

## **EYLÜL 2018 ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

### **BÖLÜM I-SUNUŞ**

- 2 Özet Finansal Bilgiler
- 3 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 2018 Eylül Sonunda T-Bank

### **BÖLÜM II-YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM**

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

### **BÖLÜM III-FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ**

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

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

## BÖLÜM I - SUNUŞ

### Özet Finansal Bilgiler (bin TL, bin ABD doları)

	30 Eylül 2018		31 Aralık 2017		Değişim
	TL	ABD Doları	TL	ABD Doları	%
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>3.958.233</b>	657.743	<b>4.875.217</b>	1.286.167	-19%
<b>Kredi Portföyü (net)</b>	<b>2.168.568</b>	360.353	<b>2.918.342</b>	769.910	-26%
<b>Kredi Portföyü (brüt)</b>	<b>2.643.842</b>	439.330	<b>3.070.207</b>	809.974	-14%
<b>Menkul Kıymetler cüzdanı (Net)</b>	<b>907.020</b>	150.720	<b>847.155</b>	223.494	7%
<b>Bankalar/Para piyasasından Alacaklar</b>	<b>302.321</b>	50.237	<b>402.735</b>	106.249	-25%
<b>Toplam Mevduat</b>	<b>2.930.000</b>	486.881	<b>3.496.612</b>	922.467	-16%
<b>Alınan Krediler</b>	<b>16.849</b>	2.800	<b>129.752</b>	34.231	-87%
<b>Özkaynaklar</b>	<b>482.150</b>	80.119	<b>717.351</b>	189.250	-33%
<b>Garanti ve Kefaletler</b>	<b>2.116.488</b>	351.699	<b>2.898.488</b>	764.672	-27%

	30 Eylül 2018		30 Eylül 2017	
<b>Net Faiz Geliri</b>	<b>118.162</b>	19.635	<b>118.262</b>	33.221
<b>Net Komisyon Geliri</b>	<b>19.801</b>	3.290	<b>19.526</b>	5.485
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>(267.746)</b>	(44.492)	<b>242</b>	68
<b>Net Kâr</b>	<b>(214.078)</b>	(35.574)	<b>4.936</b>	1.387

### Özet Finansal Oranlar

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
<b>Sermaye Yeterlilik Oranı</b>	13,82%	14,05%
<b>Krediler/Mevduat</b>	74,01%	83,46%
<b>Krediler/Toplam Aktifler</b>	54,79%	59,86%
<b>Likit Aktifler/Toplam Aktifler (*)</b>	8,59%	26,79%
<b>Takipteki Krediler(net)/Toplam Krediler(net)</b>	15,91%	6,82%
<b>Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler (brüt)</b>	29,23%	11,43%
<b>Takipteki Krediler(net)/Toplam Aktifler</b>	8,72%	4,08%
<b>Kredi Karşılıkları/Takipteki Krediler</b>	61,53%	43,29%

(\*) 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 2018 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	-
<b>Toplam</b>	<b>650,000,000.00</b>	<b>%100</b>	<b>6,500,000.00</b>	<b>-</b>

## Arab Bank

Genel merkezi Ürdün'ün Amman şehrinde konuşlanan Arab Bank, 1930'da kurulmuştur. Halihazırda beş kıtada faaliyet gösteren 600'den fazla şubesiyle Arab Bank, dünyanın en büyük Arap bankacılık ağıdır. Arab Bank'ın geniş küresel ağı dünyanın önde gelen finans piyasalarının yanı sıra Londra, Dubai, Singapur, Cenevre, Paris, Frankfurt, Sidney ve Bahreyn gibi finans merkezlerini de kapsamaktadır. Bireysel Bankacılık, Kurumsal Bankacılık ve Hazine gibi başlıca iş segmentlerinde geniş ürün ve hizmet portföyüyle farklılaşan Banka, bireylere, kurumlara ve diğer finans kuruluşlarına kusursuz hizmet deneyimi sunma vizyonuyla çalışmalarını sürdürmektedir.

MENA bölgesinin önde gelen bankalarından biri olan Arab Bank, bölgedeki önemli finans altyapı projelerinde ve stratejik sektörlerde varlık göstermektedir. "Arap dünyasının kalkınması"ni kendisine kuruluş vizyonu olarak belirleyen ve faaliyete geçtiği günden bu yana bu vizyonuna her şartta bağlı kalmaya özen gösteren Arab Bank, ekonomik büyümenin ve sosyal gelişimin itici gücü olmaya devam etmektedir.

2017 sonunda Arab Bank Group, 533 milyon USD vergi sonrası kar bildirmiştir. Toplam varlıklar 48,2 milyar USD'ye, özkaynaklar ise 8,4 milyar USD'ye ulaşmıştır. Arab Bank, 2017 yılında prestijli birçok kurum tarafından çok sayıda ödüle layık görülmüştür. Banka, Financial Times tarafından yayınlanan The Banker dergisi tarafından "Yılın Bankası", Global Finance dergisi tarafından da "Arap Bankaları Birliği'nin ve Orta Doğu'nun En İyi Bankası" ödülleriyle layık görülmüştür.

Banka aynı zamanda Global Finance, Euromoney, The Banker, Banker ME ve EMEA Finance dergileri tarafından "Ürdün'ün En İyi Bankası" ödülü ile onurlandırılmıştır. Arab Bank, ayrıca Global Finance dergisi tarafından "Orta Doğu ve Ürdün'ün En İyi Ticaret Finansmanı Tedarikçisi", "Ürdün'ün En İyi Kurumsal Dijital Bankası", "Ürdün'ün En İyi Döviz Tedarikçisi", "Orta Doğu'nun Sosyal Medyada En İyi Bankası", "Filistin ve Mısır'ın En İyi Tüketici Dijital Bankası", "Ürdün ve Fas'ın En İyi Hazine ve Nakit Yönetimi Tedarikçisi" ve "Yemen'in En İyi Bankası" ödülleriyle layık görülmüştür. Banka, ayrıca EMEA Finance tarafından "Orta Doğu'nun En İyi FX Hizmetleri" ve Orta Doğu'da Finans Kurumları için "En İyi İşlem Bankası" ödülleriyle; Global Investor tarafından da "Yılın Nakit Yöneticisi" ödülüne layık görülmüştür. Arab Bank, 2017'de World Union of Arab Bankers tarafından da "En Büyük ve Lider Banka" olarak tanınmıştır. ün'ün En İyi Ticaret Bankası" ödülleriyle layık görülmüştür.

## **BankMed**

BankMed, başarılarla örülmüş 70 yılı aşkın hizmet deneyimiyle Lübnan'ın en prestijli ve en saygın bankaları arasında yer almaktadır. Banka, "Siz Önemlisiniz" kurumsal sloganı çerçevesinde müşterilerine etkin finansal çözümler ve kişiselleştirilmiş hizmetler sunarak bankacılık anlayışını bir adım ileriye taşımaktadır.

BankMed, kurumsal bankacılık alanında lider rolü üstlenmiştir. Uzun yıllara dayanan bu deneyimden faydalanan Banka, hizmet kapsamını genişleterek Kurumsal Bankacılık, Bireysel Bankacılık, Özel Bankacılık, Uluslararası Ticari Bankacılık, KOBİ Bankacılığı, İnternet Bankacılığı, İş Geliştirme, Yatırım ve Aracılık hizmetleri, Varlık Yönetimi, Hazine ve Yatırım Hizmetlerinin yanı sıra Finansal Kurumlar, Ticaret Finansmanı ve Mikrofinans gibi hizmetlere de odaklanmıştır.

Yatırım tarafında, Bankmed, uzun bir süredir yerel firmalar ve yatırımcıların yanı sıra bölgesel firmalar ve yatırımcıları da içeren geniş bir kesim tarafından da tercih edilen bir ortak konumundadır. Bu kapsamda, Yatırım Bankacılığı ve Menkul Kıymetler Ticareti, Bankmed'in faaliyetlerinde ve bölgesel büyümesinde önemli bir rol oynamakta ve Banka'nın yerli ve bölgesel işletmeleri arasındaki sinerjiyi geliştirmektedir. 2017 yılı ortalarında, müşterilerine daha iyi hizmet verebilmek ve tüm varlık sınıflarında kapsamlı bir hakimiyet oluşturmak adına Banka, tüm yatırım, hedging ve borsa işlemlerini tek çatı altında konsolide etmek amacıyla bu iş kolunda yenileştirmeler yapmıştır.

Banka, farklı coğrafyalarda da faaliyet gösterme vizyonu doğrultusunda tamamı kendisine ait yan kuruluşu BankMed Suisse aracılığıyla İsviçre, Limasol şubesi aracılığıyla Kıbrıs, SaudiMed Investment Company (SaudiMed) adlı yatırım bankacılığı kolu aracılığıyla Suudi Arabistan ve ticari bir banka olan Turkland Bank (T-Bank) aracılığıyla da Türkiye pazarında faaliyet göstermektedir. BankMed ayrıca Bağdat, Erbil ve Basra şubeleri aracılığıyla da Irak operasyonlarını yürütmektedir. Banka ayrıca Dubai Uluslararası Finans Merkezi'nde (DIFC) de bir şube açmıştır.

Bankmed bu büyüme ivmesini 2017 yılında da sürdürmüştür. 2017 yılsonunda, Bankanın özkaynakları 1.63 milyar düzeyine gelmişken, toplam konsolide varlıkları 16.68 milyar Dolara yükselmiştir. Yılsonunda Bankmed'in kredi büyüklüğü 4.48 milyar dolar seviyesine ulaşırken, müşteri mevduatlarının ise 13.04 milyar olduğu bildirilmiştir. Bankanın yıllık geliri 150 milyon dolara ulaşmıştır.

2017 yılında, uluslararası bir yatırımcı ve birçok uluslararası şirketin yönetim kurulu üyesi olan Sayın Ala AlKhawaja, Bankmed'in ana hissedarı olan GroupMed Holding S.A.L.'nin hisselerinin %42.24'ünü satın almış ve bu satın alma sonrasında, Banka'nın Yönetim Kuruluna katılmak üzere Bankmed'in Genel Kurulu tarafından dört yeni üye seçilmiştir.

Uluslararası piyasalardaki tanınırlığını kaliteden ödün vermeyen mevcut hizmet portföyü ile artırmaya devam eden BankMed'in tüm iş alanlarındaki bu sınırsız gayreti çeşitli ödüllerle taçlandırılmıştır. 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.

## **Arab Bank İsviçre**

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

50 yılı aşkın bir süredir bireysel bankacılık hizmetleri sunan Arab Bank İsviçre, müşteri varlıklarını başarılı bir şekilde yöneterek bankacılık sektöründe haklı bir üne kavuşmuştur. Banka ayrıca, ticari bankacılık alanında faaliyet göstermektedir.

Banka'nın bireysel bankacılık müşteri portföyü ağırlıklı olarak Orta Doğu kökenlilerden veya bu bölgede yaşayan bireylerden oluşurken, ticari bankacılık müşterileri ise uluslararası piyasaların önde gelen aktif aktörleridir.

Arab Bank Group üyesi olan Arab Bank İsviçre, aynı zamanda Arab Bank PLC'nin de bağımsız kardeş şirkettir. Bu anlamda Arab Bank İsviçre, 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 standartların üzerindedir ve sermaye yeterliliği mükemmel seviyededir.

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

30 Eylül 2018 itibarıyla Yönetim Kurulu Başkanı ve üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının T-Bank'ta payları bulunmamaktadır.

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

Yurtiçinde yaşanan belirsizlikler ve bölgesel jeopolitik gerilimlerle karşı karşıya kalan Türk Ekonomisi 2018 yılının ilk ve ikinci çeyreğinde sırasıyla %7.4 ve %5.2 büyüme oranları açıkladı.

2018 Mayıs ayında, Merkez Bankası %24.2'ye ulaşan enflasyonu frenlemek, ekonomiyi yatıştırmak ve 58.2 milyar Dolarlık rekor seviyeye ulaşan cari işlem açığını düşürmek için fonlama fiyatını %24'e düşürdü. Yeni Ekonomi Programında, Türkiye 2019 yılından 2021 yılına kadar Denge, Disiplin ve Değişim vurgusu yaptı. Programda büyüme oranları 2018 yılı için %3.8, 2019 yılı için %2.3, 2020 ve 2021 yılları için %3.5 ve %5 olarak öngörülüyor ve dengeli bir büyüme yolunun sinyali veriliyor. Enflasyon oranı 2018 yılı için %20.8 ve sonraki yıllar için %15.9, %9.8% ve %6 olarak belirlenmiş. Bütçe Açığının bir miktar optimistik bir yaklaşımla %2'nin altında olması beklenmekle beraber bu hedefin iskanması büyüme oranının düşük olduğu zamanlarda tolere edilebilir bir durumdur. 2019 yılı için Hükümet 76 milyar TL tasarruf etmeyi hedefliyor. Ekonomide beklenen yavaşlama nedeniyle İşsizlik Oranının 2018 yılı için %11.3 ve 2019 yılı için % 12.1 ve sonraki iki yıl için de %11.9 ve %10.8 olması öngörülüyor. Cari İşlemler Dengesi için ise, Hükümet bu yıl %4.7 ve sonraki üç yıl için %3.3, %2.7 ve %2.6 oranlarını öngörüyor. Daha verimli sektörlerde gerçekleştirilecek yatırımlarla gerçekleştirilmesi beklenen %2.6 gibi düşük bir Cari İşlem Açığı ile 2021 yılı için %5.1 gibi görece yüksek bir büyüme oranı hedefleniyor.

31 Ağustos 2018 itibarıyla, Bankacılık Sektörü Varlıkları yılbaşından itibaren %37.8'lik bir büyüme oranı ile 4.49 Trilyon TL'ye yükseldi ve bu yüksek büyüme oranında döviz kurunun pozitif etkileri de mevcuttur. Sermaye Yeterlilik Rasyosu %17.34 olarak bildirildi. NPL Rasyosu %2.85 iken, Kredilerin Mevduatlara oranı %125.24 seviyesindedir.

T-Bank hedeflenen piyasa segmentlerinde büyüme odaklı bir şekilde kendini konumlandırırken bir yandan da riskli pazarlarda akılcı risk azaltımı stratejisini sürdürmüştür. Ayrıca, bilançosunu, masraflarını ve verimliliğini en uygun haline getirme çabalarına da devam etmiştir. 2018 Eylül sonunda, T-Bank'ın Kredi Portföyünün 2.169 Milyon TL düzeyinde olduğu bildirilmiştir. Toplam Varlıkların ise 3.958 Milyon TL olduğu bildirilmiştir. Sermaye Yeterlilik Rasyosu ise %13.82 oranındadır (denetlenmemiş).

## 2018 Eylül Sonunda T-Bank

Türkiye'nin başlıca finans ve sanayi merkezinde faaliyet gösteren T-Bank, müşterilerine 407 çalışanı ve 23 şubesi aracılığıyla hizmet vermektedir.

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

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

<b>Kredi Portföyünün Sektörlere Göre Dağılımı (30 Eylül 2018 - bin TL)</b>				
<b>Sektör</b>	<b>Nakdi Krediler</b>		<b>Gayrinakdi Krediler</b>	
	<b>Toplam</b>	<b>%</b>	<b>Toplam</b>	<b>%</b>
<b>Tarım</b>	<b>89.421</b>	<b>3,38%</b>	<b>69.124</b>	<b>3,18%</b>
Çiftçilik Ve Hayvancılık	71.903	2,72%	40.609	1,87%
Ormançılık	3.548	0,13%	705	0,03%
Balıkçılık	13.970	0,53%	27.810	1,28%
<b>Sanayi</b>	<b>713.847</b>	<b>27,00%</b>	<b>783.647</b>	<b>36,10%</b>
Madencilik	14.211	0,54%	14.340	0,66%
İmalat Sanayi	639.778	24,20%	763.264	35,17%
Elektrik, Gaz Ve Su	59.858	2,26%	6.043	0,28%
<b>İnşaat</b>	<b>623.976</b>	<b>23,60%</b>	<b>562.236</b>	<b>25,90%</b>
<b>Hizmet</b>	<b>1.200.058</b>	<b>45,39%</b>	<b>746.508</b>	<b>34,39%</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	215.888	8,17%	210.804	9,71%
Otel Ve Lokanta Hizmetleri	243.315	9,20%	3.590	0,17%
Ulaştırma Ve Haberleşme	147.538	5,58%	125.769	5,79%
Mali Kuruluşlar	123.965	4,69%	277.132	12,77%
Gayrimenkul Ve Kiralama Hizmetleri	399.048	15,09%	31.633	1,46%
Serbest Meslek Hizmetleri	50.956	1,93%	48.783	2,25%
Eğitim Hizmetleri	5.296	0,20%	29	0,00%
Sağlık Ve Sosyal Hizmetl.	14.052	0,53%	48.768	2,25%
<b>Diğer</b>	<b>16.540</b>	<b>0,63%</b>	<b>8.974</b>	<b>0,41%</b>
<b>TOPLAM</b>	<b>2.643.842</b>	<b>100,00%</b>	<b>2.170.489</b>	<b>100,00%</b>

## BÖLÜM II – YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM

### Yönetim Kurulu

Raoul NEHME	Yönetim Kurulu Başkanı
Mohammad Abdel-Fattah Hamad Al GHANAMAHY	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Mehmet Şakir GÜVENDİ	Yönetim Kurulu Üyesi
Mustafa Selçuk TAMER	Yönetim Kurulu Üyesi
Nadya Nabil Tawfik TALHOUNI	Yönetim Kurulu Üyesi
Haitham Helmi Mohammad FOUDEH	Yönetim Kurulu Üyesi
Marwan El ABIAD	Yönetim Kurulu Üyesi
Mohamed Asem Ahmed ABDELKHALEK	Yönetim Kurulu Üyesi
Dr. Salim CHAHINE	Yönetim Kurulu Üyesi
Faten MATAR	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

### Üst Yönetim

30 Eylül 2018 itibari ile Üst Yönetim aşağıdaki şekildedir.

Faten MATAR	Genel Müdür
Ali HAS	Teftiş Kurulu Başkanı
Benan BAŞAK	Genel Müdür Yardımcısı - Kredi Tahsis
Dr. Doruk PARMAN	Genel Müdür Yardımcısı -Kurumsal ve Ticari Bankacılık
Emre DEMİRCAN	Genel Müdür Yardımcısı - Operasyon ve Bilgi Teknolojileri
Dr. Hakkı YILDIRMAZ	Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları
Münevver ERÖZ	Genel Müdür Yardımcısı - Hazine ve Finansal Kurumlar
Mehmet Behçet PERİM	Genel Müdür Yardımcısı - Mali Kontrol
Yurdakul ÖZDOĞAN	Genel Müdür Yardımcısı - Yakın İzleme ve Yasal Takip

### Kredi Komitesi ve Diğer Komiteler

30 Eylül 2018 itibari ile Kredi Komitesi ve Diğer Komiteler aşağıdaki şekildedir.

#### T-Bank Kredi Komitesi

Raoul NEHME	Yönetim Kurulu Başkanı
M. Selçuk Tamer	Yönetim Kurulu Üyesi
Faten Matar	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

#### T-Bank Üst Kurul

Faten MATAR	Genel Müdür
Ali HAS	Teftiş Kurulu Başkanı
Benan BAŞAK	Genel Müdür Yardımcısı - Kredi Tahsis
Dr. Doruk PARMAN	Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal ve Ticari Bankacılık
Dr. Hakkı YILDIRMAZ	Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları
Emre DEMİRCAN	Genel Müdür Yardımcısı - Operasyon ve Bilgi Teknolojileri
Münevver ERÖZ	Genel Müdür Yardımcısı - Hazine ve Finansal Kurumlar
Mehmet Behçet PERİM	Genel Müdür Yardımcısı - Mali Kontrol
Yurdakul ÖZDOĞAN	Genel Müdür Yardımcısı - Yakın İzleme ve Yasal Takip

#### Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi

Faten MATAR	Genel Müdür
Dr. Doruk PARMAN	Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal ve Ticari Bankacılık
Mehmet Behçet PERİM	Genel Müdür Yardımcısı - Mali Kontrol
Münevver ERÖZ	Genel Müdür Yardımcısı - Hazine ve Finansal Kurumlar
Elif ERTEMEL	Direktör – Bireysel Bankacılık
Alper ÜSTÜNDAĞ	Müdür - Hazine
Burcu AKTÜRK	Risk Yönetimi Grup Başkanı

#### Denetim Komitesi

Marwan El ABIAD  
Mustafa Selçuk Tamer,  
Nadya Nabil Tawfik TALHOUNI

Yönetim Kurulu Üyesi  
Yönetim Kurulu Üyesi  
Yönetim Kurulu Üyesi

#### Kurumsal Yönetim Komitesi

Dr. Salim CHAHINE  
Marwan El ABIAD  
Nadya Nabil Tawfik TALHOUNI

Yönetim Kurulu Üyesi  
Yönetim Kurulu Üyesi  
Yönetim Kurulu Üyesi

#### Ücretlendirme Komitesi

Dr. Salim CHAHINE  
Mohammad Abdel-Fattah Hamad Al GHANAMA  
M. Selçuk Tamer

Yönetim Kurulu Üyesi  
Yönetim Kurulu Başkan Vekili  
Yönetim Kurulu Üyesi

#### Kredi Riski Komitesi

Faten Matar  
Benan Başak  
Dr. Doruk Parman  
M.Behçet Perim  
Yurdakul Özdoğan  
Efe İçli  
Burcu Aktürk

Genel Müdür  
Genel Müdür Yardımcısı - Kredi Tahsis  
Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal ve Ticari Bankacılık  
Genel Müdür Yardımcısı - Mali Kontrol  
Genel Müdür Yardımcısı - Yakın İzleme ve Yasal Takip  
Mali Kontrol ve Mutabakat Müdürü  
Risk Yönetimi Grup Başkanı

#### Risk Yönetimi Komiteleri

##### • Üst Düzey Risk Komitesi

Faten Matar  
Ali Has  
Benan Başak  
Dr. Doruk Parman  
Emre Demircan  
Dr. Hakkı Yıldırımaz  
M.Behçet Perim  
Münevver Eröz  
Yurdakul Özdoğan  
Burcu Aktürk

Genel Müdür  
Teftiş Kurulu Başkanı  
Genel Müdür Yardımcısı - Kredi Tahsis  
Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal ve Ticari Bankacılık  
Genel Müdür Yardımcısı - Operasyon ve Bilgi Teknolojileri  
Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları  
Genel Müdür Yardımcısı - Mali Kontrol  
Genel Müdür Yardımcısı - Hazine ve Finansal Kurumlar  
Genel Müdür Yardımcısı - Yakın İzleme ve Yasal Takip  
Risk Yönetimi Grup Başkanı

##### • Operasyonel Risk Komitesi

Faten Matar  
Ali Has  
Dr. Doruk Parman  
M.Behçet Perim  
Burcu Aktürk  
Fulya Kaptan

Genel Müdür  
Teftiş Kurulu Başkanı  
Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal ve Ticari Bankacılık  
Genel Müdür Yardımcısı - Mali Kontrol  
Risk Yönetimi Grup Başkanı  
Uyum Bölümü Başkanı

##### • Bilgi Teknolojileri Risk Komitesi

Faten Matar  
Ali Has  
M.Behçet Perim  
Ali Çakır  
Burcu Aktürk  
Fulya Kaptan  
Nuri Küçükler

Genel Müdür  
Teftiş Kurulu Başkanı  
Genel Müdür Yardımcısı - Mali Kontrol  
Bankacılık Sistemi ve Veri Yönetimi Müdürü  
Risk Yönetimi Grup Başkanı  
Uyum Bölümü Başkanı  
Bilgi Güvenliği Müdürü

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

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



## İnsan Kaynakları

Eylül 2018 itibarıyla Banka'nın 407 çalışanı bulunmaktadır.

<b>Çalışan ve Şube Sayısı</b>	<b>Eylül 2018</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Genel Müdürlük Çalışanları	226	268	286	290	269	241	228
Şube Çalışanları	181	255	322	372	372	294	296
Toplam Çalışan Sayısı	407	523	608	662	641	535	524
Şube Sayısı	23	33	33	34	33	27	27
<b>Demografik Bilgiler</b>	<b>Eylül 2018</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Erkek (%)	51	47	46	46	47	48	51
Kadın (%)	49	53	54	54	53	52	49
Çalışanların Ortalama Yaşı	40	39	38	37	36	37	36

## Banka'nın dahil olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler

<b>Sektörler İtibarıyla T-Bank Grubu Riskleri (bin TL)</b>						
	<b>Nakdi Krediler</b>	<b>Risk Payı (%)</b>	<b>Gayrinakdi krediler</b>	<b>Risk Payı (%)</b>	<b>Toplam Krediler</b>	<b>Risk Payı (%)</b>
Finansal Kurumlar	244	0,01%	66.880	3,08%	67.124	1,31%
İletişim & Haberleşme	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
Bilişim	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
Diğer	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
<b>Toplam</b>	<b>244</b>	<b>0,01%</b>	<b>66.880</b>	<b>3,08%</b>	<b>67.124</b>	<b>1,31%</b>

## Destek Hizmeti Alınan Kişi ve Kuruluşlar

<b>TEDARİKÇİ FİRMA ADI</b>	<b>HİZMETİN TANIMI</b>
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
Kekova Elektrik Elektronik İletişim Sistemleri Dış Tic. Ltd. Şti.	Alarm haber alma ve izleme hizmeti
Infosys Technologies Limited (EdgeVerve Systems Limited)	Ana Bankacılık Uygulaması geliştirme hizmeti
V.R.P. Veri Raporlama Programlama Bilişim Yazılım ve Danışmanlık Hizmetleri Ticaret A.Ş.	Müşteri izleme ekranları geliştirme hizmeti
V.R.P. Veri Raporlama Programlama Bilişim Yazılım ve Danışmanlık Hizmetleri Ticaret A.Ş.	İnternet bankacılığı uygulaması hizmeti
Fu Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş.	İptotek işlemleri hizmeti
Crif Enformasyon Derecelendirme Ve Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.	Kredi derecelendirme yazılımı bakım hizmeti
İnova Bilişim Çözümleri A.Ş.	Kurum Tahsilatları uygulama hizmeti
İnova Bilişim Çözümleri A.Ş.	E-fatura sistem geliştirme hizmeti
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
G Teknoloji Bilişim San.ve Tic.Ltd.Şti.	Yasal raporların geliştirilmesi hizmeti
DHL Worldwide Express Taşımacılık ve Ticaret Limited Şirketi	Kıymetli evrak taşıma hizmeti
Desmer Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Nakit Taşıma Hizmeti
Desmer Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Güvenlik hizmeti
BTS Bilişim Eğitim ve Danışmanlık Hizmetleri Ticaret Ltd. Şti.	e-iş akışı uygulamaları geliştirme ve bakım hizmeti
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
BT Risk Bilgi Güvenliği ve BT Yönetişim Ticaret ve Limited Şirketi	Bilgi sistemleri sızma testi hizmeti
GAIA Bilgi Sistemleri San. ve Tic. Ltd.Şti.	Kare kodlu Çek Servislerinin hazırlanması ve kkb kare kodlu çek işlem menüsü hazırlanması

**Risk Yönetimi Politikaları**

T-Bank Risk Yönetimi Grubu, faaliyetlerini BDDK tarafından yayınlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde Denetim Komitesi'ne bağlı olarak yürütmektedir.

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 olmazsa olmazı olarak gören T-Bank, bu anlayış doğrultusunda risk farkındalığını organizasyonun tüm kademelerine yerleştirmeye çalışmaktadır. Risk Yönetimi Grubu, Banka'nın maruz kaldığı riskleri, yoğunlaşmaları, yasal limitleri ve Banka'nın kendi içsel limitlerini günlük, haftalık, üç aylık ve altı aylık raporlar halinde Üst Yönetim ve Denetim Komitesi'ne sunmaktadır. Riske Maruz Değer (RMD) analizleri, piyasa riski limitleri, stres testleri ve senaryo analizleri, likidite ve faiz riski raporları, ekonomik sermaye ve sermaye yeterliliği analizleri Üst Yönetim ve Denetim Komitesi'ne sunulan raporların arasında yer almaktadır. Günlük RMD analizlerini, haftalık faiz riskini, ekonomik sermaye hesaplamasını ve piyasa riski limitlerini kapsayan bu raporlar, haftalık olarak Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi'ne de sunulmaktadır. Ayrıca, çok sayıdaki piyasa riski enstrümanının volatilitesi ve kapanış değerleri günlük olarak izlenip haftalık Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi'ne de raporlanmaktadır.

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 üç ayda bir Denetim Komitesi'ne sunulan raporlarda yer almaktadır. Detaylı bir şekilde hazırlanan bu raporlar sayesinde üst yönetim, Banka'nın performans ve limitlerini de düzenli bir şekilde kontrol edebilmektedir. Müşterilerin kredi taleplerini karşılayabilecek fonları sağlamak ve Banka'nın yasal sorumluluklarını yerine getirmek T-Bank'ın aktif-pasif yönetim politikasını oluşturmaktadır. Haftalık olarak düzenlenen Aktif-Pasif Yönetimi Komite toplantılarında finansal oranlar, kredi vadeleri, aktif ve pasifler görüşülerek karara bağlanmaktadır. Ayrıca Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na üç ayda bir Banka'nın temel risklerini konu alan bir sunum da yapılmaktadır. Bu sunum; kredi, piyasa ve operasyonel riskleri kapsayan ekonomik sermaye hesaplamalarını da içermektedir. Ayrıca risk limiti aşmaları konusunda Denetim Komitesi ve Üst Yönetim' bilgi verilmektedir. Risk Yönetim Grubu tarafından düzenli aralıklarla incelenen limitler, gerek görülmesi halinde revize edilerek gerekli bilgi Üst Yönetim ile paylaşılmaktadır. Eylül 2018 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 kapsamında kritik bir role üstlenir. Kredi onaylama sorumluluklarını delege ederek farklı sektörler, şirketler ve gruplara kullanılan kredi limitlerinin belirlenmesinde Yönetim Kurulu yol gösterici nitelikte bir görev üstlenir. Kredi limitleri belirlenirken müşterilerin mali güçleri, ticari kapasiteleri, sektörleri, coğrafi bölgeleri, sermaye yapıları, moraliteleri gibi pek çok kriter de değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Müşterilerin mali yapıları, ilgili mevzuata uygun olarak hesap durumu belgelerinin yanı sıra diğer bilgiler de göz önünde bulundurularak incelenmektedir. Genel ekonomik gelişmelerin yanında müşterilerin mali bilgilerinde ve faaliyetlerinde meydana gelen farklılıklar ışığında Banka, daha önce belirlemiş olduğu kredi limitlerini periyodik olarak güncellemektedir. 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. 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 hazırlanmış, Üst Yönetim tarafından gerekli aksiyonlar alınmıştır.

Banka Kurumsal ve Ticari portföyleri ile inşaat sektörü portföyünü değerlendirmek için, mevcut rating sistemi olan Finar'la paralel şekilde çalıştırılan Moody's kredi riski modülü "Risk Analyst" kullanıma alınmıştır. 2017 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. Modelin performansını ölçmeye yönelik çalışmalara 2018 yılının üçüncü çeyreğinde de devam edilmiştir.

Yönetim Kurulu tarafından belirlenen muhabir banka kredi risk limitlerini günlük olarak takip eden Risk Yönetimi Grubu, aşım halinde Üst Yönetim ve ilgili bölümlere bir bilgilendirme yazısıyla gerekli uyarı yapar. T-Bank Hazine Bölümü çatısı altında gerçekleştirilen repo, türev işlemleri ve para piyasaları işlemleri de diğer tarafların temerrüde düşme olasılığından doğan riski engellemek adına sıkı bir şekilde takip edilmektedir.

### **Piyasa Riski**

Piyasa Riski, fiyat değişimlerine bağlı olarak banka pozisyonlarında oluşan değer dalgalanmalarını ifade eder. Piyasa riski, T-Bank bünyesinde "alım satım riski" ve "aktifpasif uyumsuzluğu riski" olmak üzere iki alt başlık altında ele alınmaktadır. Risk Yönetimi Grubu, Kasım 2004'ten bu yana RMD hesaplamalarını günlük/haftalık olarak yapmaktadır. RMD hesaplamaları Risk Yönetimi Grubu tarafından bir günlük elde tutma süresi ve %99 güvenilirlik düzeyinde hesaplanmaktadır. RMD, parametrik, tarihsel benzetim ve Monte Carlo RMD hesaplama yöntemleri çerçevesinde hesaplanır. Elde edilen sonuçlar alım-satım riski için sermaye ihtiyacının oranını belirlemek amacı doğrultusunda kullanılır. 2010'da alınan piyasa riski sistemiyle ileri olasılık simülasyonlarının kullanıldığı RMD hesaplarında ayrıca piyasada oluşabilecek non-lineer hareketleri de içeren yöntemler uygulanmakta, kapsamlı senaryo analizleri gerçekleştirilmekte ve tüm değişim hareketleri de günlük olarak izlenmektedir. RMD yönteminin değer hassasiyeti ise, "backtesting" yöntemi ve gerçek kayıpların hesaplanan RMD'den yüksek olduğu günlerin sayısı ile kontrol edilmektedir. Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri devreye almıştır.

### **Faiz Riski**

T-Bank, önceden belirlediği iç politikalar çerçevesinde, risk düzeyini uygun değerlerde ve ihtiyatlı limitlerde tutma politikasına sahiptir. Banka, 2017 yılında olduğu gibi 2018 yılının üçüncü çeyreğinde de bu bakış açısını sürdürmüştür. Faiz riskinin optimum şekilde izlenebilmesine olanak sağlamak adına Risk Yönetimi Grubu, periyodik olarak haftalık faiz oranı GAP ve Duration GAP analizleriyle bilançonun tamamını kapsayan hassasiyet analizleri hazırlamaktadır.

### **Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski**

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, T-Bank tarafından yakından takip edilerek titizlikle yönetilmektedir. 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**

Likidite Riski, bankaların borçlarını zamanında ve eksiksiz ödeyememesinden kaynaklanan risk olarak tanımlanmaktadır. Likidite riski, yetersiz nakit akışı ve mevcut nakit niteliğinin yetersiz oluşu ile iç ve dış nakit akışları arasındaki uyumsuzluğa bağlı olarak ortaya çıkar. Bunun yanında likidite riski, piyasaya uygun şartlarda girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ile pozisyonlardan çıkılamaması sonucunda da oluşabilir.

İhtiyatlı bankacılık anlayışını kapsamında T-Bank, yüksek miktarda likidite bulundurmaktadır. Banka'nın mevcut politikaları ışığında varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu, daima Aktif-Pasif Yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmaktadır. Bunun yanında bilançodaki TL ve yabancı para aktif-pasif kalemlerinin getirisi ile maliyeti nedeniyle ortaya çıkan fark ise daima pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır.

BDDK tarafından hazırlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanan oran ile Basel - III kapsamındaki Likidite Karşılama Oranları (LKO), YP ve toplam bazda hesaplanarak BDDK'ya haftalık olarak rapor halinde sunulmaktadır. Ayrıca "Likidite Riski Analizi" formu da haftalık olarak BDDK'ya raporlanmaktadır. Basel III'e tam uyum kapsamında Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NSFR) hesaplamasına başlanılmış olup ilgili rasyonun hesaplanması için ilgili çalışmalar tamamlanmıştır.

Belirlenen strateji çerçevesinde oluşturulan farklı kriz senaryoları, Risk Yönetimi Grubu tarafından 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 sendikasyon ve prefinansman ürünlerini de kullanarak kendisine ek kaynaklar yaratma ehliyetine de sahiptir.

## **Operasyonel Risk**

Operasyonel risk, uygun olmayan veya hatalı içsel süreçler, çalışan ve sistem hataları ile dış kaynaklı durumlar sebebiyle oluşabilecek kayıp riskini tanımlamaktadır. Operasyonel riskin yönetimi, belirlenmiş politikalar, prosedürler ve iç kontroller çerçevesinde Banka'nın sorumlu birimleri tarafından gerçekleştirilmektedir. Bankacılık süreçlerine ait riskler ve bu risklere bağlı kontroller, Teftiş Kurulu ve İç Kontrol Merkezi envanterinden meydana gelmiş olup yıllık olarak güncellenmektedir.

Operasyonel risk, Risk Yönetimi Grubu tarafından Basel – II Temel Gösterge Yöntemi'ne göre hesaplanmaktadır. Banka ilgili ölçüm yöntemlerini kullanarak operasyonel riske konu olan sayısallaştırılabilen ve sayısallaştırılamayan riskleri süreç ve işlem bazında tespit etmektedir. Risk Yönetimi Grubu, Üst Yönetim'e yaptığı raporlamalarla operasyonel riskler, denetimler ve artık riskler hakkında farkındalık oluşturmaya katkı sağlamaktadır.

Operasyonel riskleri merkezi olarak yönetebilmek amacıyla bir uygulama kullanan T-Bank, tüm operasyonel risklerini tek merkezde toplayarak etkin kontrol gerçekleştirmektedir. Risk Yönetimi Grubu, kullandığı bağımsız sistem sayesinde icradan bağımsız ve günlük risk yönetim süreçleriyle bütünlük olarak, maruz kalınan operasyonel risk ve kayıpları da düzenli olarak kayıt altına almaktadır.

Destek hizmeti firmalarının operasyonel riskleri ise Destek Hizmetleri Yönetmeliği'ne uyumluluk kapsamında değerlendirilmektedir. Destek hizmeti alınacak firmalar için gerçekleştirilen risk analizi çalışmalarını ilgili bölümlerle birlikte yapan Risk Yönetimi Grubu, destek hizmetlerine yönelik yıllık risk yönetimi programı oluşturarak Yönetim Kurulu'na sunmaktadır. Ayrıca, Denetim Komitesi her yıl destek hizmeti veren kuruluşların niteliklerini değerlendirerek sonuçlarını bir rapor ile Yönetim Kurulu'na sunmaktadır.

## **İçsel Sermaye Yönetimi**

İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES/ Internal Capital Adequacy Assesment 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 süreçtir. 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. Piyasa Riski, Likidite Riski, Yoğunlaşma Riski ve IT Riski Banka'nın maruz kaldığı risk gruplarını oluşturur.

Banka, İçsel Sermaye Yönetimi kapsamında Kredi, Operasyonel, Piyasa ve diğer risklerde oluşabilecek maksimum kayıp miktarını, piyasalarda meydana gelen değişiklikleri de gözlemleyerek yaptığı tahminler doğrultusunda stres testi odaklı bir yöntem çerçevesinde yürütmektedir. Stres testi sonuçları ve senaryo analizi raporlamaları, Risk Yönetimi Grubu tarafından günlük, haftalık ve üç aylık dönemler halinde gerçekleştirilmektedir. Risk Yönetimi Grubu ayrıca sermaye yeterlilik oranını aylık olarak hesaplamakta ve istenilmesi halinde önceden belirlenmiş stratejik planlar dahilinde sermaye ihtiyacı konusundaki gerekli bilgilendirmeyi Üst Yönetim'e yapmaktadır. İçsel sermaye yönetimiyle ilişkili operasyonlar da talep halinde gerçekleştirilir. İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci'nin tasarlanması ve uygulamaya konulması da Risk Yönetimi Grubu tarafından yapılmaktadır. Risk Yönetimi Grubu, direkt olarak veya ilgili Komiteler 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 sağlamaktan sorumludur. Denetim Komitesi ayrıca bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde gözetmekle yükümlüdür. T-Bank'ta İç Sistemler, Banka'nın Teftiş Kurulu, İç Kontrol Merkezi, Uyum Bölümü ve Risk Yönetimi Grubu tarafından yürütülmektedir. İç Sistemler, Bilgi Teknolojileri Risk Komitesi, Operasyonel Risk Komitesi, Destek Hizmetleri Yönlendirme Komitesi, ve Kredi Riski Komitesi gibi komiteler ile bankacılık süreçlerine ilişkin riskleri etkin biçimde tanımlamakta, değerlendirmekte ve yönetilmesini sağlamaktadır. Bu komiteler 2017 yılında olduğu gibi 2018 yılının üçüncü çeyreğinde de faaliyetlerini başarıyla yürütmüştür.

### **Teftiş Kurulu Başkanlığı**

Üst Yönetim'e, Banka faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile Banka'nın belirlediği iç strateji, politika, ilke ve hedefler çerçevesinde gerçekleştirildiği, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği konusunda makul güvence sağlamak İç Sistemler Grubu'na bağlı olarak çalışan Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın ana amacıdır. İş süreçlerine değer katarak belirlenmiş hedefler doğrultusunda T-Bank faaliyetlerinin geliştirilmesine destek olma nihai amacı doğrultusunda Teftiş Kurulu Başkanlığı, Banka bünyesindeki iç kontrol ve risk yönetim ortamı ile bunların işleyişini daha da hızlandıracak araçların yeterli ve etkin kılınması için her türlü çabayı göstermektedir.

Denetçilerin tavsiyeleri ve ulaştıkları sonuçlar, T-Bank Üst Yönetim'i ve Denetim Komitesi'yle paylaşarak karar alma süreçlerini kapsayan bir rehber dönüşmektedir. Denetim sürecinin sonuçlarını temel alan eylemler ise büyük bir titizlikle uygulamaya alınarak sistemli bir şekilde izlenmektedir.

T-Bank iç denetim faaliyetlerinin uluslararası mesleki denetim standartlarıyla uyumlu olması gerekmektedir. Bu ana kriter, Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın çalışmalarına da yön göstermektedir. Risk bazlı bir anlayış çerçevesinde hayata geçirilen ve Banka Yönetim Kurulu tarafından da onaylanan 2018 yılı denetim planında yer alan denetimler plana uygun olarak yürütülmektedir. Ayrıca Yönetim Beyanı kapsamında gerçekleştirilen denetimlerle Banka'nın tüm süreçleri de gözden geçirilmektedir. Bunun yanında denetimi tamamlanan birimlerin denetim performansları da analitik denetim notlarıyla ölçülmektedir. Denetim notu ortalamasının altında olan birimler, yıllık denetim planı hazırlık aşamasında daha yoğun olarak gözden geçirilmektedir. Denetim raporları oluşturulurken bilgi sistemlerinden maksimum düzeyde yararlanılması etkinlik ve verimlilik artışı da sağlamaktadır.

Çalışanlarının mesleki gelişimini öncelikler sıralamasında üst basamaklara koyan T-Bank, bu kapsamda Teftiş Kurulu Başkanlığı bünyesinde görev alan müfettişlerin denetim kalitesine katkı sağlayacak ve uluslararası denetim standartlarına uyumu pekiştirecek sertifikaların edinilmesine de her koşulda destek vermeye devam etmektedir. Bu kapsamda, altı üyeden oluşan Teftiş Kurulu personeli; bir Certified Internal Auditor (CIA), bir Certified Information Systems Auditor (CISA), bir Certified Ethical Hacker (CEH) ve bir Certified Information Security Manager (CISM) olmak üzere toplamda uluslararası geçerliliği olan dört sertifikaya sahiptir. Ayrıca, Banka'nın Teftiş Kurulu bünyesinde varlık gösteren bir müfettiş, Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı, Türev Araçlar Lisansı, Kurumsal Yönetim Lisansı ve Kredi Derecelendirme Lisansı'na sahiptir. Kalifiye denetim uzmanlarından oluşan bu yetkin grup sayesinde T-Bank, sektördeki muadil bankalar arasında bir adım öne çıkmaktadır.

### **İç Kontrol Merkezi Başkanlığı:**

İç Kontrol Merkezi Başkanlığı'nın temel amacı Banka faaliyetlerinin etkin ve verimli bir şekilde yasalara ve diğer düzenlemelere uyumlu olarak güçlü bir iç kontrol ortamı içerisinde yürütülmesini sağlamaktır. Bu amaç doğrultusunda tasarlanan kontrol faaliyetleri, kendi alanında yetkin ve deneyimli iç kontrol çalışanlarınca şubelerde ve Genel Müdürlükte merkezi olarak yapılan çalışmalarla yürütülmektedir.

Yıl içerisinde gerçekleştirilen inceleme ve kontrol faaliyetleri çerçevesinde tespit edilen bulgular ilgili birimler ile paylaşılmakta, Üst Düzey Yönetim'e raporlanmakta ve üçer aylık dönemlerde hazırlanan faaliyet raporları üzerinden Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır.

İç Kontrol Merkezi Başkanlığı'nca yürütülen çalışmalar; operasyonel risklerden kaynaklanan kayıpların düşük seviyelerde tutulmasına, Banka faaliyetlerinin verimli, mevzuata uyumlu ve etkin bir kontrol ortamı içerisinde sürdürülmesine önemli katkılar sağlamaktadır.

## Uyum Bölümü:

Uyum Bölüm Başkanlığı, BDDK, SPK, T.C. Merkez Bankası ve diğer yerel düzenleyiciler tarafından belirlenmiş mevzuatlar, FATF ve benzeri uluslararası otoriteler tarafından geliştirilen tavsiyeler çerçevesinde "Uyum Riskleri" nin Banka tarafından etkin bir şekilde yönetilebilmesi için danışmanlık sağlamakta ve söz konusu risklerin izlenmesi, değerlendirilmesi ve raporlanması ile ilgili faaliyetlerde bulunmaktadır. Bu kapsamda Banka'nın birim ve şubelerine, mevzuat uyum riskleri hakkında farkındalıklarını artırmak amacıyla gerekli yönlendirmeleri yapmaktadır.

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanın önlenmesi konularında gerekli tedbirlerin alınması ve bu konularla ilgili mevzuat ile uyumluluğun sağlanması Uyum Bölüm Başkanlığı'nın sorumlulukları arasında yer almaktadır. Bu çerçevede Banka'nın sunacağı yeni ürün, hizmet ile oluşturacağı yeni iş akışları ve süreçler ile bu sayılanlarda hayata geçirilecek değişiklikler mutlaka Uyum Bölümü tarafından incelenir ve gerek ilgili mevzuat, gerekse banka politikaları açısından değerlendirilir.

Uyum Bölüm Başkanlığı Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik gereğince, organizasyon şemasında İç Sistemler Grubu altında konumlandırılmıştır. Uyum Bölüm Başkanı aynı zamanda Yönetim Kurulu tarafından Uyum Görevlisi olarak atanmıştır. Uyum Görevlisi'nin görev ve sorumlulukları 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik'te de öngörüldüğü şekilde düzenlenmiştir.

Uyum Bölüm Başkanlığı iki alt birimden oluşmaktadır. Bunlar: Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı (SGA/ TF) ile Mücadele Birimi ve Mevzuat Uyum Birimi'dir. Yerel mevzuatlar ve uluslararası standartlara ek olarak, banka faaliyetlerinin etik kurallar ve ilkeler çerçevesinde yürütülmesi için iş kollarına gerekli destek, Uyum Bölüm Başkanlığı tarafından verilir.

1- Mevzuat Uyum Birimi: Banka'nın faaliyetlerinin, Bankacılık Kanunu, 5549 & 6415 Sayılı MASAK Mevzuatı, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) Mevzuatı ve diğer ilgili kanun, yönetmelikler, tebliğler dahilinde yürürlükteki düzenlemelerde yer alan hususlar ve/veya yeni düzenlemeleri takip ederek, Banka uygulamalarının bu kapsamda güncellenmesi için gerekli koordinasyonu sağlar. Ayrıca Banka'nın yeni ürün/ hizmet projeleri ile belirli iç mevzuat dokümanlarının mevzuata uyumlu olup olmadığı da yine Mevzuat Uyum Birimi tarafından değerlendirilmeye tabi tutulmaktadır.

2 - SGA/TF ile Mücadele Birimi: Banka'nın faaliyetlerinin, Bankacılık Kanunu ve özellikle 5549 ve 6415 Kanun Sayılı MASAK Mevzuatı'nın yanı sıra ilgili yönetmelikleri ve tebliğleri çerçevesinde gerçekleşmesi için çalışmalar yapar. Banka çalışanlarına sorumluluk alanları ile ilgili olarak, SGA & TF ile mücadele alanında farkındalık düzeylerinin artırılması için gerekli eğitimler verir. Risk bazlı yaklaşım ile teknolojik olanaklardan faydalanarak izleme ve kontrol faaliyetleri yürütür.

## Mali durum değerlendirmesi

T-Bank'ın 2018 yılının üçüncü çeyreğinde aktifleri 3.958 Milyon TL'ye, nakdi kredileri 2.169 Milyon TL, garanti ve kefaletleri 2.116 Milyon TL'dir.

2018 yılının üçüncü çeyreğinde menkul kıymetler portföyü 907 Milyon TL'dir.

Mevduat hacmi 2018 yılının üçüncü çeyreğinde 2.930 Milyon TL'dir.

2017 yılının üçüncü çeyreğinde 5 Milyon TL net kâr eden Banka, 2018 yılının aynı dönemini 214 Milyon TL net zarar ile kapatmıştır.

Kredi riski ve sermaye yeterliliği

Sermaye Yeterlilik Rasyosu oranının yasal sınırı %8 olup, Banka'nın Eylül 2018 itibarıyla Sermaye Yeterlilik Rasyosu , % 13.82 oranında gerçekleşmiştir.

Takipteki kredilerin toplam krediler içindeki payı % 29.23 olup, takipteki krediler için karşılık oranı % 61.53'dür.

## Finansal Değerlendirme

Bin TL	30 Eylül 2018	2017	2016	2015	2013
Toplam aktifler	3.958.233	4.875.217	5.755.461	5.818.733	5.088.560
Krediler	2.168.568	2.918.342	3.629.160	3.963.343	3.365.142
Menkul Değerler Cüzdanı	907.020	847.155	757.860	691.465	875.987
Toplam mevduat	2.930.000	3.496.612	4.067.504	4.481.311	3.588.525
Alınan krediler	16.849	129.752	383.758	225.049	138.252
Özkaynaklar	482.150	717.351	756.021	742.814	753.737
Garanti ve kefaletler	2.116.488	2.898.488	2.273.475	2.234.530	2.043.323
Net faiz geliri	118.162	146.741	190.336	183.804	181.307
Net komisyon geliri	19.801	25.753	25.950	28.021	28.080
Vergi öncesi kâr	(267.746)	(57.347)	17.438	19.832	40.242
Net Kâr	(214.078)	(40.375)	13.753	14.506	31.931

%	30 Eylül 2018	2017	2016	2015	2014
Sermaye Yeterlilik Oranı	13,8	14,1	16,0	15,6	18,5
Aktif getirisi	(4,7)	(0,7)	0,3	0,3	0,7
Özkaynak getirisi	(169,5)	(5,3)	1,8	1,9	5,0
Krediler/Mevduat	74,0	83,5	89,2	88,4	93,8
Krediler/Toplam aktifler	54,8	59,9	63,1	68,1	66,1
Likit aktifler/Toplam aktifler (*)	8,6	26,8	23,8	20,9	21,4
Takipteki krediler (net) /Toplam krediler (net)	15,9	6,8	4,1	4,1	1,5
Takipteki krediler (net) / Toplam aktifler	8,7	4,1	2,6	2,8	1,0

(\*) 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 B+ / B / Durağan

### Yerel Para

Uzun Vadeli / Kısa Vadeli / Görünüm B+ / B / Durağan

### Ulusal

Uzun Vadeli/Görünüm/ Finansal Kapasite/Destek A (tur) / Durağan / B / 4

### Ülke Riski

Uzun Vadeli Yabancı Para/Uzun Vadeli Yerel Para/Görünüm BB/BB+/Negatif

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

## Adresler

### Genel M¼d¼rl¼k

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 S¼mer Apt.  
No : 167 Seyhan Adana  
Tel: (322) 459 89 59  
Fax: (322) 459 89 59

### Ankara S¼ğ¼t¼z¼

Adres: S¼ğ¼t¼z¼ 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: Atat¼rk Hava Limanı Serbest B¼lge 2. Kısım  
A Blok No: 48 Yeşilk¼y 34149 İstanbul  
Tel: (212) 465 01 56  
Fax: (212) 465 01 62

### Avçılar

Adres: Cihangir Mahallesi E-5 G¼ney Yan Yol  
No: 249 Avçılar İstanbul  
Tel: (212) 695 59 00  
Fax: (212) 695 52 85

### Bakanlıklar

Adres: Atat¼rk 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

### Bursa

Adres: İhsaniye mahallesiİzmir Yolu caddesi Atalay 7 sitesi No: 114 / A Nil¼fer / 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

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

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. Yeřilce mah. No:75 / A Kağıthane 34418 İstanbul

Tel: (212) 282 44 00

Fax: (212) 282 40 20

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

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