarafından yakından takip edilmektedir.

Sosyal ve Çevresel Risk Yönetimi Sistemi ile çevreci banka olmaya adım atılmıştır.

ABank'ın milletlerüstü kuruluşlarla sürdürdüğü güçlü ve köklü ilişkiler, Banka'da yeni bir Sosyal ve Çevresel Risk Yönetimi Sistemi'nin kurulmasında rol oynamış ve bu sistem ABank'ın kredi karar verme süreçleri içerisine entegre edilmiştir.

2011 yılında kurulan bu sistemin amacı,

- kredilendirilecek kişi veya projelerin sosyal ve çevresel risk ve etkilerinin değerlendirilmesi ilkelerini ve kriterlerini düzenlemek,
- bu kriterlere uyumsuz durumlar ortaya çıkması durumunda alınması gereken aksiyonlar ile bu çerçevede Banka personelinin yetki ve sorumluluklarını belirlemek,
- ABank'ın Sosyal ve Çevresel Risk Yönetimi Sistemi'nin etkinliğinin izlenmesi ve raporlanmasına ilişkin kuralların ortaya koyulmasıdır.

Kredi ilişkisi içinde olunan gerçek ve tüzel kişilerin faaliyetlerinin sosyal ve çevresel etkilerinin yanı sıra kamu sağlığı ve güvenliği üzerindeki olumsuz etkilerinin de asgari seviyede olması ABank olarak tarafından önem verilen bir konudur.

ABank'ın derecelendirme notu 2011 yılında değişmemiştir.

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings'in 2 Ağustos 2011 tarihli güncel raporunda ABank'ın derecelendirme notlarını aşağıdaki şekilde teyit etmiştir. Ayrıca 2011'de uygulanmaya başlanan yeni metodoloji kapsamında Banka'nın Finansal Kapasite Notu BB olarak belirlenmiştir.

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	5
Destek Tabanı	NF
Finansal Kapasite Notu	bb
Ulusal Notu	AA

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

Fon yönetimi ve Hazine işlemlerinde güçlü bir piyasa oyuncusu

Piyasa bilgisi ve deneyimiyle ABank, sabit getirili menkul kıymetler ve para piyasalarında aktif şekilde yer almaktadır.

ABank güçlü bir piyasa oyuncusu olmanın yanında, türev işlemler alanında da hızla uzmanlaşmakta, rekabet avantajını koruyarak gelişen finansal piyasalarda önemi artan bu alanda giderek öne çıkmaktadır.

Fon Yönetimi Bölümü'nün piyasa işlemlerindeki başarısı aynı zamanda, Banka'nın tezgah üstü piyasalardan likidite sağlamasına destek vermektedir. Fon Yönetimi Bölümü, piyasa riskinin yönetimi ve likidite yönetimi görevlerine ek olarak, nitelikli çalışanlarıyla kâr ve bilgi merkezi olarak önemli bir işlevi yerine getirmektedir.

2011 yılında hazine işlem hacimlerinde önemli ölçüde artış gerçekleştirilmiştir.

Fon Yönetimi Bölümü'nün en temel görevlerinden olan TL ve döviz likidite yönetimi, küresel finansal krizin en çalkantılı günlerinde dahi başarıyla yerine getirilmiştir.

Risk getiri dengesi bilgisine dayalı olan döviz ve sabit getirili menkul kıymet stratejileri, fon yönetiminde 2011'de de oldukça başarılı bir performans yakalanmasına imkan vermiştir. Sabit getirili işlemlerde tezgah üstü işlemleri artırılarak tahvil ve bono piyasasında sıralamada hızlı bir yükseliş sergilenmiştir. Diğer yandan, 2011 yılında ulaşılan türev ürün hacimleri bu alandaki gelişimi de ortaya koymaktadır.

ABank, fon yönetiminde de finansal piyasaların önde gelen aktif kurumlardan biri olmak için çalışmalarına devam etmektedir.

Fonksiyonlar bazında çoklu yapılanma

ABank Fon Yönetimi Bölümü dört birimden oluşmaktadır. Hazine Pazarlama Birimi satış faaliyetlerinden sorumluyken, Aktif/Pasif Yönetimi Birimi TL ve döviz bazındaki aktif ve pasif pozisyonlarını yönetmektedir. Aktif/Pasif Yönetimi Birimi iki ayrı kısım şeklinde organize olmuştur: Döviz Masası ve TL para piyasası/likidite yönetimi masası.

Döviz masası, TL/Döviz ve Döviz /Döviz faaliyetlerini yürütmekte ve Hazine Pazarlama Birimine rekabetçi fiyatlama sağlama ile özellikle uluslararası işlemlerde destek olmaktadır.

TL/Sabit Getirili Menkul Kıymet Masası Banka'nın TL likiditesini yönetmekte ve TL mevduatlar ile TL sabit getirili menkul kıymetlerin fiyatlamasını belirlemektedir. Alım-Satım Birimi ise TL sabit getirili menkul kıymetler, döviz ve türev ürünlerin alım satımından sorumludur.

Fon Yönetimi Bölümü bünyesinde yer alan Ekonomik Araştırmalar Birimi ise, ABank üst yönetimine, Bölüme ve müşterilere yönelik araştırma çalışmaları gerçekleştirmektedir. Birim, ekonomi ve piyasalardaki eğilimler ve risklerle ilgili olarak periyodik raporlamalar yapmakta ve piyasa dinamikleriyle ilgili olarak Banka'nın müşterilerine kapsamlı analizler sunarak şubelere destek vermektedir. Ekonomik Araştırmalar Birimi periyodik ve özel raporlamalarını Türkçe ve İngilizce olarak hazırlamaktadır.

Türev ürünler daha fazla önem kazanıyor.

Global gelişmelerin ışığında tüm dünyada olduğu gibi ülkemiz iş dünyasında da değişen risk algısı, reel sektörün gereksinimleri ve hızla büyüyen finansal piyasalar türev ürünlere olan ilgiyi ve talebi hızla artırmaktadır.

Türev ürünler alanında da katma değeri yüksek hizmetler ve çözümler sunan ABank, müşterilerini farklı risklerden korumayı amaçlayan çalışmalarına Hazine Pazarlama Birimi kapsamında yoğun olarak devam etmektedir.

Birim yetkilileri 2011 yılı boyunca müşteri ve şube ziyaretlerini artırarak türev ürünlerin faydalarına, kullanımına ve piyasalardaki son gelişmelere dair bilgilendirmelerde bulunmuşlar, müşterilerin finansal gereksinimlerine özel ürünler tasarlayarak cevap vermişlerdir. Şubelerle yaratılan yakın işbirliği ve sinerji sonucunda özellikle KOBİ segmentinde müşteri kazanımı sağlanmış, türev ürünlerin satışında önemli bir başarı yakalanmıştır.

Türev işlemler Fon Yönetimi Bölümü içerisinde artan bir kâr merkezi oluşturmaktadır.

Avrupa bölgesi ve gelişmekte olan Avrupa ekonomilerine bakıldığında, Türkiye'nin bu kapsamda güçlü bir gelişme potansiyeli olduğu görülmektedir. Ekonomide görülen büyüme ve reel sektörün gereksinimleri, riskten korunmak için türev işlemlere duyulan ilgiyi ve talebi artırmıştır. Diğer yandan aktif-pasif yönetimi kapsamında bilançodan kaynaklanan risklerin garanti edilmesinde daha fazla türev ürün kullanılırken, daha etkin ve karmaşık ürünler olan egzotik ürünler ağırlık kazanmaya başlamıştır.

ABank, türev ürünler piyasasının önde gelen ve güçlü oyunculardan biri olmayı amaçlamaktadır.

Öngörülü piyasa riski yönetimi

ABank'ta, döviz, faiz ve likidite riskleri, Türkiye sermaye piyasaları verilerinin titiz bir şekilde araştırılması ve kullanımıyla, Value at Risk (VaR) yöntemine göre hesaplanmaktadır.

Bu model her bir ürüne dair tasarlanmış limitleri kapsamaktadır. Taşınan pozisyonlara dair detaylı raporlar sağlayan ve Banka içinde üretilmiş olan mevcut bilgisayar yazılımı, yönetimin bilançoyu detaylı bir şekilde kontrol etmesine imkan vermektedir.

ABank'ta faiz riski de VaR modeliyle izlenmektedir. Bu model, krediler, kuponlu ve ıskontolu tahviller, ileri vadeli döviz alım satım işlemleri, ileri vadeli faiz işlemleri ve bankalararası işlemlerin de dahil olduğu farklı para piyasası ürünleri için duyarlılık analizleri yapılmasına olanak sunmaktadır.

Banka'da tüm alım-satım ve pozisyon limitleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenirken, Aktif-Pasif Komitesi üyeleri haftalık bazda pozisyonlar hakkında bilgilendirilmektedir.

İç Kontrol Koordinatörlüğü'ne raporlama yapan Hazine Kontrol Birimi'nin görevi, Fon Yönetimi Bölümü'nün işlem yapılan karşı kurum, fiyat ve risk limitlerine dair gerekli denetimlerini yapmak ve Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlamaktır. Bu raporlamalarla, piyasa faaliyetleriyle alınan riskler kontrol altında tutulabilmektedir.

ABank'ın 2011 yılı sonunda tamamlanan yeni sistem altyapısı InterNext'in devreye alınmasıyla birlikte otomatik raporlama yapılmaya başlanmıştır. Sistemden kayıt ve takibin yapılıyor olması yüksek bir etkinlik sağlamaktadır.

ABank'ın yeni bankacılık sistemi InterNext devreye girmiştir.

2011 yılı ABank'ın büyüme planlarına paralel olarak teknoloji altyapısının da yenilenerek

- daha esnek ve daha güncel,
- bilgi güvenliği standartları çok daha uyumlu,
- kolay veri alma ve analiz yapma imkanlarını sunan,
- kullanıcı dostu bir bankacılık sisteminin

devreye girmesi nedeniyle Banka'nın kurumsal tarihinde bir kilometre taşıdır.

ABank'ın yeni sistem altyapısı olan InterNext bankacılık platformu 7 aylık bir süreyi kapsayan geçiş çalışması sonunda 2 Ocak 2012 tarihinde devreye alınmıştır.

Geçiş sırasında ve sonrasında sorunsuz ve hızlı bir adaptasyon yaşanmıştır. ABank'ın bundan sonraki hedefi, yeni sistemi tüm özellikleri ile birlikte ve verimli bir şekilde kullanarak müşterilerine daha kapsamlı ve daha iyi hizmet sunmak olacaktır.

InterNext ile ABank'ta

- Teknolojik altyapı çok daha bir ileri seviyeye getirilmiştir.
- Gelişmelere daha hızlı bir şekilde uyum sağlanabilecek sistemsel esneklikler kazanılmıştır. Yeni ürün ve hizmet süreçleri sisteme kolay uyumlaştırılabilecektir.
- CoBIT standartlarına daha uyumlu bir yapı oluşturulmuştur.
- Veriye ulaşmada ve raporlamalarda daha esnek ve kolay bir ortam oluşturulmuştur. Müşteri verilerinin hızlı ve istenen kriterlere göre alınabilmesi ve analizinin yanı sıra verilerin ölçülebilir, izlenebilir ve kontrol edilebilir olma özelliğiyle risk yönetiminin etkinleşmesi sağlanabilecektir.
- Müşteri odaklı yapı sayesinde daha iyi ve hızlı hizmet sunma olanağı yakalanmıştır.
- Sistemsel riskler ve bağımlılıklar en aza indirilmiştir.
- Operasyonel maliyetlerin düşürülmesi ve verimliliğin artırılması eksenlerinde kazanımlar sağlanacaktır.
- Müşteri, çalışan, kâr merkezi bazında sayısal ölçümlerle yönetsel yetkinlik artırılacaktır.

Merkezi operasyonla yüksek verimlilik sağlanmaktadır.

ABank, uzmanlık gerektiren işlemleri ve adetsel bazda yoğun işleri merkezi olarak işleyerek, risk kontrolü, verimlilik artışı ve maliyet kontrolü sağlamaktadır.

Merkezi Operasyon Ünitelerinde kredi kullandırımları, dış ticaret işlemleri, çek senet işlemleri, firma ödemeleri, merkezi haciz ve sorgulama mektupları, EFT ve SWIFT işlemlerinin yönetimi yapılmaktadır. Tüm bu işlemlerde merkezileşme oranı %100'dür ve belgelerin varlık kontrolünün yanı sıra içerik kontrolleri de yapılarak risk minimizasyonu sağlanmaktadır. Destek masası fonksiyonu şubelerden gelen her türlü soru ve sorunların hızlı çözümünü sağlamaktadır.

Merkezi operasyon, aynı zamanda operatif iş yükünü ortadan kaldırarak şube pazarlama birimlerinin müşterilere, pazarlamaya ve satışa odaklandıkları zamanı maksimize etmelerine imkan sunmaktadır.

Şubelerdeki operasyon fonksiyonlarının görev tanımları tarif edilmiş olsa da her bir çalışan, fonksiyonuyla sınırlı olmayıp tüm operasyonel işlemleri öğrenmek ve yapmak hedefiyle yönlendirilmektedir. Bu yaklaşım bir taraftan verimliliğin, diğer taraftan ise işlem kalitesi ve hızının artırılması ve dolayısıyla müşteri memnuniyetinin yükseltilmesine yol açmaktadır. Çalışan motivasyonunu da artıran bu iş yapış biçimi, 2011 yılında iş sonuçlarına artan oranda yansımıştır.

Operasyonel hizmetlerde, şubelerin birer müşteri olduğu anlayışıyla hareket edilmekte ve periyodik şube ziyaretleri gerçekleştirilerek şubelerin geribildirimleri, görüş ve önerileri birebir görüşmelerle alınmakta ve hizmet kalitesinin daha da artırılması yönünde yeni çözümler üretilmektedir. Verimlilik odaklı insan kaynağı ile iş süreçleri sürekli gözden geçirilerek daha da verimli süreçler oluşturulmaktadır.

Operasyonel mükemmeliyete odaklı tüm bu çabaların nihai amacı, hatasız süreçler ve yüksek hizmet kalitesinin yakalanmasıdır.

ABank'ta 2011 yılında operasyonel işlemlerde hatasızlık oranı %99 olarak gerçekleşmiştir.

Toplumsal katkı projemiz: KOBİ'ler için kurumsal yönetim eğitimi

Benim KOBİM Geleceğin Yıldızı

ABank'ın desteği ile 2010 yılında hayata geçirilen sosyal sorumluluk projesi "Benim KOBİM Geleceğin Yıldızı" KOBİ'lere dönük bir eğitim programıdır.

İkinci yılını dolduran projede 2010 yılında Eskişehir, Trabzon, Denizli, Kayseri, Samsun ve Mersin olmak üzere 6 ilde 800'ü aşkın KOBİ Yöneticisi'ne Boğaziçi Üniversitesi tarafından Sertifika verilmesinin ardından, 2011 yılında da Bursa, Gaziantep ve Mersin illerinde eğitimini tamamlayan 379 kişi sertifikalarını almıştır.

Kısaca Anadolu Grubu

Temelleri 1950'li yılların başında Özilhan ve Yazıcı aileleri tarafından atılan, 1969 yılında holding yapılanmasına geçen Anadolu Grubu, kuruluşundan bu yana gösterdiği büyük gelişimle bugün Atlantik'ten Pasifik'e 15 ülkede 80'in üzerinde şirketiyle başlıcaları bira, meşrubat, otomotiv, perakende ve finans sektörleri olmak üzere çeşitli sektörlerde faaliyet göstermektedir.

Anadolu Grubu son yıllarda bilişim, elektronik, enerji, gıda ve sağlık sektörlerine yaptığı yatırımlarla faaliyet alanını genişletmiştir.

Anadolu Grubu, öncü ve lider kimliği, ileriye dönük, uzun vadeli vizyonu ile 1990'lı yıllarda yurt dışına açılma kararı almıştır. Bu çerçevede kurduğu güçlü iş ortaklıklarıyla Coca-Cola, Miller, Beck's, Isuzu, Kia, Geely, Lombardini, Faber-Castell, Hisense, Mc Donald's gibi dünya markalarını Türkiye pazarına sunan Anadolu Grubu, 60 yıldır Türkiye'deki, 20 yıldır da dünyadaki tüketicilere hizmet vermektedir.

Yedi şirketi İMKB'de işlem gören Anadolu Grubu, global kurum kimliği ile hedef pazarlarını yakından izlemeye ve yeni yatırımları hayata geçirmeye devam etmektedir.

Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler,

Alternatif Yatırım A.Ş.

Alternatif Yatırım A.Ş., (Şirket) Alternatif Menkul Kıymetler A.Ş. unvanı ile 27 Aralık 1996 tarihinde 125.000 TL (tarihi) sermaye ile kurulmuş ve kuruluşu 7 Ocak 1997 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir. Şirket'in merkezi İstanbul'dadır. Şirket'in Genel Müdürlüğü Cumhuriyet Cad. Elmadağ Han No:8 Kat:2-3 Elmadağ/ İstanbul, Türkiye'dedir.

30 Temmuz 2001 tarih ve 12 nolu Yönetim Kurulu toplantısında Alternatif Menkul Kıymetler A.Ş. olan Şirket unvanı Alternatif Yatırım A.Ş. olarak değiştirilmiş ve 11 Ekim 2001 tarihinde tescil edilmiştir.

Şirket bir Anadolu Grubu Şirketi'dir. Şirketin en büyük ortağı % 99,99 payla Alternatifbank A.Ş.'dir.

Şirket'in amacı 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır. Kanun uyarınca ve kendisine verilmiş yetki ve izin belgeleri kapsamında, Şirket, (1) Alım Satım Aracılığı, (2) Portföy Yönetimi, (3) Kredili Menkul Kıymet, Açığa Satış ve Menkul Kıymetlerin Ödünç Alma ve Verme İşlemleri, (4) Yatırım Danışmanlığı, (5) Menkul Kıymetlerin Geri Alma veya Satma Taahhüdü ile Alım Satımı, (6) Halka Arza Aracılık, (7) Türev Araçların Alım Satımına Aracılık yetki ve izin belgeleri ile bu alanlarda faaliyet göstermektedir.

Şirket'in 31.12.2011 itibariyle 8.500 bin TL ödenmiş sermayesi bulunmaktadır.

Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş.

Alternatif Yatırım Ortaklığı Anonim Şirket'i ("Şirket") Türkiye'de faaliyet göstermekte olup kayıtlı adresi; Cumhuriyet Cad. Elmadağ Han No:8 Kat:2 Elmadağ/ İstanbul'dur. Şirket 14 Eylül 1995 tarihinde tescil edilmiş ve tescili 20 Eylül 1995 tarihli Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Şirket bir Anadolu Grubu Şirketi'dir. Şirket'in %95,96 oranındaki hissesi İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (İMKB) işlem görmektedir.

Şirket faaliyetlerini Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)'nun, Seri: VI, No: 4 sayılı "Yatırım Ortaklıklarına İlişkin Esasları Tebliği"ne göre sürdürmektedir. Şirket'in kuruluş amacı, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu (Kanun) ve ilgili mevzuatta belirlenmiş ilke ve kurallar çerçevesinde sermaye piyasası araçları ile ulusal ve uluslararası borsalarda ve borsa dışı organize piyasalarda işlem gören altın ve diğer kıymetli madenler portföyü işletmektir. Kanun uyarınca, Şirket, SPK'dan ortaklık portföyünü oluşturmak, yönetmek ve gerektiğinde portföyde değişiklik yapmak için yetki belgesi almıştır.

Şirket'in 31.12.2011 itibariyle 22.268 bin TL ödenmiş sermayesi bulunmaktadır.

GERÇEKLEŞTİRİLEN HACİMLER			
(Milyon TL)	2011	2010	%
NAKİT KREDİLER	4.221	3.148	34
MENKUL DEĞERLER	1.318	599	120
MEVDUAT	3.643	2.442	49
KULLANILAN KREDİLER VE PARA PİYASALARI	1.730	958	80
GARANTİ VE KEFALETLER	2.165	1.923	13
DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	3.434	1.704	102

TEMEL RASYOLAR (%)		
	2011	2010
Net Kar / Ortalama Aktifler	0,56	0,86
Özkaynak Verimliliği	6,3	7,7
Brüt Takip Rasyosu	4,83	4,55
Nakit Krediler / Toplam Aktifler	65,0	73,1
Kredi / Mevduat	116	129
Mevduat / Toplam Pasifler	56,1	56,7
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	16,4	14,9
Menkul Değerler / Toplam Aktifler	20,3	13,9

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 63 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

31 Aralık 2011 tarihi itibariyle Banka'nın hisselerinin %77,71'ine Anadolu Endüstri Holding A.Ş. sahip olup Anadolu Grubu bünyesinde yer almaktadır. Ayrıca, diğer hissedarlar içerisinde yer alan diğer Anadolu Grubu firmaları Banka'nın hisselerinin %18,12'sine sahiptir.

	31 Aralık 2011 İtibariyle		31 Aralık 2010 İtibariyle	
Hissedarların Adı Soyadı/Ticari Unvanı	**Sermaye (Bin TL)**	**Pay Oranları (%)**	**Sermaye (Bin TL)**	**Pay Oranları (%)**
Anadolu Endüstri Holding A.Ş.	233.142	77,714%	233.142	77,714%
Anadolu Motor Üretim ve Pazarlama A.Ş.	23.379	7,793%	23.379	7,793%
Efes Pazarlama ve Dağıtım Tic. A.Ş.	22.380	7,460%	22.380	7,460%
Halka Açık Pay	12.483	4,161%	12.483	4,161%
Özilhan Sinai Yatırım A.Ş.	4.594	1,531%	4.594	1,531%
Çelik Motor Ticaret A.Ş.	4.021	1,340%	4.021	1,340%
Diğer Hissedarlar (18 adet 2011 - 17 adet 2010)	1	0,000%	1	0,000%
Toplam	**300.000**	**100%**	**300.000**	**100%**

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

31 Aralık 2011 İtibariyle	
Nitelikli Paya(*) Sahip Hissedarların Adı Soyadı / Ticari Unvanı	**Pay Oranları (%)**
Tüzel Kişiler	
Anadolu Endüstri Holding A.Ş.	86,6
Yazıcılar Holding A.Ş.	61,8
Özilhan Sinai Yatırım A.Ş.	30,4
Kamil Yazıcı Yönetim ve Dan. A.Ş.	21,9
Gerçek Kişiler	
İzzet Özilhan	30,6
S.Kamil Yazıcı	29,2
Suzan Yazıcı	29,2
Tülay Aksoy	11,6
Tuncay Özilhan	11,6
Emine Özilhan	11,6
Sabire Yazıcı	10,3

*(*) **Nitelikli Pay: 5411** sayılı Bankacılık Kanunu'na göre "Bir ortaklığın veya sermayesinin veya oy haklarının doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on veya daha fazlasını teşkil eden paylar ile bu oranın altında olsa dahi yönetim kurullarına üye belirleme imtiyazı veren payları" ifade etmektedir.*

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

İsim	Unvan	Bankada Dolaylı Sahip Olunan Pay (%)
Yönetim Kurulu Üyeleri		
Tuncay Özilhan	Yönetim Kurulu Başkanı	11,56
İbrahim Yazıcı	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	1,73
Murat Arığ	Yönetim Kurulu Üyesi	-
Mehmet Hurşit Zorlu	Yönetim Kurulu Üyesi	-
Cesur Kılınç	Yönetim Kurulu Üyesi	-
Bahattin Gürbüz	Yönetim Kurulu Üyesi	1 adet (Bağımsız üyelerin YK üyeliğinden dolayı)
Mustafa Murat Akpınar	Yönetim Kurulu Üyesi	1 adet (Bağımsız üyelerin YK üyeliğinden dolayı)
Didem Çerçi	Yönetim Kurulu Üyesi	1 adet (Bağımsız üyelerin YK üyeliğinden dolayı)
Kemal Semerciler	Yönetim Kurulu Üyesi - Denetim Komitesi Bşk.	1 adet (Bağımsız üyelerin YK üyeliğinden dolayı)
Güniz Safa Şengölge	Yönetim Kurulu Üyesi - Denetim Komitesi Üyesi	1 adet (Bağımsız üyelerin YK üyeliğinden dolayı)
Genel Müdür ve Yardımcıları		
Hamit Aydoğan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	-
Muzaffer Öztürk (*)	Genel Müdür Yardımcısı	-
Mutlu Çalışkan (*)	Teftiş Kurulu Başkanı	-
Mehmet Saraç	Genel Müdür Yardımcısı	-
Ertan Güvener	Genel Müdür Yardımcısı	-
Sadık Saygıcı (**)	Genel Müdür Yardımcısı	-
Cem Şipal	Genel Müdür Yardımcısı	-
Tolga Şenefe (*)	Genel Müdür Yardımcısı	-
Ziya Alpman	Genel Müdür Yardımcısı	-
Murat Özer (*)	Genel Müdür Yardımcısı	-
Dilek Algan (*)	Genel Müdür Yardımcısı	
Şakir Sömek	Genel Müdür Yardımcısı	-
Yasal Denetçiler		
Ahmet Bal	Denetçi	-
İrfan Çetin (*)	Denetçi	-

(*) 04.02.2011 tarihinde Sn. Muzaffer Öztürk Kurumsal ve Ticari bankacılıktan sorumlu Genel Müdür yardımcısı olarak göreve başlamıştır. 03 Haziran 2011 tarihinde Sn. Sedef Karadadaş İnsan Kaynakları Genel Müdür yardımcılığı görevinden ayrılmış olup yerine Sn. Murat Özer İnsan Kaynakları Genel Müdür yardımcısı olarak atanmıştır. Sn. Murat Özer'den boşalan Fon Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığına ise Sn. Tolga Şenefe 08 Haziran 2011 tarihinde atanmıştır. 01 Temmuz 2011 tarihinde Sn. Dilek Algan yeni oluşturulan İzleme, Yapılandırma ve Yasal Takip Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlamıştır. Teftiş Kurulu başkanı Sn. Güldem Karaçalı emeklilik nedeniyle 31.10.2011 itibariyle görevinden ayrılma kararı almış olup, yerine aynı tarih itibarıyla Sn. Mutlu Çalışkan atanmıştır. 30 Mart 2011 tarihli Genel Kurulda Sn. Menteş Albayrak yerine Sn. İrfan Çetin yasal denetçi olarak seçilmiştir.

(**) Kredi Tahsis Grubu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmekte olan Sn. Sadık Saygıcı 12 Ocak 2012 tarihi itibarıyla bu görevinden emeklilik nedeniyle ayrılma kararı almış olup, yerine Sn. Murad Büyükkürkçü atanmıştır.

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

Banka, 31.12.2011 itibariyle 63 şube ve 1185 personeli ile ağırlıklı olarak Ticari/KOBİ Bankacılığı alanlarında hizmet vermektedir. Türkiye Bankalar Birliği'nden 30/09/2011 itibariyle alınan ve tek şubeli özel bankalar hariç 17 özel sermayeli mevduat bankası için konsolide bazda hesaplanan kredi, mevduat ve toplam aktif rasyolarına bakıldığında Alternatifbank A.Ş.'nin;

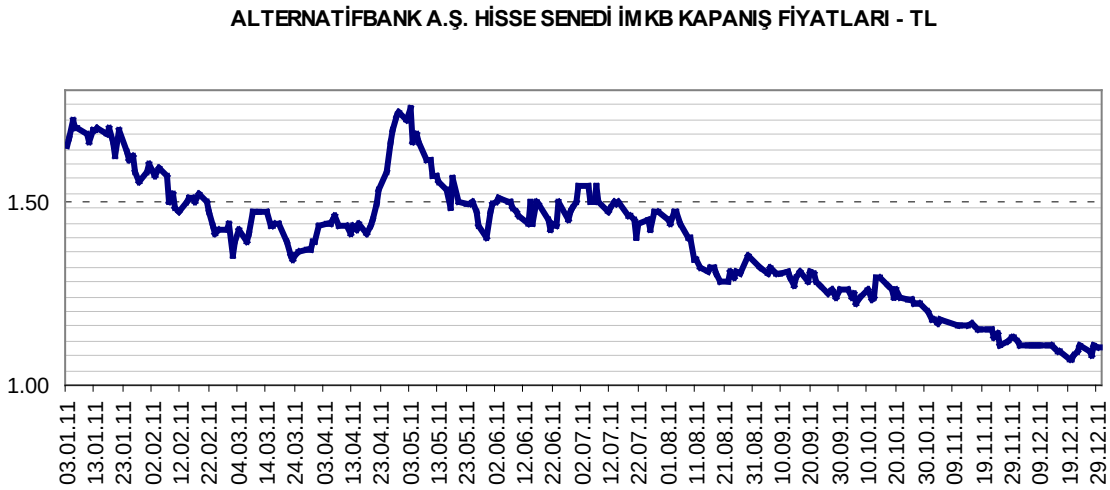
- Nakit + G.Nakit Kredi / personel rasyosunda 3.,
- Mevduat / personel rasyosunda 6.,
- Nakit+G.Nakit Kredi / şube rasyosunda 4.,
- Mevduat / şube rasyosunda 7.,
- Nakit kredi / Toplam aktif rasyosunda 2. sırada

yer aldığı görülmektedir.

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

VIII. Hisse Senedi Fiyatlarının Yıl İçinde Gösterdiği Gelişme

ABank hisselerinin yıl içindeki gelişimi aşağıdaki gibidir.



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

ABank kurumsal/ticari bankacılık ile perakende bankacılık alanına odaklanmıştır. Bu alanda piyasadaki ve ekonomideki gelişmeler paralelinde ihtiyaç duyulan her türlü yeni ürün geliştirilmekte ve müşterilere sunulmaktadır. Ürün geliştirme talepleri ilk etapta pazarlama birimlerinden gelmekte, daha sonra Genel Müdürlük'te ilgili birimlerin katkısıyla mevzuat açısından incelenmekte, kayıt düzeni tespit edilmekte ve bilgi işlem alt yapısı kurulmaktadır. Yeni ürünlerin pazarlanması sırasında müşterilere bu ürünlerin varsa

riskleri, çalışma şekli, sonucu, vergi boyutu gibi konularda bilgi verilmesine azami önem gösterilmektedir.

Türkiye Garanti Bankası A.Ş. ile Bonus kredi kartının Alternatifbank A.Ş. tarafından da kullanılabilmesi amacıyla 23 Aralık 2010 tarihinde imzalanan marka sözleşmesi kapsamında ABank logolu Bonus kredi kartlarının 2012 yılı içerisinde piyasaya sunulması planlanmaktadır.

Bankamız 2011 yılı içerisinde müşterilerine daha iyi hizmet verebilmek amacıyla teknoloji altyapısında değişikliğe gitme kararı almış olup, söz konusu karar çerçevesinde Internext ana bankacılık sistemi seçilmiş ve sistem geçişi 01.01.2012 tarihinde başarıyla tamamlanmıştır. Söz konusu sistem geçişi çerçevesinde Bankamızın bilgi işlem donanımı altyapısı da yenilenmiştir.

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

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Sorumlu Oldukları Alanlar	Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi
Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri					
Tuncay Özilhan	Yönetim Kurulu Başkanı	01.04.1996	İ.Ü.İktisat Fakültesi / Long Island University (Yüksek Lisans)		36
İbrahim Yazıcı	Yönetim Kurulu Üyesi	31.07.1996	Bursa Ticari Bilimler Akademisi / Atlanta University (Yüksek Lisans)	Kredi Komitesi Yedek Üyesi	30
Murat Arığ	Yönetim Kurulu Üyesi	01.01.2003	Boğaziçi Üniversitesi Mühendislik Fakültesi /Florida Institute of Technology - ABD (Yüksek Lisans)	AEH Finans Grubu Başkanı, Kredi Komitesi Başkanı ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi	26
Mehmet Hurşit Zorlu	Yönetim Kurulu Üyesi	28.04.2008	İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi	Kurumsal Yönetim Komitesi ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi	31
Cesur Kılınç	Yönetim Kurulu Üyesi	03.03.2000	İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi	-	23
Mustafa Murat Akpınar	Yönetim Kurulu Üyesi	28.04.2008	İzmir İktisadi ve Ticari Bilimler Ak.	Kurumsal Yönetim Komitesi ve Kredi Komitesi Üyesi	40
Bahattin Gürbüz	Yönetim Kurulu Üyesi	30.03.2011	ODTÜ İdari İlimler Fak. Siyaset Bil. ve Kamu Yön. / Kavrakoğlu Man. Inst. EMBA Sertifika Prog.	Kredi Komitesi Üyesi	29
Didem Çerçi	Yönetim Kurulu Üyesi	30.03.2011	Boğaziçi Üniversitesi İşletme Fak. (Pazarlama ve Finans)	Kredi Komitesi Yedek Üyesi	21
Kemal Semerciler	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2010	Uludağ Üniversitesi İktisat Fakültesi	Denetim Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı	31
Güniz Safa Şengölge	Yönetim Kurulu Üyesi	05.11.2007	İstanbul Üni. Uluslararası İşl/Boğaziçi Üni.İngiliz Dili ve Edeb.(Yüksek Lisans)	Denetim Komitesi Üyesi	21

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Sorumlu Oldukları Alanlar	Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi
Genel Müdür ve Yardımcıları					
Hamit Aydoğan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	31.07.2009	O.D.T.Ü Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi	Kredi Komitesi Üyesi	31
Muzaffer Öztürk (*)	Genel Müdür Yardımcısı	04.02.2011	Uludağ Üniversitesi İşletme Fak.	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	26
Mutlu Çalışkan(*)	Teftiş Kurulu Başkanı	31.10.2011	İ.Ü. İngilizce İktisat	Teftiş Kurulu Başkanı	17
Mehmet Saraç	Genel Müdür Yardımcısı	14.05.2007	Atatürk Ün. Edebiyat Fak./Fransız Dili ve Edebiyatı	Operasyon	31
Ertan Güvener	Genel Müdür Yardımcısı	04.06.2007	O.D.T.Ü Elektronik Müh. / O.D.T.Ü Elektronik (Yüksek Lisans)	Bilgi İşlem	27
Sadık Saygıcı (**)	Genel Müdür Yardımcısı	07.09.1998	İ.Ü. İktisat Fakültesi	Kredi Yönetimi	23
Cem Şipal	Genel Müdür Yardımcısı	19.02.2001	İ.Ü. İktisat Fakültesi / Koç Üniversitesi (Yüksek Lisans)	Mali Kontrol ve Finansal Raporlama	22
Murat Özer (*)	Genel Müdür Yardımcısı	03.06.2011	I.Ü. İngilizce İktisat Fakültesi	İnsan Kaynakları	20
Ziya Alpman	Genel Müdür Yardımcısı	05.12.2007	İ.T.Ü İşletme Müh./Boğaziçi Üni.Ekonomi (Yüksek Lisans)	Perakende Bankacılık	26
Tolga Şenefe(*)	Genel Müdür Yardımcısı	08.06.2011	İstanbul Ün. İktisat Böl. / Marmara Ün. Muhasebe-Finansman(Yüksek Lisans)	Fon Yönetimi	19
Şakir Sömek	Genel Müdür Yardımcısı	14.03.2008	University of Wisconsin / The American Un. Econ.(Yüksek Lisans)	Uluslararası Fin. Kur.	22
Dilek Algan (*)	Genel Müdür Yardımcısı	01.07.2011	Ankara Üniversitesi	İzleme, Yapılandırma ve Yasal Takip	16
İç Sistemler Kapsamındaki Birimler					
Mutlu Çalışkan (*)	Teftiş Kurulu Başkanı	31.10.2011	İ.Ü. İngilizce İktisat	Teftiş Kurulu Başkanı	17
Ufuk Türkan (*)	Müdür	31.10.2011	Boğaziçi Un. Uluslararası İlişkiler	İç Kontrol	15
Abdullah Şen	Müdür	01.08.2009	ODTÜ Uluslararası İlişkiler / Bilgi Finansal Ekonomi	Risk Yönetimi	12
Hamdi İlkay Girgin	Müdür	15.12.2010	ODTÜ İktisat / Imperial College MBA	Mevzuat ve Uyum	10

(*) 04.02.2011 tarihinde Sn. Muzaffer Öztürk Kurumsal ve Ticari bankacılıktan sorumlu Genel Müdür yardımcısı olarak göreve başlamıştır. 03 Haziran 2011 tarihinde Sn Sedef Karadadaş İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmış yerine Sn. Murat Özer İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Sn Murat Özer'den boşalan Fon Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığına Sn Tolga Şenefe 08 Haziran 2011 tarihinde atanmıştır. 01 Temmuz 2011 tarihinde Sn Dilek Algan yeni oluşturulan İzleme, Yapılandırma ve Yasal Takip Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlamıştır. Teftiş Kurulu başkanı Sn Güldem Karaçalı emeklilik nedeniyle 31.10.2011 itibariyle görevinden ayrılma kararı almış olup, yerine Sn. Mutlu Çalışkan atanmıştır. Sn. Mutlu Çalışkan'dan boşalan İç kontrol Koordinatörlüğü görevine de aynı tarih itibarıyla Sn. Ufuk Türkan atanmıştır.

(**) Kredi Tahsis Grubu Genel Müdür Yardımcılığını yürütmekte olan Sayın Sadık Saygıcı 12 Ocak 2012 tarihi itibarıyla bu görevinden emeklilik nedeniyle ayrılma kararı almış olup, yerine Sayın Murad Büyükkürkçü atanmıştır.

YÖNETİM KURULU

Tuncay Özilhan
Yönetim Kurulu Başkanı

1947 yılında doğdu Orta öğrenimini İstanbul Saint Joseph Lisesi'nde tamamladı. Lisans eğitimine İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi'nde devam eden Özilhan, ABD'de Long Island Üniversitesi'nde MBA yaptı. Erciyas Biracılık ve Malt San. AŞ Genel Müdürlüğü, Biracılık Grubu Koordinatörlüğü ve Anadolu Grubu Genel Koordinatörlüğü görevlerinde bulunduktan sonra, 1984 yılında Anadolu Grubu'na Genel Müdür olarak atanan Özilhan 2007 yılından beri Anadolu Grubu'nun ve birçok grup şirketinin Yönetim Kurulu Başkanlığını yürütmektedir. Sayın Özilhan TÜSİAD Başkan Yardımcılığı'nın yanında, DEİK Türk-Japon İş Konseyi başkanlığı, Estonya Cumhuriyeti Fahri Konsolosluğu ve Anadolu Efes Spor Kulübü başkanlığı görevlerini sürdürmektedir. Tuncay Özilhan Nisan 1996'dan beri ABank Yönetim Kurulu Başkanı'dır.

İbrahim Yazıcı
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı

1949 yılında doğdu. Bursa İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi İşletme Bölümü'nü bitirdikten sonra ABD'de Atlanta Üniversitesi'nde MBA yaptı. 1980 yılında Anadolu Endüstri Holding bünyesine katılan Yazıcı 1990 yılına kadar çeşitli yöneticilik görevlerinde bulundu. İbrahim Yazıcı 1990 yılından beri birçok Anadolu Grubu şirketinde Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Başkan Vekilliği yapmaktadır.

Bahattin Gürbüz
Yönetim Kurulu Üyesi

1954 yılında doğdu. Orta Doğu Teknik Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun oldu. Kavrakoğlu İşletme Enstitüsü'nde Executive MBA eğitimi alan Gürbüz, profesyonel kariyerine Kayseri Türkiye İş Bankası, İthalat-İhracat ve Dış İşlemler departmanında başladı. 1983'te Dışbank'ta müfettiş olarak göreve başlayan Gürbüz, 1983-2004 yılları arasında burada çeşitli görevlerde bulundu. 1997-2004 yılları arasında Dış Faktoring, Dış Leasing ve Dışbank Malta'da yönetim kurulu üyeliği yaptı. Aynı zamanda Poliport Kimya Sanayi Yönetim Kurulu'nda murahhas aza görevini sürdürdü. 2004-2005 yılları arasında Dış Bank'a danışmanlık yaptı. 2006 yılında D Commerce Bank AD, Bulgaristan'ın Denetim Kurulu üyeliğine getirildi, bir yandan da Alfa Group'a danışmanlık yapmaya devam etti. Bahattin Gürbüz Nisan 2011'den beri ABank Yönetim Kurulu Üyeliği görevini sürdürmektedir.

Cesur Kılınç
Yönetim Kurulu Üyesi

1957'de İstanbul'da doğdu. İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun oldu. Anadolu Grubu'na katılmadan önce ENKA ve Coşar Müşavirlik A.Ş.'de hukuk müşaviri olarak çalıştı. 1994 yılında Anadolu Grubu'nda Hukuk Direktörü olarak çalışmaya başlayan Kılınç, 1999 yılında Grubun Genel Hukuk Danışmanlığı görevine getirildi. 1999 yılından beri aynı zamanda ABank Yönetim Kurulu üyeliği görevini yürüten Kılınç, 2008 yılından beri ALease, AYatırım ve diğer grup şirketlerinde de Yönetim Kurulu Üyeliği yapmaktadır.

Didem Çerçi
Yönetim Kurulu Üyesi

1966 yılında İstanbul'da doğdu. Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun oldu. Kariyerine 1990 yılında Bekoteknik Sanayi/Koç Holding'de Ürün Müdürü olarak başladı. 1991-1994 yılları arasında İktisat Bankası Kurumsal Bankacılık bölümünde Pazarlama Sorumlusu olarak çalıştı. Daha sonra sırasıyla WestLB, Demirbank, Ulusal Bank ve İktisat Bankası Kurumsal Bankacılık bölümlerinde yöneticilik görevleri sürdürdü. Aynı zamanda Bankalararası Kart Merkezi, İktisat Yatırım Menkul Değerler ve Kablonet İletişim Sistemleri'nde Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini yürüttü. 2002 yılında ING Bank A.Ş. Ticari Bankacılık Departmanı'nda Bölge Müdürlüğü, Grup Yöneticiliği ve Genel Müdür Yardımcılığı görevleriyle birlikte ING Faktoring ve ING Leasing'de Yönetim Kurulu Üyeliği görevini üstlendi. Ocak 2011'de Aras Holding Finans Direktörü olarak atanan Çerçi, Nisan 2011'den beri ABank Yönetim Kurulu Üyeliği görevini sürdürmektedir.

Güniz S. Şengölge
Yönetim Kurulu Üyesi

1963 yılında doğdu. İstanbul Robert Kolej ve Boğaziçi Üniversitesi İngiliz Edebiyatı bölümünden mezun oldu. Lisansüstü eğitimini İstanbul Üniversitesi Uluslararası İşletme Bölümü'nde tamamladı. Profesyonel kariyerine 1985 yılında Citibank İstanbul'da başlayan Şengölge daha sonra Crédit Lyonnais ve Société Générale İstanbul ofislerinde çalıştı. 1993 yılında Garanti Bankası Pazarlama Bölümü'nde Müdür Yardımcısı olarak başlayıp, son 6 yılında Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olmak üzere, 11 yıl boyunca birçok idari görevde bulundu. Güniz Şengölge 2007 yılından beri ABank Yönetim Kurulu Üyeliği görevini sürdürmektedir.

Kemal Semerciler
Yönetim Kurulu Üyesi

1958 yılında doğdu. Yüksek öğrenimini Uludağ Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi'nde tamamladı. Kariyerine 1981 yılında Yapı Kredi Bankası'nda müfettiş olarak başlayan Semerciler, Mali Kontrol, Muhasebe ve Teftiş departmanlarında yöneticilik görevlerinde bulunurken, 2006-2008 yılları arasında Mevzuat departmanında Genel Müdür Yardımcılığı görevini üstlendi. 2008-2009 yılları arasında Yapı Kredi Bankası'nda Genel Müdür Danışmanı olarak görev yaptı. Yapı Kredi Bankası'ndaki görevi süresince bankanın birçok iştirakinde Yönetim Kurulu Üyeliği ve Denetçilik görevlerini sürdürdü. Kemal Semerciler Mart 2010'dan beri ABank Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir.

Mehmet Hurşit Zorlu
Yönetim Kurulu Üyesi

1959 yılında doğdu. Yüksek öğrenimini İstanbul Üniversitesi İktisat Bölümü'nde tamamladı Toz Metal ve Türk Hava Yolları'nda çeşitli görevlerde bulunduktan sonra 1984'te bir Anadolu Grubu şirketi olan Efes İçecek'te pazarlama uzmanı olarak işe başladı. Efes İçecek'teki kariyeri boyunca sırasıyla Pazarlama Müdür Yardımcısı, Proje Müdür Yardımcısı, Proje Müdürü, İş Geliştirme ve Yatırımcı İlişkileri Direktörü ve Finans Direktörü olarak görev aldı. Mehmet Hurşit Zorlu Nisan 2008'de Anadolu Grubu Mali İşler Başkanı ve ABank Yönetim Kurulu üyesi olarak atandı.

Murat Arığ
Yönetim Kurulu Üyesi ve Finans Grubu Başkanı

1960 yılında doğdu. Boğaziçi Üniversitesi Makine Mühendisliği Bölümü'nde yüksek öğrenimini tamamladıktan sonra Florida Institute of Technology'den MBA derecesi aldı. Kariyerine İktisat Bankası'nda pazarlama ve kredi analisti olarak başlayan Arığ, 1998 yılında Crédit Lyonnais İstanbul Ofisi'ne pazarlamadan sorumlu Müdür Yardımcısı olarak devam etti. 1991-1994 yılları arasında Paris Crédit Lyonnais Leasing International'da Cross Border Leasing Müdürlüğü görevini üstlendi. Crédit Lyonnais'nin İzmir Ofisi yöneticiliğinin ardından İstanbul Ofisi'nde Kurumsal ve Uluslararası Bankacılık Bölümü'nde Genel Müdür Yardımcılığı yaptı.1997 yılında Alternatif Leasing Genel Müdürlüğü'ne atandı. 2003-2010 yılları arasında ABank Genel Müdürlüğü görevini yürüten Arığ Şubat 2010'dan beri Anadolu Endüstri Holding A.Ş. Finans Grubu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

Mustafa Murat Akpınar
Yönetim Kurulu Üyesi

1944 yılında doğdu. İzmir İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi'nden mezun oldu. Kariyerine 1971 yılında Türkiye İş Bankası'nda başlayan Akpınar, 1996 yılında, 2002 yılına kadar sürdürdüğü Genel Müdür Yardımcılığı görevine kadar yükseldi. Aynı zamanda 1989-2005 yılları arasında TSKB'de Yönetim Kurulu Üyeliği ve denetçilik görevlerini yerine getirdi. 2005-2006 yılları arasında İş Leasing'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev alan Mustafa Murat Akpınar Nisan 2008'de ABank Yönetim Kurulu Üyeliği görevini üstlendi.

Hamit Aydoğan
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

1958 yılında doğdu. ODTÜ Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun oldu. 1981 yılında Müfettiş olarak başladığı Yapı Kredi Bankası'nda 1986-1993 yılları arasında farklı bölgelerde şube yöneticiliği yaptı. 1993-1997 yıllarında Yapı Kredi Bankası'nda Kurumsal Kredi Pazarlama Bölümünden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı ve aynı dönemde Yapı Kredi Leasing ve Faktoring şirketlerinde görevli Yönetim Kurulu Üyeliği yaptı. 1997-2003 yılları arasında Yapı Kredi Leasing ve Koç Leasing şirketleri Genel Müdürlüğü yaptıktan sonra 2003-2009 yılları arası Koçbank ve Yapı Kredi Bankasında Kurumsal ve Ticari Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Baş Yardımcılığı görevini üstlendi. Ağustos 2009'da ABank Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi Üyeliklerine getirilen Hamit Aydoğan Şubat 2010'dan itibaren ABank Genel Müdürü olarak görevini sürdürmektedir.

ÜST YÖNETİM

Hamit Aydoğan
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

1958 yılında doğdu. ODTÜ Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun oldu. 1981 yılında Müfettiş olarak başladığı Yapı Kredi Bankası'nda 1986-1993 yılları arasında farklı bölgelerde şube yöneticiliği yaptı. 1993-1997 yıllarında Yapı Kredi Bankası'nda Kurumsal Kredi Pazarlama Bölümünden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı ve aynı dönemde Yapı Kredi Leasing ve Faktoring şirketlerinde görevli Yönetim Kurulu Üyeliği yaptı. 1997-2003 yılları arasında Yapı Kredi Leasing ve Koç Leasing şirketleri Genel Müdürlüğü yaptıktan sonra 2003-2009 yılları arası Koçbank ve Yapı Kredi Bankasında Kurumsal ve Ticari Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Baş Yardımcılığı görevini üstlendi.

Ağustos 2009'da ABank Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi Üyeliklerine getirilen Hamit Aydoğan Şubat 2010'dan itibaren ABank Genel Müdürü olarak görevini sürdürmektedir.

Sadık Saygıcı
Genel Müdür Yardımcısı
Kredi Yönetimi
1952 yılında doğdu. İstanbul Üniversitesi İktisat Bölümü'nden mezun oldu. Bankacılık kariyerine 1977 yılında Akbank'ta Müfettiş Yardımcısı olarak başlayan Saygıcı, daha sonra İktisat Bankası Krediler Bölümü'nde Genel Müdür Yardımcısı olarak görev aldı. Sadık Saygıcı ABank'a Kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak 1998- 2012 yılları arasında çalıştı.

Cem Şipal
Genel Müdür Yardımcısı
Mali Kontrol
1964 yılında doğdu. İstanbul Üniversitesi Ekonometri Bölümü'nden mezun oldu. 1995 yılında Koç Üniversitesi'nden MBA derecesi aldı. Kariyerine Yatırımbank'ın Krediler Departmanı'nda başlayan Şipal, 1991 yılında Koçbank'a geçti ve Mali Kontrol Departmanı'nda 10 yıl boyunca farklı kademelerde görevlerde bulunduktan sonra 2001 yılında ABank bünyesine katıldı.

Muzaffer Öztürk
Genel Müdür Yardımcısı
Kurumsal ve Ticari Bankacılık
1957 yılında doğdu. Bursa Uludağ Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi'nden mezun oldu. Bankacılık kariyerine 1984 yılında Yapı Kredi Bankası'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başlayan Öztürk, 1991 yılında Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı'na getirildi. 1993-1997 yılları arasında aynı bankada çeşitli şubelerde Şube Müdürlüğü yaptı. 1997-2000 yılları arasında farklı şube gruplarından sorumlu Kurumsal Bankacılık Koordinatörlüğü görevini yürüttü. Ekim 2000'de Perakende ve KOBİ Bankacılığı'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atandı. Muzaffer Öztürk Şubat 2011'de ABank bünyesine katıldı.

Mutlu Çalışkan
Teftiş Kurulu Başkanı
1969 yılında doğdu. Galatasaray Lisesi ve İstanbul Üniversitesi İktisat Bölümü'nden mezun oldu. Bankacılık kariyerine 1994 yılında Garanti Bankası'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başlayan Çalışkan, 1996'dan itibaren İktisat Bankası'nda sırasıyla Müfettişlik ve Teftiş Kurulu'nda Yönetmenlik görevlerinde bulundu. 2003'de ABank Teftiş Kurulu'na Başkan Yardımcısı olarak başlayan Çalışkan 2005'de Renault Mais A.Ş.'nin Muhasebe, Bütçe ve Yönetim Kontrolü Bölümü'nde Direktörlük görevine getirildi. 2008'de ABank'a dönerek 3 yıl boyunca İç Kontrol Koordinatörlüğü bölümünde Müdürlük görevini yürüttü. Mutlu Çalışkan Kasım 2011'de Teftiş Kurulu Başkanı olarak atandı.

A. Tolga Şenefe
Genel Müdür Yardımcısı,
Fon Yönetimi

1969 yılında doğdu. İstanbul Üniversitesi İktisat Bölümü'nden mezun oldu. Lisansüstü eğitimini Marmara Üniversitesi Muhasebe ve Finans Bölümü'nde tamamlayan Şenefe kariyerine 1992'de İMKB Teftiş Kurulu'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başladı. 1995-1997 yılları arasında Alfa Menkul Değerler AŞ'de Yönetmen olarak çalıştı. 1997-2000 arasında Ulusal Bank'ta Hazine Müdürlüğü yapan Şenefe 2000 yılında Ulusal Yatırım AŞ Genel Müdür Yardımcısı olarak atandı. 2002-2003 yılları arasında Standard Yatırım İstanbul'da Direktörlük görevini üstlendikten sonra geçtiği Ziraat Portföy Yönetimi'nde 2006 yılına kadar Genel Müdür'lük yaptı. Daha sonra bir süre Helix Management Danışmanlık'ta Proje Müdürü olarak çalışan Şenefe, 2007 yılında Hazine'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak Anadolubank'ta çalışmaya başladı. Tolga Şenefe 2011 yılında ABank'ta Fon Yönetimi Bölümü Genel Müdür Yardımcılığı görevini üstlendi.

Mehmet Saraç
Genel Müdür Yardımcısı
Operasyon

1954 yılında doğdu. Atatürk Üniversitesi Edebiyat Fakültesi Fransızca Bölümü'nden mezun oldu. Kariyerine 1980 yılında Akbank'ta başlayan Saraç 1983 yılından itibaren çeşitli bankaların operasyon bölümlerinde yöneticilik görevlerinde bulundu. 4 yıl DenizBank'ta Operasyondan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Mehmet Saraç, 2007 yılından bu yana ABank Operasyon Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir.

Ertan Güvener
Genel Müdür Yardımcısı
Bilgi Teknolojileri

1951 yılında doğdu. (Ertan Bey doğum tarihi yazılmasını istemiyor) Lisans ve lisanüstü eğitimini Orta Doğu Teknik Üniversitesi Elektronik Mühendisliği bölümünde tamamladı. Bankacılık kariyerine 1985 yılında Citibank'ta Bilgi Teknolojileri departmanında Müdür olarak başlayan Güvener çeşitli bankalarda yöneticilik görevlerinde bulunduktan sonra 2007 yılında ABank Bilgi Teknolojileri bölümünde Genel Müdür Yardımcılığı görevini üstlendi.

Ziya Alpman
Genel Müdür Yardımcısı
Perakende Bankacılık

1959 yılında doğdu. İstanbul Teknik Üniversitesi'nden mezun oldu. Bankacılık kariyerine 1985 yılında Yapı Kredi Bankası'nda başlayan Alpman 1997 yılında Perakende Bankacılık Bölümü Genel Müdür Yardımcısı olarak Dışbank (Fortis Bank)'a geçti. Ziya Alpman 2007 yılından beri ABank Perakende Bankacılık Bölümü Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir.

Murat Özer
Genel Müdür Yardımcısı
İnsan Kaynakları

1967 yılında doğdu. Galatasaray Lisesi ve İstanbul Üniversitesi İktisat Bölümü'nden mezun oldu. Bankacılık kariyerine 1991 yılında Turkishbank'ta başladı. 1992 yılından itibaren ABank Fon Yönetimi Bölümü'nde birçok görevde bulunan Özer, 2004 yılında Fon Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı oldu. Murat Özer Haziran 2011'de İnsan Kaynakları Bölümü Genel Müdür Yardımcılığı görevini üstlendi.

Şakir Sömek
Genel Müdür Yardımcısı
Uluslararası Finansal Kurumlar

1963 yılında Kıbrıs'ta doğan Şakir Sömek University of Wisconsin, River Falls'da İşletme Bölümü'nden 1985 yılında mezun olduktan sonra Washington D.C.'deki American Üniversity'den Ekonomi dalında yüksek lisans derecesi aldı. Bankacılık kariyerine 1988 yılında Turkish Bank'ta Müşteri Temsilcisi olarak başlayan Sömek, 1990 yılında Kıbrıs Endüstri Bankası'nda Kredi ve Pazarlama Sorumlusu olarak görev aldı. 1995 yılında çalışmaya başladığı Körfezbank Finansal Kurumlar Departmanı'nda çeşitli kademelerde görevlerde bulundu. 1998 yılında ABank Uluslararası Finansal Kurumlar Bölümü'nde Müdürlük görevini üstlenen Şakir Sömek, 2008 yılında aynı bölümde Genel Müdür Yardımcılığı görevine atandı.

Dilek Algan
Genel Müdür Yardımcısı
İzleme, Yapılandırma ve Yasal Takip

1972 yılında doğdu. Ankara Üniversitesi Siyasal bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezun oldu. Bankacılık kariyerine 1995 yılında Dışbank'ta başlayan Algan burada 2003 yılına kadar çeşitli kademelerde yöneticilik görevlerinde bulundu. 2003 yılında Fortis Bank Risk İzleme Bölümünde Direktörlük görevini üstlenen Algan, 2008 yılına kadar İzleme, Yakın izleme ve Yasal Takip bölümlerinin yönetiminden sorumlu oldu, 2008-2011 yılları arasında Finansbank'ta Kurumsal, KOBİ ve Mikro Krediler Bölümü Grup Başkanlığı görevini sürdürdü. 2011 yılında ABank'ta İzleme, Yapılandırma ve Yasal Takip'ten sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başladı.

II. Denetçilerin Görev Süreleri ve Mesleki Deneyimleri,

Denetçilerimizden Ahmet Bal 03.03.2000 tarihinde, İrfan Çetin ise 30.03.2011 tarihinde göreve getirilmişlerdir. Ahmet Bal'ın göreve atanmadan önceki mesleki deneyimi 18, İrfan Çetin'in ise 9 senedir.

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,

Denetim Komitesi, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 24 üncü maddesi uyarınca oluşturulmuş olan komitenin başkanlığını Kemal Semerciler, üyeliğini ise Güniz Safa Şengölge yürütmektedir. Banka'nın Teftiş Kurulu, İç Kontrol Koordinatörlüğü, Risk Yönetimi ile Mevzuat ve Uyum birimleri bu komiteye bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Denetim Komitesi kendisine bağlı birimlerle yılda dört defa ilgili diğer Genel Müdürlük birimlerinin de katılımıyla toplanmaktadır. Denetim Komitesi faaliyetleri hakkında üç ayda bir düzenli olarak Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmektedir.

Kredi Komitesi, Banka kredi komitesinin görevi teminat karşılığı kredilerle açık kredilerden Yönetim Kurulu tarafından komiteye tanınan yetkiler dahilinde olanları karara bağlamaktır. Bu tür krediler Genel Müdürlüğün teklifi üzerine kredi komitesi kararı ile açılır. Kredi komitesinin oy birliği ile verdiği kararlar doğrudan, çoğunlukla verdiği kararlar ise Yönetim Kurulu'nun onayından sonra uygulanır. Kredi Komitesinin üyeleri Yönetim kurulu üyeleri arasından seçilir. Kredi Komitesi Başkanı Murat Arığ, asil üyeler Hamit Aydoğan (Genel Müdür), Bahattin Gürbüz ve Mustafa Murat Akpınar, yedek üyeler ise Didem Çerçi ve İbrahim Yazıcı'dır. Kredi Komitesi haftada bir kez toplanır. Kredi komitesinin faaliyet ve kararları Yönetim Kurulu'nun denetimine tabidir. Yönetim Kurulu Üyelerinden her biri bu amaçla kredi komitesinden faaliyetleri hakkında her türlü bilgileri isteyip almaya ve her çeşit kontrolü yapmaya yetkilidir.

Ücretlendirme Komitesi, Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı ilkesi uyarınca ücretlendirme uygulamalarının yönetim kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla kurulan komitede yönetim kurulu üyelerinden Murat Arığ ve Mehmet Hurşit Zorlu görev yapmaktadır.

Kurumsal Yönetim Komitesi, Bankanın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve yönetim kuruluna öneriler sunmak üzere kurulan komitenin başkanlığını Yönetim Kurulu Üyelerinden Kemal Semerciler, üyeliklerini ise Mustafa Murat Akpınar ve Mehmet Hurşit Zorlu yürütmektedir.

Banka Risk Komitesi, Denetim Komitesi Başkanı başkanlığında doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak görev yapan bir komite olup, Yönetim Kurulu'nun konsolide grup için oluşturduğu risk politika ve kararları doğrultusunda, Bankanın risk haritasının izlenerek, gerekli görünen uygulamaların alt komiteler ve ilgili departmanlar tarafından yürütülmesini ve denetlenmesini sağlamakla yükümlüdür. Başkanlığını Kemal Semerciler'in yaptığı komitenin üyeleri, yönetim kurulu üyelerinden Murat Arığ ve Güniz Safa Şengölge, Genel Müdür Hamit Aydoğan, sırasıyla Kredi Yönetimi, Mali Kontrol, Hazine ve Operasyondan sorumlu Genel Müdür Yardımcıları Sadık Saygıcı *(Sn. Sadık Saygıcı 12 Ocak 2012 tarihi itibarıyla bu görevinden emeklilik nedeniyle ayrılma kararı almış olup, yerine Sn. Murad Büyükkürkçü atanmıştır)*, Cem Şipal, Tolga Şenefe ve Mehmet Saraç ile Teftiş Kurulu Başkanı Mutlu Çalışkan, İç Kontrol

Koordinatörü Ufuk Türkan, Risk Yönetimi Müdürü Abdullah Şen, Kredi İzleme Müdürü Akın Kurt ve Mevzuat Müdürü Hamdi İlkay Girgin'dir.

- Münferit risk komitelerinin etkin çalışmasını, gerekli kararları almasını ve alınan kararlara uyulmasını sağlar. Ayrıca ticari birimlerin risk/getiri dengesi konusunda temel kararları alması ve alınan risklerin Yönetim Kurulunca belirlenen limitlere uygun olarak yönetilmesi Banka Risk Komitesinin görev ve sorumluluklarındandır.
- Kredi, Operasyon, Piyasa (Yapısal ve Alım Satım Portföylerinden kaynaklanan faiz ve kur riskleri) ve Likidite riskleri ile ilgili olarak risklerin tanımlanması ve ölçülmesinde kullanılacak modelleri, esasları ve kuralları belirlemek, bu riskleri Yönetim Kurulunca onaylanmış risk politikalarına uygun olarak yönetmek Banka Risk Komitesinin görevidir. Banka Risk Komitesi, kullanılacak ölçüm modellerinin ve esaslarının belirlenmesi konulu çalışmaların yanı sıra Yönetim Kurulu tarafından tahsis edilen limitlerinin uygulanması ve sermaye bazında verilen limitlerin nominal limitlere çevrilmesinde kullanılacak yöntemin belirlenmesi konusunda, Piyasa Riskleri Komitesi tarafından yapılan çalışmaları değerlendirmek ve yöntemleri, Yönetim Kurulu'nun onayına sunmakla görevlidir.

Piyasa Riskleri Komitesi, Mali Kontrolden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Cem Şipal, Fon Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Tolga Şenefe ile İç Denetim Koordinatörlüğü'nde Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Tolga Erdinç, Banka Ekonomisti Serdar Şenol ve Risk Yönetimi Müdürü Abdullah Şen'in katılımlarıyla toplanmaktadır. Komitenin başlıca sorumlulukları,

- Bankanın alım-satım faaliyetleri kaynaklı piyasa riskleri ve alım-satım dışı faaliyetleri nedeniyle maruz kaldığı yapısal faiz risklerinin izlenmesi, analizi, raporlanması ve limit takibine yönelik politikaların oluşturulması ve Banka Risk Komitesi onayına sunulması,
- Sayısal ya da analitik analizler kapsamında; yeni finansal ürünler için kullanılacak araç ve modellerin saptanması, yeni sayısal veya analitik modellerin tasarlanması ve oluşturulan yeni modellerin denenmesi,
- Fiyat araştırmaları kapsamında; karmaşık türev ürünlerin fiyatlarının araştırılması, fiyatlama modellerindeki faktörlerin değişiminin kaydedilmesi ve belgelenmesidir.

Kredi Risk Komitesi, Kredi Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Sadık Saygıcı *(Sn. Sadık Saygıcı 12 Ocak 2012 tarihi itibarıyla bu görevinden emeklilik nedeniyle ayrılma kararı almış olup, yerine Sn. Murad Büyükkürkçü atanmıştır)*, Kredi Yönetimi Müdürleri Ömer Berker, Ebru Bilginer, Hüseyin Tahmaz ve Barlas Cillov, Perakende Krediler Tahsis Müdürü Cem Önal, Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı Engin Turan, Risk Yönetimi Müdürü Abdullah Şen ve Kredi İzleme Müdürü Akın Kurt'un katılımıyla toplanmaktadır. Komitenin başlıca sorumlulukları;

- Uygun kredi riski modelinin geliştirilmesi ve gereken değişikliklerin yapılması,
- Modelin barındırdığı kriter, parametre ve varsayımlara ilişkin kararların alınması,
- Portföyün risk/teminat yapısının ve beklenen kayıp trendinin kesintisiz izlenmesi ve genel riskliliği arttırıcı hareketlerin tespit edilmesi,
- Kredi kabul kriterleri ve skor-kart yapısının düzenli olarak gözden geçirilmesidir.

Operasyonel Riskler Komitesi, Banka faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi sırasında ortaya çıkacak operasyonel risklerin belirlenmesi ve giderilmesine ilişkin çalışmaların yürütüldüğü bir komitedir. Söz konusu çalışmalar yapılırken İç Kontrol ve Teftiş Kurulu raporlamalarına konu olan aksaklıkların giderilmesine ilişkin aksiyonlar öncelikli olarak ele alınır. Bu komitenin üyeleri, Operasyondan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Mehmet Saraç, Mevzuat Müdürü Hamdi İlkay Girgin, Risk Yönetimi Müdürü Abdullah Şen, İç Kontrol Koordinatörü Ufuk Türkan, Teftiş Kurulu Başkan Yardımcıları Engin Turan ve Nilgün Şener ile Bilgi Güvenliği Bölüm Yöneticisi Ersun Bayraktaroğlu'dur. Komitenin başlıca sorumlulukları;

- Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan operasyonel risklerin tanımlanması, tespiti ve kontrol altına alınması ile ilgili kontrol noktalarının ve süreçlerinin geliştirilmesi, iş birimleri içerisinde yer alan risklerin belirlenerek daha etkin bir risk yönetimi sürecinin sağlanması,
- İç ve dış Denetim raporlarına konu olan aksaklıklara ilişkin olarak önleyici tedbirlerin alınması,
- Operasyonel risk sürecine ilişkin (ölçüm, azaltma ve risk yönetimi konusundaki) görüş, değerlendirme ve önerilerin Banka Risk Komitesine iletilmesidir.

