

EYLÜL 2017 ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

BÖLÜM I-SUNUŞ

- 2 Özet Finansal Bilgiler
- 2 Tarihçe
- 3 Esas 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 2017 Eylül Sonunda T-Bank

BÖLÜM II-YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM

- 7 Yönetim Kurulu
- 7 Üst Yönetim
- 7 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
- 15 Denetim Komitesi'nin İç Sistemlere İlişkin Raporu
- 17 Finansal Durum Değerlendirmesi
- 17 Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler
- 18 Kredi Derecelendirme Notları
- 18 Adresler

BÖLÜM IV-KONSOLİDE OLMAYAN BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

BÖLÜM I - SUNUŞ

Özet Finansal Bilgiler (bin TL, bin ABD doları)					
	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016		Değişim
	TL	ABD Doları	TL	ABD Doları	%
Toplam Aktifler	5,525,217	1,552,071	5,755,461	1,637,260	-4%
Kredi Portföyü (net)	3,582,885	1,006,457	3,629,160	1,032,390	-1%
Kredi Portföyü (brüt)	3,705,244	1,040,828	3,718,807	1,057,892	0%
Menkul Kıymetler cüzdanı (Net)	815,891	229,189	757,860	215,589	8%
Bankalar/ Para piyasasından Alacaklar	359,884	101,094	560,328	159,397	-36%
Toplam Mevduat	3,649,487	1,025,166	4,067,504	1,157,086	-10%
Alınan Krediler	525,837	147,711	383,758	109,168	37%
Özkaynaklar	759,462	213,338	756,021	215,066	0%
Garanti ve Kefaletler	2,392,705	672,127	2,273,475	646,737	5%

	30 Eylül 2017		30 Eylül 2016		Değişim
Net Faiz Geliri	118,262	33,221	145,799	48,669	-19%
Net Komisyon Geliri	19,526	5,485	19,290	6,439	1%
Vergi Öncesi Kâr	242	68	8,018	2,677	-97%
Net Kâr	4,936	1,387	5,792	1,933	-15%

Özet Finansal Oranlar			
	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016
Sermaye Yeterlilik Oranı	15.12%		15.96%
Krediler/ Mevduat	98.18%		89.22%
Krediler/ Toplam Aktifler	64.85%		63.06%
Likit Aktifler/ Toplam Aktifler (*)	22.54%		23.78%
Takipteki Krediler (net)/ Toplam Krediler (net)	4.09%		4.14%
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler (brüt)	7.26%		6.45%
Takipteki Krediler (net)/ Toplam Aktifler	2.65%		2.61%
Kredi Karşılıkları/ Takipteki Krediler	45.51%		37.35%

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

Tarihçe

Banka, 1985 yılında Bank of Bahrain and Kuwait'in İstanbul Şubesi olarak kurulmuş, 1991 yılında Bahreyn ve Kuveyt Bankası A.Ş. unvanıyla bağımsız bir kurum olarak varlığını devam ettirmiştir. 1992 yılında ismi Garanti Yatırım ve Ticaret Bankası A.Ş. olarak değişmiş, 1997 yılında ise MNG Bank A.Ş. olmuştur.

Yapılan görüşmeler neticesinde 2006 yılında Arab Bank ve BankMed, MNG Bank A.Ş hisselerinin % 91'ini devralmıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) 29 Aralık 2006 tarihli kararıyla da satış işlemi onaylanmıştır. Ocak 2007 tarihi itibarıyla hisse devri tamamlanmış, Arab Bank hisselerinin %50'sine ve BankMed ise hisselerin %41'ine sahip olmuştur. 3 Nisan 2007 tarihinde ise Banka'nın adı Turkland Bank A.Ş., kısaltılmış şekliyle T-Bank olarak değiştirilmiştir.

15 Nisan 2014 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul kararı ile T-Bank'ın sermayesinin 500 Milyon TL'den 650 Milyon TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir ve 2014 itibarıyla T-Bank'ın mevcut ortaklık yapısı şu şekilde olmuştur: BankMed %50, Arab Bank %33.3, Arab Bank İsviçre %16.7.

Arab Bank ve BankMed'in bireysel ve kurumsal bankacılık alanlarındaki köklü uzmanlığı ve 1930'lu yıllara uzanan gelişmiş bankacılık deneyimi, T-Bank'ın vizyonuna katkıda bulunmaktadır.

Ana hissedar bankaların oluşturduğu sinerji, T-Bank'ın çalışmalarına güç katmakta, aynı zamanda müşterilerin finansal partner olarak tercihlerinde büyük rol oynamaktadır. T-Bank, etkin varlık gösterdiği kurumsal ve ticari bankacılık alanlarındaki faaliyetlerine de yoğun bir şekilde devam etmektedir.

Esas Sözleşme’de Yapılan Değişiklikler

30 Eylül 2017 itibari ile Esas Sözleşmede değişiklik yapılmamıştır.

Ortaklık ve Sermaye Yapısına İlişkin Bilgiler

T-Bank’ın ödenmiş sermayesi 650 milyon TL’dir.

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları(*)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
BANKMED, SAL	324,999,997.71	50.00	3,249,999,977	-
ARAB BANK PLC	216,666,665.59	33.30	2,166,666,656	-
ARAB BANK (Switzerland)	108,333,333.33	16.70	1,083,333,333	-
DİĞER	3.37	0.00	34	-
Toplam	650,000,000.00	%100	6,500,000.00	-

Arab Bank

1930’da kurulan ve genel merkezi Ürdün’ün Amman şehrinde bulunan Arab Bank, beş kıtaya yayılmış 600’ün üzerinde şubesiyle dünyanın en büyük Arap bankacılık ağıdır. Arab Bank’ın geniş global ağı dünyanın önde gelen finans piyasalarını; Londra, Dubai, Singapur, Cenevre, Paris, Frankfurt, Sydney ve Bahreyn gibi finans merkezlerini kapsamaktadır. Bireysel Bankacılık, Kurumsal Bankacılık ve Hazine gibi başlıca iş segmentlerinde geniş bir yelpazede finans çözümleri sunan Banka, bireylere, kurumlara ve diğer finans kuruluşlarına kusursuz hizmet sağlama anlayışıyla çalışmalarını sürdürmektedir.

MENA bölgesinin önde gelen bankalarından biri olan Arab Bank, bölgedeki önemli finans altyapı projelerinde ve stratejik sektörlerde varlık göstermektedir. “Arap dünyasının kalkınması” olarak belirlediği kuruluş vizyonuna sadık kalan Arab Bank, ekonomik büyümenin ve sosyal gelişimin motoru olmaya devam etmektedir. Banka, 2015 yılında temel mali göstergelerini en yüksek yerel ve global standartlarda tutarak mali pozisyonunu güçlendirmeyi başarmıştır. 2015 sonunda Arab Bank Group, 1,1 milyar USD net faaliyet geliri ve 442 milyon USD vergi sonrası net kar elde etmiştir. 2015’te varlıklar 49 milyar USD’ye, özkaynaklar ise 8 milyar USD’ye ulaşmıştır.

Arab Bank, 2015 yılında birçok uluslararası kurumdan prestijli ödüller almıştır. Banka, Global Finance ve EMEA Finance dergileri tarafından Orta Doğu’daki “En İyi Ticaret-Finans Bankası” ödülüne layık görülmüştür. Yine EMEA Finance dergisi tarafından verilen “En İyi Kurumsal Sosyal Sorumluluk” ödülünü de almaya hak kazanmıştır. Ayrıca Global Finance, Euromoney, EMEA Finance, The Banker Middle East ve Asiamoney dergileri tarafından verilen “Ürdün’ün En İyi Bankası” ödülü de Arab Bank’ın 2015 ödüller listesinde yer almaktadır. Bunların yanında Banka, “Ürdün, Fas ve Yemen’in En İyi Ticaret-Finans Bankası”, “Ürdün’ün En İyi Döviz Tedarikçisi” ve “Orta Doğu ve Afrika’da Sosyal Medyadaki En İyi Banka” ödülleri başta olmak üzere Global Finance dergisi tarafından pek çok ödülle onurlandırılmıştır.

Banka ayrıca EMEA Finance dergisi tarafından “Ürdün’ün En İyi Varlık Yöneticisi” ve Global Trade Review dergisi tarafından “Ürdün’ün En İyi Ticaret Bankası” ödülleriyle layık görülmüştür. 2015 yılı itibarıyla Arab Bank, Arap Bankalar Birliği tarafından En Büyük Arap Banka Ağı olarak tanımlanmıştır.

BankMed

BankMed, başarılarla dolu 70 yıllık bankacılık deneyimiyle Lübnan'ın önde gelen bankaları arasında yer almaktadır. "Siz Önemlisiniz" şeklindeki kurumsal sloganı doğrultusunda çalışmalar gerçekleştiren Banka, müşterilerine etkin finansal çözümler ve ihtiyaçlarını en iyi şekilde karşılayacak kişiselleştirilmiş hizmetler sunmaktadır.

Doksanlı yıllarda Lübnan ekonomisinin tekrar ayağa kaldırılması sürecinde aktif bir katılım sergileyen BankMed, kurumsal bankacılık alanında lider bir rol üstlenmiştir. Dinamik yapısı ve sahip olduğu know-how sayesinde Banka, gerekli yetkinlikleri elde ederek operasyonlarının kapsamını genişletmiştir. Kurumsal Bankacılık alanındaki deneyiminden faydalanan Banka, hizmet kapsamını aktif bir şekilde genişletmiş ve Bireysel Bankacılık, Özel Bankacılık, Ticari, Yatırım ve Aracılık hizmetlerinin yanı sıra Lübnan ekonomisinde önemi giderek artan bir segment olan Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeler (KOBİ) segmentine de yoğunlaşmıştır.

Bölgede ve bölge dışında yeni pazarlara da giriş yapan Banka, tamamı kendisine ait Özel Bankacılık yan kuruluşu BankMed Suisse aracılığıyla İsviçre, Limasol şubesi aracılığıyla Kıbrıs, SaudiMed Investment Company (SaudiMed) adlı yatırım bankacılığı kolu aracılığıyla Suudi Arabistan ve Turklend Bank (T-Bank) aracılığıyla da Türkiye pazarlarında varlık göstermektedir. BankMed ayrıca Bağdat, Erbil ve Basra şubeleri aracılığıyla Irak operasyonlarını gerçekleştirmektedir. Dubai'nin stratejik konumundan, ticaret ve finans merkezi kimliğinden faydalanmak isteyen BankMed ve tamamı kendisine ait yan kuruluşu MedSecurities Investment (MedSecurities), Dubai Uluslararası Finans Merkezi'nde (DIFC) şube açmıştır. Bu adımla BankMed, DIFC'de çalışma iznine sahip MENA (Ortadoğu ve Kuzey Afrika) bölgesinin ilk bankası ve Dubai Finans Hizmetleri Kurumu (DFSA) tarafından verilen en kapsamlı lisans olan Kategori 1 Lisansı'na sahip birkaç finans kuruluşundan biri haline gelmiştir. Büyüme ivmesini 2015'te de koruyan BankMed'in 2015 itibarıyla hissedar payları 1,53 milyar USD'ye, toplam konsolide varlıkları ise 15,6 milyar USD'ye ulaşmıştır. Yıl sonu itibarıyla BankMed'in borçları 5,1 milyar USD, müşteri mevduatları ise 12,1 milyar USD seviyesindedir. Uluslararası tanınırlığını artırmaya devam eden BankMed bu bağlamda tüm iş alanlarındaki sınırsız gayretini kanıtlayan çeşitli ödüller almıştır. Banka Global Finance dergisi tarafından altıncı kez "En İyi Yatırım Bankası" ve art arda üçüncü kez "En İyi Ticari-Finans Bankası" ödülüne layık görülmüştür. BankMed ayrıca "Lübnan'ın En İyi Bankacılık Grubu" ve "En Sürdürülebilir Banka" Dünya Finans Bankacılığı Ödüllerini almıştır. Yatırım bankacılığı tarafında ise Global Investor dergisi, BankMed'in yatırım bankacılığı kolu olan MedSecurities Investment'a "En İyi Aracı" ödülünü vermiştir.

BankMed, bölgedeki pazarlarda ortaya çıkabilecek yeni fırsatlardan faydalanabilmek için stratejik konumunu korumaktadır. Banka, büyüme fırsatlarını değerlendirirken mevcut pazarlardaki varlığını da güçlendirmeyi hedeflemektedir.

Arab Bank İsviçre

Arab Bank İsviçre 1962'de Zürih'te kurulmuştur. Bir İsviçre bankası olarak İsviçre bankacılık yasasına, mevzuatına ve düzenlemelerine tabidir ve İsviçre Finans Piyasası Denetleme Kurumu (FINMA) tarafından denetlenmektedir.

Arab Bank İsviçre, 50 yıldan uzun bir süredir bireysel bankacılık hizmetleri sunmaktadır ve müşteri varlıklarının başarılı bir şekilde yönetilmesi konusunda haklı bir üne sahiptir. Banka ayrıca çeşitli ticari bankacılık alanlarının başlıca ortaklarından birisidir. Arab Bank İsviçre müşterilerinin çoğu Orta Doğu kökenlidir veya bu bölgede yaşamaktadır. Arab Bank İsviçre, Arab Bank Group üyesidir ve Arab Bank PLC'nin bağımsız kardeş şirkettir. Bu anlamda Arap dünyası ve global finans merkezlerindeki geniş şube ağından faydalanma avantajına sahiptir. Arab Bank İsviçre, yaklaşık 22.000 doğrudan hissedara sahiptir. Hissedar paylarının oranı İsviçreli ve uluslararası finans denetleme kuruluşları tarafından belirlenen standardın oldukça üzerindedir ve sermaye yeterliliği mükemmel seviyededir.

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

30 Eylül 2017 itibarıyla Yönetim Kurulu Başkanı ve üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının T-Bank'ta payları bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Mesajı

2017 yılının ilk çeyreğinde %5.2 büyüyen Türkiye ekonomisi, ikinci çeyrekte %5.1 büyümüş ve böylece yılın ilk yarısında Türkiye ekonomisi %5.1 oranında büyüme göstermiştir. Açıklanan Orta Vadeli Program'a göre bu yıl büyümenin %5.5 olacağı tahmin edilmekte.

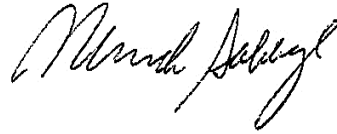
Bankacılık sektörünün aktifleri Ağustos ayı itibarıyla 2.99 trilyon TL olarak gerçekleşti. Sektörün net karı 33.3 milyar TL oldu. Sermaye yeterlilik rasyosu Ağustos sonu itibarıyla %17.18 oranında gerçekleşti. KGF uygulamalarının etkisiyle kredilerde 2017'nin başlarından itibaren hızlı bir yükselme oldu. Krediler 1.95 trilyon lira olurken, mevduat 1.6 trilyon lira oldu. Kredi/mevduat oranı ise %122 oldu. Takipteki alacakların nakdi kredilere oranı da %3.12 olarak gerçekleşti.

T-Bank 2017 yılının üçüncü çeyreğinde 4.9 milyon TL net kar elde ederken, toplam aktifleri 5.5 milyon TL seviyesinde, krediler 3.6 milyon TL ve toplam mevduatlar 3.6 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Bankanın sermaye yeterlilik rasyosu, yılın üçüncü çeyreği itibarı ile % 15.12 olarak gerçekleşerek bankacılık sektör ortalamasını aşmıştır.

T-Bank hem bireysel, hem de kurumsal müşterilere bu dönemde de etkin şube ağı ile yeterli hizmet sağlamıştır. Önümüzdeki dönemde banka, müşteri portföyünü çeşitlendirmeye devam ederek, karını arttırmayı ve Türk bankacılık sektöründeki konumunu güçlendirmeyi hedeflemektedir.



A.Dinçer ALPMAN
Genel Müdür



Nemeh SABBAGH
Yönetim Kurulu Başkanı

2017 Eylül Sonunda T-Bank

Türkiye'nin başlıca finans ve sanayi merkezinde faaliyet gösteren T-Bank, müşterilerine 594 çalışanı ve 33 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 2017 - bin TL)				
Sektör	Nakdi Krediler		Gayrinakdi Krediler	
	Toplam	%	Toplam	%
Tarım	223.283	6,03%	89.060	3,48%
Çiftçilik Ve Hayvancılık	198.796	5,37%	87.767	3,43%
Ormanlık	6.176	0,17%	1.259	0,05%
Balıkçılık	18.311	0,49%	34	0,00%
Sanayi	1.090.057	29,42%	851.194	33,25%
Madencilik	22.149	0,60%	34.440	1,35%
İmalat Sanayi	978.710	26,41%	785.903	30,70%
Elektrik,Gaz Ve Su	89.198	2,41%	30.851	1,21%
İnşaat	843.951	22,78%	708.441	27,67%
Hizmet	1.528.238	41,25%	868.437	33,92%
Toptan ve Perakende Ticaret	339.877	9,17%	215.047	8,40%
Otel Ve Lokanta Hizmetleri	216.158	5,83%	5.781	0,23%
Ulaştırma Ve Haberleşme	199.763	5,39%	103.380	4,04%
Mali Kuruluşlar	306.300	8,27%	283.357	11,07%
Gayrimenkul Ve Kiralama Hizmetleri	306.231	8,26%	66.918	2,61%
Serbest Meslek Hizmetleri	116.600	3,15%	109.966	4,30%
Eğitim Hizmetleri	6.330	0,17%	285	0,01%
Sağlık Ve Sosyal Hizmetl.	36.979	1,00%	83.703	3,27%
Diğer	19.715	0,53%	43.088	1,68%
TOPLAM	3.705.244	100,00%	2.560.220	100,00%

Yönetim Kurulu

Nemeh Sabbagh	Yönetim Kurulu Başkanı
Mohamed Ali Beyhum	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Mustafa Selçuk Tamer	Yönetim Kurulu Üyesi
Riad Burhan Taher Kamal	Yönetim Kurulu Üyesi
M.Behçet Perim	Yönetim Kurulu Üyesi
Nadya Nabil Talhouni	Yönetim Kurulu Üyesi
Faten Matar	Yönetim Kurulu Üyesi
Haitham Helmi Mohammed Foudeh	Yönetim Kurulu Üyesi
Bassil Yared	Yönetim Kurulu Üyesi
A. Dinçer Alpman	Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür

Üst Yönetim

30 Eylül 2017 itibari ile Üst Yönetim aşağıdaki şekildedir.

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	Yakın İzleme ve Yasal Takip
Emre Demircan	Stratejik Planlama
Benan Başak	Kredi Tahsis
Ali Has	Teftiş Kurulu

Kredi Komitesi ve Diğer Komiteler

30 Eylül 2017 itibari ile Kredi Komitesi ve Diğer Komiteler aşağıdaki şekildedir.

T-Bank Kredi Komitesi

A.Dinçer Alpman, Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Faten Matar, Yönetim Kurulu Üyesi
M. Selçuk Tamer, Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi 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
Emre Demircan, Genel Müdür Yardımcısı
Benan Başak, 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 Yönetim Kurulu Üyesi

Doruk Parman, Genel Müdür Yardımcısı

İlhan Zeki Köroğlu, Genel Müdür Yardımcısı

Mehmet Özgüner, Genel Müdür Yardımcısı

Münevver Eröz, Genel Müdür Yardımcısı

Benan Başak, Genel Müdür Yardımcısı

Yurdakul Özdoğan, Genel Müdür Yardımcısı

Emre Demircan, Genel Müdür Yardımcısı

Elif Ertemel, Perakende Bankacılık Direktörü

Hakan Pürdeloğlu, Kurumsal Bankacılık Direktörü

Cengizhan Cengiz, KOBİ Bankacılığı Müdürü

Alper Üstündağ, Hazine Müdürü

Kaan Gürsal, Finansal Kurumlar Müdürü

Burcu Aktürk, Risk Yönetimi Grup Başkanı

Cenk Erüstün, Bütçe Planlama ve Yönetim Raporlama Müdürü

Veyis Fertekligil, Baş Ekonomist, Ekonomik Araştırmalar

Denetim Komitesi

Mustafa Selçuk Tamer, Yönetim Kurulu Üyesi

Nadya Nabil Talhouni, Yönetim Kurulu Üyesi

Faten Matar, Yönetim Kurulu Üyesi

Kurumsal Yönetim Komitesi

Mohamed Ali Beyhum, Yönetim Kurulu Üyesi

Nadya Nabil Talhouni, Yönetim Kurulu Üyesi

Mehmet Behçet Perim, Yönetim Kurulu Üyesi

Ücretlendirme Komitesi

Mohammed Ali Beyhum, Yönetim Kurulu Üyesi

Faten Matar, Yönetim Kurulu Üyesi

M. Selçuk Tamer, Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi 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 Yönetim Kurulu Üyesi

Doruk Parman, Genel Müdür Yardımcısı-Üye

Hakkı Yıldırım, 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

Emre Demircan, Genel Müdür Yardımcısı-Üye

Benan Başak, Genel Müdür Yardımcısı-Üye

Ali Has, Teftiş Kurulu Başkanı-Üye

Burcu Aktürk, Risk Yönetimi Grup Başkanı-Üye

• Operasyonel Risk Komitesi

A. Dinçer Alpman, Genel Müdür

M. Behçet Perim, Yönetim Kurulu Üyesi

Doruk Parman, Genel Müdür Yardımcısı-Üye

İlhan Zeki Köroğlu, Genel Müdür Yardımcısı-Üye

Ali Has, Teftiş Kurulu Başkanı-Üye

Murat Oltulular, İç Kontrol Merkezi Başkanı-Üye

Burcu Aktürk, 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
- Murat Oltulular, İç Kontrol Merkezi Başkanı-Üye
- Burcu Aktürk, 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 2017 itibarıyla Banka'nın 594 çalışanı bulunmaktadır.

Çalışan ve Şube Sayısı	Eylül 2017	2016	2015	2014	2013	2012
Genel Müdürlük Çalışanları	283	286	290	269	241	228
Şube Çalışanları	311	322	372	372	294	296
Toplam Çalışan Sayısı	594	608	662	641	535	524
Şube Sayısı	33	33	34	33	27	27
Demografik Bilgiler	Eylül 2017	2016	2015	2014	2013	2012
Erkek (%)	46	46	46	47	48	51
Kadın (%)	54	54	54	53	52	49
Çalışanların Ortalama Yaşı	38,7	38	37	36	37	36

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	147	0,00%	50.565	1,98%	50.712	0,77%
İletişim & Haberleşme	-	0,00%	6.372	0,25%	6.372	0,10%
Bilişim	-	0,00%	1.965	0,08%	1.965	0,03%
Diğer	-	0,00%	28.631	1,12%	28.631	0,43%
Toplam	147	0,00%	87.533	3,42%	87.680	1,32%

Destek Hizmeti Alınan Kişi ve Kuruluşlar

TEDARİKÇİ FİRMA	HİZMET TANIMI
Active Bilgisayar Hizm.ve Tic.Ltd.Şti	Menkul kıymetler uygulama hizmeti
Austria Card Turkey Kart Operasyonları A.Ş.	ATM ve debit kart basım işlemlerinin yürütülmesi
BTS Bilişim Eğitim ve Danışmanlık Hizmetleri Ticaret Ltd. Şti.	e-iş akışı uygulamaları geliştirme ve bakım hizmeti
Crif Enformasyon Derecelendirme ve Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.	Kredi derecelendirme yazılımı bakım hizmeti
Desmer Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Güvenlik hizmeti
Desmer Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Nakit taşıma hizmeti
DHL Worldwide Express Taşımacılık ve Ticaret Limited Şirketi	Kıymetli evrak taşıma hizmeti
Finecus Yazılım Danışmanlık Sanayi A.Ş.	Sermaye yeterliliği hesaplaması uygulama hizmet
Fu Gayrimenkul Danışmanlık A.Ş.	İptotek işlemleri hizmeti
G Teknoloji Bilişim San.ve Tic.Ltd.Şti.	Yasal raporların geliştirilmesi hizmeti
GAIA Bilgi Sistemleri San. ve Tic. Ltd.Şti.	Kare kodlu çek servislerinin hazırlanması ve kkb kare kodlu çek işlem menusu hazırlanması
IBM Global Services İş ve Teknoloji Hizmetleri ve Ticaret Limited Şirketi	Olağanüstü durum merkezi hizmetleri
IBM Global Services İş ve Teknoloji Hizmetleri ve Ticaret Limited Şirketi	İş sürekliliği ve esnekliği hizmeti
Infosys Technologies Limited (EdgeVerve Systems Limited)	Ana bankacılık uygulaması geliştirme hizmeti
İnnova Bilişim Çözümleri A.Ş.	Kurum tahsilatları uygulama hizmeti
İnnova Bilişim Çözümleri A.Ş.	E-fatura sistem geliştirme hizmeti
Kekova Elektrik Elektronik İletişim Sistemleri Dış Tic. Ltd. Şti.	Alarm haber alma ve izleme hizmeti
Lostar Bilgi Güvenliği A.Ş.	Bilgi sistemleri sızma testi hizmeti
Mastercard Payment Transaction Services Turkey Bilişim Hizmetleri AŞ	KMH ekstrelerinin basımı, banka kartları takas dosyası ve chargeback taleplerinin oluşturulması, MasterCard'tan gelen hizmet ücreti/faturalarının alınması ve işlenmesi
MTM Holografi Güvenlikli Basım ve Bilişim Teknolojileri Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Çek karnesi ve teminat mektubu basımı
V.R.P. Veri Raporlama Programlama Bilişim Yazılım ve Danışmanlık Hizmetleri Ticaret A.Ş.	İnternet bankacılığı uygulaması hizmeti
V.R.P. Veri Raporlama Programlama Bilişim Yazılım ve Danışmanlık Hizmetleri Ticaret A.Ş.	Müşteri izleme ekranları geliştirme hizmeti

Risk Yönetimi Politikaları

T-Bank Risk Yönetimi Grubu, İç Sistemler'den Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'ne rapor sunan bağımsız bir birim olarak hayata geçirilmiştir. Risk Yönetimi, faaliyetlerini Denetim Komitesi'ne bağlı olarak BDDK tarafından yayınlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde yürütür.

Risk yönetimi, kredi, piyasa, faiz, yoğunlaşma, likidite risklerini ve operasyonel risklerin ölçülmesini, risk limitlerinin ve kontrol süreçlerinin oluşturulmasını çalışmalarında kendisine ana ilke olarak kabul etmektedir. Risk yönetimini, bankacılık süreçlerinin ayrılmaz bir parçası olarak kabul eden T-Bank, bu çerçevede organizasyonun tüm kademelerinde risk farkındalığını oluşturmaya çalışmaktadır.

Risk Yönetimi Grubu, Üst Yönetim ve Denetim Komitesi'ne düzenli olarak Banka'nın maruz kaldığı riskleri, yoğunlaşmaları, yasal limitleri ve Banka'nın kendi içsel limitlerini günlük, haftalık, üç aylık ve altı aylık raporlar şeklinde sunmaktadır. Üst Yönetim ve Denetim Komitesi'ne sunulan bu periyodik raporların arasında Riske Maruz Değer (RMD) analizleri, piyasa riski limitleri, stres testleri ve senaryo analizleri, likidite ve faiz riski raporları, ekonomik sermaye ve sermaye yeterliliği analizleri yer almaktadır. Haftalık olarak Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi'ne de sunulan bu raporlar, günlük RMD analizlerini, haftalık faiz riskini, ekonomik sermaye hesaplamasını ve piyasa riski limitlerini kapsamaktadır. Ayrıca, çok sayıdaki piyasa riski enstrümanının volatilitesi ve kapanış değerleri günlük olarak izlenerek, haftalık Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi'ne de rapor edilmektedir.

Üç ayda bir Denetim Komitesi'ne sunulan raporlarda ise stres testleri ve ekonomik sermayeyle ilgili senaryo analizleri, sermaye yeterliliği, likidite ve kârlılıkla ilgili senaryolar, T-Bank kredi portföyünün durumu ve bu portföye yönelik gelişmeler ile ilgili kredi riski sonuçları bulunmaktadır. Oldukça detaylı hazırlanan bu raporlar sayesinde üst yönetim Banka'nın performans ve limitlerini de periyodik olarak kontrol edebilmektedir. T-Bank'ın aktif-pasif yönetim politikası, müşterilerin kredi taleplerini karşılayabilecek fonları sağlamak ve Banka'nın yasal sorumluluklarını yerine getirmek odağında şekillenmektedir. Finansal oranlar, kredi vadeleri, aktif ve pasifler, haftalık olarak gerçekleştirilen Aktif-Pasif Yönetimi Komite toplantılarında görüşülerek karara bağlanmaktadır. Ayrıca her üç ayda bir Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na Banka'nın temel risklerini konu alan bir sunum da yapılmaktadır. Bu sunum; kredi, piyasa ve operasyonel riskleri kapsayan ekonomik sermaye hesaplamalarını da içermektedir. Bunun yanında Denetim Komitesi ve Üst Yönetim, risk limiti aşımaları konusunda da bilgilendirilmektedir.

Risk Yönetim Grubu tarafından düzenli aralıklarla incelenen limitler, ihtiyaç halinde güncellenerek gerekli bilgi Üst Yönetime verilmektedir. Mart 2016 tarihinde Risk Yönetimi ve Üst Yönetim tarafından hazırlanan risk limitleri, Yönetim Kurulu tarafından incelenerek onaylanmıştır. Risk Yönetimi Grubu, Basel - II Sermaye Yeterliliği hesaplamalarını "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde Kredi Riski, Piyasa Riski ve Operasyonel Risk için sistemselsel olarak hesaplamaktadır.

Kredi Riski

Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafların yükümlülüklerini yerine getirememesi ihtimaline işaret eden risk türüdür. Kredi risk yönetimi, T-Bank'ın sürdürülebilir büyüme politikası çerçevesinde kritik bir role sahiptir. Yönetim Kurulu, kredi onaylama sorumluluklarını delege ederek farklı sektörler, şirketler ve gruplara kullandırılan kredi limitlerinin belirlenmesinde rehber görevi üstlenir. Kredi limitleri belirlenirken müşterilerin mali güçleri, ticari kapasiteleri, sektörleri, coğrafi bölgeleri, sermaye yapıları, moraliteleri gibi çok sayıda kriter de değerlendirilmektedir.

Müşterilerin mali yapıları, hesap durumu belgeleri ve diğer bilgiler de göz önünde bulundurularak ilgili mevzuata uygun olarak kapsamlı bir biçimde incelenmektedir. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi, müşterilerin mali bilgilerinde ve faaliyetlerinde meydana gelen değişikliklerin gözden geçirilmesi sonucunda Banka, daha önce belirlemiş olduğu kredi limitlerini sürekli ve düzenli olarak revize etmektedir.

Kredi limitleri konusunda müşterilere, çeşitli taahhütler ve meblağlar sunulmaktadır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri temelinde belirlenen limitler esas alınmakta, risk, limit ve teminat bilgileri sürekli olarak kontrol edilmektedir.

Kredi riski yönetimi, riski devamlı olarak ölçme ve izleme sürecidir ve tüm kredi portföylerini kapsar. Sektörler, gruplar ve diğer kriterler bazında yoğunlaşmalar takip edilir. Risk Yönetimi Grubu, banka ve sektör bazında Temerrüt Olasılığı (TO) analizi, çeşitli stres testleri, segment ve şube bazında risk ayarlı getiri hesaplamaları gibi bir çok sayısal analiz gerçekleştirmektedir. Risk Yönetimi Grubu 2016 yılında, Banka içerisindeki risk kültürünü ve farkındalığını artırmak amacıyla "Kredi Riski Komitesi" adında yeni bir komite oluşturmuştur. TO analizi, portföy incelemeleri, içsel risk limitleri, yoğunlaşma riskine ilişkin analizler, içsel rating geçişleri, portföy bazında ve sektörel bazdaki gelişmeler, segment ve şube bazında risk ayarlı getiri çalışmaları da dahil olmak üzere ilgili tüm analizler detaylı olarak tartışılmakta ve takiben Kredi Riski Komitesi'nde gerekli aksiyonlar alınmaktadır.

Banka Kurumsal ve Kobi portföyleri ile İnşaat sektörü portföyünü değerlendirmek için, mevcut rating sistemi olan Finar'la paralel şekilde çalıştırılan Moody's kredi riski modülü "Risk Analyst" kullanıma alınmıştır. 2016 yılında Risk Yönetimi Grubu tarafından, ilgili portföylere ilişkin modellerin oluşturulması amacıyla geçmişe dönük veri kullanılarak istatistiksel çalışmalar gerçekleştirilmiştir. T-Bank, yüksek kalitede bir rating verisi depolayabilmek amacıyla 2017 yılının ikinci yarısında Moody's sistemini bankanın ana bankacılık sistemine entegre etmiştir.

Risk Yönetimi Grubu, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen muhabir banka kredi risk limitlerini günlük olarak takip ederek aşım halinde, bir bilgilendirme yazısı ile Üst Yönetim ve ilgili bölümleri uyarır. T-Bank Hazine Bölümü bünyesinde yürütülen repo, türev işlemleri ve para piyasaları işlemleri de diğer tarafların temerrüde düşme olasılığından doğan risk için sıkı bir şekilde takip edilmektedir.

Piyasa Riski

Piyasa Riski, fiyat değişimleri nedeniyle banka pozisyonlarında oluşan değer dalgalanmalarını ifade etmek

için kullanılan bir tanımdır. T-Bank piyasa riskini; "alım satım riski" ve "aktif-pasif uyumsuzluğu riski" olmak üzere iki alt başlık altında ele almaktadır. RMD hesaplamaları, Risk Yönetimi Grubu tarafından Kasım 2004'ten bu yana günlük/haftalık olarak yapılmaktadır.

Risk Yönetimi Grubu, RMD hesaplamalarını bir günlük elde tutma süresi ve %99 güvenilirlik düzeyinde hesaplamaktadır. RMD, parametrik, tarihsel benzetim ve Monte Carlo RMD hesaplama yöntemleri göz önünde bulundurularak hesaplanır. RMD sonuçları ise alım-satım riski için sermaye ihtiyacının oranını belirlemede kullanılmaktadır. Ayrıca RMD hesaplarında 2010'da alınan piyasa riski sistemiyle ileri olasılık simülasyonları kullanılmakta piyasada oluşabilecek non-lineer hareketleri de içeren yöntemler uygulanmakta, kapsamlı senaryo analizleri gerçekleştirilmekte ve tüm hareketlilikler günlük olarak izlenmektedir. RMD yönteminin değer hassasiyeti ise, "backtesting" yöntemi ve gerçek kayıpların hesaplanan RMD'den yüksek olduğu günlerin sayısı ile kontrol edilmektedir. Banka, piyasa riskinden korunmak amacıyla finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirleyerek gerekli önlemleri uygulamaya almıştır.

Faiz Riski

Risk düzeyini belirlemiş olduğu iç politikalar çerçevesinde, uygun değerlerde ve ihtiyatlı limitlerde tutma politikasına sahip olan T-Bank, 2017 yılının ilk yarısında da bu bakış açısını korumuştur. Risk Yönetimi Grubu, periyodik olarak haftalık faiz oranı GAP ve Duration GAP analizleriyle bilançonun tamamını kapsayan hassasiyet analizleri hazırlamaktadır. Bu analizler Banka'nın faiz riskini en uygun biçimde izleyebilmesine olanak sağlamaktadır.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

T-Bank, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini yakından takip ederek büyük bir titizlikle yönetmektedir. Alım satım hesaplarında izlenen kalemler ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca özkaynak hesaplamasında dikkate alınan sermaye benzeri borçlar dışındaki kalemler hariç olmak üzere, faize duyarlı tüm bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan faiz oranı riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski aylık olarak hesaplanmaktadır.

Likidite Riski

Bankaların borçlarını zamanında ve tam olarak ödeyememesinden kaynaklanan risk, Likidite Riski olarak adlandırılmaktadır. Yetersiz nakit akışı ve mevcut nakit niteliğinin yetersiz oluşu ile iç ve dış nakit akışları arasındaki uyumsuzluk, likidite riskinin ortaya çıkmasına neden olur.

Likidite riskinin ayrıca, piyasaya uygun şartlarda girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ile pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşması mümkündür. İhtiyatlı bankacılık anlayışının bir yansıması olarak T-Bank, yüksek miktarda likidite bulundurmaktadır. Bankanın halihazırda yürüttüğü politikalar çerçevesinde varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu, daima Aktif-Pasif Yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki TL ve yabancı para aktif-pasif kalemlerinin getirisi ile maliyeti nedeniyle ortaya çıkan fark ise sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır.

BDDK tarafından hazırlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanan oran ile Basel - III kapsamındaki Likidite Karşılama Oranları (LCR), YP ve toplam bazda hesaplanarak BDDK'ya haftalık raporlarla sunulmaktadır. Ayrıca "Likidite Riski Analizi" formu da haftalık olarak BDDK'ya raporlanmaktadır.

Belirlenen strateji çerçevesinde Risk Yönetimi Grubu tarafından oluşturulan çeşitli kriz senaryoları Üst Yönetim'e

ve Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır. Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda Banka, likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatla karşılayabilmektedir. Ayrıca T-Bank bu kaynağa ilave olarak sendikasyon ve prefinansman ürünlerini de kullanarak kendisine ek kaynaklar yaratabilmektedir.

Operasyonel ve Bilgi Teknolojileri (BT) Riski

Uygun olmayan veya hatalı içsel süreçler, çalışan ve sistem hataları ile dış kaynaklı durumlar sebebiyle oluşabilecek kayıp riski Operasyonel Risk kavramı ile tanımlanmaktadır. Banka'nın sorumlu birimleri tarafından yönetilen operasyonel risk, belirlenmiş politikalar, prosedürler ve iç kontrollerle çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Teftiş Kurulu ve İç Kontrol Merkezi envanterinden oluşturulan bankacılık süreçlerine ait riskler ve bu risklere bağlı kontroller, yıllık olarak revize edilmektedir.

Risk Yönetimi Grubu, operasyonel riski Basel - II Temel Gösterge Yöntemi'ne göre hesaplamaktadır. Banka'nın ilgili ölçüm yöntemlerini kullanarak operasyonel riske konu olan sayısallaştırılabilen ve sayısallaştırılamayan riskleri süreç ve işlem bazında tespit etmektedir. Risk Yönetimi Grubu, operasyonel riskler, denetimler ve artık riskler hakkında Üst Yönetime yaptığı raporlamalarla farkındalık oluşturmaya katkıda bulunmaktadır. Operasyonel riskleri merkezi olarak yönetebilmesine olanak sağlayan bir uygulama kullanan T-Bank, tüm operasyonel ve IT risklerini tek merkezde toplayarak etkin bir kontrol gerçekleştirebilmektedir. Risk Yönetimi Grubu, kullandığı bağımsız sistemle; icradan bağımsız ve günlük risk yönetim süreçleriyle bütünleşik olarak, maruz kalınan operasyonel risklerin ve kayıpların düzenli kayıt altına alınmasını sağlamaktadır.

Destek hizmeti firmalarının operasyonel riskleri, Destek Hizmetleri Yönetmeliği'ne uyumluluk kapsamında

değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Risk Yönetimi Grubu, destek hizmeti alınacak firmalar için risk analizi çalışmalarını ilgili bölümlerle birlikte yapmaktadır. Her yıl olduğu gibi destek hizmetlerine

yönelik yıllık risk yönetimi programı oluşturularak Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır. Ayrıca, Denetim Komitesi her yıl destek hizmeti veren kuruluşların niteliklerini değerlendirerek sonuçlarını Yönetim Kurulu'na raporlamaktadır.

Risk Yönetimi Grubu tarafından, BT Risk Yönetimi çerçevesindeki BT süreçlerine ait riskler, operasyonel risk sistemi kapsamında değerlendirmeye tabi tutulmakta, kritik BT süreçlerine yönelik iyileştirme çalışmaları koordine edilmektedir. Bağımsız denetim kuruluşunun tespit ettiği BT süreçlerine ait bulguların giderilmesine yönelik iyileştirme faaliyetleri, ilgili bölümlerle yapılan iş birliği ile hayata geçirilmektedir. İyileştirme süreci kapsamında izlenecek yol haritası ve alınacak aksiyonlar, BT Risk Komitesi ve BT Risk Alt Komitesi'nde değerlendirilerek karara bağlanmaktadır. İyileştirme faaliyetleri çerçevesinde ilgili bölümlerle koordineli şekilde oluşturulan prosedürler, ihtiyaç halinde revize edilmektedir.

Güncelleme çalışmaları kapsamında her bir sürece ait uygulama adımları incelenerek gerekli görülmesi durumunda iyileştirilmesine yönelik aksiyon planları önerilmektedir. İlgili departmanlar ise sürekli olarak bu aksiyonların kusursuz bir şekilde yürürlüğe konulup konulmadığını izlemektedir. Risk Yönetimi Grubu başkanlığında toplanan BT Risk Yönetimi Alt Komitesi, her yıl gerekli revizyonları gerçekleştirerek BT risklerinin etki ve olasılık hesaplamalarını yapar. İlgili komite, kritik eşğin üzerinde toplanan risk değerlendirme sonuçlarını risklerin indirgeme, kabul, kaçınma, yatırım ve transfer kararlarını değerlendirecek olan Bilgi Teknolojileri Risk Komitesi'ne sunarak aksiyon alınmasına yardımcı olur ve alınan aksiyonların takibini sağlar.

İş Sürekliliği Planı ve bu kapsamdaki BT Süreklilik Planı, BT Risk Yönetimi çerçevesinde ele alınarak ilgili bölümlerin koordineli çalışması ile güncellenir. İş Sürekliliği Planı kapsamında Banka'nın tüm departmanlarıyla görüşülerek kritik iş süreçleri değerlendirilir, Acil Eylem, Kriz Yönetimi, İş Kurtarma Planı ve takımları güncellenir. Ayrıca yıllık olarak kritik süreçlere ait İş Sürekliliği ve ilgili BT Süreklilik Planı testleri de gerçekleştirilir.

İçsel Sermaye Yönetimi

İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES/ Internal Capital Adequacy Assessment Process-ICAAP) Banka'nın maruz kaldığı tüm riskleri, en etkin ölçme ve değerlendirme yöntemleriyle analiz ederek belirli bir zaman dilimi içinde ihtiyaç duyacağı yeterli sermaye büyüklüğünün belirlenmesine imkan sağlayan bir süreci ifade eder. Bu yaklaşımla "Birinci Yapısal Blok" sadece Kredi Riski, Piyasa Riski ve Operasyonel Riski içermekte iken "İkinci Yapısal Blok" (İSEDES/ICAAP) birinci yapısal blok risklerinin hiç kapsamadığı veya kısmen kapsadığı risk türlerini ve/veya Banka'nın maruz kalabileceği tüm riskleri kapsamaktadır. Banka, faaliyetleri kapsamında Piyasa Riski, Likidite Riski, Yoğunlaşma Riski ve IT Riskine maruz kalır. Banka, piyasalarda meydana gelen değişiklikleri de gözlemleyerek yapmış olduğu tahminler doğrultusunda İçsel Sermaye Yönetimi kapsamında Kredi, Operasyonel, Piyasa ve diğer risklerde oluşabilecek maksimum kayıp miktarını stres testi odaklı bir yöntemle bağlı olarak yürütmektedir.

Risk Yönetimi Grubu, stres testi sonuçları ve senaryo analizi raporlamalarını günlük, haftalık ve üç aylık dönemler halinde gerçekleştirmektedir. Sermaye yeterlilik oranı ise aylık olarak yine Risk Yönetimi Grubu tarafından hesaplanmakta ve istenilmesi halinde belirlenmiş stratejik planlar çerçevesinde sermaye ihtiyacı konusunda gerekli bilgilendirme Üst Yönetime yapılmaktadır. İçsel sermaye yönetimiyle ilişkili operasyonlar da talep halinde gerçekleştirilir. İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci'nin tasarlanması ve uygulamaya konulması, Risk Yönetimi Grubu tarafından yapılmaktadır. Risk Yönetimi Grubu, direkt olarak veya Üst Düzey Risk Komitesi aracılığıyla bu hususlarda Üst Yönetim'e bilgi vermektedir.

Denetim Komitesi'nin İç Sistemlere İlişkin Raporu

T-Bank Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç sistemlerinin (İç Denetim, İç Kontrol, Uyum ve Risk Yönetim Sistemleri) etkinliğini ve yeterliliğini sağlamakla sorumludur. Denetim Komitesi ayrıca bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmekten sorumludur. T-Bank'ta İç Sistemler, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'nin koordinasyonu ile Banka'nın Teftiş Kurulu, İç Kontrol Merkezi, Uyum Bölümü ve Risk Yönetimi Grubu tarafından yürütülmektedir.

İç Sistemler, Bilgi Teknolojileri Risk Komitesi, Destek Hizmetleri Yönlendirme Komitesi, BT Risk Yönetimi Alt Komitesi ve Operasyonel Risk Komitesi ile bankacılık süreçlerine ilişkin riskleri etkin biçimde tanımlamakta, değerlendirmekte ve yönetilmesini sağlamaktadır. Bu komitelerin tümü, yıl içerisinde çalışmalarını yürütmeye devam etmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı

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, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda makul güvence sağlamaktır. İş süreçlerine değer katarak, T-Bank faaliyetlerinin belirlenen hedefler doğrultusunda geliştirilmesine yardımcı olmak Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın nihai amacıdır. Bu amaç çerçevesinde Teftiş Kurulu Başkanlığı, Banka bünyesindeki iç kontrol ve risk yönetimi ortamı ile bunların işleyişini hızlandıran araçların yeterli ve etkin kılınması için yoğun bir çaba sarfetmektedir.

Denetçilerin tavsiyeleri ve ulaştıkları sonuçlar, T-Bank Üst Yönetim'i ve Denetim Komitesi'yle paylaşılarak karar alma süreçlerini kapsayan bir rehber dönüşmektedir. Denetim sürecinin sonuçlarını temel alan eylemler ise dikkatli bir biçimde uygulamaya alınmakta ve aynı zamanda sistematik olarak da izlenmektedir.

T-Bank iç denetim faaliyetlerinin uluslararası mesleki denetim standartlarıyla uyumlu olması gerekliliği, Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın çalışmalarına yön veren ana kriterdir. Risk bazlı bir anlayışla oluşturulan, Banka Yönetim Kurulu tarafından da onaylanan denetim planında yer alan denetimler yıl içerisinde Teftiş Kurulu müfettişlerince gerçekleştirilmekte; denetimi tamamlanan birimler/süreçlerin denetim performansları da analitik denetim notlarıyla ölçülmektedir. Denetim notu ortalamasının altında olan birimler, yıllık denetim planı hazırlık aşamasında daha yoğun olarak gözden geçirilmektedir. Denetim raporlarında bilgi sistemlerinden uygun düzeyde yararlanılarak etkinlik ve verimlilik artışı elde edilmektedir. Denetim raporlarında bilgi sistemlerinden uygun düzeyde yararlanılarak etkinlik ve verimlilik artışı elde edilmektedir.

Mesleki gelişime büyük önem veren T-Bank, bu kapsamda Teftiş Kurulu Başkanlığı bünyesinde görev yapan müfettişlerin, denetim kalitesini artıracak ve uluslararası denetim standartlarına uyumu güçlendirecek önemli sertifikaları edinmesi desteklemektedir. Bu kapsamda, dokuz üyeden oluşan Teftiş Kurulu personeli, dört Certified Internal Auditor (CIA), iki Certified Information Systems Auditor (CISA), iki Certified Fraud Examiner (CFE), bir Certified Financial Services Auditor (CFSA), bir Certification in Risk Management Assurance (CRMA), bir Certified Ethical Hacker (CEH) ve bir Certified Information Systems Manager (CISM) olmak üzere uluslararası geçerliliği olan on iki sertifikaya sahiptir. Banka, Teftiş Kurulu bünyesinde Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı ile Türev Araçlar Lisansı'na sahip iki müfettişi de istihdam etmektedir. Kalifiye denetim uzmanlarından oluşan bu yetkin grup sayesinde T-Bank, sektördeki diğer bankalar arasında farklılaşmaktadır.

İç Kontrol Merkezi Başkanlığı:

T-Bank'ta dinamik bir iç kontrol ortamının yaratılması ve koordinasyonu, banka faaliyetlerinin yönetimin belirlemiş olduğu strateji ve politikalara uygun olarak yürürlükteki mevzuat ve kurallar çerçevesinde düzenli, verimli ve etkin bir biçimde gerçekleştirilmesini sağlayan İç Kontrol Merkezi Başkanlığı, aynı zamanda hesap, kayıt ve raporlama sistemlerinin bütünlüğünden ve güvenilir olmasından da sorumludur. İç kontrol faaliyetleri merkezde (uzaktan gözetim) ve yerinde kontrol yöntemleriyle yapılmaktadır. İç Kontrol Merkezi Başkanlığı, çalışmalarını 2017 yılı içerisinde bu kapsamda devam ettirmektedir.

Merkezi Kontrol Birimi:

Merkezi Kontrol Birimi tarafından 2017 yılı ilgili dönemi içinde yürütülen merkezi kontroller sırasında; şubelerin iş yapış biçimleri ile bilgi teknolojileri uygulamalarının tutarlılığı, güvenilirliği operasyonel risk oluşturacak alanlar belirlenerek gerekli kontrol faaliyetleri gerçekleştirilmiştir.

Yerinde Kontrol Birimi:

2017 yılı denetim planı çerçevesinde, ilgili dönem itibariyle kontrol faaliyetleri gerçekleştirilmiştir. Şubelerde yapılan yerinde kontroller; krediler, fiziki sayım, genel görünüm ve güvenlik, cari hesaplar, gişe ve çek işlemleri, müşterini tanı ve müşteri risk politikası ana başlıkları altında yapılmıştır. İç Kontrol Merkezi Başkanlığı tarafından 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.

Uyum Bölümü:

BDDK tarafından yayınlanan, Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik'e uygun olarak oluşturulan Uyum Bölümü; Banka'nın itibar riskini yönetmek, suç gelirleri ve terörizme mali kaynak desteğinin önlenmesi amacıyla iç ve dış operasyonları koordine etmekle yükümlüdür. Uyum Bölümü içerisinde iki ayrı birim olarak yapılanmıştır.

Söz konusu birimler ve görev tanımları;

1- Müşteri Kabul ve İşlem İzleme Birimi: Banka'nın faaliyetlerinin, Bankacılık Kanunu, 5549 Sayılı MASAK Mevzuatı, diğer yasalar, kararnameler, yönetmelikler, genelgeler vb. yürürlükteki mevzuat hükümleri doğrultusunda ve Banka'nın/Grubun, "Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası" ve "Müşteri Risk Yönetimi Politikası" nda yer alan hususlar kapsamında gerçekleşmesini sağlar.

2- Kurumsal Uyum Birimi: Banka'nın faaliyetlerinin, Bankacılık Kanunu, 5549 Sayılı MASAK Mevzuatı, Türkiye Bankalar Birliği (TBB), Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) ve diğer yasalar, kararnameler, yönetmelikler, genelgeler dahilinde yürürlükteki mevzuatta yer alan hususlar ve/veya yeni düzenlemelerini takip ederek, Banka uygulamalarının bu kapsamda güncelliğini sağlar. "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine İlişkin Politika", Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) mevzuatı başta olmak üzere, Mali Eylem Görev Gücü (FATF), Wolfsberg Prensipleri, BASEL ilkeleri gibi uluslararası kuruluşlar tarafından yayınlanan standartlara uyumlu olarak oluşturulmuş ve Yönetim Kurulu onayı ile yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Banka Politikası çerçevesinde, müşteri kabul politikası ve diğer tüm uyum politikaları hazırlanmıştır. Tüm Banka çalışanlarının, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi ile ilgili farkındalık düzeylerini arttırmak T-Bank'n bu konu ile mücadele etkinliğini arttırabilmek için güncel gelişmelerle desteklenen eğitim programlarına katılması sağlanmıştır. Söz konusu eğitim, her yıl düzenli olarak verilmektedir. Banka Uyum Programı kapsamında düzenlenen eğitim programları, Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girmektedir.

Risk temelli bir çerçevede oluşturulan Uyum Programı'nın izleme ve kontrol faaliyetleri, güncel gelişmeler takip edilerek teknolojik olanaklardan faydalanılarak yönetilmektedir. Ayrıca, Kurumsal uyum kontrolleri kapsamında, mevzuata uyum alanında, yeni yayınlanan/güncellenen yasal mevzuat düzenlemelerinin iç kural haline getirilmesine yönelik çalışmalar da takip edilmektedir. Banka'nın yeni ürün/ hizmet projeleri ile belirli iç mevzuat dokümanları mevzuata uyum ve kontrol sistemleri yönüyle değerlendirilmektedir.

Mali Durum Değerlendirmesi:

T-Bank'ın 2017 yılının üçüncü çeyreğinde aktifleri 5.525 Milyon TL'ye, nakdi kredileri 3.583 Milyon TL, garanti ve kefaletleri 2.393 Milyon TL'dir.

2017 yılının üçüncü çeyreğinde menkul kıymetler portföyü 816 Milyon TL'dir.

Mevduat hacmi 2017 yılının üçüncü çeyreğinde 3.649 Milyon TL'dir.

2016 yılının üçüncü çeyreğinde 5.8 Milyon TL net kâr eden Banka, 2017 yılının aynı döneminde 4.9 Milyon TL net kâr ile kapatmıştır.

Kredi riski ve sermaye yeterliliği

Sermaye Yeterlilik Rasyosu oranının yasal sınırı %8 olup, Banka'nın Aralık 2016 itibarıyla Sermaye Yeterlilik Rasyosu , % 15,12 oranında gerçekleşmiştir.

Takipteki kredilerin toplam krediler içindeki payı %7.3 olup, takipteki krediler için karşılık oranı %45.5'dur.

Finansal Değerlendirme

bin TL	30 Eylül 2017	2016	2015	2013	2012
Toplam aktifler	5,525,217	5,755,461	5,818,733	5,088,560	4,111,263
Krediler	3,582,885	3,629,160	3,963,343	3,365,142	2,668,288
Menkul Değerler Cüzdanı	815,891	757,860	691,465	875,987	604,824
Toplam mevduat	3,649,487	4,067,504	4,481,311	3,588,525	2,837,137
Alınan krediler	525,837	383,758	225,049	138,252	216,995
Özkaynaklar	759,462	756,021	742,814	753,737	539,805
Garanti ve kefaletler	2,392,705	2,273,475	2,234,530	2,043,323	1,681,382
Net faiz geliri	118,262	190,336	183,804	181,307	120,455
Net komisyon geliri	19,526	25,950	28,021	28,080	22,280
Vergi öncesi kâr	242	17,438	19,832	40,242	20,127
Net Kâr	4,936	13,753	14,506	31,931	14,401

%	30 Eylül 2017	2016	2015	2014	2013
Sermaye Yeterlilik Oranı	15.1	16.0	15.6	18.5	15.9
Aktif getirisi	0.1	0.3	0.3	0.7	0.4
Özkaynak getirisi	0.6	1.8	1.9	5.0	3.3
Krediler/Mevduat	98.2	89.2	88.4	93.8	94.0
Krediler/Toplam aktifler	64.8	63.1	68.1	66.1	64.9
Likit aktifler/Toplam aktifler (*)	22.5	23.8	20.9	21.4	21.6
Takipteki krediler (net) /Toplam krediler (net)	4.1	4.1	4.1	1.5	1.3
Takipteki krediler (net) / Toplam aktifler	2.7	2.6	2.8	1.0	0.8

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

T-Bank Kredi Derecelendirme Notları

Yabancı Para

Uzun Vadeli / Kısa Vadeli / Görünüm BB - / B / Negatif

Yerel Para

Uzun Vadeli / Kısa Vadeli / Görünüm BB - / B / Negatif

Ulusal

Uzun Vadeli/Görünüm/ Finansal Kapasite/Destek A+(tur)/Negatif/B+/3

Ülke Riski

Uzun Vadeli Yabancı Para/Uzun Vadeli Yerel Para/Görünüm BB+/BBB-/Stable

T-Bank'ın kredi notları Fitch Ratings tarafından tespit edilmektedir.

Adresler

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

Adapazarı

Adres: Orta Mahallesi, Soğanpazarı Caddesi, No, 10 Adapazarı / SAKARYA

Tel: (264) 274 79 00

Fax: (264) 274 78 91 - 92

Altunizade

Adres: Kısıklı Cad. No: 28 Altunizade Üsküdar İSTANBUL

Tel: (216) 474 62 00

Fax: (216) 474 18 79

Ankara Ostim

Adres: 100. Yıl Bulvarı No: 29 Yenimahalle Ostim Ankara

Tel: (312) 386 24 20

Fax: (312) 386 24 34

Ankara Söğütözü

Adres: Söğütözü Mah. 2176 Sok. Platin Tower No: 7/93 Çankaya / ANKARA

Tel: (312) 219 31 00

Fax: (312) 219 31 11

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: İhsaniye mahallesi İzmir Yolu caddesi Atalay 7 sitesi No: 114 / A Nilüfer / Bursa

Tel: (224) 222 57 57

Fax: (224) 221 55 90

Caddebostan

Adres: Bağdat Cad. Pamir Apt. No: 251-2/4 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

Eskişehir

Adres: Hoşnudiye Mahallesi, Cengiz Topel Caddesi, No, 19/ A - B - C girişi Tepebaşı / Eskişehir

Tel: (222) 221 52 80

Fax : (222) 220 65 21

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

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

Kartal E-5

Adres: Esentepe Mah. E-5 Yan yol No: 13 Dumankaya Bulvar E Blok Kartal/ İSTANBUL

Tel: (216) 511 51 61

Fax: (216) 511 51 58

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

Kozyatađı

Adres: Bayar Cad. Gülbahar Sok. Perdemsac Plaza No:17 Kozyatağı 34742 İstanbul

Tel: (216) 362 06 66

Fax: (216) 362 58 70

Levent

Adres: Eski Büyükdere cad. Yeşilce mah. No:75 / A Kağıthane 34418 İstanbul

Tel: (212) 282 44 00

Fax: (212) 282 40 20

Levent Çarşı

Adres: Nispetiye Caddesi Kamelya Sokak No:2 1. Levent

Tel: (212) 270 77 44

Fax: (212) 270 77 05-06

Manavgat

Adres: Eski Hisar Mahallesi Demokrasi Bulvarı No: 71/A

Manavgat Antalya

Tel: (242) 743 36 46

Fax: (242) 743 36 51

Samsun

Adres: Kale Mah. Cumhuriyet Cad. No:14 İlkadım Samsun

Tel: (362) 432 59 59

Fax: (362) 432 59 20-21

www.tbank.com.tr

BÖLÜM IV-KONSOLİDE OLMAYAN BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU