

## Haziran 2012 ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

### BÖLÜM I-SUNUŞ

- 1 Özet Finansal Bilgiler
- 2 Tarihçe
- 2 Ana Sözleşme'de Yapılan Değişiklikler
- 3 Ortaklık ve Sermaye Yapısına İlişkin Bilgiler
- 5 Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Sahip Oldukları Paylar
- 5 Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür Mesajı
- 6 2012 yılında T-Bank

### BÖLÜM II-YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM

- 7 Yönetim Kurulu
- 7 Üst Yönetim
- 7 Yasal Denetçiler
- 8 Kredi Komitesi ve Diğer Komiteler
- 9 Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Diğer Komite Toplantılarına Katılım
- 9 İnsan Kaynakları
- 9 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler
- 10 Destek Hizmeti Alınan Kişi ve Kuruluşlar

### BÖLÜM III-FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

- 10 Risk Yönetimi Politikaları
- 13 Denetim Komitesi'nin İç Sistemlere İlişkin Raporu
- 16 Finansal Durum Değerlendirmesi
- 17 Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler
- 17 Kredi Derecelendirme Notları
- 18 Adresler

### BÖLÜM IV-KONSOLİDE OLMAYAN BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

## BÖLÜM I - SUNUŞ

Özet Finansal Bilgiler (bin TL, bin ABD doları)					
	30 Haziran 2012		31 Aralık 2011		Değişim
	TL	ABD Doları	TL	ABD Doları	%
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>2,623,991</b>	1,452,286	<b>2,203,333</b>	1,169,746	19%
<b>Kredi Portföyü (net)</b>	<b>1,862,055</b>	1,030,582	<b>1,468,718</b>	779,740	27%
<b>Kredi Portföyü (brüt)</b>	<b>1,879,377</b>	1,040,169	<b>1,484,709</b>	788,229	27%
<b>Menkul Kıymetler cüzdanı (Net)</b>	<b>296,300</b>	163,992	<b>337,252</b>	179,047	-12%
<b>Bankalar/Para piyasasından Alacaklar</b>	<b>230,569</b>	127,612	<b>160,413</b>	85,163	44%
<b>Toplam Mevduat</b>	<b>1,874,307</b>	1,037,363	<b>1,595,580</b>	847,091	17%
<b>Alınan Krediler</b>	<b>157,323</b>	87,073	<b>104,731</b>	55,602	50%
<b>Özkaynaklar</b>	<b>358,486</b>	198,409	<b>338,082</b>	179,488	6%
<b>Garanti ve Kefaletler</b>	<b>1,152,208</b>	637,706	<b>1,030,628</b>	547,159	12%

	30 Haziran 2012		30.Haz.11	Değişim	
<b>Net Faiz Geliri</b>	<b>56,306</b>	31,163	<b>27,811</b>	17,164	102%
<b>Net Komisyon Geliri</b>	<b>11,836</b>	6,551	<b>9,983</b>	6,161	19%
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>21,820</b>	12,077	<b>4,016</b>	2,479	443%
<b>Net Kâr</b>	<b>16,400</b>	9,077	<b>2,866</b>	1,769	472%

Özet Finansal Oranlar		
	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
<b>Sermaye Yeterlilik Oranı</b>	15.55%	17.55%
<b>Krediler/ Mevduat</b>	99.35%	92.05%
<b>Krediler/Toplam Aktifler</b>	70.96%	66.66%
<b>Likit Aktifler/Toplam Aktifler (*)</b>	18.15%	20.94%
<b>Takipteki Krediler(net)/Toplam Krediler(net)</b>	1.46%	1.59%
<b>Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler (brüt)</b>	2.37%	2.65%
<b>Takipteki Krediler(net)/Toplam Aktifler</b>	1.04%	1.06%
<b>Kredi Karşılıkları/Takipteki Krediler</b>	38.87%	40.66%

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

## **Tarihçe**

T-Bank, 1985 yılında Bank of Bahrain and Kuwait'in İstanbul Şubesi olarak kurulmasını takiben, 1991 yılında Bahreyn ve Kuveyt Bankası A.Ş. unvanıyla bağımsız bir kuruma dönüşmüştür. 1992 yılında Banka, Doğu Grubu tarafından satın alınarak adı Garanti Yatırım ve Ticaret Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir. 1997 yılında Mehmet Nazif Günel tarafından satın alınan Banka'nın adı MNG Bank A.Ş. olmuştur.

2006 yılında Arab Bank ve BankMed, Mehmet Nazif Günel ile karşılıklı bir anlaşmaya vararak MNG Bank A.Ş. 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. Temmuz 2010'da BankMed Mehmet Nazif Günel'a ait olan %9'luk hisse payını alarak T-Bank sermayesindeki payını %41'den %50'ye çıkartmıştır.

Kasım 2011 tarihinde Arab Bank İsviçre T-Bank hissedarı olmuştur. 30 Mayıs 2011 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile T-Bank'ın sermayesinin 170 milyon TL'den 300 milyon TL'ye çıkartılmasına karar verilmiştir. T-Bank'ın mevcut ortaklık yapısı şu şekildedir: Arab Bank %28, Arab Bank İsviçre %22, BankMed %50.

T-Bank, Arab Bank ve BankMed'in 1930'lı yıllara uzanan gelişmiş 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 Küçük ve Orta Boy İşletmeler (KOBİ) Bankacılığı iş kolunun da portföyüne eklenmesi sayesinde operasyonlarını genişletmeye devam ederken, güçlü olduğu kurumsal ve ticari bankacılık alanlarındaki odaklanmasını sürdürmektedir.

## **Ana Sözleşme'de Yapılan Değişiklikler**

Ana Sözleşme'de değişiklik yapılmamıştır.

## Ortaklık ve Sermaye Yapısına İlişkin Bilgiler

Bankanın ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
ARAB BANK PLC	84,999.99	%28,3	84,999.99	-
ARAB BANK (Switzerland)	65,000.00	%21,7	65.000.00	-
BANKMED, SAL	149,999.99	%50	149,999,99	-
DİĞER	<1	%0	<1	-
<b>Toplam</b>	<b>300,000.00</b>	<b>%100</b>	<b>300,000.00</b>	-

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 300,000 Bin TL olan, 3,000 milyon adet hissedenden oluşmaktadır.

### Arab Bank

Arab Bank, 1930 yılında bankacılığın ötesine geçen bir amaç gözetilerek kurulmuştur ve Arap dünyasının hem ekonomik hem sosyal açıdan büyümesini ve refaha kavuşmasını hedeflemektedir. Banka'nın Arap ekonomilerinin gelişimindeki rolü, Orta Doğu ve Kuzey Afrika ülkelerinde stratejik altyapı projelerini finanse etmesinde de bir motivasyon kaynağı olmuştur.

Merkezi Ürdün'ün başkenti Amman'da yer alan Arab Bank, 80 yıla yakın bir geçmişe sahiptir. Küresel çapta yaygın bir şube ağı bulunan Arab Bank, Orta Doğu ve Kuzey Afrika'nın Dubai, Manama, Doha ve Beyrut gibi önde gelen merkezlerinde önemli bir konuma ulaşmıştır. Arab Bank'ın küresel şube ağı, Londra, Zürih, Frankfurt, New York, Singapur ve Sidney gibi önemli uluslararası finans merkezlerinin yanı sıra beş kıtaya yayılan 30 ülkedeki 500 noktaya uzanmaktadır.

Arab Bank, Orta Doğu ve Kuzey Afrika'yla ilgili finansal hizmetler uzmanlığı söz konusu olduğunda rakipsiz bir ortak konumundadır. Çeşitlilik arz eden bir finansal kurum olan Banka, kurumsal ve uluslararası müşterilerin, kamu kuruluşlarının ve bireylerin uluslararası gereksinimlerine cevap veren, kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı, servet yönetimi ve bireysel bankacılık gibi alanlarda geniş bir ürün ve hizmet yelpazesine sahiptir.

Moody's, Arab Bank'ın finansal güç notunu A2, uzun vadeli yabancı para cinsinden notunu A3 ve görünümünü durağan olarak belirlemiştir. Fitch ve Standard and Poor's ise uzun vadeli yabancı para cinsinden notunu "A-" ve görünümünü durağan olarak tespit etmiştir.

2011 yılında, Arab Bank Grubu, 305,9 milyon ABD doları tutarında net kâr elde etmiş, toplam aktifleri 45, 6 milyar ABD doları düzeyinde gerçekleşirken, özkaynakları 7,7 milyar ABD dolarına yükselmiştir.

### **BankMed**

1944 yılında kurulan BankMed'in merkezi Beyrut, Lübnan'dadır. Aktif büyüklüğü açısından Lübnan'ın en büyük bankalarından biri olan BankMed'in pazar payı yaklaşık %10'dur. BankMed ve bağlı kuruluşları, başta bireysel bankacılık, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, varlık yönetimi, aracılık faaliyetleri ve yatırım bankacılığı olmak üzere birçok alanda hizmet vermektedir. Türkiye'de T-Bank'a ek olarak BankMed'in yurt dışı operasyonları (i) İsviçre'de klasik özel bankacılık hizmetleri veren bir bağlı kuruluş olan BankMed (Suisse), (ii) Suudi Arabistan Krallığı'nda yatırım bankacılığı ve aktif yönetimiyle uğraşan bağlı kuruluş SaudiMed ve (iii) Kıbrıs'ta bir şube olarak genişlemiştir.

Türk Telekom'u da kapsayan yatırımlarıyla Orta Doğu'nun en büyük gruplarından biri olan Saudi Oger Group'un sahibi olan Hariri Ailesi, GroupMed SAL Holding aracılığıyla BankMed'in tamamına sahiptir. Aralık 2011 itibarıyla, BankMed'in toplam aktifleri 11,8 milyar ABD doları, toplam müşteri mevduatı yaklaşık 9,5 milyar ABD doları, toplam kredileri 4,2 milyar ABD dolarını aşkın ve IFRS9 standartlarında toplam sermayesi ise 988 milyon ABD dolarıdır.\* 150.000'den fazla müşterisi olan Banka'nın 1.788 çalışanı bulunmaktadır.

BankMed'in büyüme stratejisi, Orta Doğu ve Kuzey Afrika bölgesinin gelişme potansiyeline sahip pazarlarına girerek bir yandan gelir kaynaklarını çeşitlendirmek, öte yandan ortaklarının yatırımlarına değer katmaktır. Stratejik öneme sahip olan hedef pazarlar, BankMed'e bölgedeki finansal sistemde rekâbetçi bir oyuncu olabilmek için uygun platformu sağlamaktadır.

\*Denetlenmemiş veriler

### **Arab Bank İsviçre**

1962 yılında kurulan Arab Bank İsviçre, tüm İsviçre bankacılık kanun, kural ve yönetmeliklerine tabi olan ve İsviçre Finans Piyasası Denetleme Kurumu'nun (FINMA) gözetimi altında faaliyet gösteren, İsviçre bankası statüsüne sahip bir bankadır.

Başarılı varlık yönetimi konusunda mükemmel bir itibar edinmiş olan Banka, 50 yıldan bu yana özel bankacılık hizmeti sunmaktadır. Bunun yanı sıra, birçok ticari bankacılık alanında da etkin ortak olarak faaliyet gösteren Arab Bank İsviçre'nin müşterileri Arap ülkeleri kökenli ya da ağırlıklı olarak Arap ülkelerinde ikamet etmektedir. Arab Bank Group'un bir üyesi ve Arab Bank plc'nin bağımsız bir kardeş şirketi olarak, Arab Bank İsviçre, Arap dünyasındaki ve dünya çapında başlıca finans merkezlerinde yer almakta olan geniş şube ağından kapsamlı olarak faydalanmaktadır.

Arab Bank İsviçre'nin ağırlıklı olarak Orta Doğu'da olmak üzere, yaklaşık 22.000 hissedarı mevcuttur. Gerek İsviçre gerekse uluslararası para denetim organlarının öngördüğü standartların çok üzerinde olan özsermaye oranı Banka'nın güçlü sermaye yapısının bir sonucudur.

## **Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Sahip Oldukları Paylar**

30 Haziran 2012 itibarıyla Yönetim Kurulu Başkanı ve üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının T-Bank'ta payları bulunmamaktadır.

### **Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Mesajı**

Türkiye, 2011 yılında % 8,5'in üzerinde büyüme göstererek dünyanın en hızlı büyüyen ekonomilerinden biri olmuştur. Ancak 2012 yılının ilk çeyreği itibarıyla bu oran %3,2'ye gerilemiştir. Euro bölgesindeki durgunluk ve aynı zamanda hem cari açığın hem de enflasyonun etkilerini hafifletmek amacıyla Türkiye'de alınan önlemler nedeniyle, bu yılki yıl sonu büyümesinin %4 olması beklenmektedir. Haziran ayı sonunda enflasyon oranı % 8.9'a yükselmiştir ancak bu oranın yıl sonunda %6 - 6.5'e düşmesi beklenmektedir. Diğer taraftan ekonomik büyümedeki yavaşlama ve dış ticaret açığındaki düşüşten dolayı cari açık azalmıştır. Ocak-Mayıs döneminde cari açık 27,1 milyar ABD Dolarına gerilemiştir.

Türk bankacılık sektörü geçen sene kâr performansındaki düşüşe rağmen bu yıl da sağlam duruşunu sürdürmüştür. 2011 yılında %30 oranına ulaşan kredi büyümesi alınan önlemler nedeniyle yavaşlamıştır. Haziran ayı itibarıyla toplam mevduat 761,8 milyar TL'ye yükselirken toplam kredi 764,2 milyar TL'ye yükselmiştir. Haziran ayı sonunda kredi/mevduat oranı %100,3 seviyesine yükselmiştir. Bankacılık sektörünün Mayıs ayı sonundaki toplam varlığı 1,270 trilyon TL'ye yükselmiştir. Sermaye yeterliliği oranı 2012 yılı Mayıs ayı itibarıyla %16,42'ye yükselmiştir. Diğer taraftan Haziran ayı itibarıyla net kar 9,9 milyar TL seviyesinde kalmış, ödenmeyen kredilerin oranı ise %2,63 olarak gerçekleşmiştir.

T-Bank'ın Haziran 2012 döneminde varlıkları 2,6 milyar TL (2011 yıl sonuna göre %19 artış); nakit kredileri 1,9 milyar TL (2011 yılı sonuna göre %27 artış); garanti ve kefaletler 2011 yıl sonuna göre %12'lik artışla 1,2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Haziran 2012 döneminde mevduat hacmi, bir önceki yılın aynı dönemiyle karşılaştırıldığında %38 artarak toplamda 1,9 milyon TL olmuştur. Takipteki kredilerin toplam kredilere oranı ise %2,37'dir.

2011 yılının aynı döneminde 2,9 milyon TL tutarında net kar eden banka, 2012 yılının ilk yarısında 16,4 milyon TL net kâr elde etmiştir. Geçen yılın aynı dönemiyle karşılaştırıldığında bankanın net faiz geliri %102 oranında, komisyon (net) geliri ise %19 oranında artmıştır. Sermaye Yeterliliği Oranı resmi limiti %8 iken, Bankanın Sermaye yeterliliği oranı 2012 yılı Haziran ayı itibarıyla % 15,55 oranında gerçekleşmiştir. Haziran 2012 dönemi itibarıyla Bankanın 27 şubesi ve 505 çalışanı bulunmaktadır.

A.Dinçer ALPMAN  
Genel Müdür

Nemeh SABBAGH  
Yönetim Kurulu Başkanı

## 2012 yılında T-Bank

Türkiye'nin başlıca finans ve sanayi merkezinde faaliyet gösteren T-Bank, müşterilerine 505 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.

Çoğunluk hissedarının 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.

<b>Kredi Portföyünün Sektörlere Göre Dağılımı (30 Haziran 2012 - bin TL)</b>				
<b>Sektör</b>	<b>Nakdi Krediler</b>		<b>Gayrinakdi Krediler</b>	
	<b>Toplam</b>	<b>%</b>	<b>Toplam</b>	<b>%</b>
<b>Tarım</b>	<b>54,118</b>	<b>2.88%</b>	<b>9,944</b>	<b>0.77%</b>
Çiftçilik Ve Hayvancılık	49,244	2.62%	8,543	0.66%
Ormancılık	4,776	0.25%	1,303	0.10%
Balıkçılık	98	0.01%	98	0.01%
<b>Sanayi</b>	<b>889,229</b>	<b>47.32%</b>	<b>455,297</b>	<b>35.43%</b>
Madencilik	152,670	8.12%	111,584	8.68%
İmalat Sanayi	735,769	39.15%	328,419	25.56%
Elektrik,Gaz Ve Su	790	0.04%	15,294	1.19%
<b>İnşaat</b>	<b>239,563</b>	<b>12.75%</b>	<b>435,787</b>	<b>33.91%</b>
<b>Hizmet</b>	<b>609,620</b>	<b>32.44%</b>	<b>336,466</b>	<b>26.19%</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	248,641	13.23%	157,346	12.25%
Otel Ve Lokanta Hizmetleri	80,318	4.27%	15,604	1.21%
Ulaştırma Ve Haberleşme	68,555	3.65%	32,330	2.52%
Mali Kuruluşlar	74,188	3.95%	79,582	6.19%
Gayrimenkul Ve Kiralama Hizmetleri	57,063	3.04%	5,137	0.40%
Serbest Meslek Hizmetleri	50,744	2.70%	26,645	2.07%
Eğitim Hizmetleri	1,206	0.06%	198	0.02%
Sağlık Ve Sosyal Hizmetl.	28,905	1.54%	19,624	1.53%
<b>Diğer</b>	<b>86,847</b>	<b>4.62%</b>	<b>47,460</b>	<b>3.69%</b>
<b>TOPLAM</b>	<b>1,879,377</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,284,954</b>	<b>100.00%</b>

## BÖLÜM II – YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM

### Yönetim Kurulu

2012 yılının ilk yarısında, Yönetim Kurulu'nda herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Nemeh Sabbagh	Yönetim Kurulu Başkanı
A. Dinçer Alpman	Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür
Mohamed Ali Beyhum	Denetim Komitesi Üyesi
Mustafa Selçuk Tamer	Yönetim Kurulu Üyesi
Amin Rasheed Sa'id Husseini	Yönetim Kurulu Başkan Vekili / Denetim Komitesi Üyesi
Henri Jacquand	Yönetim Kurulu Üyesi
Riad Burhan Taher Kamal	Yönetim Kurulu Üyesi
Nadya Nabil Talhouni	Yönetim Kurulu Üyesi
Faten Matar	Yönetim Kurulu Üyesi
M.Behçet Perim	Denetim Komitesi Üyesi

### Üst Yönetim

2012 yılının ilk yarısı itibariyle Üst Yönetim'de herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Doruk Parman	Pazarlama ve Satış
Hakkı Yıldırım	İnsan Kaynakları
İlhan Zeki Köroğlu	Operasyon ve Bilgi Teknolojileri
Mehmet Özgüner	Mali İşler
Münevver Eröz	Hazine ve Finansal Kurumlar
Yurdakul Özdoğan	Kredi Tahsis ve İzleme
Ali Has	Teftiş Kurulu Başkanı

### Yasal Denetçiler

2012 yılının ilk yarısında, Yasal Denetçilerde değişiklik olmamıştır.

Osman Baydoğan  
Özgür Çelik

## **Kredi Komitesi ve Diğer Komiteler**

2012 yılı ilk yarısı itibarıyla Kredi Komitesi ve Diğer Komiteler'de herhangi bir değişiklik olmamıştır.

### **T-Bank Kredi Komitesi**

A.Dinçer Alpman, Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi  
Henri Jacquand, 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  
Cengizhan Cengiz, KOBİ Bankacılığı Müdürü  
Alper Üstündağ, Hazine Müdürü  
Elida Stupljanin, Finansal Kurumlar Müdürü  
Gülğün F. Öztaş, Risk Yönetimi Grup Başkanı  
İsmail Dokur, Bütçe Planlama ve Yönetim Raporlama Müdürü  
Veyis Fertekligil, Baş Ekonomist, Ekonomik Araştırmalar

### **Denetim Komitesi**

Amin Rasheed Sa'id Hussein, Yönetim Kurulu Üyesi  
Mohamed Ali Beyhum, Yönetim Kurulu Üyesi  
Mehmet Behçet Perim, Yönetim Kurulu Üyesi

### **Kurumsal Yönetim Komitesi**

Nemeh Sabbagh, Yönetim Kurulu Başkanı  
Amin Rasheed Sa'id Hussein, Yönetim Kurulu Üyesi  
Mehmet Behçet Perim, Yönetim Kurulu Üyesi

### **Risk Yönetimi Komiteleri**

#### **• Üst Düzey Risk 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-Üye  
İlhan Zeki Köroğlu, Genel Müdür Yardımcısı-Üye  
Mehmet Özgüner, Genel Müdür Yardımcısı-Üye  
Münevver Eröz, Genel Müdür Yardımcısı-Üye  
Yurdakul Özdoğan, Genel Müdür Yardımcısı-Üye  
Gülğün F. Öztaş, Risk Yönetimi Grup Başkanı-Üye

• Operasyonel Risk Komitesi

A. Dinçer Alpman, Genel Müdür

M. Behçet Perim, Denetim Komitesi Üyesi

Doruk Parman, Genel Müdür Yardımcısı-Üye

İlhan Zeki Köroğlu, Genel Müdür Yardımcısı-Üye

Ali Has, Teftiş Kurulu Başkanı-Üye

Şehsuvar Erol, İç Kontrol Merkezi Başkanı-Üye

Gülgün F. Öztaş, Risk Yönetimi Grup Başkanı-Üye

• Bilgi Teknolojileri Risk Komitesi

A. Dinçer Alpman, Genel Müdür

M. Behçet Perim, Denetim Komitesi Üyesi

İlhan Zeki Köroğlu, Genel Müdür Yardımcısı-Üye

Ali Has, Teftiş Kurulu Başkanı-Üye

Şehsuvar Erol, İç Kontrol Merkezi Başkanı-Üye

Gülgün F. Öztaş, Risk Yönetimi Grup Başkanı-Üye

## Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Diğer Komite Toplantılarına Katılım

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

## İnsan Kaynakları

Haziran 2012 itibarıyla Banka'nın 505 çalışanı bulunmaktadır.

Çalışan ve Şube Sayısı	Haziran 2012	2011	2010	2009	2008	2007
Genel Müdürlük Çalışanları	221	215	226	199	190	189
Şube Çalışanları	284	281	284	265	267	201
Toplam Çalışan Sayısı	505	496	510	464	457	390
Şube Sayısı	27	27	27	25	25	16

Demografik Bilgiler	Haziran 2012	2011	2010	2009	2008	2007
Erkek (%)	52	52	53	51	51	49
Kadın (%)	48	48	47	49	49	51
Çalışanların Ortalama Yaşı	36	36	35	35	34	34

## 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	57	0,00%	8.823	0,69%	8.880	0,27%
İletişim & Haberleşme	-	0,00%	2.293	0,18%	2.293	0,07%
Bilişim	8.603	0,43%	1.241	0,10%	9.844	0,30%
Diğer	-	0,00%	43	0,00%	43	0,00%
<b>Toplam</b>	<b>8.660</b>	<b>0,43%</b>	<b>12.400</b>	<b>0,97%</b>	<b>21.060</b>	<b>0,64%</b>

## Destek Hizmeti Alınan Kişi ve Kuruluşlar

T-Bank, “Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik” uyarınca, temel bankacılık faaliyetleri kapsamında destek hizmeti almaktadır. Banka, iş gereksinimleri uyarınca çeşitli yerli ve yabancı firmalardan yazılım uygulamaları satın almıştır. Banka, kart operasyonları konusunda Provus Bilişim A.Ş., para nakliyesi konusunda ise Securverdi firmalarıyla çalışma yürütmektedir.

## BÖLÜM III – FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

### Risk Yönetimi Politikaları

T-Bank Risk Yönetim Grubu, 2001 yılında, Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetiminden Sorumlu Denetim Komitesi Üyesi'ne rapor veren bağımsız bir birim olarak oluşturulmuştur.

Risk yönetimi, kredi, piyasa, faiz, likidite risklerini ve operasyonel risklerin ölçülmesini ve bunların limitlerinin ve kontrol süreçlerinin belirlenmesini ilke edinmiştir. T-Bank, risk yönetimini bankacılık sürecinin ayrılmaz bir bileşeni olarak görmektedir. Bu nedenle, Banka'nın organizasyon yapısının tüm kademelerinde risk yönetimi farkındalığını sağlamak büyük önem arz etmektedir.

Risk Yönetimi Grubu, düzenli olarak Üst Yönetim ve Denetim Komitesi'ne Banka'nın maruz kaldığı tüm risklerin, yoğunlaşmaların, yasal limitlerin ve Banka'nın kendi iç limitlerinin takip edildiği günlük, haftalık, aylık ve üç 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. Haftalık Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi'ne de sunulan bu raporlar, günlük riske maruz değer (RMD) analizlerini, haftalık faiz riskini, ekonomik sermaye hesaplamasını ve piyasa riski limitlerini içermektedir. Bunun yanında, çok sayıdaki piyasa riski enstrümanının volatilitesi ve kapanış değerleri yakından izlenerek günlük olarak rapor edilmektedir.

Piyasa riskine konu olan enstrümanları daha detaylı inceleyebilmek ve riskliliğini daha iyi ölçebilmek için, 2011 yılında piyasa riski programıyla ilgili güncelleme ve iyileştirme çalışmaları yapılmıştır. Üç aylık periyotlarda stres testleri ve ekonomik sermayeyle ilgili senaryo analizleri, sermaye yeterliliği, likidite ve kârlılıkla ilgili senaryolar ve benzer bankalara kıyasla T-Bank kredi portföyünün temerrüde düşme olasılığı ile Banka'nın kredi portföyündeki gelişmeler ile ilgili kredi riski raporu Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır. Üst Yönetim, bu detaylı raporları kullanarak Banka'nın performans ve limitlerini takip etmektedir.

T-Bank'ın aktif-pasif yönetimi politikası, müşterilerin kredi taleplerini ve Banka'nın yasal gerekliliklerini yerine getirebilecek yeterli fonları temin etmeye odaklanmaktadır. Aktif ve pasiflerin bileşimiyle finansal oranlar ve vadelerle ilgili konular, her hafta Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi'nde ele alınarak karara bağlanmaktadır.

Her üç ayda bir Denetim Komitesi'ne Banka'nın temel risklerini içeren bir sunum yapılmaktadır. Bu sunumda; kredi, piyasa ve operasyonel riskleri kapsayan ekonomik sermaye hesaplamaları, Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır. Ayrıca, Denetim Komitesi ve Üst Yönetim risk limitleri aşmaları hakkında bilgilendirilmektedir. İlgili limitler, Risk Yönetimi ve Üst Yönetim tarafından belirli periyotlarla gözden geçirilerek gerekli durumlarda güncellemesi yapılmaktadır.

Yönetim Kurulu, sermayeyi özkaynakların %50'siyle, piyasa riski VaR (RMD) değerini özkaynakların %2,5'iyle, menkul değerler cüzdanını ise Banka aktiflerinin %25'iyle sınırlandırmıştır. Ayrıca, Denetim Komitesi ve üst yönetim risk limiti aşmaları konusunda bilgilendirilmektedir. Ekim 2010 tarihinde Risk Yönetimi ve Üst Yönetim tarafından hazırlanan yeni risk limitleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

Risk Yönetim Grubu, Basel II sermaye yeterliliği hesaplamalarını sistemselsel olarak otomatik hesaplayabilmek için uluslararası bir firma ile anlaşmıştır. Bu proje ile 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. Temmuz 2011 tarihinde başlayan projenin 2012 yılının ilk çeyreğinde tamamlanması planlanmaktadır. Projenin uygulamaya geçmesiyle birlikte, Banka'nın Kredi Riski, Piyasa Riski ve Operasyonel Riskleri için standart yöntemlere göre yasal sermaye gereksinimi, kurulacak olan sistem tarafından otomatik olarak hesaplanabilecek ve yasal raporlar oluşturulabilecektir.

### **Kredi Riski**

T-Bank'ın sürdürülebilir büyüme politikası açısından kredi risk yönetimi hayati bir önem taşımaktadır. Yönetim Kurulu, kredi onaylama sorumluluklarını delege ederek farklı sektörler, şirketler ve gruplara kullanılan kredileri limitlerinin belirlenmesinde yol gösterici olmaktadır. Kredi İzleme Bölümü ise, öncelikli olarak kredi risklerinin izlenmesinden ve olası temerrütlerle ilgili erken uyarıların tespit edilmesinden sorumludur. Banka'nın kredi uygulamaları nedeniyle oluşan sermaye gereksinimi Bankacılık Kanunu ve BDDK yönetmelikleriyle uyumlu olarak hesaplanmaktadır.

T-Bank'ın derecelendirme sisteminin Basel II standartlarıyla uyumlu hale getirilmesi amacıyla yeni bir içsel derecelendirme sistemi oluşturulmasından sorumlu bir komite kurulmuştur. Ayrıca, bu alanda danışmanlık faaliyeti yürüten Finar şirketi (Dun & Bradstreet'in Türkiye temsilcisi) ile sözleşme imzalanmış, imzalanan sözleşme çerçevesinde, Banka içinde konusunda uzman yöneticilerin katılımıyla gerçekleştirilen toplantılar neticesinde "uzman görüşe dayalı" rating sistemi hazırlanmış, 2009 Ocak itibarıyla uygulamaya geçilmiştir. 2011 yılının Haziran ayında Finar derecelendirme sisteminin validasyonunu tamamlamıştır. Firma tarafından hazırlanan öneriler, üst yönetimin onayının ardından Ekim 2011 tarihi itibarıyla sisteme aktarılmış ve uygulamaya geçilmiştir.

T-Bank Hazine Bölümü bünyesinde yürütülen repo, türev işlemleri ve para piyasaları işlemleri de karşı tarafın temerrüde düşme olasılığından doğan risk için sıkı bir şekilde takip edilmektedir.

## **Piyasa Riski**

Piyasa riski, fiyat değişimleri sonucunda banka pozisyonlarında oluşan değer dalgalanmalarını tanımlamak için kullanılmaktadır. T-Bank bünyesinde bu kavram, alım-satım riski ve aktif-pasif uyumsuzluğu riski olmak üzere iki farklı kategoride ele alınmaktadır. Risk Yönetim Grubu, VaR (RMD) hesaplamalarını Kasım 2004'ten bu yana günlük/haftalık olarak, bir günlük tutma süresi ve %99 güvenilirlik düzeyiyle hesaplamaktadır. Bu doğrultuda, parametrik ve tarihsel benzetim VaR (RMD) hesaplama yöntemlerine başvurularak parametrik VaR (RMD) sonuçları, alım-satım riski için sermaye ihtiyacını hesaplamak amacıyla kullanılmaktadır. Ayrıca, VaR'lar (RMD), 2010 yılı sonu itibarıyla yeni alınmış olan piyasa riski sistemiyle ileri olasılık simülasyonları kullanılarak ve piyasada oluşabilecek non-lineer hareketleri de içeren yöntemlerle hesaplanarak daha detaylı senaryo analizleri yapılmaya başlanmıştır. VaR (RMD) yönteminin etkinliği, "backtesting" yöntemi ve gerçek kayıpların hesaplanan VaR'dan (RMD) yüksek olduğu günlerin sayısı ile kontrol edilmektedir.

## **Faiz Riski**

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

## **Likidite riski**

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

## **Operasyonel Risk**

T-Bank'ta operasyonel süreçler, genel müdürlükte konumlanan Merkezi Operasyon Bölümü tarafından planlanmaktadır. Banka'nın diğer birimlerinde görev alan operasyon müdürleri, tüm iş süreçlerinde birim yöneticilerinden bağımsız olarak Merkezi Operasyon Departmanı'na bağlıdır.

Risk Yönetim Grubu, operasyonel riski Basel II temel gösterge yöntemine göre hesaplamaktadır. Banka'nın nihai hedefi İleri Ölçüm Yöntemleri kullanarak operasyonel riske konu olan sayısallaştırılabilen ve sayısallaştırılamayan riskleri süreç ve işlem bazında tespit etmek ve yapılacak raporlamalarla Banka Üst Yönetimi'nin operasyonel risklerin, kontrollerin ve artık risklerin farkında olmasını sağlamaktır. Bu hedef doğrultusunda, 2010 yılında uluslararası bir firma ile anlaşma sağlanarak yeni bir analiz paketi satın alınarak sistem kurulum ve veri giriş aşamasına geçilmiştir. 2012 yılı ilk çeyreğinde çalışmanın tamamlanarak uygulamaya alınması planlanmaktadır. Bu analiz paketi sayesinde, Risk Yönetimi Grubu, icradan bağımsız ve günlük risk yönetim süreçleri ile bütünleşik bir biçimde maruz kalınan operasyonel riskleri ve kayıpları düzenli olarak kayıt altına alma imkânına kavuşması hedeflenmektedir.

Risk Yönetim Grubu tarafından 2009 yılında Banka'nın İş Sürekliliği çalışmaları yenilenmiştir. Proje kapsamında Banka'nın tüm departmanlarıyla görüşülerek kritik iş süreçleri tespit edilmiş, ardından Banka'nın Acil Eylem, Kriz Yönetimi, İş Kurtarma Planı ve takımları oluşturulmuştur. Risk Yönetimi, altı aylık periyotlarla ilgili planların ve takımların güncellenmesini sağlamaktadır. 2011 yılı içinde iş sürekliliği planı ile Felaket Kurtarma Merkezi kapsamlı testler gerçekleştirilmiştir.

BT riskleri, bir kurumun bilgi teknolojileri ile ilgili operasyonel risklerini tanımlamak için kullanılmaktadır. İnternet ve BT sistemlerinin finans sektöründeki artan ağırlığına paralel olarak, bu alandaki sistemsel risklerin dikkate alınması ve değerlendirilmesi daha fazla önem kazanmıştır. Bu durumdan hareketle, T-Bank BT sistemlerinin maruz kaldığı risklerin tespiti ve bu risklerin en düşük seviyede tutulabilmesi amacıyla, Risk Yönetimi Grubu operasyonel riskten bağımsız olarak BT riskinin izlenmesi çalışmasına başlamıştır.

Bu amaç doğrultusunda, 2008 yılında Banka bünyesinde iki risk yönetim komitesi kurulmuştur. Risk Yönetimi Grubu başkanlığında toplanan Bilgi Teknolojileri Risk Yönetimi Alt Komitesi, her yıl gerekli güncellemeleri yaparak BT risklerinin etki ve olasılık hesaplamalarını gerçekleştirmektedir. İlgili komite kritik eşiğin üzerinde kalan risk değerlendirme sonuçlarını risklerin indirgeme, kabul, kaçınma, yatırım ve transfer kararlarını alacak olan Üst Düzey Bilgi Teknolojileri Risk Komitesi'ne sunarak aksiyon alınmasını ve alınan aksiyonların takibini gerçekleştirmektedir.

2009 yılında BT Sürekliliği ve BT Risk Yönetimi Politikası tamamlanmış ve Yönetim Kurulu onayı ardından uygulamaya geçilmiştir. BT ile ilgili operasyonel risklerin minimize edilmesine yönelik çalışmalara 2011 yılında da ağırlık veren T-Bank, karşılaşılabileceği bütün operasyonel riskleri ve BT risklerini Basel II standartlarında sistemsel olarak takip edebilmek için operasyonel risk sistemi kurulumuna başlamıştır. Kurumu devam eden bu sistem aracılığıyla, Banka'nın karşılaşılabileceği risklerin önceden tahmin edilmesi ve optimum sermaye ihtiyacının belirlenmesi hedeflenmektedir.

## **Denetim Komitesi'nin İç Sistemlere İlişkin Raporu**

T-Bank Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç sistemlerinin (İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetim Sistemleri) etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmekle görevli ve sorumludur. T-Bank'ta İç Sistemler, Banka'nın Teftiş Kurulu, İç Kontrol Merkezi ve Risk Yönetimi Grubu tarafından yürütülmektedir.

İç Sistemler ile birlikte operasyonel risklerin daha yetkin biçimde tanımlanması, değerlendirilmesi ve yönetimi amacıyla oluşturulmuş Operasyonel Risk Komitesi ve Bilgi Teknolojileri Risk Komiteleri 2011 yılında da çalışmalarını başarıyla sürdürmüştür. Genel Müdür'ün de dahil olduğu üst düzey yöneticilerin ve İç Sistemler Grubu üyelerinin katılımıyla düzenli olarak toplanan komitelerde T-Bank'ın maruz kaldığı operasyonel riskler, tüm detaylarıyla değerlendirilerek risklerin minimize edilmesine yönelik eylem planları uygulamaya konulmuştur.

İç Sistemler Grubu'na bağlı olarak çalışan Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın amacı; Üst Yönetim'e Banka faaliyetlerinin Kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda makul güvence sağlamaktır. Nihai amaç ise, iş süreçlerine değer katarak T-Bank faaliyetlerinin belirlenen hedefler doğrultusunda geliştirilmesidir.

Bu doğrultuda, Banka bünyesindeki iç kontrol ve risk yönetimi ortamıyla bunların işleyişini hızlandıran araçların yeterli ve etkin kılınması için gereken hiçbir çabadan kaçınılmamaktadır. Denetçilerin tavsiyeleri ve ulaştıkları sonuçlar, T-Bank üst yönetimi ve Denetim Komitesi'yle

paylaşılarak bütün karar alma süreçlerini kapsayan bir rehber dönüşmektedir. Denetim sürecinin sonuçlarına dayanan eylemler dikkatli bir biçimde uygulanmakta ve sistematik olarak izlenmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı çalışmalarına yön veren öncelikli kriter, T-Bank denetim faaliyetlerinin uluslararası mesleki denetim standartlarıyla örtüşmesidir. Risk bazlı bir anlayışla gerçekleştirilen ve Banka Yönetim Kurulu tarafından da onaylanan 2012 yılı denetim planında 1. çeyrek içinde yer alan denetimler çok büyük ölçüde tamamlanmıştır. Bunun yanı sıra, denetimi tamamlanan bütün birimlerde denetim performanslarının analitik denetim notlarıyla ölçülmesi sağlanmıştır. Denetim notu ortalamasının altında olan birimler, yıllık denetim planı hazırlık aşamasında özel olarak mercek altına alınmıştır. Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yürütülen denetim çalışmalarında kullanılmaya başlanan yeni bir program sayesinde denetim sürecinde ortaya çıkan bulgularla ilgili bölümlerden görüş alınması, giderilmeyen bulguların takip edilmesi ve bulguların standart rapor formatına dönüştürülmesi süreçlerinde önemli oranda verimlilik artışı sağlanmıştır. Diğer taraftan BDDK'nın Yönetim Beyanı ile ilgili düzenlemeleri paralelinde, önemlilik kriterleri doğrultusunda seçilen Bankacılık ve Bilgi Sistemleri süreçleri üzerindeki kontrollerin etkinliği ve yeterliliği her yıl Teftiş Kurulu tarafından gözden geçirilmektedir.

T-Bank, Teftiş Kurulu Başkanlığı bünyesinde görev yapan müfettişlerin mesleki gelişimine büyük bir önem göstermektedir. Bu hassasiyetin bir sonucu olarak, Başkanlık bünyesinde görev yapan müfettişlerin, denetim kalitesini artıracak ve uluslararası denetim standartlarına uyumu güçlendirecek önde gelen sertifikaları edinmesi teşvik edilmiştir. Bu kapsamda, sekiz kişiden oluşan Teftiş Kurulu personeli, 2 CIA (Certified Internal Auditor), 2 CISA (Certified Information Systems Auditor) ve 1 CFSA (Certified Financial Services Auditor) olmak üzere uluslararası geçerliliği olan beş sertifikaya sahiptir.

Teftiş Kurulu bünyesinde Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansı'na sahip bir müfettişi de istihdam eden T-Bank, sertifikalı personel sayısı ve ortalama deneyim süresi açısından sektörün en nitelikli denetim kadrosuna sahip bankaları arasında yer almaktadır.

**İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı**, T-Bank faaliyetlerinin etkin yasal düzenlemelere ve Banka mevzuatına uygun olarak sürdürülmesi, muhasebe ve raporlama sistemlerinin bütünlüğünün ve güvenilirliğinin korunması, faaliyetlere ve süreçlere ilişkin iç kontrol sistemlerinin tasarlanması doğrultusundaki çalışmalarını sürdürmektedir.

İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı yürüttüğü çalışmalarla,

- Finansal ve idari konulara ait bilginin güvenilirliği ve bütünlüğü,
- Faaliyetlerin verimliliği,
- Kaynakların doğru ve etkin kullanımı,
- Kanun ve düzenlemelere uyum

konularında Banka hedeflerinin gerçekleştirilmesine katkıda bulunmayı amaçlamaktadır. İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı, kontrol faaliyetlerini Şubeler İç Kontrol Birimi, Genel Müdürlük İç Kontrol Birimi ve Uyum Birimi aracılığıyla yerine getirmektedir. İç kontrol fonksiyonu, periyod, kapsam ve metodoloji itibarıyla Banka hedefleri ile uyumlu, hızlı, güncel ve

aksiyona dönük olarak yürütülmektedir. Bu faaliyetler sırasında, teknolojik imkânlardan yoğun biçimde faydalanılmaktadır. İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı tarafından kullanılan, başta ACL (Audit Command Language) olmak üzere bilgisayar destekli denetim teknikleri, Banka genelinde gerçekleştirilen işlemlerin sürekli kontrol altında tutulmasını sağlamaktadır.

Genel Müdürlük İç Kontrol Birimi tarafından yürütülen merkezi kontroller sırasında, iş kollarının iş yapış biçimleri ile bilgi teknolojileri uygulamalarının tutarlılığı, güvenilirliği ve Banka'nın muhasebe süreçleri kontrol edilmiş, operasyonel risk oluşturacak alanlar belirlenerek gerekli kontrol faaliyetleri gerçekleştirilmiştir. Belirlenen denetim planı çerçevesinde Şubeler İç Kontrol Birimi tarafından T-Bank şubeleri kontrollere tabi tutulmuştur.

Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanın Önlenmesine ilişkin Yükümlülükler Uyum Programı kapsamında suç gelirlerine yönelik kontrol, izleme, eğitim faaliyetleri Uyum Birimi tarafından başarıyla gerçekleştirilmiştir. İç Kontrol Merkezi Uyum Birimi, Banka içindeki iş süreçlerini, prosedürleri ve yeni geliştirilen ürün ve hizmetleri muhtemel risklere karşı değerlendirmiş, işlemlerin uygulama süreçlerini yakından izlemiş, süreç ve ürünlerle ilgili toplantılara katılmış ve İç Kontrol Sistemi açısından faaliyetlerin geliştirme süreçlerine önemli oranda katkı sağlamıştır.

İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığınca gerçekleştirilen inceleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında tespit edilen bulgular Üst Düzey Yönetim'e raporlanmış, üçer aylık periyotlar halinde hazırlanan faaliyet raporları Denetim Komitesi'ne sunulmuştur.

Potansiyel risk faktörleri içeren konular ve temel alanlar, Genel Müdür başkanlığındaki Operasyonel Risk Komitesi tarafından değerlendirilerek gözden geçirilmektedir. Büyük bir itina ile ele alınan her sorun, çözüm aşamasına gelene kadar izlenmeye alınmaktadır.

Risk Yönetimi Grubu, Banka'nın karşı karşıya bulunduğu risklerin tespitinden sorumludur. Risk Yönetim Grubu söz konusu riski analiz etmekte, ölçmekte, raporlamakta ve izlemektedir. En son aşama olarak ise elde edilen bulgular ışığında, uygun risk yönetimi politikaları hayata geçirilmektedir.

Risk yönetimi sisteminin işleyişi açısından temel teşkil eden Risk Yönetim Grubu 2001 yılında, Üst Düzey Risk Komitesi ise 2002 yılında kurulmuştur. En son olarak 2010 yılında güncellenen ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan kredi riski, piyasa riski, ekonomik sermaye, riske maruz değer için belirlenen limitler ve hazine pozisyonları için belirlenen stop-loss limitleri 2011 yılında da geçerli olmaya devam etmiştir.

Ekonomik sermaye hesaplamaları; kredi, piyasa ve operasyonel riskten oluşan tüm risk çeşitlerini kapsamaktadır. Tüm limit kullanımları, Risk Yönetimi Grubu tarafından hesaplanarak Üst Yönetim ile Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Piyasa risklerinin daha iyi analiz edilebilmesi için Risk Yönetim Grubu tarafından 2010 yılı içinde piyasa riski paketi kullanılmaya başlanmıştır. 2011 yılında ise, piyasa riski paketinin güncelleme ve iyileştirme çalışmalarına devam edilmiş, yeni paket ile birlikte VaR (RMD) ve stres testleri yeni metotlar kullanılarak ölçülmeye başlanmıştır.

Kredi riski ile ilgili olarak; 2012 yılının Temmuz ayında uygulamaya konulacak olan Basel sermaye yeterliliği hesaplaması için yeni bir uygulama satın alınmış ve Banka içinde Basel Uyum Komitesi kurularak çalışmalara başlanmıştır. Bu çalışmalar sayesinde, 2012 yılı Temmuz ayı öncesinde sistem tarafından Basel hesaplamalarının sağlıklı ve doğru bir şekilde yapılması hedeflenmektedir. Bu çalışmanın yanında, T-Bank bünyesinde operasyonel risklerin daha sistematik bir şekilde hesaplanması için satın alınan uygulamanın geliştirme çalışmalarına yıl boyunca devam edilmiş, kayıp veriler ise sistemde tutulmaya başlanmıştır. Bu yeni uygulama sayesinde, T-Bank gelişmiş uygulama tercihlerinden sonraki dönemlerde faydalanma imkânına kavuşmuştur.

T-Bank; Teftiş Kurulu, İç Kontrol ve Risk Yönetimi bölümlerini kurumsal yapısının vazgeçilmez unsurları olarak kabul etmektedir. Banka, bu bölümlerin yetkinliğini artırmak için 2011 yılında çok sayıda yatırım gerçekleştirmiştir. T-Bank, bu alandaki yatırımları, hem Banka'nın genel performansını güçlendirecek hem de kurumsal paydaşların çıkarlarını gözetecek etkin bir araç olarak görmektedir.

## **Finansal Durum Değerlendirmesi**

### **Mali durum değerlendirilmesi**

T-Bank'ın 2011 yılsonuna göre aktifleri % 19 artarak 2,624 Milyon TL'ye, nakdi kredileri % 27 artarak 1,862 Milyon TL'ye, garanti ve kefaletleri % 12 artarak 1,152 Milyon TL'te ulaşmıştır.

Mevduat hacmi Haziran 2011 dönemine göre % 38 'lik artış göstererek, Haziran 2012 döneminde 1,874 Milyon TL'ye ulaşmıştır.

2011 yılının ilk yarısında 2,9 Milyon TL net kâr eden Banka, 2012 yılının aynı döneminde 16,4 Milyon TL net kâr ile kapatmıştır. Bir önceki yıla göre Banka'nın net faiz geliri % 102 ve komisyon (net) gelirleri % 19 oranında artmıştır.

### **Kredi riski ve sermaye yeterliliği**

Sermaye Yeterlilik Rasyosu oranının yasal sınırı %8 olup, Banka'nın Haziran 2012 itibariyle Sermaye Yeterlilik Rasyosu, % 15.55 oranında gerçekleşmiştir.

Takipteki kredilerin toplam krediler içindeki payı %2,37 olup, takipteki krediler için karşılık oranı %38,87'dir.

## Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler

Bin TL	30 Haziran 2012	2011	2010	2009	2008
Toplam aktifler	2,623,991	2,203,333	1,509,774	1,144,511	1,020,632
Krediler	1,862,055	1,468,718	1,003,222	722,218	594,796
Menkul Değerler Cüzdanı	296,300	337,252	268,428	178,729	101,862
Toplam mevduat	1,874,307	1,595,580	1,143,081	841,950	577,887
Alınan krediler	157,323	104,731	92,264	48,878	203,737
Özkaynaklar	358,486	338,082	219,257	215,284	207,302
Garanti ve kefaletler	1,152,208	1,030,628	975,901	709,505	651,951
Net faiz geliri	56,306	70,210	52,742	64,537	51,508
Net komisyon geliri	11,836	19,338	16,472	12,729	9,544
Vergi öncesi kâr	21,820	5,618	4,466	3,074	621
Net Kâr	16,400	3,561	2,463	2,354	836

%	30 Haziran 2012	2011	2010	2009	2008
Sermaye Yeterlilik Oranı	15.6	17.6	14.0	19.3	21.9
Aktif getirisi	0.7	0.2	0.2	0.2	0.1
Özkaynak getirisi	4.7	1.5	1.1	1.1	0.4
Krediler/Mevduat	99.3	92.0	87.8	85.8	102.9
Krediler/Toplam aktifler	71.0	66.7	66.4	63.1	58.3
Likit aktifler/Toplam aktifler (*)	18.2	20.9	21.9	26.7	29.6
Takipteki krediler (net) /Toplam krediler (net)	1.5	1.6	2.3	0.8	0.6
Takipteki krediler (net) / Toplam aktifler	1.0	1.1	1.5	0.5	0.3

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

## 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/Finansal Kapasite

**AAA (tur)/Durağan/D/2B+**

### Ülke Riski

Uzun Vadeli Yabancı Para/Uzun Vadeli Yerel Para/Görünüm

**BB+/BB+/ Pozitif**

## Adresler

2012 yılının ilk yarısında yeni şubeler açılmamıştır.

### Genel Müdürlük

Adres:19 Mayıs Mah. 19 Mayıs Cad.  
Şişli Plaza A Blok No: 7 Şişli 34360 İstanbul  
Tel: (212) 368 34 34  
Fax: (212) 368 35 35

### Merkez Şube

Adres: 19 Mayıs Mah. 19 Mayıs Cad.  
Şişli Plaza A Blok No: 7 Şişli 34360 İstanbul  
Tel: (212) 368 35 60  
Fax: (212) 368 35 88

### Adana

Adres: Kurtuluş Mah. Atatürk Bulvarı Mehmet Sümer Apt.  
No : 167 Seyhan Adana  
Tel: (322) 459 89 59  
Fax: (322) 459 89 59

### Ankara Ostim

Adres: 100. Yıl Bulvarı No: 29 Yenimahalle Ostim Ankara  
Tel: (312) 386 24 20  
Fax: (312) 386 24 34

### Antalya

Adres: Ali Çetinkaya Cad. No: 12 07000 Antalya  
Tel: (242) 243 51 50  
Fax: (242) 243 51 54

### AHL

Adres: Atatürk Hava Limanı Serbest Bölge 2. Kısım  
A Blok No: 48 Yeşilköy 34149 İstanbul  
Tel: (212) 465 01 56  
Fax: (212) 465 01 62

### Avcılar

Adres: Cihangir Mahallesi E-5 Güney Yan Yol  
No: 249 Avcılar İstanbul  
Tel: (212) 695 59 00  
Fax: (212) 695 52 85

### Bakanlıklar

Adres: Atatürk Bulvarı No: 185 Bakanlıklar 06680 Ankara  
Tel: (312) 419 67 14  
Fax: (312) 419 67 10

### Bayrampaşa

Adres: Orta Mahalle Abdi İpekçi Cad. No: 18/1  
Bayrampaşa İstanbul  
Tel: (212) 480 06 80  
Fax: (212) 480 04 91

### Beylikdüzü

Adres: Cumhuriyet Mah. Gürpınar Yolu No:11 Beykent -Büyükçekmece İstanbul  
Tel: (212) 871 47 80  
Fax: (212) 871 47 85

#### Bursa

Adres: Fevzi Çakmak Cad. Berk Plaza No: 52/A Bursa

Tel: (224) 222 57 57

Fax: (224) 221 55 90

#### Caddebostan

Adres: Bağdat Cad. No: 271 Kadıköy İstanbul

Tel: (216) 386 81 81

Fax: (216) 386 81 61

#### Denizli

Adres: 2. Ticari Yol 464 Sok. Köşe Apt. No:31 Denizli

Tel: (258) 261 33 60

Fax: (258) 263 86 60

#### Dolayoba

Adres: Kaynarca Yan Yol E-5 Üzeri Orta Mah. Barış İş Merk. No:34/1 Dolayoba  
34896 Pendik İstanbul

Tel: (216) 598 37 47

Fax: (216) 598 37 45

#### Dudullu

Adres: S.S.İstanbul Anadolu Yakası Kereste Ve  
Küçük Sanayiciler Toplu İşyeri Yapı Koop.

Keyap Çarşısı No: 22 Dudullu Ümraniye İstanbul

Tel: (216) 527 44 74

Fax: (216) 527 41 43

#### Etiler

Adres: Bebek Mah. Nispetiye Cad. No: 18 Etiler  
34342 İstanbul

Tel: (212) 257 40 31

Fax: (212) 263 52 29

#### Gaziantep

Adres: İncilipınar Mah. Muammer Aksoy Bulvarı

Sever İş Merk. No: 43 Gaziantep

Tel: (342) 232 29 00

Fax: (342) 232 82 40

#### Gebze

Adres: Osman Yılmaz Mah. İstanbul Cad.

Fulya Apt. No: 29 Gebze Kocaeli

Tel: (262) 643 26 00

Fax: (262) 643 18 32

#### Güneşli

Adres: Evren Mah. Koçman Cad. Ziyal Plaza B Blok K: 2

No: 38 Güneşli/Bağcılar 34560 İstanbul

Tel: (212) 656 55 15

Fax: (212) 657 30 33

#### İkitelli

Adres: İkitelli Organize Sanayi Bölgesi Atatürk

Bulvarı Haseyad 1. Kısım No: 109 C Blok Göksu Plaza İkitelli-İstanbul

Tel: (212) 671 55 54

Fax: (212) 549 79 62

İzmir

Adres: Cumhuriyet Bulvarı No: 82 Erboy İşhanı  
Alsancak/İzmir  
Tel: (232) 489 11 33  
Fax: (232) 489 94 21

İzmit

Adres: Kemalpaşa Mahallesi Hürriyet Cad.  
No: 24 İzmit Kocaeli  
Tel: (232) 489 11 33  
Fax: (232) 489 94 21

Kadıköy

Adres: Kurbağalidere Cad. No: 25/2-3  
Hasanpaşa/Kadıköy 34722 İstanbul  
Tel: (216) 414 18 10  
Fax: (216) 414 18 55

Kayseri

Adres: Cumhuriyet Mah. Vatan Cad. No:28 A-B Kayseri  
Tel: 0352 232 46 44  
Fax: 0352 232 41 07

Konya

Adres: Mussallabağları Mah. Nalçacı Cad. No: 88/A Konya  
Tel: (332) 233 63 30  
Fax: (332) 233 68 70

Kozyatağı

Adres: Bayar Cad. Gülbahar Sok. Perdemsac Plaza  
No:17 Kozyatağı 34742 İstanbul  
Tel: (216) 362 06 66  
Fax: (216) 362 58 70

Levent

Adres: Oto Sanayi Sitesi Fatih Cad. No: 1 4. Levent  
34416 İstanbul  
Tel: (212) 282 44 00  
Fax: (212) 282 40 20

Manavgat

Adres: Eski Hisar Mahallesi Demokrasi Bulvarı No: 71/A  
Manavgat Antalya  
Tel: (242) 743 36 46  
Fax: (242) 743 36 51

[www.tbank.com.tr](http://www.tbank.com.tr)

**BÖLÜM IV**  
**KONSOLİDE OLMAYAN BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**