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

01.01.2011-31.12.2011 hesap dönemi içerisinde Yönetim Kurulu 32 defa toplanmıştır. Yönetim Kurulu Üyelerimiz izin, hastalık, seyahat gibi durumlar hariç iki haftada bir olarak düzenlenen Yönetim Kurulu toplantılarına düzenli olarak iştirak etmektedirler. Denetim Komitesi ve Banka Risk Komitesi aynı hesap dönemi içerisinde 4'er defa, Kurumsal Yönetim Komitesi 2 defa, Ücretlendirme Komitesi ise 1 defa eksiksiz katılım ile toplanmışlardır. Piyasa Riskleri Komitesi 3 defa, Kredi Riski Komitesi 5 defa ve Operasyonel Risk Komitesi de 5 defa kendi sorumluluk alanları ile ilgili uygulamaların aksamadan yürütülmesi için tüm üyelerin eksiksiz katılımı ile toplantı yapmışlardır.

V. Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

Sayın Pay Sahipleri,

2011 yılı hesap dönemine ilişkin olarak Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporları ile, Banka mali tablolarının inceleme ve onayınıza arzedildiği 2011 Yılı Ortaklar Olağan Genel Kurul Toplantısını onurlandıran ortaklarımızı, temsilcilerini ve konuklarımızı saygıyla selamlarız.

2011 yılında da krizin etkileri özellikle reel sektörde kendisini hissettirmeye devam etmiş, bu dönemde de Alternatifbank kredi portföyünde nakit krediler de % 34 lük artış sağlamıştır. Buna paralel olarak aktiflerini de konsolide bazda geçtiğimiz yıla göre % 52 büyütmüştür.

Banka yönetimi, Yönetim Kurulu'nun genel prensip ve direktiflerine uygun olarak ticari müşteri bazlı gelirlerini arttırmaya devam ederken, perakende bankacılık alanında da çalışmalarına hız kazandırmıştır. Bu büyüme potansiyelini 2010 ve 2011 yıllarında almış olduğu 105 milyon USD ve 30 milyon EUR tutarında 10 yıl vadeli sermaye benzeri krediler ile desteklemiştir.

Perakende Bankacılık alanında başlatılan çalışmalar kapsamında Bonus markalı kredi kartı çıkarılması için Garanti Bankası ile anlaşma yapılmıştır. 2011 yılı içinde en çok zaman ve kaynak ayırdığımız ana bankacılık sistemi teknoloji değişimi projemiz 01.01.2012 tarihi itibarıyla başarıyla tamamlanmıştır. Bunun yanı sıra ticari bankacılıktaki geçmişten gelen tecrübesi ile Alternatifbank 5 yıllık planlarını hazırlamış ve bu süre içerisinde 150 şubeli bir banka olmayı kendisine hedef seçmiştir. Güçlenen sermaye yapısı ve sürekli büyüyen müşteri portföyü ile bu hedefleri gerçekleştireceğimize inancımız tamdır.

Saygılarımızla,

Yönetim Kurulu

VI. İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Katma değer yaratan, performansı yüksek, başarılı çalışanlarımıza ABank'ta en üst noktalara kadar yükselme imkanı verilmekte, yöneticilerimizin mümkün olan en yüksek oranda kendi içimizden yetişmesine gayret edilmektedir. Bankamızda oluşan yatay ve dikey tüm kariyer olanakları öncelikle intranet portalımız aracılığıyla çalışanlarımıza duyurulmakta, **"Açık İşler Modeli"** ile çalışanlarımıza kendi gelecek planlarının yönetiminde, tercih olanağı sunulmaktadır.

ABank'ta geleceğin yönetici adaylarını yetiştirebilmek amacıyla "Management Trainee" (Yönetici Adayı) programları düzenlenmektedir. Üniversitelerin İktisat, İşletme ve Mühendislik Bölümlerinden yeni mezun olmuş, çok iyi derecede İngilizce bilen adaylar bir dizi sınav ve mülakatlar sonucunda yetiştirilmek üzere işe alınmaktadır. Bu kişiler, yaklaşık 3 aylık temel bankacılık eğitiminin ardından ilgili Bölüm/Şubelerde görevlerine başlamaktadırlar. Yine bu hedef doğrultusunda, kariyer yönetimi çalışmalarına büyük önem verilmektedir. "Kariyer Eğitimleri" ile insan kaynağının sürekliliği hedeflenmektedir.

ABank'a, internet sitesi yoluyla, e-posta ile ya da faks ile başvuru yapılabilir. Yapılan tüm başvurular insan kaynakları veri tabanına kaydedilir. Bu veri tabanı kayıtları bir yıl boyunca saklanır. Bankanın yılbaşında belirlenmiş olan yıllık işgücü planlaması gereği veya boş pozisyon oluştuğunda, öncelikli olarak mevcut veri tabanından, uygun yetkinliklere sahip adaylar ile görüşülür.

<u>Terfi Yönetimi ve Prim Sistemi</u>
Performans Yönetim Sistemi, ABank'ın terfi yönetimine temel teşkil etmektedir. Sistem, sürekli gelişimi sağlamak amacıyla somut ve ölçülebilir hedeflere dayalı açık bir sistemdir. Her yıl başında verilen hedefler aylık periyotlar ile izlenerek yıl sonunda yetkinliklerle birlikte değerlendirilir. Değerlendirme sonuçları kişilerle paylaşılarak eğitim ve kariyer planlama çalışmalarında ve terfi kararlarında veri olarak kullanılmaktadır. Terfi kararları, performans verileri doğrultusunda, personel komitesi kararı ile gerçekleştirilir. Bunun yanı sıra Banka'nın sonuçları ile çalışanların kişisel performansları dikkate alınarak her yıl belli unvanın üstündeki personele prim ödemesi yapılmaktadır. Bu çerçevede 2011 yılı performansları ile ilgili olarak, Bankamız kayıtlarında önemli kısmı 2011 yılı kârından ayrılmış olan karşılık rakamından karşılanmak suretiyle ilgili personele toplam 8,8 Milyon TL (2010 yılı : 6.473 bin TL) prim ödenmesi öngörülmüş, bunun 8.137 bin TL kısmı 29.02.2012 tarihi itibariyle yapılmıştır. Kalan kısım, BDDK'nın Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmeliği çerçevesinde Mayıs ayında ilgili yöneticilere ödenecektir.

2011 Faaliyetleri kapsamında;

- İnsan Kaynakları yazılımının geliştirilmesine yönelik çalışmalar yürütülmüş, raporlama süreçleri iyileştirilmiştir. Ek olarak ana bankacılık sisteminin değiştirilmesi sürecinde insan kaynakları yazılımının yeni sistem ile entegrasyon çalışmaları yürütülmüştür.
- Şubeler için satış primi uygulamasına geçilmiştir.

- Personelin motivasyonu ve kurum içi iletişime yönelik olarak toplam 31 şube ziyareti yapılmıştır.
- Göreve yeni başlayan 26 personelimize 49 gün süre ile Yönetici Adayı eğitimi verilmiş olup Genel Müdürlük Birimleri ve Şubelere yerleşmeleri sağlanmıştır.
- Ana bankacılık sistemimizin değiştirilmesi kapsamında tüm şube kadrolarına fonksiyon bazında eğitimler düzenlenmiştir. Toplamda 48 gün süren eğitimlere 572 kişi katılmış olup, 7.966 saat eğitim gerçekleştirilmiştir.
- Yıl içinde sistem eğitimleri hariç toplam eğitim saati 48.737 olarak gerçekleşmiştir. Personel başına ortalama eğitim saati 43'tür.

2011 yılı sonu itibarıyla personel kadromuza ilişkin istatistikler aşağıda yer almaktadır.

Toplam Personel Sayısı	2007	2008	2009	2010	2011
Genel Müdürlük	331	380	392	435	452
Şubeler	537	626	607	651	733
TOPLAM	868	1006	999	1086	1185

Cinsiyet ve Yaş Dağılımı	2007	2008	2009	2010	2011
Erkek Personel	%55	%54	%53	%53	%52
Kadın Personel	%45	%45	%47	%47	%48
Ortalama Yaş	33	33	34	34	35

Eğitim Durumu	2007	2008	2009	2010	2011
İlköğretim	38	35	31	28	25
Lise	186	208	204	188	186
Üniversite	559	667	673	794	857
Yüksek Öğrenim	85	96	91	76	114
Yabancı Dil Bilenlerin Sayısı	298	356	380	443	471

Ortalama Kıdem	2007	2008	2009	2010	2011
	4,5	4	5	5	5,7

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

Bankamız, dahil olduğu risk grubunda yer alan kuruluşlarla kontrolü altındaki kuruluşlara her türlü bankacılık hizmetini vermektedir. Tüm işlemler piyasa şartlarına göre gerçekleştirilmektedir.

Halen genel merkez olarak kullanılmakta olan bina 22 Ocak 2003 tarihli kira sözleşmesi ile Anadolu Endüstri Holding A.Ş.'den kiralanmış olup, 31 Aralık 2011 tarihi itibariyle ilişikteki gelir tablosunda "Diğer Faaliyet Giderleri" hesabı içerisinde yer alan toplam ödenmiş kira gideri 1,714 bin TL'dir (31 Aralık 2010 - 1,519 bin TL). Konsolidasyon kapsamındaki diğer kuruluşlar tarafından genel merkez olarak kullanılmakta olan binalarla ilgili Anadolu Endüstri Holding A.Ş.'ye ödenen kira bedeli 290 bin TL (31 Aralık 2010 - 257 bin TL)'dir.

Ana Ortaklık Banka, bağlı ortaklığı Alternatif Yatırım A.Ş. ile imzalanmış olan acentelik sözleşmesi kapsamında şubeleri üzerinden acentelik hizmeti vermekte, ayrıca, bağlı ortaklığı Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve grup şirketi Alternatif Finansal Kiralama A.Ş ile arasında masraf paylaşım sözleşmesi bulunmaktadır. Bunun yanı sıra Anadolu Endüstri Holding A.Ş.'den alınan belli hizmetlere ait önceden belirlenmiş anahtarlara göre masraf paylaşımı yapılmaktadır.

a) Krediler ve Diğer Alacaklar:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (bin TL)	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Cari Dönem Sonu Bakiye	1	56.334	5.438	39.088
Önceki Dönem Sonu Bakiye	2.083	35.536	9.725	57.670
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**25**	**927**	**1.587**	**814**

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

b) Mevduat:

(bin TL)	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar
Önceki Dönem Sonu Bakiye	286.801	196.124
Cari Dönem Sonu Bakiye	517.745	248.441
Mevduat Faiz Gideri	32.280	12.056

VIII. Bankaların Destek Hizmetleri Almalarına İlişkin Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

BDDK'nın 5 Kasım 2011 tarih ve 28106 sayılı Resmi Gazete'de yayımladığı Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik uyarınca destek hizmeti alımı olarak nitelendirdiğimiz faaliyet konuları ve destek hizmeti alınan kuruluşlar ile ilgili bilgiler aşağıdaki gibidir;

1) **Şirket Adı :** Secur Verdi Güvenlik Hizmetleri A.Ş.
Adresi : Havuzbaşı Değirmen sok. No:4 Kasımpaşa 34440 İSTANBUL
Sorumluluk : Genel müdürlük ve şubelerimiz arasındaki nakit para ve kıymetli evrak taşımacılığı hizmetini sağlamaktadır.

2) **Şirket Adı :** Provus Bilişim Hizmetleri A.Ş.
Adresi : Maslak Yolu Ayazağa Mah. No:5 Ayazağa/İSTANBUL
Sorumluluk : Banka kartı basım, operasyon ve otomatik vezne makinası (ATM) işletim hizmetlerine ilişkin destek hizmeti alınmaktadır.

3) **Şirket Adı :** Güzel Sanatlar Çek Basım Ltd. Şti.
Adresi : YeniBosna Köyü Köyaltı Mevkii 34530 Bahçelievler/İSTANBUL
Sorumluluk : Çek karnesi ve teminat mektubu basım işlerini yürütmektedir.

4) **Şirket Adı :** Mor Teknoloji Yazılım Ltd. Şti.
Adresi : Küçükbakkalköy Mah. Kayışdağı Cad.No:107 Kat:2 Daire:4 34750 Ataşehir / İSTANBUL
Sorumluluk : EFT ve EMKT sistemi arayüz yazılımı bakım ve geliştirme hizmetleri işini yürütmektedir.

5) **Şirket Adı :** İdeal Bilişim Hizmetleri San. Ve Tic. Ltd. Şti.
Adresi : Altan Erbulak sok. Eken Apt no 6/6 Mecidiyeköy / İstanbul
Sorumluluk : SWIFT işlemi dekontlarının şubeler tarafından izlendiği yazılımın ve de SWIFT, ana bankacılık sistemi ve hazine işlemlerinin mutabakatının yapıldığı yazılımın bakım ve geliştirme hizmetleri işini yürütmektedir.

6) **Şirket Adı :** Active Bilgisayar Hizmetleri ve Tic. Ltd. Şti.
Adresi : Fahri Gizem Sok.16/3 Gayrettepe / İstanbul
Sorumluluk : NOVA Menkul Kıymetler Yazılımı ve NOVA-VOB Vadeli İşlemler ve Opsiyon Borsası Programının destek ve bakım hizmetlerini gerçekleştirmektedir.

7) **Şirket Adı :** Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Tic. A.Ş.
Adresi : Esentepe Mah.Kasap Sok no:15/1Esentepe /İstanbul
Sorumluluk : Inter-next ana bankacılık sisteminin uygulamaya alımı sonrasında ortaya çıkacak sorunların ve taleplerin giderilmesi konusunda bakım ve destek hizmeti verilmesi işlerini gerçekleştirmektedir.

8) **Şirket Adı :** Probil Bilgi İşlem Destek ve Danışmanlık San. Ve Tic. A.Ş.
Adresi : Abide-i Hürriyet Caddesi No 211 Bolkan Center A Blok Kat:5 Şişli /İstanbul
Sorumluluk : Genel Müdürlük ve operasyon merkezi binaları PC, printer kullanıcı desteği, şube açılışlarında donanım alt yapısı kuruluş hizmetleri desteği

9) **Şirket Adı :** Anadolu Bilişim Hizmetleri A.Ş.
Adresi : Zümrütevler Mh. Nazmi İlker Sokak No:30 Maltepe / İstanbul
Sorumluluk : Verilerimizin bir kopyasının yer aldığı Olağanüstü Durum Merkezinde, sistem odası ortamınının elektrik, veri iletişim hattı ve güvenliği konusunda hizmet alınmaktadır.

10) **Şirket Adı :** TEMP Danışmanlık Kuryecilik Sağlık Hizmetleri ve Enerji San. Ltd. Şti.
Adresi : Esentepe mah. Müselles Sokak Santa İş merkezi no: 6 Kat:1 Şişli / İstanbul
Sorumluluk : Bankamızın genel müdürlük ve şubeleri arasındaki evrak akışı, posta gibi idari işlerinin takibi, dosyalama, arşivleme gibi hizmet alanlarında şirket bünyesinde istihdam edilen personel Bankamızda geçici veya sürekli olarak çalıştırılmaktadır.

IX. Alternatifbank A.Ş. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Alternatifbank A.Ş. (ABank), Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından 30 Aralık 2011 tarih ve 28158 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan *"Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliğ (Seri:IV, No:56)"*e uyum konusunda Tebliğ'de verilen geçiş süreci çerçevesinde çalışmalarını sürdürmektedir. SPK'nın 16.02.2012 tarih ve 5/136 sayılı kararı ile 2011 yılı için hazırlanacak Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporlarında uygula-uygulamıyorsan açıkla esasıyla düzenlenen SPK'nın 04.07.2003 tarihli ve 35/835 sayılı kararı ile kabul edilmiş eski kurumsal yönetim ilkelerinin esas alınması karara bağlanmıştır. İşbu Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı Raporu da SPK'nın 16.02.2012 tarihli kararı çerçevesinde ilgili Kurumun eski kurumsal yönetim ilkeleri esas alınarak hazırlanmıştır.

Ayrıca, BDDK'nın 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlamış olduğu *"Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik"* gereği Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uygun yapılar ve prensipler geliştirmek yolundaki çalışmalarımız devam etmektedir.

Alternatifbank A.Ş. yöneticilerinin hedefi Banka değerinin yükseltilmesidir. Bu hedef doğrultusunda izlenen yönetim anlayışı şeffaflık, eşitlik, sorumluluk, hesap verebilirlik ilkeleri üzerine kurulmuştur.

Ticari sır niteliğinde ve henüz kamuya açıklanmamış bilgiler hariç olmak üzere Banka ile ilgili finansal ve finansal olmayan bilgilerin zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, yorumlanabilir ve kolay erişilebilir bir şekilde kamuya duyurulması esastır. Bilgilendirme faaliyetlerimiz bu şeffaflık ilkesi doğrultusunda gerçekleştirilmektedir. Kamuyu aydınlatma ve bilgilendirme politikası çerçevesinde Banka'nın internet sitesi Yatırımcı İlişkileri başlığı altında, tüm menfaat sahiplerine kolay erişilebilir bilgi yaratmak hedefi ile yapılandırılmıştır. Bu başlık altında Banka'nın faaliyet raporları, özel durum açıklamaları, finansal tabloları, genel kurul bilgileri, etik ilkeleri, kurumsal yapıya ilişkin bilgiler ile yatırımcı iletişim bilgileri yer almaktadır. Bankamız Yönetim Kurulu hissedarlarımızla ilişkilerin yürütülmesi için ileride gerekebilecek ek düzenlemeleri yapmakta kararlıdır.

Bankamız, Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin bir parçası olarak bağımsız yönetim kurulu üyeliklerinin bulundurulmasının Banka'nın faaliyetlerinin gelişip güçlenmesine ve daha profesyonel bir yönetim anlayışının yerleşmesine katkı sağlayacağına inanmaktadır. Banka Yönetim Kurulu'nda 5 üye bağımsız yönetim kurulu üyesi niteliklerine haizdir.

Banka'da Denetimden Sorumlu Komite 17 Mayıs 2004 tarihinde, Kurumsal Yönetim Komitesi ise 30 Mart 2005 tarihinde kurulmuştur. Her iki komitenin başkanı da bağımsız yönetim kurulu üyesidir. Ücretlendirme Komitesi ise 19 Eylül 2011 tarihinde kurulmuştur.

Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde belirtilen şekilde Banka'nın sermaye ve yönetim yapısı ile malvarlığında değişiklik meydana getiren bölünme ve hisse değişimi, önemli tutardaki maddi/maddi olmayan varlık alım/satımı, kiralanması veya kiraya verilmesi veya bağış ve yardımda bulunulması ile üçüncü kişiler lehine kefalet, ipotek gibi teminat verilmesine

ilişkin kararların genel kurulda alınması konusu yönetim kurulu tarafından değerlendirilmiş ve işlemlerin genel kurul kararına bağlanmasının Banka'nın faaliyetlerini önemli ölçüde aksatacağı, dinamik ve değişen iş fırsatları karşısında yönetimin hareket kabiliyetini azaltacağı ve bundan tüm ortakların zarar göreceği düşüncesinde birleşilmiştir. Banka'nın bu amacı teminen mevzuat gereği ortaklarını bilgilendirmesi gereken işlemlerle ilgili olarak, takip eden ilk genel kurulda ortakları usulüne uygun olarak bilgilendirmesi uygun görülmüştür.

Bankamız Etik İlkeleri Türkiye Bankalar Birliği tarafından yayınlanmış olan "Bankacılık Etik İlkeleri" çerçevesinde 2011 yılı içinde tekrar gözden geçirilmiş ve 01.08.2011 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile "Etik İlkeler ve Çalışma Kuralları Talimatı"mız yenilenmiştir. Söz konusu etik ilkelerimizin özet bir hali Bankamız internet sitesinde de kamuya açıklanmaktadır.

X. Kurumsal Yönetim Uygulamaları

Bölüm I - Pay Sahipleri

1. Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

Banka'da ayrı bir pay sahipleri ile ilişkiler birimi oluşturulmamıştır. Banka'nın dönem içinde pay sahiplerinden aldığı ortalama başvuru adedi gözönünde bulundurularak Banka'nın diğer birimlerinden ayrı bir pay sahipleri ile ilişkiler birimi kurulması gerekli görülmemiştir. Banka hissedarları ile ilişkilerin yürütülmesi, hakların kullanılmasının sağlanması ve sorularının doğru ve zamanında cevaplanması faaliyetleri Genel Muhasebe, Mali Kontrol Birimleri ve Mevzuat ve Uyum Bölümleri tarafından yürütülmektedir.

Banka'nın pay sahiplerine ilişkin kayıtlar Genel Muhasebe Birimi'nde güvenli bir şekilde saklanmakta ve periyodik olarak güncellenmektedir. Genel Kurul toplantısına ilişkin çalışmalar bu birim tarafından gerçekleştirilmektedir. Banka bilgilendirme politikası dahilinde bildirim yapma görevi Mali Kontrol Birimi'nin sorumluluğundadır.

2. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Pay sahipleri ve diğer menfaat sahiplerinden gelen bilgi ve görüşme talepleri Bankamızın bilgilendirme politikası çerçevesinde değerlendirilerek, tüm bilgi paylaşımı daha önce kamuya açıklanmış olan içerik kapsamında gerçekleştirilir. Bankacılık mevzuatı, Sermaye Piyasası Mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu ve diğer ilgili mevzuat çerçevesinde belirlenen tüm konularda, Şirketimize pay sahipleri ve diğer menfaat sahipleri tarafından yöneltilen sorulara cevap olarak daha önce kamuya duyurulmamış olan bir bilginin açıklanmasına ihtiyaç duyulduğunda, konu Kurumsal Yönetim Komitesi ile işbirliği içerisinde Mali Kontrol Genel Müdür Yardımcısı, Mali Kontrol ve Muhasebe Müdürleri ile Mevzuat ve Uyum Müdürü'nden oluşan bir çalışma grubunca ele alınarak bilgilendirme politikamız kapsamında değerlendirilir. Şirketimize bu kapsamda yöneltilen sorular ve tüm açıklamalar adı geçen çalışma grubunun onayından geçtikten sonra kamuya açıklanır.

Yatırımcı İlişkileri'ne yöneltilen yazılı sorular, halka açık olan bilgilerle ilgili talepleri içermek kaydıyla, 2 işgünü içinde yazılı olarak cevaplanır. Bu adrese gelen tüm yazışmalar kayıt altında tutulur.

2011 yılı içinde pay sahipleri tarafından Bankamıza 3 adet bilgi talebi ulaşmıştır.

Pay sahiplerince sorulan ve ticari sır niteliği taşımayan tüm sorular eşitlik ilkesi gözetilerek cevaplanmakla birlikte, yürürlükteki mevzuat çerçevesinde özel durum arzeden tüm konular ayrıca İMKB'de özel durum açıklamaları yolu ile de kamuya duyurulmaktadır.

Bankamız mali tablo ve dipnotları, *"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 Banka'nın kayıtlarına ve ilgili tebliğlere uygun olarak hazırlanmakta ve kamuya duyurulmaktadır.

Bankamız internet sitesi üzerinden yapılan bilgilendirmeye ilişkin olarak ilgili bölümde açıklama yapılmıştır (Bölüm II/9).

Banka ana sözleşmesinde, belirli bir maddi durumun özel olarak incelenmesi ve aydınlatılması için özel denetçi atanması her pay sahibinin bireysel olarak genel kuruldan talep edebilmesi yönünde değişiklik yapılması konusu yönetim kurulu tarafından incelenmiş, ancak özel denetçi tayininin Banka'nın yönetimini zorlaştıracak ve hareket kabiliyetini azaltacak durumlara yol açabileceği noktasından hareketle ortaklar için öngörülen faydanın istenildiği şekilde sağlanamayacağı görüşünde birleşilmiştir. Öte yandan, azınlıkların bilgi alma haklarını teminen, azınlığı teşkil eden pay sahiplerinin şüphelendikleri ve incelenmesini istedikleri konuları Denetimden Sorumlu Komite'ye iletmelerini ve bu kanalla konunun incelenmesi ilke olarak benimsemiş ve Denetimden Sorumlu Komitenin çalışma esaslarının bu yönde geliştirilmesine karar verilmiştir.

3. Genel Kurul Bilgileri

Genel Kurul toplantıları Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Olağan Genel Kurul toplantısından en az on beş gün önce (ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere) Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin I. Bölümü'nün 3.2.3 maddesinde yer alan bilgiler ve dokümanlar Banka Genel Müdürlüğü'nde ve şubelerde hazır bulundurulur ve Bankamız internet sitesinde yayımlanır.

Genel Kurul ilanı, toplantıdan en az on beş gün önce (ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere) Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca gazete ilanı ile de bildirilir, özel durum açıklaması yapılır. Nama yazılı hisse senetleri pay sahiplerini davette Sermaye Piyasası Kanunu'nun 11. maddesi hükümleri uygulanır.

Pay sahiplerine vekaleten oy kullanma hakkı tanınmıştır. Oy hakkı pay sahibi tarafından kullanılabileceği gibi pay sahibi olan veya olmayan üçüncü bir şahıs tarafından vekaleten oy kullanma esasları doğrultusunda kullanılabilecektir.

Genel Kurullar, Türk Ticaret Kanunu'nda aksine hüküm bulunan haller saklı kalmak kaydı ile Banka sermayesinin en az dörtte birini temsil eden pay sahiplerinin asaleten veya vekaleten iştiraki ile toplanır ve mevcut oyların çoğunluğu ile karar alırlar.
Banka'nın Ana Sözleşmesi uyarınca, Banka'nın ödenmiş sermayesinin en az yirmide birine sahip olan pay sahiplerinin gerektirici sebepleri bildirerek, yazılı talepte bulunmaları halinde, Yönetim Kurulu'nun ve bu Kurul tarafından nazara alınmadığı takdirde denetçilerin; Genel Kurul'u Olağanüstü Toplantıya çağırması ve Genel Kurul esasen toplanacaksa pay sahipleri tarafından görüşülmesi istenen konuları gündeme koymaları zorunludur.

Genel Kurul toplantılarında iştirake ilişkin merasim Yönetim Kurulu tarafından tespit edilir. Toplantılar Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre cereyan eder. Oylama el kaldırmak veya kullanılan oy sayılarının sağlıklı tespiti bakımından yazılı biçimde ve açık olarak yapılır. Ancak toplantıda hazır bulunanların temsil ettikleri payların en az onda birine sahip olan ortakların isteği üzerine yazılı oya başvurulması mecburidir. Oy verme prosedürü Bankamız internet sitesinde yer almaktadır.

Pay sahipliği haklarının kullanılmasında esas sözleşmeye uyulması ve bu hakların kullanılmasını sağlayacak görevler Bankamız Genel Muhasebe Birimi tarafından yerine getirilmektedir.

Genel Kurul toplantılarında azınlık ve yabancı pay sahipleri de dahil olmak üzere, tüm pay sahiplerine eşit muamele edilir.

Birikimli oy sistemi uygulaması Banka ana sözleşmesinde düzenlenmemiştir. Yönetim Kurulu'nda bağımsız üyeliklerin tesis edilmiş olması ile birlikte azınlık haklarının temsili de yönetim kurulu nezdinde sağlanmış bulunmaktadır.

Genel Kurul'da ortakların yönelttiği her türlü soru, Genel Kurul sırasında veya sonrasında Banka sırrı kapsamına girmemesi şartıyla ayrıntılı olarak cevaplanır.

Banka genel kurul toplantı tutanakları özel durum açıklaması yolu ile kamuya duyurulmakta ve ayrıca Bankamız internet sitesinde yayımlanmaktadır.

Esas sözleşme değişikliğine ilişkin kararlar Genel Kurul'da alınmaktadır.

2010 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı 30 Mart 2011 tarihinde yapılmıştır. İlgili Genel Kurul'a pay sahiplerinin vekalet verdiği kişiler katılmıştır. Yazılı ve görsel medyadan toplantıya katılım olmamıştır. Pay sahipleri soru sorma hakkını kullanmış ve ilgili sorulara cevaplar verilmiştir. Pay sahipleri tarafından herhangi bir öneri verilmemiştir. Toplantıya ait davet, kanun ve Ana Sözleşme'de öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nin 14.03.2011 tarih ve 7771 sayılı nüshasında ilan edilmek suretiyle ve ayrıca Akşam ve Milliyet Gazeteleri'nin 11.03.2011 tarihli nüshalarında yayımlanmış, keza nama yazılı pay sahipleri ile önceden hisse senedi tevdi ederek adresini bildiren hamiline yazılı pay sahiplerine İstanbul Taksim Postanesi'nden 11.03.2011 tarih ve toplam 25 adet taahhütlü mektupla, toplantı gün ve gündeminin belirlenmesi suretiyle süresi içinde bildirim yapılmıştır. Hazirun cetvelinin tetkikinden, şirketin toplam

300.000.000,00 TL'lik sermayesine tekabül eden 300.000.000 adet paydan 287.534.650,27 TL'lik sermayeye karşılık 287.515.874,37 adet pay asaleten, 18.775,90 adet pay ise vekaleten toplantıda temsil edilmiştir.

4. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Bankamız hisse senetleri imtiyaz taşımamaktadır. 31.12.2011 itibariyle sermayenin dağılımına 2011 Yılı Faaliyet Raporumuzun "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" kısmında yer verilmiştir.

Birikimli oy sistemi uygulaması Banka ana sözleşmesinde düzenlenmemiştir. Yönetim Kurulu'nda bağımsız üyeliklerin tesis edilmiş olması ile birlikte azınlık haklarının temsili de Yönetim Kurulu nezdinde sağlanmış bulunmaktadır.

5. Kar Dağıtım Politikası ve Kar Dağıtım Zamanı

Bankamız stratejik hedeflerine bağlı olarak önümüzdeki dönemde yoğun bir büyüme programına girecektir. Hissedarların elindeki değeri önemli ölçüde arttıracak olan bu büyüme programı için gerekli yatırımların finansmanı ve bilanço büyümesinin gerektireceği özkaynak seviyesini sürdürebilmek amacıyla beş yıllık bir dönem boyunca nakit temettü dağıtımı yapılmaması, ancak SPK mevzuatı çerçevesinde asgari tutarda bedelsiz hisse dağıtımı yapılması öngörülmektedir.

6. Payların Devri

Bankamız ana sözleşmesinde hisse senetlerinin devrini kısıtlayıcı bir hüküm bulunmamaktadır. Ana sözleşme uyarınca ilgili Kanun hükümleri saklı kalmak üzere, nama yazılı hisse senetlerinin devri, ciro edilmiş senedin devir alana teslimi ile olur. Devrin Banka'ya karşı hüküm ifade edebilmesi için Yönetim Kurulu'nun devre izin vermesi ve devrin pay defterine kaydı şarttır.

Bölüm II - Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık

7. Şirket Bilgilendirme Politikası

a) Amaç

ABank, tüm pay sahipleri ile diğer menfaat sahiplerinin bilgilendirilmesinde eşitlik, doğruluk, tarafsızlık, tutarlılık ve doğru zamanlama prensipleri çerçevesinde davranılması ilkesini benimsemektedir. Bu amaç dahilinde oluşturulan işbu bilgilendirme politikası kapsamında ele alınan duyuru ve açıklamaların, Bankamızın hak ve sorumluluklarını da gözetecek şekilde, zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, analiz edilebilir ve düşük maliyetle kolay erişilebilir bir şekilde yapılması esastır.

b) Kamuyu Aydınlatmada Yapılan Çalışmalar ile Kullanılan Yöntem ve Araçlar

Genel esaslar

ABank, Bankacılık Kanunu ve söz konusu Kanuna ilişkin düzenlemeler, Sermaye Piyasası Mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu ve hisse senetlerinin işlem görmekte olduğu İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda gereken her türlü finansal bilgi ile diğer açıklama ve bilgilendirmeleri, işbu mevzuatın öngördüğü muhasebe ve raporlama standartları ile kurumsal yönetim prensiplerini de gözeterek yerine getirir. Bankamız, bu kapsamda ayrıntılı bir bilgilendirme ve kamuyu aydınlatma politikası güder. İlgili kanunlarla belirlenen tüm konularda ve ilgili mevzuat kapsamında Bankamızın finansal durumunda ve/veya faaliyetlerinde önemli bir değişiklik yaratabilecek gelişmeler hakkında derhal kamuya bilgilendirme yapılır. Ancak kamuya açıklanan bilgiler, yasal zorunluluklar dışında rekabet gücünü engelleyerek Bankamızın ve pay sahipleri ile diğer menfaat sahiplerinin zararına neden olabilecek sonuçlar doğuracak bilgi içeremez. Ticari sır kapsamındaki bilgiler açıklanamaz.

Yetki ve Sorumluluk

Bankamızın bilgilendirme politikası ve buna ilişkin değişiklikler Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girmiştir. ABank'ta kamunun aydınlatılması ve bilgilendirme politikasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi Yönetim Kurulu'nun yetki ve sorumluluğu altındadır. Bilgilendirme fonksiyonu, Yönetim Kurulu'nun belirlemiş olduğu Bilgilendirme Politikası çerçevesinde Genel Müdür tarafından yürütülür. Buna ilişkin olarak yapılan faaliyetler, doğrudan Genel Müdüre raporlayan Mali İşlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Cem Şipal'in koordinasyonu altında Mali Kontrol Müdürü Serkan Ermiş ve Muhasebe Müdürü Emrullah Altun tarafından yerine getirilmektedir. Söz konusu yetkililer Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile yakın işbirliği içinde bu sorumluluklarını ifa ederler.

Pay sahipleri ve diğer menfaat sahiplerinden gelen bilgi ve görüşme talepleri Bankamızın bilgilendirme politikası çerçevesinde değerlendirilerek, tüm bilgi paylaşımı daha önce kamuya açıklanmış olan içerik kapsamında gerçekleştirilir. Bankacılık mevzuatı, Sermaye Piyasası Mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu ve diğer ilgili mevzuat çerçevesinde belirlenen tüm konularda, Bankamıza pay sahipleri ve diğer menfaat sahipleri tarafından yöneltilen sorulara cevap olarak daha önce kamuya duyurulmamış olan bir bilginin açıklanmasına ihtiyaç duyulduğunda, konu Bankamız Yönetim Komitesinin koordinasyonunda Mali İşlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Mali Kontrol ve Muhasebe Müdürleri ile Mevzuat ve Uyum Müdürü'nden oluşan bir çalışma grubunca ele alınarak bilgilendirme politikamız kapsamında değerlendirilir. Şirketimize bu kapsamda yöneltilen sorular ve tüm açıklamalar adı geçen çalışma grubunun onayından geçtikten sonra kamuya açıklanır.

Kamuyu aydınlatmada kullanılan araçlar

Bankacılık mevzuatı, Sermaye Piyasası mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu ve diğer ilgili mevzuat çerçevesinde kamuyu aydınlatmada yapılan çalışmalar ile kullanılan araç ve yöntemlere aşağıda yer verilmiştir.

1) Üçer aylık dönemlerde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayımlanan mevzuata uygun olarak solo ve konsolide bazda hazırlanan mali tablolar ve ilgili mali tablolara ilişkin dipnot ve açıklamalar ile bağımsız denetim raporu, öngörülen yasal süreler içinde İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na (İMKB) iletilerek Bankamız internet sitesinde "Hakkımızda bölümü-Yatırımcı İlişkileri" kısmında yayınlanır. İlgili mali tablolar Denetim Komitesi üyeleri ile Bankanın finansal raporlamadan sorumlu yöneticileri tarafından doğruluk beyanı ile imzalanır.

2) Ara dönemlerde ve yıl sonlarında Uluslararası Finansal Raporlama Standartları'na uygun olarak solo ve konsolide bazda hazırlanan mali tablolar ve ilgili mali tablolara ilişkin dipnot ve açıklamalar ile bağımsız denetim raporu, Bankamız internet sitesinde yayımlanır.

3) Sermaye Piyasası Kurumu (SPK) mevzuatı kapsamında yapılması gereken özel durum açıklamaları, süresi içinde İMKB ve SPK'ya iletilir. Özel durum açıklamaları, prensip olarak asgari Mali İşlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve kendisine bağlı çalışan yöneticiler tarafından, yokluğunda ise vekalet verdiği yöneticiler tarafından imzalanır ve Bankamız internet sitesi "Hakkımızda Bölümü - Yatırımcı İlişkileri" kısmında yayımlanır.

4) Ana Sözleşme Değişikliği, Genel Kurul toplantıları, sermaye artırımı gibi durumlarda Ticaret Sicili Gazetesi ve günlük gazeteler vasıtasıyla gerekli ilan ve duyurular yapılır. İMKB'ye gerek özel durum açıklamaları, gerek KAP kapsamında bilgilendirme usulüne uygun olarak ayrıca yapılır.

5) Yıllık faaliyet raporu, BDDK düzenlemelerine uygun olarak her yıl Genel Kurul toplantısından önce, gerekli bilgi ve açıklamaları içerecek şekilde hazırlanarak pay sahiplerinin incelemesine sunulur ve internet sitesi "Hakkımızda Bölümü - Yatırımcı İlişkileri" kısmında yayımlanır (www.abank.com.tr).

6) Yazılı ve görsel medya vasıtasıyla gerektiğinde basın açıklamaları yapılır. Yazılı ve görsel medyaya basın açıklamaları Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Genel Müdür veya söz konusu kişilerin uygun göreceği diğer yetkililerce yapılabilir. Basın yolu ile yapılan söz konusu bilgilendirme çalışmaları ve basın yoluyla iletilen bilgi taleplerinin karşılanması çalışma grubu ve Anadolu Grubu Kurumsal İletişim Koordinatörlüğü tarafından gerçekleştirilir. İlgili süreçte şirket içi ve şirket dışı uzmanların görüşlerinden faydalanılabilinir. Öte yandan, Bankamız hakkında, TV, yazılı basın, internet ve radyo da dahil olmak üzere ulusal veya uluslararası basın-yayın organlarında yer alan ve görevlendirilebilecek medya izleme şirketlerince takip edilen tüm haber ve söylentiler Yatırımcı İlişkileri Birimi tarafından değerlendirilir. Eğer şirket ile ilgili gerçeğe dayalı olmayan bir habere rastlanılırsa, Mali İşler Grubu bünyesinde Yatırımcı İlişkilerinden sorumlu birim tarafından durum değerlendirilir, İMKB veya SPK tarafından açıklama isteğini takiben veya gerekli hallerde açıklama isteği beklenmeksizin Alternatifbank Bilgilendirme Politikası'na uygun olarak ilgili bildirimler yapılır.

7) Kurumsal internet sitesinde Yatırımcı İlişkileri sayfalarında (www.abank.com.tr) Alternatifbank A.Ş.'ye ait ayrıntılı bilgi ve veriler, kurumsal yönetim profiline uygun bir formatta yer alır. İlgili internet sitesi Mali İşler Grubu tarafından takip edilerek güncel

tutulur. Pay sahipleri ve ilgili diğer taraflar tarafından e-posta, mektup, telefon gibi araçlar ile yöneltilen her türlü soru usulüne uygun olarak cevaplandırılır. SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri doğrultusunda Bankamız internet sitesinde Temettü Dağıtım Politikası'na ve Etik Kurallar'a da yer verilir. Bankamız internet sitesi herkese açıktır ve kullanımında herhangi bir sınırlama yoktur. Internet sitesi ziyaretçileri yasal zorunluluklar hariç Bankamızca gizli tutulur. Bankamız Bilgi İşlem Müdürlüğü tarafından internet sitesinin güvenliğini sağlamak için tüm tedbirler alınmıştır. Internet sitesinin her sayfasında Yasal Uyarı ve Gizlilik Politikası yer alır.

c) İçsel Bilgilerin Gizliliğinin Korunması

Bankamızda İçsel Bilgilere Erişimi Olanların Listesi'nde bulunanların, bu listede yer almaları sebebi ile ilgili mevzuattan kaynaklanan sorumlulukları, taraflarına yönelik olarak hazırlanmış mektuplar aracılığıyla hatırlatılır.

d) Yürürlülük

Bu bilgilendirme politikası 27 Nisan 2009 tarihinde Alternatifbank A.Ş. Yönetim Kurulu tarafından kabul edilerek kamuya açıklanmıştır.

8. Özel Durum Açıklamaları

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri VIII, No:54 sayılı Tebliği gereği kamuya açıklanması gereken her türlü özel durum, İMKB nezdinde usulüne uygun olarak açıklanmaktadır. Bu çerçevede 2011 yılı içinde 28 adet özel durum açıklaması yapılmıştır. Bu açıklamalar içerisinde SPK veya İMKB tarafından ek açıklama isteğiyle yapılmış herhangi bir açıklama yer almamaktadır. Dönem içerisinde zamanında yapılmamış bir özel durum açıklaması ve buna ilişkin SPK tarafından uygulanan bir yaptırım bulunmamaktadır. Özel durum açıklamaları Bankamız internet sitesinin yatırımcı ilişkileri bölümünün özel durum açıklamaları alt başlığında yayımlanmaktadır.

9. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Alternatifbank A.Ş. internet sitesi www.abank.com.tr adresinde hizmet vermektedir. Kamuyu aydınlatma ve bilgilendirme politikası çerçevesinde Bankamız internet sitesi Yatırımcı İlişkileri başlığı altında, tüm menfaat sahiplerine kolay erişilebilir bilgi yaratmak hedefi ile yeniden yapılandırılmıştır. Bu başlık altında Banka'nın faaliyet raporları, özel durum açıklamaları, finansal raporlar, genel kurul bilgileri, etik ilkeleri, Banka ana sözleşmesi, sermaye yapısı, organizasyon yapısı, ticaret sicil belgesi ile yatırımcı iletişim bilgileri yer almaktadır. İnternet sitemizde Bankamızın misyon ve vizyonuna dair bilgiler de mevcuttur. İnternet sitesinde yayımlanan bilgilerde değişiklik yapılamamasına yönelik gerekli güvenlik önlemleri alınmıştır.

10. Gerçek Kişi Nihai Hakim Pay Sahibi / Sahiplerinin Açıklanması

Banka nihai hakim ortaklarından nitelikli pay sahibi olanların dökümüne 2011 Yıllık Faaliyet Raporumuzun Sunuş Bölümü *"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"* kısmında yer verilmiş olup, Banka nihai ortakları internet sitesi aracılığı ile de kamuya açıklanmaktadır.

11. İçerden Öğrenebilecek Durumda Olan Kişilerin Kamuya Duyurulması

Alternatifbank A.Ş. içerden öğrenenlerin ticaretine ilişkin yasal düzenlemelere tam olarak uyulması için gerekli bütün tedbirleri almayı hedeflemiştir. Bankamız *"Etik İlkeleri ve Çalışma Kuralları Talimatı"* uyarınca, Sermaye Piyasası Kanunu'nun 47. maddesinde belirtilen cezai sorumluluğa konu işlemlere sebebiyet vermemek için Banka personelinin Alternatifbank A.Ş. hisse senetlerinde alım satım işlemi yapmaları yasaktır. Bu sebeple, içeriden öğrenebilecek durumdaki kişilerin listesi ayrıca kamuya duyurulmamakta olup, asgari Yönetim Kurulu Üyeleri, Banka Üst Yönetimi, Mali Kontrol Grubu çalışanlarını ve bu bilgiye vakıf olabilecek dış denetçiler, rating kuruluşları çalışanları gibi kişileri kapsamaktadır.

Bölüm III- Menfaat Sahipleri

12. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Hissedarlar

Madde 7'de yer alan "Şirket Bilgilendirme Politikası"nda belirtilen hususlar çerçevesinde pay sahipleri yasal bildirimler ve internet sitemiz aracılığıyla bilgilendirilmektedirler.

Müşteriler

Bankamız ile ilgili olarak müşterileri ilgilendirebilecek hususlarda gerekli bilgilendirme yapılmaktadır. Şubelerimizde müşterilerimiz ile doğrudan irtibat kurularak gereken durumlarda bilgilendirme ve yönlendirme yapılmaktadır. Ayrıca, İnternet sitemizde Bankamız ile ilgili tüm bilgiler, haber ve duyurular yayımlanmaktadır.

Çalışanlar

Çalışanlarımız ile ilgili tüm uygulamalar İş Kanunu'na ve diğer mevzuata uygun olarak yürütülmektedir. İş akitleri yazılı olarak düzenlenmiştir.

Çalışanlara yönelik işe alım, terfi ve işten çıkarma politikaları ve diğer hususlar yazılı olarak *"Bankamız Etik İlkeleri ve Çalışma Kuralları Talimatı"*nda belirtilmiştir.

Şubelerimizde gerçekleştirilen tüm işlemlerin iş akışı dokümanları, tüm şube ve genel müdürlük personelinin unvan bazında ayrıntılı görev tanımı dokümanları hazırlanmıştır. Bankamız uygulamalarına yönelik prosedürler ve uygulama talimatları hazırlanmıştır. Görev tanımları, iş akışları, prosedürler, uygulama talimatları ve diğer dokümantasyon çalışanlarımızın kolay erişiminin sağlanması amacıyla Aportal ve NotesPortal isimli Banka dahili internet ortamlarına konmuştur. Ayrıca Aportal ve NotesPortal ortamlarında Banka ile ilgili genel mektup, duyuru ve haberler çalışanlarımızla paylaşılmaktadır.

Katılımcı bir yönetim oluşturmak ve bilgi akışını sağlamak amacıyla periyodik olarak toplantılar yapılmaktadır.

Düzenleyici ve Denetleyici Kurumlar

Bankamız, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK), Sermaye Piyasası Kurulu (SPK), Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) ve İstanbul Menkul Kıymetler Borsası

(İMKB) başta olmak üzere tüm düzenleyici ve denetleyici kurumlarca talep edilmekte olan bilgileri zamanında ve hatasız sunmak konusunda büyük hassasiyet göstermektedir.

13. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Alternatifbank A.Ş. çalışanlarının, hissedarlarının ve müşterilerinin yüksek düzeyde tatminini sağlamayı hedeflemektedir. Bu doğrultuda tüm bu menfaat sahiplerinin bu beklentileri belirlenmekte ve bu beklentilerin yerine getirilmesi doğrultusunda operasyonel sistemler ve politikalar geliştirilmektedir.
Tüm çalışanlarımız, Bankamız intranet sistemi Aportal ve NotesPortal aracılığıyla öneri ve yorumlarını iletebilmektedirler. Bu öneri ve yorumlar İnsan Kaynakları birimi tarafından konu ile ilgili yönetim kademelerine iletilmekte uygun bulunanlar hayata geçirilmektedir.

Menfaat sahipleri çeşitli komite toplantıları, genel kurul toplantıları, öneri sistemi ve yönetim kurulunu toplantıya çağırma haklarını kullanarak yönetime katılabilmektedirler. Aşağıda, çalışanlar, müşteriler ve hissedarların yönetime katılımını sağlayan sistemler tanımlanmıştır.

Çalışanlar	Müşteriler	Hissedarlar
Komiteler Öneri Sistemi Yönetici Toplantıları	Müşteri Öneri Sistemi (web üzerinden veya şubelerden iletilen her türlü öneri değerlendirilmektedir.)	Genel Kurul Yönetim Kurulu

14. İnsan Kaynakları Politikası

İnsan Kaynakları politikamız, Bankamızın hedef ve stratejileri doğrultusunda çalışanlarımızın sürekli gelişimini, performans değerleme, iç müşteri değerleme ve kariyer planlama sistemlerini kullanarak desteklenmektir.

Çalışma prensiplerimiz;

- Müşteriye ekonomi mantığı içinde mükemmeli sunmak,
- Dürüstlük ilkesine sıkı sıkıya bağlı olmak,
- Bankacılık disiplinini hiçbir zaman elden bırakmamak,
- Çalışanların başarılarının ödüllendirildiği bir ortam yaratmak,
- Yaratıcılığı desteklemek,
- Toplumsal yükümlülüklerimiz konusunda taviz vermemek,

ABank'ta insan kaynakları stratejik bir rol üstlenir. ABank'ın hedefleri doğrultusunda diğer birimlerle koordinasyon içinde başarıyı temel alan, çağdaş insan kaynakları programlarını yürütür.

Performans Yönetimi

Performans Yönetim Sistemimiz sürekli gelişimi sağlamak amacıyla somut ve ölçülebilir hedeflere dayalı açık bir sistemdir. Her yıl başında verilen hedefler üçer aylık periyotlar ile izlenerek yıl sonunda yetkinliklerle birlikte değerlendirilir. Değerlendirme sonuçları kişilerle paylaşılarak eğitim ve kariyer planlama çalışmalarında veri olarak kullanılmaktadır.

Kariyer Yönetimi

Banka'nın ihtiyaçları ile personelin istek ve hedefleri doğrultusunda, değişik unvan kademelerindeki hareketin yönlendirilme süreci olarak algıladığımız kariyer geliştirme ve planlama, eğitim ve performans yönetim sistemimiz ile birlikte ele alınmaktadır. Kariyer yönetimi çalışmaları "Kariyer Eğitimleri" ile desteklenmektedir. Nitelikli insan kaynağının sürekliliğini sağlamak için yönetici adayı yetiştirme programları düzenlenmektedir. Yönetici seviyesinde atama gerektiğinde Bankamızda uygun olan adaylara öncelik verilmektedir.

Eğitim

Hizmet kalitesini yükseltmenin nitelikli insan kaynağı ile gerçekleşeceği ilkesine paralel olarak eğitim büyük önem taşır. Banka içi ve dışı eğitim programları ile personelimizin bireysel ve mesleki gelişimleri desteklenmektedir.

Çalışma Ortamı

Yaşamımızın önemli bir bölümünü işyerinde geçirdiğimiz dikkate alındığında çalışma ortamının kişinin çalışma verimini ne kadar etkilediği net olarak gözükmektedir. ABank bu bilinçle hareket ederek, çalışanlarına en iyi ortamı sağlamaya özen gösterir.

ABank insana önem veren, çalışana kapısını her zaman açık tutan yönetim tarzı ile gurur duymaktadır. Her ABank'lı, Bankamızın en tepe noktalarındaki yöneticilerine bile rahatlıkla ulaşabileceğini bilir. Katı bir hiyerarşik yapı içinde çalışmak yerine, görevin en iyi şekilde yapılmasını bekleyen ve elemanlarıyla ekip halinde çalışmayı prensip edinen bir yönetici kadrosu ile çalışmanın huzur ve mutluluğunu yaşar.

Çalışanlarımızı ilgilendiren tüm uygulamalar hakkında bilgilendirme Aportal ve NotesPortal aracılığıyla intranet üzerinden yapılır. Tüm çalışanlar NotesPortal'den faydalanarak prosedür ve talimatlara ulaşabilir, önerilerini İnsan Kaynakları ve Kalite Güvence Bölümü'ne iletebilirler. Çalışan önerileri incelenerek uygun olanlar uygulamaya alınmaktadır.

Kuruluşumuzda çalışan tüm personel taleplerini tüm açıklığıyla yönetime iletebilmektedir. Bunun için geliştirilen öneri/ödül sistemi ile tüm talepler İnsan Kaynakları ve Kalite Güvence Bölümü'ne iletilmekte, bu bölümde kayıt altına alınarak sonuçları takip edilmekte ve altı aylık periyotlarda gelen öneriler değerlendirilerek ödüllendirilmektedir. Bu nedenle ayrıca işçi temsilcisi seçimine gerek duyulmamıştır.

İnsan kaynakları Bölümü'ne herhangi bir sebeple ayrımcılık yapıldığı konusunda gelen şikayet bulunmamaktadır.

15. Müşteri ve Tedarikçilerle İlişkiler Hakkında Bilgiler

Müşteriler

ABank, sunmakta olduğu tüm hizmet ve ürünlerde müşteri memnuniyetinin sağlanmasını hedeflemektedir. Bu doğrultuda tüm hizmetlerde kalitenin sağlanması için iş süreçlerini tanımlayan akış şemaları ve talimatlar hazırlanmış ve Banka intraneti aracılığı ile tüm çalışanların bilgisine sunulmuştur. ABank'ta sunulan ürün ve hizmetlerin tümü müşteriye

imzalatılan bir çerçeve anlaşması ve ekinde varsa özel şartları tanımlayan sözleşmeler ile sunulur.

Müşterilerimiz, ürün ve hizmetlerimiz hakkında şikayetlerini şubelerimiz veya internet sayfamız aracılığı ile Bankamıza ulaştırabilmektedirler. Müşterilerin Banka'ya ilettiği şikayetlerin takibi Eğitim ve Kalite Güvence Bölümü tarafından yürütülmektedir. Bölüme ulaşan şikayet ve öneriler ilgili bölümlere iletilerek şikayet konularının çözüme ulaşması, önerilerin değerlendirilmesi sağlanmaktadır. Her başvuruya ilişkin olarak müşterilere en çok iki gün içinde dönülmektedir.

Tedarikçiler

Bankamızda her türlü satın alma işlemi Satın Alma Komitesi aracılığıyla "Onaylı Satıcı" listesinde yer alan kuruluşlardan merkezi olarak gerçekleştirilir. Bankamız tarafından satın alınan ürün ve hizmetlerin temin edileceği tedarikçi firmanın seçimi sırasında aşağıdaki faktörler göz önünde bulundurulur:

- Referanslar
- Yapmış oldukları işlerle ilgili örnekler
- Tedarikçinin teknik yeterlilik durumu ve konuya ilişkin bilgisi
- Maliyet

16. Sosyal Sorumluluk

Alternatifbank A.Ş yönetimi, sosyal sorumluluk ilkesi çerçevesinde, Banka'nın değerini yükseltmek hedefi doğrultusunda faaliyetlerini sürdürürken toplumun yaşam kalitesini iyileştirmek amacıyla, ekonomik gelişmeye destek vermekte; çalışmalarında ülkenin kanunlarına, ilgili tüm iş kollarına ve çevreye karşı saygılı politikalar izlemektedir. Bankacılık sektörünün geliştirilmesi ve sektöre olan güvenin arttırılması yolunda çalışılmaktadır.

2011 yılı içerisinde Boğaziçi Üniversitesi Yaşamboyu Eğitim Merkezi (BÜYEM) ile birlikte ücretsiz olarak KOBİ'ler için Kurumsal Yönetim Eğitimleri programı düzenlenmiştir. İlgili programda, Küçük ve Orta Ölçekli İşletmelerin yönetim pozisyonlarında çalışan kişilerin mesleki ve kişisel gelişimlerinin artırılması ve ihtiyaç duyulan eğitimli ve nitelikli iş gücünün kazandırılması amaçlanmıştır. Program kapsamında 2011 yılı içinde üç ilde çalışmaların yapılması sağlanmıştır.

Sürdürülebilir kalkınma ve sürdürülebilir bankacılık, ancak tahrip edilmemiş bir doğa ile gerçekleşebilir gerçeğinden hareketle 2011 yılı içinde "Sosyal ve Çevresel Risk Yönetim Prosedürü" oluşturulmuş, personelimize bu yönde gerekli eğitimler verilmiş ve kredi karar verme süreçleri içerisine dahil edilmiştir.

2011 yılında kurulan bu sistemle Bankamızın kullandıracağı krediler çerçevesinde sağlanan finansmanın sosyal ve çevresel risklerinin belirlenmesi, değerlendirilmesi ilkeleri düzenlenmiştir. Sistemin amacı, kredilendirilecek kişi veya projelerin sosyal ve çevresel etkilerinin değerlendirilmesi ilkelerini ve kriterlerini düzenlemek, bu kriterlere uyumsuz haller ortaya çıkması durumunda alınması gereken aksiyonları belirlemek, bu düzenlemeler çerçevesinde Bankamız personelinin yetki ve sorumluluklarını belirlemek ve Bankamızın

Sosyal ve Çevresel Risk Yönetimi sisteminin etkinliğinin izlenmesi ve raporlamasına ilişkin kuralları belirlemektir.

ABank olarak kredi ilişkisi içinde olduğumuz gerçek ve tüzel kişilerin faaliyetlerinin sosyal ve çevresel etkilerinin yanı sıra kamu sağlığı ve güvenliği üzerindeki olumsuz etkilerinin de asgari seviyede olması Bankamızın önem verdiği bir hususdur.

Bölüm IV - YÖNETİM KURULU

17. Yönetim Kurulunun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeler

Bankamız Yönetim Kurulu, Tuncay Özilhan - Başkan, İbrahim Yazıcı - Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Murat Arığ - Üye, Mehmet Hurşit Zorlu - Üye, Mustafa Murat Akpınar - Bağımsız Üye, Cesur Kılınç - Üye, Bahattin Gürbüz - Bağımsız Üye, Kemal Semerciler - Bağımsız Üye, Güniz Safa Şengölge - Bağımsız Üye, Didem Çerçi - Bağımsız Üye, Hamit Aydoğan-Üye/Genel Müdür şeklinde oluşmuştur.

Yönetim Kurulu üyeleri ana sözleşmenin 32. Maddesi uyarınca en çok üç yıl için seçilirler. Süresi biten üyelerin yeniden seçilmeleri caizdir. Yönetim Kurulu üyelerinin şirket dışında alacakları görevler için Bankacılık Kanunu'nun getirdiği sınırlar içerisinde hareket edilmekte olup, üyelere TTK 334. ve 335. maddeleri uyarınca işlem yapabilmeleri için gerekli izin 30 Mart 2011 tarihli Genel Kurul ile verilmiştir.

Banka Genel Müdürü Yönetim Kurulu'nun tabii üyesidir.

Bankamız, Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin bir parçası olarak bağımsız yönetim kurulu üyeliklerinin bulundurulmasının Banka'nın faaliyetlerinin gelişip güçlenmesine ve daha profesyonel bir yönetim anlayışının yerleşmesine katkı sağlayacağına inanmaktadır. Bankamız Yönetim Kurulu'nda beş üye Sn. Kemal Semerciler, Sn Güniz Safa Şengölge, Sn. Bahattin Gürbüz, Sn. Didem Çerçi ve Sn Mustafa Murat Akpınar bağımsız yönetim kurulu üyesi niteliklerine haizdir.

Üye	Görevi		Görev Süresi (Yıl)	Eğitim Durumu
Tuncay Özilhan	Başkan	İcrada Görevli Değil	15	Yüksek Lisans
İbrahim Yazıcı	Üye	İcrada Görevli	15	Yüksek Lisans
Murat Arığ	Üye	İcrada Görevli	8	Yüksek Lisans
Mehmet Hurşit Zorlu	Üye	İcrada Görevli Değil	3	Lisans
Mustafa Murat Akpınar	Bağımsız Üye	İcrada Görevli	3	Lisans
Cesur Kılınç	Üye	İcrada Görevli Değil	11	Lisans
Kemal Semerciler	Bağımsız Üye	İcrada Görevli Değil	2	Lisans
Güniz Safa Şengölge	Bağımsız Üye	İcrada Görevli Değil	4	Yüksek Lisans
Bahattin Gürbüz	Bağımsız Üye	İcrada Görevli	1	Lisans
Didem Çerçi	Bağımsız Üye	İcrada Görevli	1	Lisans
Hamit Aydoğan	Üye	İcrada Görevli ve Genel Müdür	2	Lisans

18. Yönetim Kurulu Üyelerinin Nitelikleri

ABank'ın Yönetim Kurulu üye seçiminde aranan asgari nitelikler, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 23. maddesi ve buna ilişkin diğer düzenlemeler ile Sermaye Piyasası Kurulu'nca yayımlanan eski Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde yer alan niteliklerle örtüşmekte olup bu nitelikleri taşımayan yönetim kurulu üyesi bulunmamaktadır.

19. Şirketin Misyon ve Vizyonu ile Stratejik Hedefleri

Yönetim Kurulu ABank'ın vizyonunu, misyonunu, stratejik hedeflerini ve çalışma prensiplerini belirleyerek bunları internet sitesi ve yıllık faaliyet raporları aracılığıyla kamuya açıklamıştır.

Vizyon

Bulunduğu coğrafyada dünya standartlarında çözüm odaklı hizmet anlayışı ile müşterilerinin tercih ettiği ilk banka olmaktır.

Misyon

Müşteri, ortaklar ve çalışanların fayda ve mutluluğunu gözeterek, ekonomik değer yaratmak suretiyle önde gelen banka olmaktır.

Ana Stratejiler

- Gider yönetimini gözeterek kaliteli büyümek
- Hedeflenen müşteri sınıflarına sunulan hizmetlerde ilk üç banka arasında olmak
- Hedeflenen müşterilere özgü bankacılık çözüm paketlerini geliştirmek yoluyla ilişkilerin devamlılığını sağlamak
- Bireysel, ticari ve kurumsal müşterilerle olan ilişkilerde çapraz satış ve sinerji imkanlarını değerlendirmek.

Banka stratejik hedefleri ve bütçesi Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Stratejik hedeflerin gelişimi belirlenen Kritik Performans Kriterleri çerçevesinde düzenli olarak takip edilmektedir.

20. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

Risk Yönetimi

Risk yönetimi organizasyonu; Banka'nın karşılaşabileceği muhtemel risklerin Banka genelinde etkin bir koordinasyonla merkezi olarak yönetilmesinden sorumludur. Risk yönetiminin temel amacı, iş kollarına taşıdıkları risklerle uyumlu sermaye (ekonomik sermaye) tahsisi sağlamak ve riske göre sermaye getirisini en üst düzeye çıkartarak yaratılan katma değeri arttırmaktır. Bankamız, kurumsal yapısının oluşturulmasında önemli yol göstericilerden biri olarak "Uluslararası Risk Yönetimi Prensipleri"ni kabul etmiş, Basel II Uzlaşısı ile çerçevesi çizilen risk yönetimi prensiplerine uyumu ilke olarak benimsemiştir.

Bankamız bünyesinde risk yönetimine ilişkin tüm politika ve süreçler "Risk Yönetimi Sistemi Çalışma Esasları" başlığı altında tanımlanmıştır. Banka'nın maruz kaldığı risklerin etkin bir şekilde tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve yönetilmesi faaliyetlerini içeren Risk

Yönetimi Süreci Bankamızda Yönetim Kurulu ile başlar. Banka Risk Komitesi, Aktif Pasif Komitesi (ALCO), münferit risk komiteleri ve Risk Yönetimi Bölümü, risk yönetimi yapısının diğer önemli organlarıdır. Yönetim Kurulu, Banka'nın genel risk politikasını ve risk iştahını belirler. Banka Risk Komitesi, Banka'nın izleyeceği risk yönetimi stratejileri ve politikalarının hazırlanmasından, Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmasından ve uygulamanın izlenmesinden sorumludur. Ayrıca ticari birimlerin risk/getiri dengesi konusunda temel kararları alması ve alınan risklerin Yönetim Kurulu'nca belirlenen limitlere uygun olarak yönetilmesi de Banka Risk Komitesi'nin görev ve sorumlulukları arasında yer alır. ALCO, genel piyasa riski, likidite ve kur riskinin kontrolü ve izlenmesinin yanı sıra, Banka'nın yapısal aktif-pasif vade uyumsuzluğunu izler ve yönetir. Münferit risk komiteleri, sorumlu oldukları risk alanlarına ilişkin tüm risklerin ölçüm metodolojilerinin geliştirilmesi, izlenmesi ve değerlenmesinden sorumludur. Ayrıca, risk yönetim süreçleri ile ilişkili olarak tüm prensip ve politikaların belirlenmesinden ve taşınan risklerin minimuma indirilmesini teminen gerekli aksiyon planlarının oluşturulması ve uygulamasının takibinden sorumludur.

Piyasa Riskleri Komitesi, hem alım-satım, hem de bankacılık portföyüne ilişkin risk politikalarını uygulamak ve ilgili kontrol sistemlerini yerleştirmek amacıyla kurulmuştur. Piyasa koşullarının Banka'nın karlılığı ve ekonomik değeri üzerindeki olası olumsuz etkilerinin sınırlandırılması ve minimize edilmesi, komitenin temel sorumluluğudur. Komite, her türlü bankacılık ürününden kaynaklanan risklerin ölçülmesi ve limitlendirmesine ilişkin yöntemlerin belirlenmesi konusunda Banka Risk Komitesi'ne önerilerde bulunur, geriye dönük test sonuçlarını inceler, stres ve senaryo testleri tasarlayarak risk ölçüm metodolojisini destekleyici çalışmalar yapar.

Kredi Risk Komitesi'nin temel fonksiyonu, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen kredi politikaları ve Banka Risk Komitesi'nin belirlediği risk ölçüm kriterleri çerçevesinde, kredi riskinin ölçülmesi, izlenmesi ve yasal kredi limitlerine uyumun takip edilmesidir. Kredi riskleri ile ilgili olarak Banka bünyesinde belirlenen kredi limitlerinin düzenli bir şekilde yeniden gözden geçirilmesi ve yeni limitler tesis edilerek bu risklerin kontrol altında tutulması, senaryo analizleri ve belirlenen kredi limitleri dikkate alınarak taşınan kredi risk tutarlarının gözlemlenmesi de Komite'nin sorumluluk alanına girmektedir. Komite ayrıca, değişen koşullara ve ortaya çıkabilecek ihtiyaçlara bağlı olarak kredi risk ölçüm kriterlerinin güncellenmesine yönelik çalışmalar yapar ve uygulamaya geçilmesini sağlar.

Operasyonel Risk Komitesi, Banka faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi sırasında ortaya çıkacak operasyonel risklerin belirlenmesi, gözden geçirilmesi, tartışılması ve risklerin azaltılmasına yönelik aksiyonların alınmasına ilişkin çalışmaların yürütüldüğü bir komitedir. Söz konusu çalışmalar yapılırken İç Kontrol ve Teftiş Kurulu raporlamalarına konu olan aksaklıkların giderilmesine ilişkin aksiyonlar öncelikli olarak ele alınır.

İcrai fonksiyonlardan bağımsız bir şekilde çalışan ve Denetim Komitesi'ne bağlı olan Risk Yönetim Bölümü, risklerin Piyasa, Kredi ve Operasyonel Risk Komiteleri'nce önerilmiş ve Banka Risk Komitesi'nce onaylanmış modeller ve uygun görülen varsayım ve parametreler çerçevesinde periyodik olarak takip edilmesi, ölçülmesi ve bu kapsamda konulmuş limitlere uygunluğunun izlenmesi ve raporlanmasından sorumludur. Yönetim Kurulu'nun Banka'nın finansal risklere maruz kalan alım-satım, aktif-pasif yönetimi ve kredi portföyleri için

belirlediği özkaynak büyüklüğü ve risk sınırlarını kullanılarak ilgili kar merkezleri için uygulanacak risk-bazlı limitler bu bölüm tarafından belirlenir. Aynı süreç dahilinde limit ihlallerinin izlenmesi ve Banka Risk Komitesi ile üst yönetime gerekli bildirimlerin yapılması da bu bölüm tarafından gerçekleştirilir.

İç Denetim Sistemi

Teftiş Kurulu Başkanlığı

Teftiş Kurulu Başkanlığı, denetim faaliyetlerini 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 24 üncü maddesi uyarınca oluşturulan Denetim Komitesi'ne bağlı olarak yürütmektedir. Kurul, bir Başkan, iki Başkan Yardımcısı, bankacılık denetimi ve bilgi sistemleri denetiminde uzman yeterli sayıda Müfettiş ile Teftiş Kurulu Sekreterinden oluşur. Teftiş Kurulu Başkanlığı, Bankamız şubelerinde, Genel Müdürlük Birimlerinde, İç Kontrol ve Risk Yönetimi fonksiyonlarını yerine getiren birimlerde, Bankanın denetimi altındaki kuruluşlarda, bağlı olduğu makam adına teftiş, soruşturma ve inceleme yapmak yetkisine sahiptir. Teftiş Kurulu Başkanı görevlerini, müfettişler de teftiş, inceleme ve soruşturmalarını Yönetim Kurulu adına yaparlar.

Proaktif denetim, önleyici yaklaşım; sorun çıktıktan sonra düzeltmek yerine, işlerin sorun çıkarmayacak şekilde planlanması için yönetimin partneri olmak, planlama aşamasında yönetimle birlikte hareket etmek, Risk odaklı denetim, Uluslararası İç Denetim Standartlarına uygun denetim, Kuruma güvence ve danışmanlık hizmetleri yoluyla değer katmak Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın denetim anlayışının temel ilkeleridir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca iç denetimden beklenen amacın sağlanabilmesi için iç denetim faaliyetleriyle Banka içi herhangi bir kısıtlama olmaksızın tüm faaliyetler, şube ve genel müdürlük birimleri dahil dönemsel ve riske dayalı olarak incelenir, eksiklik, hata veya suistimaller ortaya çıkarılır. Bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesini ve kaynakların etkin ve verimli bir biçimde kullanılmasını teminen görüş ve önerilerde bulunur. Kuruma ve üst yönetime gönderilen bilgi ve raporların doğruluğunu, güvenilirliğini denetler. Dönemsel ve riske dayalı denetimlerle; iç kontrol ve risk yönetim sistemlerinin yeterliliği, elektronik bilgi sistemlerinin ve elektronik bankacılık hizmetlerinin sağlığı, muhasebe kayıtları ve finansal raporların doğruluğu ve güvenilirliği, operasyonel faaliyetlerin usullere uygunluğu ve bunlara ilişkin iç kontrol uygulama usullerinin işleyişi, işlemlerin kanuna, ilgili mevzuata, Banka içi strateji ve politikalara ve diğer düzenlemelere uygunluğu, Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi'ne yapılan raporlamaların ve yasal raporlamaların doğruluğu, güvenilirliği, konsolidasyona tabi ortaklıkların faaliyetleri denetlenir.

İç Kontrol Koordinatörlüğü

İç Kontrol Koordinatörlüğü faaliyetlerini Denetim Komitesi'ne bağlı olarak yürütür ve Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur. Koordinatörlük, Yönetim Kurulu'na karşı olan sorumluluklarını Denetim Komitesi aracılığı ile yerine getirir.

İç Kontrol Koordinatörü'ne bağlı olarak, koordinatörlük bünyesinde Genel Müdürlük Kontrol Birimi, Şubeler Kontrol Birimi ve Temel Kontroller ve Destek Birimleri faaliyet

göstermektedir. İç Kontrol Personeli görevlerini merkezde veya ilgili bölüm veya şubelerde yerine getirirler.

İç Kontrol Koordinatörlüğü fonksiyonel olarak Banka'nın günlük faaliyetlerinin bir parçası olarak tasarlanmıştır. İç Kontrol Koordinatörlüğü personeli faaliyetlerini kanunlar, tüzükler, resmi tebliğler ile banka içi mevzuat, duyuru ve Banka usul ve prensiplerine uygun olarak yürütürler. İç kontrol faaliyetleri kapsamındaki kontroller aşağıda verilmiştir.

- Faaliyetlerin icrasına yönelik operasyonel işlemlerin kontrolü,
- İletişim kanallarının ve bilgi sistemlerinin kontrolü,
- Finansal raporlama sistemlerinin kontrolü,
- Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetlerin ve yeni işlemler ile ürünlerin Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, Banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumunun kontrolü.

Koordinatörlüğün temel görevi; Banka'nın varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, Banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamaya yönelik kontrol faaliyetlerini gerçekleştirmektir. Koordinatörlük iç kontrol sistemi ile iç kontrol faaliyetleri ve bunların nasıl icra edileceğini, Banka'nın gerçekleştirdiği tüm faaliyetlerin niteliklerini dikkate alarak ilgili birimlerin üst düzey yöneticileri ile birlikte tasarlar.

Koordinatörlük, Banka'daki işlem ve faaliyetlere ilişkin kontrollerin, öncelikle bunları uygulamaktan sorumlu personel, daha sonra görevli iç kontrol personeli tarafından kontrol edilmesine yönelik yapıyı kurar ve işletir. Bunu yaparken değişik bölüm ve çalışanların gerçekleştirdiği kontrol faaliyetlerinin koordinasyonu ile bütünlüğünü sağlar ve Banka faaliyetlerinin yasal mevzuata, iç mevzuata ve bankacılık etik kurallarına uyumunun sürekli olarak kontrol edilmesini temin eder.

Koordinatörlük, Banka'nın tüm şubelerinin, Genel Müdürlük bölümlerinin ve Banka'nın konsolidasyona tabi iştiraklerinin faaliyetlerini kapsayacak günlük / haftalık / aylık / periyodik / spot izleme, inceleme ve kontrol faaliyetlerini gerçekleştirme yetkisine haizdir. Ayrıca Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi'nin inceleme taleplerini yerine getirir.

Koordinatörlük personeli Banka'nın tüm işlevlerinin güvenli bir biçimde icra edilmesini iç kontrol mekanizmaları vasıtasıyla izlemek, incelemek ve kontrol etmek amacıyla raporlamaya dayalı bilgi talebinde bulunur, çeşitli kontrol dokümanları ve araçları üzerinden genel veya özel gözlemlere ve izlemeye dayalı kontrol ya da inceleme yapar, tespitleri raporlara bağlar veya uyarı mesajları hazırlayarak ilgili birimlere tebliğ ederler. İç Kontrol personelinin izledikleri, inceledikleri ve kontrol ettikleri hususlara ilişkin olarak Banka personelinden ilave açıklama isteme ve fikirlerine başvurma yetkileri mevcuttur.

Raporlanan eksikliklerin giderilmesinin takibi İç Kontrol Koordinatörlüğü'nce yerine getirilir. Tespiti yapılan bulgunun düzeltilmesine ilişkin çalışmalar hakkında ilgili birimden İç Kontrol Koordinatörlüğü'ne bilgi akışı sağlanır.

Koordinatörlük personeli çalışma sonuçlarını İç Kontrol Koordinatörü'ne sunar. Koordinatör aylık bazda düzenleyeceği raporları değerlendirme ve önerileriyle birlikte Denetim Komitesi üyelerine, ilgili Yönetim Kurulu Üyelerine, Genel Müdür ve ilgili üst düzey yönetime iletir. Ayrıca gerekli görmesi halinde ilgili birim ya da şube yöneticilerine de gönderir. Bu raporlar esas alınıp dönemsel değerlendirmeler yapılarak çeşitli kontrol sistemlerinin geliştirilmesi, değiştirilmesi ve gerekli tedbirlerin alınması sağlanır. Bu hususlar üç ayda bir yapılan toplantılar esnasında Denetim Komitesi üyelerine sunulur.

21. Yönetim Kurulu Üyeleri ile Yöneticilerin Yetki ve Sorumlulukları

Yönetim Kurulu üyelerinin görev yetkileri, Banka Ana Sözleşmesi'nin 30. maddesinde tanımlanmıştır.

Banka Genel Müdürü, yardımcıları ve müdürlerinin görev ve yetkileri ise, yine ana sözleşmenin 48., 49. ve 50. maddelerinde düzenlenmiştir.

22. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu, ayda bir defadan az olmamak kaydı ile Banka'nın işleri gerektirdikçe toplanır. Fiili durumda en az iki haftada bir toplantı yapılmaktadır. 2011 yılında gerçekleştirilen toplantı sayısı 32'dir. Toplantılar Banka merkezinde, şubelerinde veya Yönetim Kurulu'nun uygun göreceği bir başka yerde yapılabilir. Yönetim Kurulu'nu toplantıya çağırmak, toplantı gündemini hazırlamak görüşmeleri idare etmek ve alınan kararların tatbikini sağlamak Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve yokluğunda Başkan Vekili'nin görevidir. Toplantılar daha önceden üyelere dağıtılmış gündem çerçevesinde yapılır. Üyelerden her birinin başkandan Yönetim Kurulu'nun toplantıya çağrılmasını ve görüşülmesini istedikleri hususların gündeme dahil edilmesini istemek hakları vardır. Denetçiler de başkandan münasip gördükleri tekliflerin gündeme alınmasını isteyebilirler. Gündeme alınması istenen tekliflerden başkan tarafından uygun görülenler o toplantı gündemine, diğerleri ise müteakip toplantı gündemine dahil edilerek görüşülür.

Yönetim Kurulu Genel Kurul tarafından seçim sırasında verilecek karara göre en az yedi ve en çok onbir üyeden oluşur. Yönetim Kurulu Üyelerinin yarısından bir fazlasının hazır bulunması halinde toplanabilir ve katılan üyelerin çoğunluğu ile karar verebilir. Yönetim Kurulu, herhangi bir teklif hakkında, diğer üyelerin tamamının yazılı muvafakatı alınması halinde görüşme yapmadan karar alabilir.

Yönetim Kurulu toplantıları Başkan veya yokluğu halinde Başkan Vekili tarafından açılır. Toplantıları kanuna, ana sözleşmeye ve usulüne uygun bir biçimde yönetmek, toplantı düzenini sağlamak ve görüşmelerle kararların tutanağa yazılmasını temin etmek Başkan'ın görevidir. Yönetim Kurulu toplantılarımızda Bankamızın sadece geçmiş dönem performansı veya cari dönem gelişmeleri değil aynı zamanda geleceğe yönelik büyüme planları, rakiplere karşı geliştirilen stratejiler, insan kaynakları organizasyon yapısına yönelik alınacak kararlar gibi konular görüşülmektedir. Görüşülen tüm konular karara bağlanmazken karar alınan konulara ilişkin tutanakların açıklanması çeşitli spekülasyonlara yol açabilir. Bu sebeple, tutanaklar kamuya açıklanmamaktadır. Öte yandan, Yönetim Kurulu'nda karara bağlanan önemli konuların tümü Özel Durum Açıklamalarıyla kamuoyuna duyurulmaktadır. Yönetim Kurulu tutanakları ve ilgili belgeler Yönetim

Sekretaryasında düzenli olarak arşivlenmektedir. Banka toplantı kayıtlarının mevzuata uygunluğu Yönetim Sekretaryası tarafından sağlanır ve talep edilmesi halinde yetkili kişilere sunulur.

Yönetim Kurulu Üyelerinin toplantıya bizzat katılmaları esastır. Toplantılara uzaktan erişim sağlayan her türlü teknolojik yöntemle de katılınabilinir. Kurumsal Yönetim İlkeleri 2.17.4 maddesinde belirtilen konularda Yönetim Kurulu toplantılarına fiili katılım sağlanmaktadır. Yönetim Kurulu Üyelerinin oyları eşit olup, herhangi bir üyeye veya başkana ağırlıklı oy veya veto hakkı tanınmamıştır.

23. Şirketler Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri için, Bankacılık Kanunu'nun ve Türk Ticaret Kanunu'nun yasakladığı hususlar dışında kalmak üzere, Türk Ticaret Kanunu'nun 334. ve 335. maddeleri gereğince işlem yapabilmeleri konusunda Genel Kurul'dan izin alınmaktadır.

24. Etik Kurallar

Bankamız Etik İlkeleri Türkiye Bankalar Birliği tarafından yayınlanmış olan "Bankacılık Etik İlkeleri" çerçevesinde 2011 yılı içinde tekrar gözden geçirilmiş ve 01.08.2011 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile "Etik İlkeler ve Çalışma Kuralları Talimatı"mız yenilenmiştir. Söz konusu etik ilkelerimizin özet bir hali Bankamız internet sitesinde de kamuya açıklanmaktadır. ABank üst yönetimi bu ilkeler doğrultusunda Banka çalışanlarının ve yöneticilerinin Banka etik kurallarına uygun davranmasını sağlar.

Bu kurallar çerçevesinde Alternatifbank A.Ş,

- Bankacılık mesleğine toplumda mevcut saygınlık duygusunun sürekliliğinin sağlanması, meslek onuru olarak adlandırılan bu saygınlık duygusunun geliştirilerek sürdürülmesi ve bankacılık sektöründe istikrar ve güveni korumayı hedefler...
- Faaliyetini yerine getirirken müşterileri, çalışanları, hissedarları, grup şirketleri ve diğer banka, kurum ve kuruluşlar ile olan ilişkilerinde dürüstlük ilkesine bağlıdır...
- "İnsana saygının başarının temeli olması" ilkesinden hareketle, gerek çalışanları gerekse müşterileri arasında ayrım gözetmez, önyargılı davranışlardan kaçınır...
- Tüm hizmet ve işlemlerde, müşterilere karşılıklı güven anlayışı içerisinde açık, anlaşılır ve doğru bilgi verir, müşteri hizmetlerini zamanında ve eksiksiz yerine getirir...
- Müşterilerini, kendilerine sunulan ürün ve hizmetlere ilişkin hak ve yükümlülükler, yarar ve riskler gibi konularda açık ve net biçimde bilgilendirir...
- Tüm faaliyetlerinde karlılık yanında, toplumsal yararın gözetilmesi ve çevreye saygı ilkeleri ışığında sosyal ve kültürel etkinliklere destek sağlamaya özen gösterir...
- Mevzuat gereğince bilgi ve belge istemeye yetkili kişi ve mercilere yasal olarak verilmesi gereken bilgi ve belgeler dışında, müşterilere ilişkin her türlü bilgi ve belgeleri gizli tutar ve özenle saklar...
- Her türlü hizmet ortamında işlem güvenliğinin sağlanmasına ve müşteri mağduriyetlerinin önlenmesine yönelik gerekli teknik ve hukuksal tüm önlemleri alır. Gerek müşteri kıymetlerini koruma ve saklama (mevduat, hisse senedi, tahvil, bono, müşteri sırrı kapsamındaki bilgi ve belgeler vb.), gerekse finansal olanaklar sunma (kredi, faiz vb.) konularında "güvenlik" ten ödün vermez...

- Gerek kendi mali yapılarının gerekse bankacılık ürün ve hizmetlerinin tanıtım ve pazarlamasına ilişkin duyuru, ilan ve reklamlarında, yasalara ve genel ahlaka uygun, dürüst ve gerçekçi davranır, bankacılık mesleğinin saygınlığına zarar verebilecek her türlü hareketten kaçınır...
- Duyuru, ilan ve reklamlarında diğer bankaları yada diğer bankaların ürün ve hizmetlerini kötüleyen nitelikteki ifade ya da ibarelere yer vermez.

25. Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Yönetim Kuruluna Bağlı Komiteler

Denetim Komitesi

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 24 üncü maddesi uyarınca oluşturulan Denetim Komitesi'nin başkanı, bağımsız üye Sn. Kemal Semerciler, diğer üyesi ise bağımsız üye Sn. Güniz Safa Şengölge'dir. Denetim Komitesi 2011 yılı içinde dört kere toplanmıştır. Denetim Komitesi Başkanı, aynı zamanda iç sistemlerden sorumlu üyedir. Denetim Komitesi Üyeleri icrada görevli olmayan yönetim kurulu üyeleri arasından seçilmiş olup, komite faaliyetlerini Denetim Komitesi prosedürüne göre sürdürmektedir. Denetim Komitesi Başkanı Kemal Semerciler aynı zamanda Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanlığını yürütmektedir.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi 30 Mart 2005 tarihinde kurulmuştur. 11.04.2011 tarih ve 12/C sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile oluşan yeni komite yapısında Kurumsal Yönetim Komitesi'nin başkanı bağımsız yönetim kurulu üyesi Sn. Kemal Semerciler, üyeleri Mustafa Murat Akpınar (bağımsız üye) ve Mehmet Hurşit Zorlu (Anadolu Endüstri Holding A.Ş. temsilcisi) olarak belirlenmiştir. Komite Başkanı Sn. Kemal Semerciler aynı zamanda Denetim Komitesi Başkanlığı görevini yürütmekte olup, komite üyesi Sn. Mustafa Murat Akpınar da aynı zamanda Kredi Komitesi Üyeliği görevini yapmaktadır. Kurumsal Yönetim Komitesi 2011 yılı içinde eksiksiz katılımla iki defa toplanmıştır. Komite, faaliyetlerini BDDK'nın 01 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlamış olduğu "Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde sürdürmektedir.

Ücretlendirme Komitesi

Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı ilkesi uyarınca ücretlendirme uygulamalarının yönetim kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla 19.09.2011 tarihinde kurulan komitede hissedarımız Anadolu Endüstri Holding A.Ş.'yi temsilen yönetim kurulumuzda bulunan üyeler Murat Arığ ve Mehmet Hurşit Zorlu görev yapmaktadır. Komite üyelerinden Sn. Murat Arığ, aynı zamanda Kredi Komitesi Başkanlığı görevini yürütmektedir. Komite 2011 yılında eksiksiz katılımla bir defa toplanmıştır. Komite faaliyetlerini BDDK'nın 01 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlamış olduğu "Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde sürdürmektedir.

Risk Yönetimi Komiteleri

Risk yönetim mekanizması içinde faaliyet gösteren komitelerin kuruluş ve faaliyet esasları, Rapor'un Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması başlıklı 20 nci maddesinde belirtilmiştir. Banka Risk Komitesi üyeleri aynı zamanda Denetim Komitesi üyeleri olan bağımsız yönetim kurulu üyelerimiz Sn. Kemal Semerciler ve Sn. Güniz Safa Şengölge'dir. 2011 yılında Banka

Risk Komitesi dört defa, piyasa riskleri komitesi üç defa, operasyonel risk ve kredi riski komiteleri beşer defa toplanmışlardır. Banka Risk Komitesi'ne bağlı alt komitelerin 2011 yılındaki üye dağılımına ilişkin bilgiler 2011 yılı Faaliyet Raporumuzun ikinci bölümünün *"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"* kısmında belirtilmiştir.

Kredi Komitesi

Banka kredi komitesinin görevi mevzuata göre kendisine tanınan yetki sınırları içinde kredi tahsisi kararlarını almaktır. Bu tür krediler Genel Müdürlüğün teklifi üzerine komite kararı ile açılır. Kredi komitesinin oy birliği ile verdiği kararlar doğrudan doğruya çoğunlukla verdiği kararlar ise Yönetim Kurulu'nun onayından sonra uygulanır. Kredi Komitesi başkanı aynı zamanda Ücretlendirme Komitesi üyesi olan Murat Arığ (Anadolu Endüstri Holding A.Ş. temsilcisi)'dır. Kredi Komitesi üyelerinden Mustafa Murat Akpınar (bağımsız üye) da aynı zamanda Kurumsal Yönetim Komitesi'nde görevlidir. Komitenin diğer üyelerinin kredi komitesi dışında diğer komitelerde üyelikleri bulunmamaktadır. Komitenin 2011 yılındaki üye dağılımına ilişkin bilgiler 2011 yılı Faaliyet Raporumuzun ikinci bölümünün *"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"* kısmında belirtilmiştir.

Kredi Komitesi haftada bir kez toplanır. Kredi komitesinin faaliyet ve kararları Yönetim Kurulu'nun denetimine tabidir. Yönetim Kurulu Üyelerinden her biri bu amaçla kredi komitesinden faaliyetleri hakkında her türlü bilgileri isteyip almaya ve her çeşit kontrolü yapmaya yetkilidir.

26. Yönetim Kuruluna Sağlanan Mali Haklar

Banka Yönetim Kurulu Başkan ve üyelerine bu sıfatla yaptıkları hizmetler karşılığında aylık maktu bir ücret veya her toplantı için belli bir huzur hakkı ödenir. Ödenecek ücretin şekli ve tutarı Genel Kurul tarafından saptanır. Başkan ve üyelerine ayrıca ana sözleşmenin 66. maddesinde belirtilen şekilde ve oranda kar payı verilebilir. Ayrıca, ana sözleşmenin aynı maddesi gereği, ayrılması gereken yedek akçeler ve ana sözleşmede pay sahipleri için belirlenen birinci temettü ayrılmadıkça, Yönetim Kurulu Üyeleri ile Banka çalışanlarına kardan pay dağıtılmasına karar verilemez.

Banka yöneticileri ve mensupları ile yürütülen bankacılık işlemleri, Bankacılık Mevzuatı'na tam uyumlu olarak gerçekleştirilmektedir.

30 Mart 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında, yönetim kurulu üyelerine aylık brüt 5.000 TL ile 10.000 TL arasında değişen huzur hakkı verilmesi kararlaştırılmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM:

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

I. Denetçi Raporu

ALTERNATİFBANK A.Ş.
ORTAKLAR GENEL KURULU'NA

Banka'nın 2011 dönemine ait kayıtlar ve hesaplar, Türk Ticaret Kanunu gereğince tarafımızdan incelendi.

1. Bankanın nakit, çek ve menkul değerler mevcutları gerçeğe ve şubelerden gönderilen mizanlara uygundur.
2. Bankanın emanet ve teminat olarak aldığı çeşitli kıymetler ve değerler, şubelerde özenle muhafaza edilmektedir.
3. Bankanın aldığı ve verdiği teminat ve kefaletlerle emanet ve teminat olarak alınan değerler, ayrıca nazım hesaplarda izlenilmektedir.
4. Bankadaki mevduat hesapları, mevzuat hükümleri dairesinde yürütülmektedir.
5. Kredi tahsis ve ödemeleri, Bankalar Kanunu, Kararname ve Tebliğleri dairesinde yapılmaktadır.
6. Alınan kredi faizleri, komisyon ve ücretlerle, mevduat faizleri de aynı esaslara uygun bulunmaktadır.
7. Banka muhasebesinde, defter ve kayıtların muhasebe kurallarına uygun olarak, işletmenin mahiyet ve önemine göre mevzuat dairesinde tesis edildiği, yürütüldüğü ve belgelere dayandığı tespit edilmiştir.
8. Banka şubelerinde muamelelerin Kanun, Kararname ve Tebliğler hükümlerine göre yürütülmesi zaman zaman Banka müfettişleri tarafından denetlenmektedir.
9. Kanun, Kararname ve Tebliğler gereğince ve öngörülen sürelerde yapılan incelemelere ve müfettiş raporlarından elde edilen bilgilere dayanılarak, Banka işlemlerinin, mevzuat ve ana sözleşme hükümlerine ve kurallarına uygun olarak yürütüldüğü, 2010 yılı hesaplarının 2011 yılına devrolunduğu tespit olunmuştur. Yüksek Heyetinizin tetkiklerine arz olunan Bilanço, Kar ve Zarar hesaplarının, kayıtlara ve vesikalarına, muamelatın Kanun ve Esas Mukavelename hükümlerine uygun bulunduğunu beyan eder, Yönetim Kurulu Raporu, Bilanço, Kar ve Zarar hesaplarının tasdikini önerir, 1.1.2011 - 31.12.2011 döneminde görev yapan Banka Yönetim Kurulu Üyelerinin ibrasını, arz ve teklif ederiz.



İrfan ÇETİN
DENETÇİ

Ahmet BAL
DENETÇİ

II. Denetim Komitesi'nin, iç kontrol, iç denetim ve risk yönetim sistemlerinin işleyişine ilişkin değerlendirmeleri ve hesap dönemi içerisindeki faaliyetleri hakkında bilgiler

Alternatifbank, faaliyetleri ile uyumlu, değişen koşullara cevap verebilecek nitelikte iç kontrol, iç denetim ve risk yönetim sistemlerini kurmuş ve geliştirmiştir. Bankamız, faaliyetlerini, bankacılık mevzuatına ve etik ilkelerine uygun olacak şekilde; Yönetim Kurulu'nun verdiği hedefler doğrultusunda yerine getirirken, her aşamada iç kontrol, iç denetim ve risk yönetim bölümlerinin öneri ve raporlamalarını da dikkate alarak icrai faaliyetlerini sürdürmektedir. Tüm iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi faaliyetleri ve bu faaliyetler neticesinde ilgili Banka birimlerince alınan aksiyonlar Denetim Komitesi'ne ve ilgili üst düzey yönetime raporlanmakta, ayrıca Yönetim Kurulu bu bölümler tarafından yürütülen faaliyetleri ve bu faaliyetler neticesinde alınan aksiyonları düzenli olarak takip etmektedir. Ayrıca, iç sistemler kapsamında faaliyet gösteren birimlerinin tüm faaliyetleri ve ileriye dönük öngörüleri, üçer aylık dönemler itibariyle hazırlanan Denetim Komitesi Raporlarıyla Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır. Her aşamada yapılan değerlendirmeler ile iç kontrol, iç denetim ve risk yönetim yöntemleri gözden geçirilerek gereği halinde revize edilmekte ve böylelikle riskli faaliyetlere ilişkin önlemlerin zamanında alınması sağlanmaktadır.

Banka'nın risk yönetimi sistemlerinin oluşturulmasında temel olarak aşağıdaki amaçlar gözetilmektedir:

- Banka'nın faaliyetleri ve büyüklükleri ile hedefleri de gözönünde bulundurulmak suretiyle olabilecek en iyi uygulamaları Banka bünyesine uyarlamak,
- Resmi otoritenin ilgili mevcut düzenlemelerine ve açıklamış olduğu yol haritalarına uygun yapılar kurmak,
- Basel II sermaye uzlaşısının yapı bloklarında yer alan prensiplere uyum sağlamak.

Bu hedefler doğrultusunda alım-satım ve yapısal faiz risklerinin dinamik bir şekilde yönetilmesini sağlamak üzere Yönetim Kurulu tarafından yıllık bazda ekonomik sermaye tahsisi yapılmakta; iş birimleri bu sermayenin izin verdiği risk-bazlı limitler altında faaliyet göstermektedir. Kredi riski kapsamında, hem *Standart*; hem de *İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlara* uyum çalışmaları devam etmektedir. Banka'nın mevcut kredi derecelendirme ve teminat değerlendirme sistemlerinin sağladığı veriler üzerinden "Beklenen Kayıp" hesabı yapılmakta ve bu değerler, şubelerin performans değerlemesinde ağırlıklı olarak kullanılmaktadır.

III. Bağımsız Denetim Raporu

Konsolide ve solo bağımsız denetim raporu, faaliyet raporunun dördüncü bölümü VIII nolu maddesinde ek olarak verilmiştir.

IV. Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme

ABank'ın, özkaynakları (azınlık payları dahil) %5 artmıştır. Son dönemlerde yaşanan dış kaynaklı krizin etkisiyle Banka likiditesini artırmaya başlamış ve bunun sonucu olarak Menkul kıymetlerin aktif içindeki payı ise %20'ye yükselmiştir.

Banka'nın pasif hesapları arasında, halen en yüksek ağırlığa sahip olan müşteri mevduat hesapları yanında, 45 milyon USD ve 133,5 milyon EURO tutarındaki sendikasyon kredisi bulunmaktadır. Bununla birlikte özkaynak yapısını kuvvetlendirmek adına Bankamız, 2010 yılında IFC, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası ve Hollanda Kalkınma Ajansı'nın katılımıyla 10 yıl vadeli 105 milyon USD tutarında sermaye benzeri kredi ile 2011 yılında DEG ve EFSE kuruluşlarının katılımıyla yine 10 yıl vadeli 30 milyon EUR tutarında sermaye benzeri kredi sağlamıştır.

V. Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Kredi Riski

Kredi riski, kredili müşterilerin sözleşme yükümlülüklerini kısmen veya tamamen yerine getirememesi durumunda Bankanın maruz kalacağı zarar ihtimali olarak tanımlanmıştır. Bilançodaki payının büyüklüğü nedeniyle kredi riski, Bankamızın taşıdığı en önemli risklerden biri olduğu gibi iyi yönetilmesi de hayati önem taşımaktadır. Bu nedenle, kredi riski yönetimine ait politikalar, risk değerlendirme uygulamalarının bağımsızlık ve bütünlüğünü sağlayacak şekilde oluşturulmuştur. Söz konusu politika ve prosedürlerin bir diğer amacı, karar alma sürecinde yer alan tüm personelin benzer konularda aynı düşünceye sahip olmasını benzer aksiyonlar almasını sağlamaktır. Banka'nın maruz kaldığı kredi riskleri, bilanço içi ve dışı dahil olmak üzere, hem münferit; hem de portföy bazında takip edilmekte ve yönetilmektedir. Bankamızda, kredi portföyünün yapısını ve kalitesini belirlenen seviyede tutulabilmek amacıyla portföyün sektörel, teminat, kredi büyüklüğü ve rating bazındaki dağılımı düzenli olarak analiz edilmektedir.

Müşteri seçimi ve müşterilerin kredi değerliliklerinin takibi içsel derecelendirme sistemleri kullanılarak uzman kredi ekiplerince yapılmaktadır. Derecelendirme sistemlerinin sürekli gözden geçirilmesi, performansının izlenmesi bağımsız olarak Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır. 2011 yılında Bankamız, hem Basel kriterlerine uyum sağlamak hem de müşteri değerlendirmesini daha objektif kriterlerle yapabilmek, bu suretle risk ölçüm kabiliyetini arttırmak amacıyla, kullandığı mevcut derecelendirme sistemini yenilemiştir. Gerek yeni sisteme ilişkin iyileştirme, gerekse oluşan yeni ihtiyaçlar için daha başarılı istatistiki modellerin geliştirilmesine yönelik çalışmalar etkin bir şekilde sürdürülmektedir.

Piyasa Riski

Piyasa riski, alım-satım hesapları içinde yer alan pozisyonların değerinde faiz oranları, hisse senedi fiyatları ve döviz kurlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riskini ifade eder. Alternatifbank, piyasa riski için yasal sermaye ihtiyacını BDDK

düzenlemelerine uygun olarak standart metot kullanarak hesaplamaktadır. Ayrıca, alım-satım hesaplarından kaynaklanan piyasa riskleri Riske Maruz Değer (RMD) yöntemiyle sayısallaştırılmakta ve günlük bazda izlenmektedir. Son 250 işgünü üzerinden üstsel ağırlıklı parametrik RMD kullanılarak yapılan ölçümler Banka'nın risk bazlı alım-satım limitlerine baz teşkil etmektedir. RMD modelinin geçerliliği geriye dönük test metodolojisiyle kontrol edilmektedir. Bu metodolojide RMD modeli tarafından hesaplanan teorik kazanç/kayıplar, bir sonraki iş günü gerçek kazanç/kayıplar ile karşılaştırılarak sapmalar takip edilir. Geriye dönük test kapsamında 2011 yılı gerçekleşen günlük K/Z değeri ile bir gün önce öngörülen RMD değeri karşılaştırıldığında sadece 4 adet sapmanın olduğu görülmüştür.

Yapısal Faiz Oranı Riski

Alım-satım dışı hesaplarda izlenen ancak faiz duyarlılığına sahip kredi, menkul kıymet ve mevduat gibi faaliyetlerin Banka'yı maruz bıraktığı piyasa riskleri, yapısal faiz riski başlığı altında izlenmektedir. Belirlenen standart faiz şokları altında Banka'nın ekonomik değerindeki değişimin özkaynak bazlı belirlenmiş limitler içerisinde kalması amaçlanmaktadır. Alım-satım dışı hesaplarda izlenen ürünler yeniden fiyatlama dönemlerine ya da durasyonlarına göre döviz cinsi bazında nakit akımı tablolarına yerleştirilerek, durasyon/gap raporları oluşturulmaktadır. Vade uyumsuzluğu nedeniyle maruz kalınan yapısal faiz oranı riski vade dilimi bazındaki gaplere standart faiz şokları uygulanmak suretiyle ölçülmekte, belirlenen limitlere uyumu düzenli olarak izlenmektedir. Aktif-Pasif Komitesi, net ekonomik değerin korunmasını ve istikrarlı bir gelir yapısının oluşturulması için gerekli aksiyonları almaktadır.

Likidite Riski

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 ve sahip olunan nakit ve kullanılabilir borçlanma kaynaklarının, likidite ihtiyacı yaratan mevduat ve diğer yükümlülükler için önceden belirlenmiş seviyesinin altına düşmemesi temeline dayanır. Banka, likidite durumunu hem TL-YP ayrımına göre hem de toplam likidite bazında izlemektedir. Ayrıca likidite durumu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 01/11/2006 tarihinde yayımlamış olduğu *"Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"* çerçevesinde de takip edilmekte, Risk Yönetimi Bölümü tarafından ALCO ve Piyasa Riski Komitesi'ne bilgi verilmektedir. Yasal likidite yeterlilik oranlarının yanı sıra, likidite yeterliliği içsel olarak belirlenen çeşitli parametrelerle de takip edilmekte, çeşitli stres varsayımları altında test edilerek sonuçları ilgili Komite ve Yönetim Kurulu'na bildirilmektedir.

Operasyonel Risk

Operasyonel risk, insan, süreç, sistem ve dış faktörlerden kaynaklanan, Banka'nın maruz kaldığı doğrudan veya dolaylı zarar olasılığı olarak tanımlanmıştır. Risk Yönetimi Bölümü, risk tanımı içine giren operasyonel risklerin tanımlanmasından, ölçülmesinden, takibinden ve yönetim faaliyetlerinin koordinasyonundan sorumludur. İç Kontrol ve Teftiş Kurulu başta olmak üzere ilgili tüm birimler Banka faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi sırasında ortaya çıkan operasyonel risklerin belirlenmesi ve giderilmesine yönelik çalışmalara katılmaktadır. Sunulan hizmetlerin hem mevzuata; hem de Banka prosedür ve politikalarına uygunluğu yakından izlenmektedir. Parasal kayba yol açan olaylar,

operasyonel risklerin takibine yönelik olarak oluşturulan veri tabanında saklanmaktadır. Sıklık gösteren ya da önemli miktarda kayba neden olan operasyonel olaylar, Operasyonel Risk Komitesi'nde değerlendirilmekte, kayıp nedenleri araştırılarak gerekli aksiyon planlarının oluşturulması, kontrol ve denetim etkinliğinin arttırılması suretiyle yönetilmektedir.

VI. Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu ve Bu Notun İçeriği Hakkında Bilgi

Uluslararası derecelendirme kuruluşlarından Fitch Ratings'in 02.08.2011 tarihli en son raporunda Bankamıza vermiş olduğu notlar 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	5
Destek Tabanı	NF
Finansal Kapasite Notu	bb
Ulusal Notu	AA

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

VII. Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler

(Bin TL)	2011	2010	2009	2008	2007
NAKİT DEĞERLER&BANKALAR&PARA PİYASASI	614.679	300.962	288.475	975.810	488.063
GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV	245.154	212.652	34.570	61.318	65.680
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR	290.592	182	31.775	74.905	58.822
KREDİLER	4.336.418	3.238.400	2.726.115	2.374.600	1.863.638
VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR	828.300	391.159	475.337	189.271	25.796
VERGİ AKTİFİ	-	5.563	5.532	2.039	7.740
DİĞER AKTİFLER	180.680	156.812	100.750	83.902	120.670
TOPLAM AKTİFLER	**6.495.823**	**4.305.729**	**3.662.554**	**3.761.845**	**2.630.409**
MEVDUAT	3.642.766	2.441.568	2.548.307	2.651.818	1.703.810
PARA PİYASALARI	665.344	315.866	101.416	17.331	21.210
ALINAN KREDİLER	1.064.537	642.594	397.225	533.096	346.568
KARŞILIKLAR	86.994	53.532	47.737	35.760	29.525
ÖZKAYNAKLAR	505.722	481.416	447.353	380.571	260.583
DİĞER PASİFLER	530.461	370.753	120.516	143.269	268.713
TOPLAM PASİFLER	**6.495.823**	**4.305.729**	**3.662.554**	**3.761.845**	**2.630.409**
FAİZ GELİRLERİ	518.730	340.006	494.095	465.648	338.373
FAİZ GİDERLERİ	283.895	170.300	232.942	253.279	172.968
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	40.277	32.140	28.555	25.988	24.744
TEMETTÜ GELİRLERİ	291	464	336	506	301
TİCARİ KAR/ZARAR(NET)	(7.470)	(22.406)	(24.533)	(4.136)	(5.514)
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	32.893	127.143	31.775	51.004	22.288
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	256.182	265.615	212.339	230.141	131.433
VERGİ KARŞILIĞI	14.206	7.081	15.461	13.815	6.414
NET DÖNEM K/Z	**30.438**	**34.351**	**69.486**	**41.775**	**69.377**
GARANTİ VE KEFALETLER	2.164.639	1.922.881	1.573.144	1.244.312	1.096.085
TAAHHÜTLER	709.936	686.237	999.010	500.169	567.468
TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	3.434.358	1.704.013	959.825	1.745.273	1.365.977
EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER	7.527.201	5.944.784	5.476.428	4.902.404	3.867.855

* Bağımsız denetimden geçmiş konsolide BDDK verilerine göre hazırlanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM:

İLAVE BİLGİLER

I. Genel Kurul

Gündem

Karar No : 6/A
Karar Tarihi : 09.03.2012
Toplantı Yeri : Alternatifbank A.Ş.
Genel Müdürlük Binası

Bankamız Ana Sözleşmesinin 15. maddesi doğrultusunda 2011 Mali Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısının 02.04.2012 Pazartesi günü saat 10:00'da Cumhuriyet Caddesi No: 46 Elmadağ/İstanbul adresindeki Banka merkezinde yapılmasına;

Toplantı gündeminin;

1 Açılış; Başkanlık Divanı'nın seçilmesi ve Genel Kurul Toplantı Tutanağı'nın toplantıda hazır bulunanlar adına, Başkanlık Divanı'nca imza edilmesine yetki verilmesi,
2 Hesap dönemine ait Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Denetim Kurulu ve Bağımsız Denetleme Kuruluşu Raporları ile 2011 Mali Yılı Bilanço ve Kar/Zarar hesaplarının okunması, müzakeresi ve onaylanması hakkında karar alınması,
3 Yönetim Kurulu'nun 2011 Hesap Dönemi Karı ile ilgili teklifinin müzakeresi ile karara bağlanması,
4 Hesap dönemi içinde görev yapan Yönetim Kurulu Üyeleri ile Denetçilerin ibra edilmeleri,
5 Yönetim Kurulu üyeleri ile sayısının, görev sürelerinin ve huzur hakkı ücretlerinin tespiti ile seçimlerin yapılması,
6 Denetçiler ile sayısının, görev sürelerinin ve ücretlerinin tespiti ile seçimlerinin yapılması,
7 Banka'nın 2012 Mali yılına ilişkin bağımsız denetimini yapacak kuruluş hakkında ortaklara bilgi sunulması,
8 Banka çalışanlarına ödenen prim ve prim adı altındaki ödemeler ile ilgili, ortaklara bilgi sunulması,
9 Sermaye Piyasası Kurulu'nca yayınlanan Seri IV No : 27 Sayılı Tebliğin 7'nci maddesi uyarınca, 2011 Yılı içerisinde yapılan bağışların ortakların bilgisine sunulması,
10 Bankamıza kaynak sağlamak amacıyla yasal limitler dahilinde tahvil ve/veya banka bonosu ihraç edilmesi, buna ilişkin hususların günün koşullarına göre belirlenebilmesi ve işlemlerin yürütülebilmesi için Yönetim Kurulu'na yetki verilmesi,
11 Yönetim Kurulu Üyelerine, Banka konusuna giren işleri bizzat veya başkaları adına yapmaları ve bu nev'i işleri yapan şirketlerde ortak olabilmeleri ve diğer işlemleri yapabilmeleri hususunda Türk Ticaret Kanunu'nun 334 ve 335. maddeleri gereğince izin verilmesi,

olarak tespit edilmesine,

Olağan Genel Kurul Toplantısı ile ilgili her türlü iş ve işlemlerin yapılması hususunda Genel Müdürlüğün yetkili kılınmasına, mevcudun oy birliği ile karar verilmiştir.

II. Kar Dağıtımı Önerisi

Karar No : 6/B
Karar Tarihi : 09.03.2012
Toplantı Yeri : Alternatifbank A.Ş.
Genel Müdürlük Binası

Bankamızın 2011 Faaliyet Yılına ilişkin olarak toplanacak Ortaklar Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda; 2011 Faaliyet Yılı kârının aşağıdaki şekilde dağıtılması teklifinin verilmesine;

- Net dönem karından; yasal mevzuat gereği Kanuni Yedek Akçe ayrılmasına;
- Kanuni yedek akçe ayrıldıktan sonra kalan dağıtılabilir karın dağıtılmayarak ortaklık bünyesinde bırakılmasına;

mevcudun oy birliği ile karar verilmiştir.

III. 2011 Yılı İçinde Yapılan Bağışlar

Alternatifbank A.Ş., 2011 yılı içinde herhangi bir bağış yapmamıştır.

A Yatırım A.Ş. 2011 yılı içerisinde 110,5 bin TL bağış yapmıştır.

IV. Yılsonu Yönetici Performans Primleri

Alternatifbank A.Ş.'nin, yılsonu performans prim ödemelerine ilişkin bilgilerine raporun ikinci bölüm VI. maddesi olan "İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler" kısmında yer verilmiştir. Konsolide bazda Banka'da 2011 yılı performansları için ödenen prim tutarı 8.137 bin TL'dir (2010 yılı : 6.473 bin TL).

V. Bağımsız Denetim Kuruluşu

01.01.2011 - 31.12.2011 Hesap Dönemi hesapları Başaran Nas Bağımsız Denetim ve S.M.M.M. A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından denetlenmiştir.

pwc

YILLIK FAALİYET RAPORU
UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

Alternatifbank A.Ş. Genel Kurulu'na:

Alternatifbank A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Banka") 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, denetimin yıllık faaliyet raporunda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, Alternatifbank A.Ş.'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 40'ıncı maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak bankanın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet Yönetim Kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarda verilen bilgiler ile uyumludur.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 9 Mart 2012

VII. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar hakkında Tebliğe göre hazırlanmış konsolide ve solo mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar