

Eylül 2012 ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

BÖLÜM I-SUNUŞ

- 1 Özet Finansal Bilgiler
- 1 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

- 11 Risk Yönetimi Politikaları
- 14 Denetim Komitesi’nin İç Sistemlere İlişkin Raporu
- 17 Finansal Durum Değerlendirmesi
- 18 Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler
- 18 Kredi Derecelendirme Notları
- 19 Adresler

BÖLÜM IV-KONSOLİDE OLMAYAN BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

BÖLÜM I - SUNUŞ

Özet Finansal Bilgiler (bin TL, bin ABD doları)					
	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011		Değişim
	TL	ABD Doları	TL	ABD Doları	%
Toplam Aktifler	2.649.454	1.477.418	2.203.333	1.169.746	20%
Kredi Portföyü (net)	1.905.277	1.062.442	1.468.718	779.740	30%
Kredi Portföyü (brüt)	1.924.951	1.073.413	1.484.709	788.229	30%
Menkul Kıymetler cüzdanı (Net)	339.617	189.381	337.252	179.047	1%
Bankalar/Para piyasasından Alacaklar	112.235	62.586	160.413	85.163	-30%
Toplam Mevduat	2.013.070	1.122.551	1.595.580	847.091	26%
Alınan Krediler	159.502	88.943	104.731	55.602	52%
Özkaynaklar	368.381	205.421	338.082	179.488	9%
Garanti ve Kefaletler	1.055.620	588.647	1.030.628	547.159	2%

	30 Eylül 2012		30.Eyl.11		Değişim
Net Faiz Geliri	79.604	44.390	43.493	23.386	83%
Net Komisyon Geliri	16.971	9.464	14.855	7.987	14%
Vergi Öncesi Kâr	26.045	14.524	3.544	1.906	635%
Net Kâr	19.660	10.963	2.300	1.237	755%

Özet Finansal Oranlar		
	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Sermaye Yeterlilik Oranı	15,15%	17,55%
Krediler/ Mevduat	94,65%	92,05%
Krediler/Toplam Aktifler	71,91%	66,66%
Likit Aktifler/Toplam Aktifler (*)	15,10%	20,94%
Takipteki Krediler(net)/Toplam Krediler(net)	1,98%	1,59%
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler (brüt)	2,98%	2,65%
Takipteki Krediler(net)/Toplam Aktifler	1,43%	1,06%
Kredi Karşılıkları/Takipteki Krediler	34,25%	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 Günal tarafından satın alınan Banka'nın adı MNG Bank A.Ş. olmuştur.

2006 yılında Arab Bank ve BankMed, Mehmet Nazif Günal 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 Günal'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	-
Toplam	300,000.00	%100	300,000.00	-

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 300,000 Bin TL olan, 3,000 milyon adet hisseden 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 Eylül 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 büyüme oranıyla dünyanın en hızlı büyüyen ülkeleri arasında yer almıştır. 2012'nin ilk yarısında büyüme %3.1 olarak gerçekleşmiştir. Bu çerçevede, Euro Bölgesi'ndeki resesyon ve ülkemizde cari açık ve enflasyona karşı geçtiğimiz yıl alınan önlemler nedeniyle büyüme hızının bu yıl %3 civarına gerilemesi beklenmektedir. Enflasyon oranı Eylül sonu itibarıyla %9.2 olarak gerçekleşmiştir, ancak yılsonunda bu oranın gerileyeceği tahmin edilmektedir. Tüketici enflasyonunun yılsonunu %7.4 civarında kapatması beklenmektedir. Cari işlemler açığı ise ekonomik büyümedeki yavaşlama ve dış ticaret açığındaki azalma nedeniyle daralmıştır. Cari işlemler açığı, Ocak-Ağustos döneminde 36.1 milyar dolara, yıllık bazda ise 59 milyar dolara gerilemiştir. Bütçe açığı ise yılın Ocak-Eylül döneminde 14.4 milyar TL olmuştur. Yılsonu itibarıyla açığın 33 milyar TL civarında yükselmesi beklenmektedir.

Türk bankacılık sektörü sağlam konumunu bu yıl da korumaktadır. Bu yıl kredi büyümesinin %14 olacağı tahmin edilmektedir. Sermaye yeterlilik oranı Ağustos 2012 itibarıyla %16.27 olmuştur. Bankacılık sektörünün toplam aktifleri Ağustos sonunda 1.303 trilyon TL'ye yükselmiştir. Net kar ise 15.2 milyar TL olmuştur. Sektörün takipteki kredi oranı Ağustos itibarıyla %2.79 düzeyindedir. Toplam krediler Eylül sonu itibarıyla 785.5 milyar TL'ye yükselmiştir. Toplam mevduat ise aynı dönemde 781.8 milyar TL olmuştur. Buna göre, kredi/mevduat oranı Eylül sonunda %100.5 olarak gerçekleşmiştir.

T-Bank aktifleri, 2011 yılsonuna göre % 20 artarak 2,649 Milyon TL'ye, nakdi kredileri % 30 artarak 1,905 Milyon TL'ye, garanti ve kefaletleri % 2 artarak 1,056 Milyon TL'ye ulaşmıştır. Mevduat hacmi Eylül 2011 dönemine göre % 37.8'lik artış göstererek, Eylül 2012 döneminde 2,013 Milyon TL'ye ulaşmıştır. Takipteki kredilerin toplam krediler içindeki payı %2,98 olup, takipteki krediler için karşılık oranı %34,25'dir.

2011 yılının üçüncü çeyreğinde 2,3 Milyon TL net kâr eden Banka, 2012 yılının aynı döneminde 19,7 Milyon TL net kâr ile kapatmıştır. Bir önceki yıla göre Banka'nın net faiz geliri % 83 ve komisyon (net) gelirleri % 14 oranında artmıştır. Sermaye Yeterlilik Rasyosu oranının yasal sınırı %8 olup, Banka'nın Eylül 2012 itibarıyla Sermaye Yeterlilik Rasyosu , % 15,15 oranında gerçekleşmiştir. Bankanın 2012 yılı Eylül ayı itibarıyla 27 şubesi ve 513 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 513 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.

Kredi Portföyünün Sektörlere Göre Dağılımı (30 Eylül 2012 - bin TL)				
Sektör	Nakdi Krediler		Gayrinakdi Krediler	
	Toplam	%	Toplam	%
Tarım	71.934	3,74%	13.937	1,18%
Çiftçilik Ve Hayvancılık	65.401	3,40%	12.606	1,06%
Ormanlık	6.426	0,33%	1.235	0,10%
Balıkçılık	107	0,01%	96	0,01%
Sanayi	927.457	48,18%	375.640	31,68%
Madencilik	156.422	8,13%	97.026	8,18%
İmalat Sanayi	770.392	40,02%	263.173	22,19%
Elektrik,Gaz Ve Su	643	0,03%	15.441	1,30%
İnşaat	229.424	11,92%	400.095	33,74%
Hizmet	618.551	32,13%	338.889	28,58%
Toptan ve Perakende Ticaret	251.786	13,08%	148.737	12,54%
Otel Ve Lokanta Hizmetleri	73.971	3,84%	11.507	0,97%
Ulaştırma Ve Haberleşme	72.878	3,79%	36.409	3,07%
Mali Kuruluşlar	73.324	3,81%	89.172	7,52%
Gayrimenkul Ve Kiralama Hizmetleri	56.379	2,93%	4.039	0,34%
Serbest Meslek Hizmetleri	59.376	3,08%	29.720	2,51%
Eğitim Hizmetleri	1.457	0,08%	199	0,02%
Sağlık Ve Sosyal Hizmetl.	29.380	1,53%	19.106	1,61%
Diğer	77.585	4,03%	57.358	4,84%
TOPLAM	1.924.951	100,00%	1.185.919	100,00%

BÖLÜM II – YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM

Yönetim Kurulu

26 Eylül 2012 tarih, 507 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Mohamed Ali Beyhum Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak atanmıştır.

Nemeh Sabbagh	Yönetim Kurulu Başkanı
A. Dinçer Alpman	Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür
Mohamed Ali Beyhum	Yönetim Kurulu Başkan Vekili / Denetim Komitesi Üyesi
Mustafa Selçuk Tamer	Yönetim Kurulu Üyesi
Amin Rasheed Sa'id Husseini	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 Eylül itibari ile 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 Eylül itibari ile Yasal Denetçilerde değişiklik olmamıştır.

Osman Baydoğan
Özgür Çelik

Kredi Komitesi ve Diğer Komiteler

2012Eylül itibari ile 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
Gülgün 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
Gülgün 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

Eylül 2012 itibarıyla Banka'nın 513 çalışanı bulunmaktadır.

Çalışan ve Şube Sayısı	Eylül 2012	2011	2010	2009	2008	2007
Genel Müdürlük Çalışanları	225	215	226	199	190	189
Şube Çalışanları	288	281	284	265	267	201
Toplam Çalışan Sayısı	513	496	510	464	457	390
Şube Sayısı	27	27	27	25	25	16

Demografik Bilgiler	Eylül 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	58	0,00%	5.566	0,47%	5.624	0,17%
İletişim & Haberleşme	-	0,00%	2.708	0,23%	2.708	0,08%
Bilişim	18.812	0,92%	1.154	0,10%	19.966	0,62%
Diğer	-	0,00%	68	0,01%	68	0,00%
Toplam	18.870	0,93%	9.496	0,80%	28.366	0,88%

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, iř gereksinimleri uyarınca çeşitli yerli ve yabancı firmalardan yazılım uygulamaları satın almıştır. Banka, kart operasyonları konusunda Provus Bilişim A.ř., para nakliyesi konusunda ise Securverdi firmalarıyla çalışma yürütmektedir.

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 aşımaları 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 aşımaları 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 sistemsel 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 sonunda 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. Yönetimi Kurulu, kredi onaylama sorumluluklarını delege ederek farklı sektörler, şirketler ve gruplara kullandırılan 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 sonunda 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 sistemsal 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 rehbera 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 ortalamanın 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 2011 yılı içinde 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 Finansmanının Önlenmesine ilişkin Yükümlülöklere Uyum Programı kapsamında suç gelirlerine yönelik kontrol, izleme, eğitim faaliyetleri 2011 yılında da 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 ise Denetim Komitesi'ne sunulmuştur.

Potansiyel risk faktörleri içeren konular ve temel alanlar, Genel Müdür başkanlığındaki Operasyonel Risk Komitesi tarafından değerlendirilerek gözden geçirilmektedir. Büyük bir itinayla 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 gözeterek etkin bir araç olarak görmektedir.

Finansal Durum Değerlendirmesi

Mali durum değerlendirme

T-Bank'ın 2011 yılsonuna göre aktifleri % 20 artarak 2,649 Milyon TL'ye, nakdi kredileri % 30 artarak 1,905 Milyon TL'ye, garanti ve kefaletleri % 2 artarak 1.056 Milyon TL'te ulaşmıştır.

Mevduat hacmi Eylül 2011 dönemine göre % 37.8 'lik artış göstererek, Haziran 2012 döneminde 2.013 Milyon TL'ye ulaşmıştır.

2011 yılının üçüncü çeyreğinde 2,3 Milyon TL net kâr eden Banka, 2012 yılının aynı döneminde 19,7 Milyon TL net kâr ile kapatmıştır. Bir önceki yıla göre Banka'nın net faiz geliri % 83 ve komisyon (net) gelirleri % 14 oranında artmıştır.

Kredi riski ve sermaye yeterliliği

Sermaye Yeterlilik Rasyosu oranının yasal sınırı %8 olup, Banka'nın Haziran 2012 itibarıyla Sermaye Yeterlilik Rasyosu , %15.15 oranında gerçekleşmiştir.

Takipteki kredilerin toplam krediler içindeki payı %2,98 olup, takipteki krediler için karşılık oranı % 34,25'dir.

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler

bin TL	30 Eylül 2012	2011	2010	2009	2008
Toplam aktifler	2.649.454	2.203.333	1.509.774	1.144.511	1.020.632
Krediler	1.905.277	1.468.718	1.003.222	722.218	594.796
Menkul Değerler Cüzdanı	339.617	337.252	268.428	178.729	101.862
Toplam mevduat	2.013.070	1.595.580	1.143.081	841.950	577.887
Alınan krediler	159.502	104.731	92.264	48.878	203.737
Özkaynaklar	368.381	338.082	219.257	215.284	207.302
Garanti ve kefaletler	1.055.620	1.030.628	975.901	709.505	651.951
Net faiz geliri	79.604	70.210	52.742	64.537	51.508
Net komisyon geliri	16.971	19.338	16.472	12.729	9.544
Vergi öncesi kâr	26.045	5.618	4.466	3.074	621
Net Kâr	19.660	3.561	2.463	2.354	836

%	30 Eylül 2012	2011	2010	2009	2008
Sermaye Yeterlilik Oranı	15,2	17,6	14,0	19,3	21,9
Aktif getirisi	0,8	0,2	0,2	0,2	0,1
Özkaynak getirisi	5,5	1,5	1,1	1,1	0,4
Krediler/Mevduat	94,6	92,0	87,8	85,8	102,9
Krediler/Toplam aktifler	71,9	66,7	66,4	63,1	58,3
Likit aktifler/Toplam aktifler (*)	15,1	20,9	21,9	26,7	29,6
Takipteki krediler (net) /Toplam krediler (net)	2,0	1,6	2,3	0,8	0,6
Takipteki krediler (net) / Toplam aktifler	1,4	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/B+/2

Ülke Riski

Uzun Vadeli Yabancı Para/Uzun Vadeli Yerel Para/Görünüm

BB+/BB+/ Pozitif

Adresler

2012 Eylül itibari ile 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 Çarşı 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: Kurbağalıdere 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

BÖLÜM IV
KONSOLİDE OLMAYAN BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU