

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU 2011 III. DÖNEM

BÖLÜM I - GENEL BİLGİLER

1. Özet Finansal Bilgiler	1
2. Tarihçe	2
3. Ana Sözleşme'de Yapılan Değişiklikler.....	3
4. Ortaklık ve Sermaye Yapısına İlişkin Bilgiler	3
5. Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Mesajı	4
6. 2011 Yılında T-Bank	5

BÖLÜM II - YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM

7. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Kanuni Denetçiler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Bölümlerin Yöneticileri.....	6
8. Kredi Komitesi ve Diğer Komiteler	7
9. İnsan Kaynakları	8
10. Banka'nın dahil olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler.....	8
11. Destek Hizmeti Alınan Kişi ve Kuruluşlar	8

BÖLÜM III - FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

12. Risk Yönetimi Politikaları.....	9
13. Denetim Komitesi'nin İç Sistemlere İlişkin Raporu.....	11
14. Finansal Durum Değerlendirmesi.....	13
15. Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler	13
16. T-Bank Kredi Derecelendirme Notları	14
17. Adresler	14

BÖLÜM IV - KONSOLİDE OLMAYAN BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

BÖLÜM I – GENEL BİLGİLER

1. Özet Finansal Bilgiler

Özet Finansal Bilgiler (bin TL, bin ABD doları)					
	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010		Değişim
	TL	ABD Doları	TL	ABD Doları	%
Toplam Aktifler	2,007,197	1,079,254	1,509,774	977,706	33%
Kredi Portföyü (net)	1,327,755	713,924	1,003,222	649,671	32%
Kredi Portföyü (brüt)	1,347,320	724,443	1,020,368	660,775	32%
Menkul Kıymetler cüzdanı (Net)	317,085	170,494	268,428	173,830	18%
Bankalar/Para piyasasından Alacaklar	107,082	57,577	93,939	60,833	14%
Toplam Mevduat	1,461,246	785,701	1,143,081	740,242	28%
Alınan Krediler	141,342	75,998	92,264	59,749	53%
Özkaynaklar	210,583	113,229	219,257	141,987	-4%
Garanti ve Kefaletler	1,031,599	554,683	975,901	631,978	6%

	30 Eylül 2011		30.Eyl.10		Değişim
Net Faiz Geliri	43,493	23,386	36,735	25,426	18%
Net Komisyon Geliri	14,855	7,987	12,507	8,657	19%
Vergi Öncesi Kâr	3,544	1,906	10,622	7,352	-67%
Net Kâr	2,300	1,237	8,577	5,936	-73%

Özet Finansal Oranlar(*)		
	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Sermaye Yeterlilik Oranı	15.37%	14.03%
Krediler/Mevduat	90.86%	87.76%
Krediler/Toplam Aktifler	66.15%	66.45%
Likit Aktifler/Toplam Aktifler (**)	19.40%	21.93%
Takipteki Krediler(net)/Toplam Krediler(net)	1.89%	2.29%
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler (brüt)	3.31%	3.93%
Takipteki Krediler(net)/Toplam Aktifler	1.25%	1.52%
Kredi Karşılıkları/Takipteki Krediler	43.85%	42.72%

(*) Reeskontlar dahildir.

(**)Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar ile Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar dahildir.

2. Tarihçe

Banka, 1985 yılında Bank of Bahrain and Kuwait'in İstanbul Şubesi olarak kurulmasını takiben, 1991 yılında Bahreyn ve Kuveyt Bankası A.Ş. ünvanıyla bağımsız bir kuruma dönüşmüş, ardından 1992 yılında Doğu Grubu tarafından satın alınarak adı Garanti Yatırım ve Ticaret Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir. 1997 yılındaysa Mehmet Nazif Günel tarafından satın alınmış ve Banka'nın adı MNG Bank olmuştur.

2006 yılında Arab Bank ve BankMed, Mehmet Nazif Günel'la karşılıklı bir anlaşmaya vararak MNG Bank hisselerinin %91'ini devralmıştır. Satış işlemi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) 29 Aralık 2006 tarihli kararıyla onaylanmıştır. Ocak 2007'de hisse devri tamamlanmış ve Arab Bank ve BankMed, banka hisselerinin sırasıyla %50 ve %41'ine sahip olmuştur. 3 Nisan 2007 tarihinde, Banka'nın adı Turkland Bank A.Ş. ya da kısaltılmış şekliyle T-Bank olarak değiştirilmiştir. Haziran 2010'da BankMed Mehmet Nazif Günel'a ait olan %9'luk hisse payını alarak T-Bank sermayesindeki payını %41'den %50'ye çıkartmıştır.

Banka'nın 30 Mayıs 2011 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'unda, sermayenin 170,000 Bin TL'den 300,000 Bin TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. Sermaye arttırımı sürecinde kullanılmayan Arab Bank Plc.'nin rüçhan hakkının, 15 Eylül 2011 tarih, 4381 sayılı BDDK Kararı ile Arab Bank (Switzerland) Ltd (ABS) tarafından kullanılması uygun bulunmuştur. Ekim 2011 tarihi itibarıyla, 130,000 Bin TL tutarındaki sermaye taahhütleri ödenmiş olup, BDDK'nın onayı ile sermaye hesaplarına aktarılmıştır.

T-Bank; Arab Bank ve BankMed'in 1930'lardan bu yana uzanan zengin bankacılık deneyiminden ve özellikle bireysel ve kurumsal bankacılık alanlarındaki köklü uzmanlığından yararlanmaktadır. Ana hissedar bankalarla oluşturulan sinerji T-Bank ve müşterileri için önemli bir değerdir.

Bugün T-Bank, özellikle KOBİ Bankacılığı iş kolunun da portföyüne eklenmesi sayesinde operasyonlarını genişletmeye devam ederken, geleneksel olarak güçlü olduğu kurumsal ve ticari bankacılık alanlarındaki odaklanmasını sürdürmektedir.

3. Ana Sözleşme'de Yapılan Değişiklikler

30 Mayıs 2011 tarihli Olağan Üstü Genel Kurulda Banka Ana Sözleşmesinin 7. maddesi değiştirilmiştir.

ESKİ ŞEKİL

Sermaye MADDE-7

- Bankanın sermayesi 170.000.000- (yüzyetmişmilyon) Yeni Türk Lirası'dır. Bu sermaye herbiri 10 (on) Yeni Kuruş itibari değerinde 1.700.000.000- (birmilyaryediyüz milyon) ada yazılı hisseye bölünmüştür.
- Sermayenin 70.000.000- (Yetmişmilyon) Yeni Türk Liralık bölümü tamamen ödenmiştir. Bu defa arttırılan 100.000.000- (yüz milyon) YTL'lik kısmı tamamı her türlü muvazaadan arı olarak tamamen taahhüt edilmiştir. Arttırılan nakdi sermayenin 2/3'ü (üçte ikisi) tescil tarihinden itibaren en geç (3) üç ay içinde Yönetim Kurulu'nun tam olarak belirleyeceği tarihte ödenecektir. Geriye kalan 1/3'ü (üçte biri) de tescil tarihinden itibaren en geç (9) dokuz ay içerisinde yine Yönetim Kurulu'nun tam olarak belirleneceği tarihte ödenecektir.
- Yönetim Kurulu, arttırılan sermayenin kararlaştırılan süreler içerisinde tam olarak ödeneceği tarihle ilgili çağrı ve bildirim yapmaya yetkili olup, bildirimler iadeli taahhütlü mektup vasıtasıyla yapılır.
- Hisse senetlerinin kar payı kuponları hamiline yazılıdır ve ibraz edene ödenir. Hisse senetleri çıkarılmadan hissedarlara verilen ada yazılı hisse ilmuhaberleri sahiplerinin kar payları, makbuz karşılığında ve ayrıca ilmuhaberlerin arka yüzüne yazılmak suretiyle ödenir.
- Hisse senetleri Yönetim Kurulu Kararı ile bir veya daha fazla hisseyi temsil eden kúpürler halinde bastırılmak suretiyle çıkarılır.

YENİ ŞEKİL

Sermaye MADDE- 7

- Bankanın sermayesi 300.000.000- (üçyüz milyon) Türk Lirası'dır. Bu sermaye herbiri 10 (on) Kuruş itibari değerinde 3.000.000.000 (üç milyar) ada yazılı hisseye bölünmüştür.
- Sermayenin 170.000.000- (Yüzyetmişmilyon) Türk Liralık bölümü tamamen ödenmiştir. Bu defa arttırılan 130.000.000- (Yüzotuzmilyon) TL'lik kısmın tamamı her türlü muvazaadan arı olarak tamamen taahhüt edilmiştir. Arttırılan nakdi sermayenin tamamı tescil tarihinden itibaren en geç üç (3) ay içinde Yönetim Kurulu'nun tam olarak belirleyeceği tarihte ödenecektir.
- Yönetim Kurulu, arttırılan sermayenin kararlaştırılan süreler içerisinde tam olarak ödeneceği tarihle ilgili çağrı ve bildirim yapmaya yetkili olup, bildirimler iadeli taahhütlü mektup vasıtasıyla yapılır.
- Hisse senetlerinin kar payı kuponları hamiline yazılıdır ve ibraz edene ödenir. Hisse senetleri çıkarılmadan hissedarlara verilen ada yazılı hisse ilmuhaberleri sahiplerinin kar payları, makbuz karşılığında ve ayrıca ilmuhaberlerin arka yüzüne yazılmak suretiyle ödenir.
- Hisse senetleri Yönetim Kurulu Kararı ile bir veya daha fazla hisseyi temsil eden kúpürler halinde bastırılmak suretiyle çıkarılır.

4. Ortaklık ve Sermaye Yapısına İlişkin Bilgiler

Bankanın ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik olmamış olup aşağıdaki gibidir (bin TL):

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar(*)
Arab Bank PLC	85.000	%28,3	85.000	-
Arab Bank (Switzerland)	65.000	%21,7	-	65.000
BankMed SAL	150.000	%50	85.000	65.000
Toplam	300.000	%100	170.000	130.000

(*)Ekim 2011 tarihi itibarıyla, 130,000 Bin TL tutarındaki sermaye taahhütleri ödenmiş olup, BDDK'nın onayı ile sermaye hesaplarına aktarılmıştır.

30 Mayıs 2011 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile Banka'nın sermayesinin 170,000 Bin TL'den 300,000 Bin TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir.

30 Eylül 2011 itibarıyla Yönetim Kurulu Başkanı ve üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının T-Bank'ta payları bulunmamaktadır.

5. Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Mesajı

Türkiye, tekrarlayan global yavaşlamaya karşın, gelişmekte olan pazarlar arasında ve dünyada en yüksek büyüme oranını yakalayan ülkelerden birisi olmayı sürdürmektedir. Türkiye ekonomisinin, hükümetin açıkladığı güncel Orta Vadeli Plana göre yıllık %7,5 büyümesi beklenmektedir. Enflasyon oranı Eylül sonu itibariyle %6.15'e gerilemiştir. Ancak son yapılan zamlar ve vergi artışları ile birlikte yıl sonunda tüketici fiyat artışının %8'i aşması beklenmektedir. Cari işlemler açığı Ağustos 2011 itibari ile 54 milyar dolara yükselmiş olup yıl sonunda açığın 75 milyar dolara kadar çıkabileceği tahmin edilmektedir. Yılın Ocak-Eylül döneminde 234 milyon TL'lik bütçe fazlası verilmiştir. Yılı sonu itibariyle ise açığın 22 milyar TL civarında olması ve GSYİH'nin %1.7'sine karşılık gelmesi beklenmektedir.

Merkez Bankası, öncelikle politika faizini Ağustos başında %5.75'e düşürmüş ve piyasaya döviz likiditesi sağlamak amacıyla yabancı para zorunlu karşılık oranlarında indirim gitmiştir. Aynı zamanda bankacılık sisteminin Türk Lirası likidite ihtiyacını daha kalıcı bir yöntemle ve daha düşük bir maliyetle karşılayabilmesi amacıyla bazı Türk lirası zorunlu karşılık oranlarında da indirim yapmıştır. Ekim ayındaki Para Piyasası Kurulu toplantısında ise politika faizini değiştirmeyen Merkez Bankası, borçlanma faiz oranını %5 düzeyinde sabit tutarak borç verme faiz oranını ise %9'dan %12.5'e yükseltmiştir.

Türk bankacılık sektörü bu yıl da sağlam konumunu sürdürmüştür. Eylül 2011 itibariyle %16.42'lik sermaye yeterliliği oranı %8 olan yasal eşiğin hayli üzerindedir. Eylül sonu itibarıyla Bankacılık sektörünün toplam aktifleri 1.2 trilyon TL'ye yükselmiştir. Geçen yılın aynı dönemi 16,8 milyar TL olan sektör kârı, bu yıl 14,6 milyar TL olmuştur. Takipteki alacakların toplam kredilere oranı yine cari dönem itibariyle %2.71 olarak gerçekleşmiş, toplam krediler ise 661.3 milyar TL'ye çıkmıştır. Mevduatların 683,7 milyar TL olması ile kredi/mevduat rasyosu %96.7'ye ulaşmıştır.

T-Bank, Türkiye ekonomisinin pozitif büyüme gücünü de kullanarak kendi büyüme stratejisini daha da ileri taşımıştır. 2011 yılının 3. çeyreğinde toplam aktifi %33 oranında bir büyüme ile 2.007 milyon TL'ye yükselmiştir. Menkul kıymet portföyü aynı dönem içinde %18 oranında büyüme kaydederek 317 milyon TL'ye yükselmiştir. Mevduatlar %28 artış kaydederek 1.461 milyon TL'ye ulaşmıştır. Takipteki kredilerin toplam krediler içindeki oranı ise 30 Eylül 2011 itibarıyla %3.3'tür. T-Bank, 2011'in 3. çeyreğinde 2,3 milyon TL kâr etmiştir.

30 Mayıs'ta yapılan Banka Genel Kurulu'nda, T-Bank'ın büyüme stratejisini desteklemek için ödenmiş sermayesinin 130 milyon TL artırılarak, 170 milyon TL'den 300 milyon TL'ye çıkarılması kararı alınmıştır.

Haziran 2011'de %12,6 olan Banka sermaye yeterlilik rasyosu, BDDK'nın BankMed'in 65 milyon TL'lik sermaye ödemesini de onaylaması ile Eylül 2011 sonu itibarıyla %15.4'e çıkmıştır. Arab Bank (İsviçre) Ltd.'nin 65 milyon TL'lik sermaye ödemesi de tamamlandığında bu oran %19'lara ulaşacaktır.

T-Bank, çeşitlendirilmiş finansal hizmetlerini 492 personeli ve İstanbul başta olmak üzere Türkiye'nin en önemli sanayi ve finansman merkezlerinde bulunan 27 şubesi ile sunmaktadır. 2011'in son çeyreği ve sonrasında, KOBİ'lerin Türkiye ekonomisinde gittikçe artan önemini ve T-Bank'ın bu segmentteki rekabet avantajını dikkate alarak, odağımızı koruyacak şekilde stratejimizi geliştirerek ilerleteceğiz.

A.Dinçer ALPMAN
Genel Müdür

Nemeh SABBAGH
Yönetim Kurulu Başkanı

6. 2011 Yılında T-Bank

Türkiye'nin başlıca finans ve sanayi merkezinde faaliyet gösteren T-Bank, müşterilerine 492 çalışanı ve 27 şubesi aracılığıyla hizmet vermektedir.

Faaliyetlerini küçük ve orta büyüklükteki işletmeler (KOBİ) alanında yoğunlaştırmış olan Banka, aynı zamanda müşterilerinin ticaretin finansmanı, yatırım, hazine ve nakit yönetimi gibi farklı alanlardaki ihtiyaçlarını karşılamaktadır.

Hissedarlarının Ortadoğu ve Kuzey Afrika'daki güçlü muhabir banka ilişkileri sayesinde, bu bölgedeki müşterilerine sunduğu hizmetlerin kapsamını daha da yaygınlaştırma olanağı bulan T-Bank, küresel bankalarla da yakın ilişki içindedir.

Kredi Portföyünün Sektörlere Göre Dağılımı (30 Eylül 2011 - bin TL)				
Sektör	Nakdi Krediler		Gayrinakdi Krediler	
	Toplam	%	Toplam	%
Tarım	26,675	1.98%	9,259	0.80%
Çiftçilik Ve Hayvancılık	21,067	1.56%	8,633	0.75%
Ormançılık	5,418	0.40%	544	0.05%
Balıkçılık	190	0.01%	82	0.01%
Sanayi	652,488	48.43%	405,838	35.25%
Madencilik	110,945	8.23%	106,273	9.23%
İmalat Sanayi	541,036	40.16%	299,248	25.99%
Elektrik,Gaz Ve Su	507	0.04%	317	0.03%
İnşaat	168,699	12.52%	339,293	29.47%
Hizmet	385,688	28.63%	268,634	23.34%
Toptan ve Perakende Ticaret	178,849	13.27%	131,566	11.43%
Otel Ve Lokanta Hizmetleri	72,115	5.35%	6,916	0.60%
Ulaştırma Ve Haberleşme	38,706	2.87%	19,030	1.65%
Mali Kuruluşlar	19,796	1.47%	53,453	4.64%
Gayrimenkul Ve Kiralama Hizmetleri	44,929	3.33%	9,760	0.85%
Serbest Meslek Hizmetleri	13,632	1.01%	28,664	2.49%
Eğitim Hizmetleri	656	0.05%	269	0.02%
Sağlık Ve Sosyal Hizmetl.	17,005	1.26%	18,976	1.65%
Diğer	113,770	8.44%	128,162	11.13%
TOPLAM	1,347,320	100.00%	1,151,186	100.00%

BÖLÜM II – YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM

7. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Kanuni Denetçiler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Bölümlerin Yöneticileri

İsim	Görev	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyimi
Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri				
Nehme Sabbagh	Başkan	29.01.2007	Yüksek Lisans	38
Amin Rasheed Sa'id Hussein	Başkan Vekili / Denetim Komitesi Başkanı	29.01.2007	Yüksek Lisans	18
Mohamed Ali Beyhum	Üye / Denetim Komitesi Üyesi	18.09.2007	Yüksek Lisans	23
Mehmet Behçet Perim	Üye / Denetim Komitesi Üyesi	01.06.2007	Yüksek Lisans	20
Henri Marie Rene Jacquand	Üye	29.01.2007	Yüksek Lisans	42
Mustafa Selçuk Tamer	Üye	29.01.2007	Lisans	35
Riad Burhan Taher Kamal	Üye	29.01.2007	Yüksek Lisans	36
Nadya Nabil Talhouni	Üye	01.10.2009	Lisans	20
Faten Matar	Üye	12.03.2010	Yüksek Lisans	34
Adil Dinçer Alpman	Üye ve Genel Müdür	12.03.2007	Lisans	23
Genel Müdür				
Adil Dinçer Alpman	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	12.03.2007	Lisans	23
Genel Müdür Yardımcıları				
Mehmet Özgüner	Mali İşler	20.08.2004	Lisans	17
Münevver Eröz	Hazine ve Finansal Kurumlar	18.12.2000	Yüksek Lisans	24
İlhan Zeki Köroğlu	Operasyon ve Bilgi Teknolojileri	01.05.2007	Lisans	24
Doruk Parman	Pazarlama	26.04.2007	Doktora	19
Yurdakul Özdoğan	Krediler	29.06.2007	Lisans	25
Hakkı Yıldırım	İnsan Kaynakları	23.12.2009	Doktora	18
İç Sistemler Grubu				
Şehsuvar Erol	İç Kontrol Merkezi Başkanı	16.07.2007	Lisans	21
Gülgün F. Öztaş	Risk Yönetimi Grup Başkanı	13.09.2006	Yüksek Lisans	17
Ali Has	Teftiş Kurulu Başkanı	05.08.2011	Yüksek Lisans	17
Denetçiler				
Osman Baydoğan	Denetçi	29.01.2007	Lisans	34
Özgür Çelik	Denetçi	12.01.2009	Lisans	14

8. Kredi Komitesi ve Diğer Komiteler

Üst Kurul, Operasyonel Risk Komitesi ile Bilgi Teknolojileri Risk Komitesine Ağustos ayında göreve başlayan Teftiş Kurulu Başkanı Ali Has katılmıştır. Üst Kurul, Operasyonel Risk Komitesi ve Bilgi Teknolojileri Risk Komitesi dışındaki diğer komitelerde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

T-Bank Kredi Komitesi

Henri Jacquand, *Yönetim Kurulu Üyesi*
A.Dinçer Alpman, *Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi*
M. Selçuk Tamer, *Yönetim Kurulu Üyesi*

T-Bank Üst Kurul

A.Dinçer Alpman, *Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi*
Doruk Parman, *Genel Müdür Yardımcısı*
Hakkı Yıldırım, *Genel Müdür Yardımcısı*
İlhan Zeki Köroğlu, *Genel Müdür Yardımcısı*
Mehmet Özgüner, *Genel Müdür Yardımcısı*
Münevver Eröz, *Genel Müdür Yardımcısı*
Yurdakul Özdoğan, *Genel Müdür Yardımcısı*
Ali Has, *Teftiş Kurulu Başkanı*

Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi

A.Dinçer Alpman, *Genel Müdür*
M.Behçet Perim, *Risk Yönetimi Grubu, Teftiş ve İç Kontrol Merkezi'nden Sorumlu Denetim Komitesi Üyesi*
Doruk Parman, *Genel Müdür Yardımcısı*
İlhan Zeki Köroğlu, *Genel Müdür Yardımcısı*
Mehmet Özgüner, *Genel Müdür Yardımcısı*
Münevver Eröz, *Genel Müdür Yardımcısı*
Yurdakul Özdoğan, *Genel Müdür Yardımcısı*
Elif Ertemel, *Perakende Bankacılık Direktörü*
Serhan Yazıcı, *Kurumsal Bankacılık Direktörü*
Alper Üstündağ, *Hazine Müdürü*
Elida Stupljanin, *Finansal Kurumlar Müdürü*
Gülgün F. Öztaş, *Risk Yönetimi Grup Başkanı*
İsmail Dokur, *Bütçe Planlama ve Yönetim Raporlama Müdürü*
Veyis Fertekligil, *Baş Ekonomist, Ekonomik Araştırmalar*
Cengizhan Cengiz, *Kobi Bankacılığı Yönetmeni*

Denetim Komitesi

Amin Rasheed Sa'îd Husseini, *Yönetim Kurulu Başkan Vekili*
Mohamed Ali Beyhum, *Yönetim Kurulu Üyesi*
Mehmet Behçet Perim, *Yönetim Kurulu Üyesi*

Kurumsal Yönetim Komitesi

Nemeh Sabbagh, *Yönetim Kurulu Başkanı*
Mehmet Behçet Perim, *Yönetim Kurulu Üyesi*

Risk Yönetimi Komiteleri

• Üst Düzey Risk Komitesi

M.Behçet Perim, *Risk Yönetimi Grubu, Teftiş ve İç Kontrol Merkezi'nden Sorumlu Denetim Komitesi Üyesi*
A. Dinçer Alpman, *Genel Müdür*
Doruk Parman, *Genel Müdür Yardımcısı*
İlhan Zeki Köroğlu, *Genel Müdür Yardımcısı*
Mehmet Özgüner, *Genel Müdür Yardımcısı*
Münevver Eröz, *Genel Müdür Yardımcısı*
Yurdakul Özdoğan, *Genel Müdür Yardımcısı*
Gülgün F. Öztaş, *Risk Yönetimi Grup Başkanı*

• Operasyonel Risk Komitesi

A. Dinçer Alpman, *Genel Müdür*
M. Behçet Perim, *Denetim Komitesi Üyesi*
Doruk Parman, *Genel Müdür Yardımcısı*
İlhan Zeki Köroğlu, *Genel Müdür Yardımcısı*
Ali Has, *Teftiş Kurulu Başkanı*
Şehsuvar Erol, *İç Kontrol Merkezi Başkanı*
Gülgün F. Öztaş, *Risk Yönetimi Grup Başkanı*

• Bilgi Teknolojileri Risk Komitesi

A. Dinçer Alpman, *Genel Müdür*
M. Behçet Perim, *Denetim Komitesi Üyesi*
İlhan Zeki Köroğlu, *Genel Müdür Yardımcısı*
Ali Has, *Teftiş Kurulu Başkanı*
Şehsuvar Erol, *İç Kontrol Merkezi Başkanı*
Gülgün F. Öztaş, *Risk Yönetimi Grup Başkanı*

Yönetim Kurulu ve komitelerin tüm üyeleri, geçerli bir mazeretleri olmadığı müddetçe tüm toplantılara katılmışlardır.

9. İnsan Kaynakları

Eylül 2011 itibarıyla Banka'nın 492 çalışanı bulunmaktadır.

Çalışan ve Şube Sayısı	Eylül 2011	2010	2009	2008	2007	2006
Genel Müdürlük Çalışanları	215	226	199	190	189	120
Şube Çalışanları	277	284	265	267	201	146
Toplam Çalışan Sayısı	492	510	464	457	390	266
Şube Sayısı	27	27	25	25	16	10

10. Banka'nın dahil olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler

Sektörler İtibarıyla T-Bank Grubu Riskleri (bin TL)						
	Nakdi Krediler	Risk Payı (%)	Gayrinakdi krediler	Risk Payı (%)	Toplam Krediler	Risk Payı (%)
Finansal Kurumlar	132	0.12%	12,483	1.08%	12,615	0.48%
İletişim & Haberleşme	-	0.00%	915	0.08%	915	0.04%
Bilişim	-	0.00%	1,933	0.17%	1,933	0.07%
Diğer	-	0.00%	46	0.00%	46	0.00%
Toplam	132	0.12%	15,377	1.34%	15,509	0.60%

11. Destek Hizmeti Alınan Kişi ve Kuruluşlar

Eylül 2011'de destek hizmeti alınan kuruluşlarda değişiklik olmamıştır.

BÖLÜM III – FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

12. Risk Yönetimi Politikaları

2001 yılında bağımsız bir birim olarak kurulmuş olan Risk Yönetim Grubu, Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetiminden Sorumlu Denetim Komitesi Üyesi'ne bağlı olarak çalışmalarını sürdürmektedir. Piyasa, kredi ve operasyonel risklerin ölçülmesi ile risk limitlerinin ve kontrol yöntemlerinin belirlenmesi, risk yönetiminin ana ilkeleridir.

T-Bank, risk yönetimini genel yönetim sürecinin ayrılmaz bir parçası olarak görmektedir. Bu yüzden Banka'nın tüm kademelerinde bu konu hakkında bir farkındalık sağlamak çok önemlidir.

Risk Yönetim Grubu, düzenli olarak Üst Yönetim ve Denetim Komitesi'ne tüm risklerin, yoğunlaşmaların, yasal limitlerin ve Banka'nın kendi iç limitlerinin takip edildiği günlük, haftalık ve aylık raporlar sunmaktadır. Bu raporlar arasında VaR analizleri, piyasa riski limitleri, stres testleri ve senaryo analizleri, likidite ve faiz riski raporlarıyla ekonomik sermaye ve sermaye yeterliliği analizleri bulunmaktadır. Yönetim, bu detaylı raporları kullanarak performans ve limitleri takip etmektedir.

T-Bank'ın aktif-pasif yönetimi politikası, Banka müşterilerinin kredi taleplerini ve yasal gereklilikleri yerine getirebilecek yeterli fonlara sahip olmasını tesis etmeye odaklanır. Aktif ve pasiflerin dağılımı, finansal oranlar ve vadeler her hafta Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi'nde görüşülür ve karara bağlanır.

Her üç ayda bir Denetim Komitesi'ne Banka'nın temel risklerini içeren bir sunum yapılır. Kredi, piyasa ve operasyonel riskleri kapsayan ekonomik sermaye hesaplamaları, Yönetim Kurulu'na sunulur. Denetim Komitesi ve Üst Yönetim risk limitleri aşmaları hakkında haberdar edilir. Risk Yönetimi ve Üst Yönetim tarafından belirli periyotlarla gözden geçirilir ve gerekirse güncellenmesi sağlanır.

2008 yılından itibaren, etkin bir risk yönetimi sağlamak amacıyla, diğer bölümlerle koordinasyonlu olarak altyapı analiz çalışmaları yürütülmüştür. Risk Yönetim Grubu, Basel II sermaye yeterliliği hesaplamaları için gerekli ön hazırlık çalışmalarını tamamlamıştır. Sermaye yeterliliğini sistemsel olarak otomatik hesaplayabilmek için bir firma ile anlaşılmıştır. BDDK'nın taslak yönetmeliğinde belirtmiş olduğu kuralları sistemde programlayarak, Banka'nın tutması gereken sermayeyi en doğru şekilde hesaplamak ve insandan kaynaklanabilecek hataları ortadan kaldırmak amaçlanmaktadır. Proje Temmuz 2011'de başlamış olup, bitiş tarihi Aralık 2011 olarak belirlenmiştir. Proje sonunda Banka'nın Kredi Riski, Piyasa Riski ve Operasyonel Risk'leri için standart yöntemlere göre yasal sermaye gereksinimi, kurulacak olan sistem tarafından otomatik olarak hesaplanabilecek ve yasal raporlar oluşturulabilecektir.

Kredi riski

Kredi riski yönetimi, T-Bank'ın sürdürülebilir büyüme politikasının temelini oluşturmaktadır. Yönetim Kurulu, çeşitli kredi politikaları belirlemekte ve bu politikaların uygulanmasını dikkatli bir biçimde izlemektedir. Ayrıca, kredi onaylama sorumluluklarını delege ederek farklı sektörler, şirketler ve gruplara kullandırılan kredilerin limitlerini belirlemede yol gösterici olmaktadır.

Kredi İzleme Bölümü, firmalara ilişkin kredi risklerinin takip edilmesinden ve olası kredi sorunları ve temerrütlerle ilgili erken uyarıların tespit edilmesinden sorumludur. Banka'nın kredi uygulamaları nedeniyle oluşan sermaye gereksinimi BDDK yönetmelikleriyle uyumlu olan standart yöntemle hesaplanmaktadır. Banka'nın Basel II yaklaşımlarıyla uyumlu hale getirilmesi amacıyla Ağustos 2007'de yeni bir iç derecelendirme sistemi oluşturulmasından sorumlu bir komite kurulmuştur. Yine bu amaç doğrultusunda FİNAR Şirketi (Dun&Bradstreet'in Türkiye temsilcisi) ile sözleşme imzalanmıştır. İmzalanan sözleşme çerçevesinde banka içinde konusunda uzman yöneticilerin katılımı ile haftalık toplantılar düzenlenmiş ve uzman görüşe dayalı rating sistemi hazırlanmış, testleri yapıldıktan sonra 2009 Ocak itibarı ile uygulamaya geçilmiştir. Anlaşılın firma tarafından Haziran 2011'de derecelendirme sisteminin validasyonu yapılmıştır ve uygulamaya alınmıştır.

Piyasa riski

Piyasa riski, fiyat değişimleri sonucunda banka pozisyonlarında oluşan değer dalgalanmaları olarak tanımlanmaktadır. Piyasa riski, alım-satım riski ve aktif-pasif uyumsuzluğu riski olmak üzere iki farklı grup halinde ele alınmaktadır. Risk Yönetim Grubu, riske maruz değer (VaR) hesaplamalarını Kasım 2004'ten bu yana günlük/haftalık olarak, bir günlük elde tutma süresi ve %99 güvenilirlik düzeyiyle hesaplamaktadır. Bu riskler, parametrik ve tarihsel VaR yöntemleri kullanılarak analiz edilmekte, parametrik VaR sonuçları, alım-satım riski için sermaye ihtiyacını hesaplamak amacıyla kullanılmaktadır. VaR yönteminin etkinliği "backtesting" yöntemi ve gerçek kayıpların hesaplanan VaR'dan yüksek olduğu günlerin sayısı ile kontrol edilmektedir.

Faiz riski

T-Bank, risk düzeyini kendi belirlediği limitlerde ve iç politikalarına uygun değerlerde tutma politikasını sürdürmektedir. Risk Yönetim Grubu, faiz riskinin en uygun biçimde izlenebilmesi için aylık faiz oranı GAP ve Duration GAP analizleriyle bilançonun tamamını kapsayan hassasiyet analizleri hazırlamaktadır.

Likidite riski

T-Bank, politikası gereği yüksek miktarda likidite tutmaktadır. Likidite pozisyonu ve aylık likidite GAP analizleri ve stres testleri Risk Yönetim Grubu tarafından düzenli bir biçimde izlenmektedir.

Operasyonel risk

Operasyonel risk, uygun olmayan veya hatalı içsel süreçler, çalışan ve sistem hataları ya da dış kaynaklı olaylar nedeniyle oluşabilecek kayıp riskidir. T-Bank'ın birimleri net bir biçimde tanımlanmış politikalar, prosedürler ve iç kontroller ile bu riski yönetmektedir. T-Bank'ta çoğunlukla bütün operasyonlar Genel Müdürlük'te, Merkezi Operasyon Departmanı tarafından yürütülür. Birimlerdeki operasyon müdürleri tüm operasyonların gerçekleştirilmesinden sorumludur ve birim yöneticilerinden bağımsız olarak Merkezi Operasyon Departmanı'na bağlıdır.

Risk Yönetim Grubu, operasyonel riski Basel II temel gösterge yöntemine göre hesaplamaktadır. Bankanın nihai hedefi İleri Ölçüm Yöntemlerini kullanarak operasyonel riske konu olan sayısallaştırılabilen ve sayısallaştırılamayan riskleri süreç ve işlem bazında tespit etmek ve yapılacak raporlamalarla Banka üst yönetiminin operasyonel risklerin, kontrollerin ve artık risklerin farkında olmasını sağlamaktır. Bu amaçla 2010 yılında uluslararası bir firma ile anlaşma sağlanarak yeni bir analiz paketi alınmış olup, sistem kurulumu ve veri girişleri devam etmektedir. 2011 yılsonu itibarıyla çalışmanın tamamlanması planlanmaktadır. Bu şekilde Risk Yönetimi Grubu, icradan bağımsız, günlük risk yönetim süreçleri ile bütünleşik, maruz kalınan operasyonel riskleri ve kayıpları düzenli kayıt altına alınmasını sağlamış olacaktır.

Risk Yönetim Grubu tarafından 2009 yılında Banka'nın İş Sürekliliği çalışmaları tamamlanmıştır. Proje kapsamında Banka'nın tüm departmanlarıyla görüşülerek kritik iş süreçleri tespit edilmiş olup bu çalışma sonucunda Banka'nın Acil Eylem, Kriz Yönetimi, İş Kurtarma Planı ve takımları oluşturulmuştur. Risk Yönetimi, 6 aylık periyotlarla ilgili planların ve takımların güncellenmesini sağlamaktadır.

Bir kurumun operasyonel risklerinden, bilgi teknolojileri ile ilgili olanları BT risklerini oluşturur. Kurumlarda bilgi teknolojilerinin kullanımının artmasıyla birlikte, BT riskleri kendi başına bir değerlendirme konusu olmuştur. Bu noktadan hareketle bilgi teknolojilerinden kaynaklanan risklerin belirlenmesi ve bu risklerin en düşük seviyeye indirilebilmesi amacıyla Risk Yönetimi Grubu'nda operasyonel riskten bağımsız olarak bilgi teknolojileri riskinin izlenmesi çalışmalarına başlanmıştır. 2008 yılında bu amaçla iki tane risk yönetim komitesi kurulmuştur. Bilgi Teknolojileri Risk Yönetimi Alt komitesi, Risk Yönetimi Grubu başkanlığında toplanarak BT risklerinin etki ve olasılık hesaplamalarını gerçekleştirir. İlgili komite risk değerlendirme sonuçlarını risklerin indirgeme, kabul, kaçınma, yatırım, transfer kararlarını alacak olan üst düzey Bilgi Teknolojileri Risk Komitesi'ne sunarak aksiyon alınmasını ve alınan aksiyonların takibini gerçekleştirir. T-Bank bünyesinde bilgi teknolojileri ile ilgili risk çalışmalarına 2011 yılında ağırlık verilerek devam edilmektedir.

13. Denetim Komitesi'nin İç Sistemlere İlişkin Raporu

T-Bank Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini gözetmekle sorumludur.

Denetim Komitesi'nin başlıca faaliyetleri arasında;

- İç denetim sistemleriyle muhasebe ve raporlama sistemlerinin ilgili kanun ve düzenlemeler çerçevesinde işleyişi ve üretilen bilgilerin bütünlüğünün gözetilmesi,
- Yönetim Kurulu tarafından bağımsız denetim kuruluşlarının seçilmesi sürecinde gerekli ön değerlendirmelerin yapılması,
- Yönetim Kurulu tarafından seçilen bağımsız denetim kuruluşunun faaliyetlerinin düzenli olarak izlenmesi,

yer almaktadır.

T-Bank'ta iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi sistemleri, Banka'nın Teftiş Kurulu, İç Kontrol Merkezi ve Risk Yönetimi Grubu tarafından icra edilmektedir. Bu faaliyetler makro düzeydeki yönetim politikalarının önemli birer parçası olarak kabul edilmektedir.

İç denetim fonksiyonu, Banka'da Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından, yürürlükteki düzenlemelere ve uluslararası profesyonel standartlara uygun biçimde sürdürülmektedir. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın misyonu, Banka'nın faaliyetlerini geliştirmek ve onlara değer katmak amacını güderek bağımsız ve objektif bir güvence ve danışmanlık faaliyeti sunmaktır. Teftiş Kurulu Başkanlığı, Banka'nın risk yönetim, kontrol ve yönetim süreçlerinin etkinliğini değerlendirmek ve geliştirmek amacına yönelik sistemli ve disiplinli bir yaklaşım getirerek Banka'nın amaçlarına ulaşmasına yardımcı olur.

Teftiş Kurulu Başkanlığı 2011 yılı başından itibaren faaliyetlerinin etkinliğini ve verimliliğini artıran birtakım yeniliği uygulama koymuştur. Yeni uygulamalar ile; denetim kalitesi ve etkinliğine zarar verilmeden denetim çalışmalarının verimliliği artırılmıştır., 2011 yılında yürürlüğe koyulan diğer önemli bir yenilik de "Teftiş Çalışması Değerlendirme Anketi" uygulamasıdır. Gerçekleştirilen her teftiş sonrasında denetlenenin teftiş süreci ve müfettişler hakkındaki görüş/öneri ve değerlendirmelerini almak üzere adı geçen anketler hazırlanmıştır. Anket sonuçları ışığında iyileştirmeye açık alanlar belirlenerek geliştirilmesi ve denetlenenlerin de beklentileri gözetilerek denetim çalışmalarının etkinliğinin artırılması amaçlanmaktadır. Yeni uygulama ile uluslararası standartların bir gereği olarak oluşturulmuş mevcut kalite güvence sistemimiz güçlendirilmiştir.

İç Sistemler Grubu Bankamız büyüme sürecinde maruz kalınan her türlü riskin tanınması, değerlendirilmesi ve yönetimi için gerekli alt yapıyı hazırlamak yönündeki girişimlerini artırmıştır. Bu amaçla, müfettişlerin mesleki yeterlilik ve uzmanlıklarının gelişimine destek sağlayan eğitim programlarına devam edilmiş, müfettişlerin uluslararası sertifikalara sahip olması teşvik edilmiştir. İç Kontrol Merkezi'nin temel fonksiyonu;

- İç ve dış mevzuata uygunluğu sağlamak,
- Operasyonel risk oluşturacak alanları sınırlamak,
- Düzenleyici ve önleyici faaliyetlerde bulunmak ve bununla ilgili sistemler geliştirerek verimliliği artırmak,
- Banka varlıklarının korunmasını güvenceye almaktır.

İç Kontrol Merkezi bu fonksiyonlarını Şubeler İç Kontrol Birimi, Genel Müdürlük İç Kontrol Birimi ve Uyum Birimi aracılığıyla yerine getirmektedir.

T-Bank bünyesindeki Risk Yönetimi Grubu, Banka'nın karşı karşıya olduğu risklerin tanımlanmasını, bu risklerin analiz edilmesini, ölçülenmesini, raporlanmasını, izlenmesini ve bu risklerin asgariye indirilmesi için uygun risk yönetimi politikalarının oluşturulmasını amaçlamaktadır. 2001 yılında oluşturulan Risk Yönetim Grubu ve 2002 yılında oluşturulan Üst Düzey Risk Komitesi risk yönetimi sisteminin işleyişindeki temel yapılarıdır. T-Bank'ta risk yönetimi kavramı, Banka yönetimi ile bütünleşmiş bir unsurdur ve bu

anlayışın Banka genelinde, özellikle üst düzey yönetimin faaliyetlerinde yaygınlaştırılması ilkesiyle hareket edilmektedir.

Yönetim Kurulu tarafından kredi ve piyasa riski, ekonomik sermaye, riske maruz değer için yeni limitler ve hazine pozisyonları için yeni stop-loss limitleri belirlenmiştir. Ekonomik sermaye hesaplamaları kredi, piyasa ve operasyonel riskten oluşan tüm risk çeşitlerini kapsamaktadır. Tüm limit kullanımları Risk Yönetimi Grubu tarafından hesaplanmakta ve Üst Yönetim ile Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Sonuç olarak, T-Bank'ta denetim, iç kontrol ve risk yönetimi departmanları, Banka'nın yönetim yapısının ve politikalarının temelinde yer alan unsurlar olarak kabul edilmektedir. Bu sistemlere sadece Banka bünyesinde iç kontrol ve risk yönetimi kültürlerinin benimsenmesi için değil, kurumsal paydaşların haklarının mümkün olduğunca korunabilmesi için de ihtiyaç duyulmaktadır.

14. Finansal Durum Değerlendirmesi

Mali durum değerlendirme

T-Bank'ın 2010 yılsonuna göre aktifleri %33 artarak 2.007 Milyon TL'ye, nakdi kredileri %32 artarak 1.327 Milyon TL'ye, garanti ve kefaletleri %6 artarak 1.032 Milyon TL'te ulaşmıştır.

2011 yılında menkul kıymetler portföyü %18 artarak 317 Milyon TL'ye ulaşmıştır.

Mevduat hacmi Aralık 2010 dönemine göre %28 'lik artış göstererek, Eylül 2011 döneminde 1.461 Milyon TL'ye ulaşmıştır.

2010 yılının üçüncü çeyreğinde 8,6 Milyon TL net kâr eden Banka, 2011 yılının aynı döneminde 2,3 Milyon TL net kâr ile kapatmıştır. Bir önceki yıla göre Banka'nın komisyon (net) gelirleri % 19, net fazi geliri %18 oranında artmıştır.

Kredi riski ve sermaye yeterliliği

Sermaye Yeterlilik Rasyosu oranının yasal sınırı %8 olup, Banka'nın Eylül 2011 itibarıyla Sermaye Yeterlilik Rasyosu , % 15,4 oranında gerçekleşmiştir.

Takipteki kredilerin toplam krediler içindeki payı %3,3 olup, takipteki krediler için karşılık oranı %43,9'dur.

15. Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler (*)

bin TL	30 Eylül 2011	2010	2009	2008	2007
Toplam aktifler	2,007,197	1,509,774	1,144,511	1,020,632	636,452
Krediler	1,327,755	1,003,222	722,218	594,796	418,905
Menkul Değerler Cüzdanı	317,085	268,428	178,729	101,862	127,212
Toplam mevduat	1,461,246	1,143,081	841,950	577,887	331,470
Alınan krediler	141,342	92,264	48,878	203,737	146,005
Özkaynaklar	210,583	219,257	215,284	207,302	105,858
Garanti ve kefaletler	1,031,599	975,901	709,505	651,951	378,326
Net faiz geliri	43,493	52,742	64,537	51,508	26,171
Net komisyon geliri	14,855	16,472	12,729	9,544	5,452
Vergi öncesi kâr	3,544	4,466	3,074	621	641
Net Kâr	2,300	2,463	2,354	836	602
%	30 Eylül 2011	2010	2009	2008	2007
Sermaye Yeterlilik Oranı	15.4	14.0	19.3	21.9	18.9
Özkaynak getirisi	1.1	1.1	1.1	0.4	0.7
Krediler/Mevduat	90.9	87.8	85.8	102.9	126.4
Krediler/Toplam aktifler	66.1	66.4	63.1	58.3	65.8
Likit aktifler/Toplam aktifler (**)	19.4	21.9	26.7	29.6	25.7
Takipteki krediler (net) /Toplam krediler (net)	1.9	2.3	0.8	0.6	0.2
Takipteki krediler (net) / Toplam aktifler	1.2	1.5	0.5	0.3	0.1

(*) Reeskontlar dahildir.

(**) Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar ile Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar dahildir.

16. T-Bank Kredi Derecelendirme Notları

T-Bank kredi derecelendirmesi Fitch Ratings tarafından yapılmaktadır.

Yabancı Para

Uzun Vadeli/Kısa Vadeli/Görünüm

BBB-/F3/Durağan

Yerel Para

Uzun vadeli/Kısa Vadeli/Görünüm

BBB-/F3/Durağan

Ulusal

Uzun Vadeli/Görünüm/Bireysel/Destek

AAA (tur)/Durağan/D/2

Ülke Riski

Uzun Vadeli Yabancı Para/Uzun Vadeli Yerel Para/Görünüm

BB+/BB+/ Pozitif

17. Adresler

2011 Eylül'de yeni şube açılmamış olup, şube adreslerinde de değişiklik olmamıştır.

Mevcut Genel Müdürlük adresi:

19 Mayıs Mah. 19 Mayıs Cad.
Şişli Plaza A Blok No:7 34360 Şişli İstanbul
Tel : (212) 368 34 34
Faks : (212) 368 35 88
www.tbank.com.tr

BÖLÜM IV
KONSOLİDE OLMAYAN BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU