

MART 2018 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 Genel Müdür Mesajı
- 6 2018 Mart 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
- 10 Destek Hizmeti Alınan Kişi ve Kuruluşlar

BÖLÜM III-FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

- 11 Risk Yönetimi Politikaları
- 14 Denetim Komitesi’nin İç Sistemlere İlişkin Raporu
- 14 Teftiş Kurulu Başkanlığı
- 15 İç Kontrol Merkezi Başkanlığı
- 15 Uyum Bölümü
- 16 Mali Durum Değerlendirmesi
- 16 Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler
- 17 Kredi Derecelendirme Notları
- 17 Adresler

BÖLÜM IV-KONSOLİDE OLMAYAN BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

BÖLÜM I - SUNUŞ

Özet Finansal Bilgiler (bin TL, bin ABD doları)

	31 Mart 2018		31 Aralık 2017		Değişim
	TL	ABD Doları	TL	ABD Doları	%
Toplam Aktifler	4,835,480	1,224,389	4,875,217	1,286,167	-1%
Kredi Portföyü (net)	2,891,509	732,157	2,918,342	769,910	-1%
Kredi Portföyü (brüt)	3,139,593	794,975	3,070,207	809,974	2%
Menkul Kıymetler cüzdanı (Net)	903,971	228,894	847,155	223,494	7%
Bankalar/Para piyasasından Alacaklar	307,730	77,920	402,735	106,249	-24%
Toplam Mevduat	3,321,330	840,992	3,496,612	922,467	-5%
Alınan Krediler	120,254	30,449	129,752	34,231	-7%
Özkaynaklar	665,522	168,516	717,351	189,250	-7%
Garanti ve Kefaletler	2,699,921	683,645	2,898,488	764,672	-7%

	31 Mart 2018		31 Mart 2017		Değişim
	TL	ABD Doları	TL	ABD Doları	%
Net Faiz Geliri	39,175	9,919	62,679	17,236	-37%
Net Komisyon Geliri	7,278	1,843	6,616	1,819	10%
Vergi Öncesi Kâr	(38,510)	(9,751)	6,520	1,793	-691%
Net Kâr	(33,891)	(8,582)	5,658	1,556	-699%

Özet Finansal Oranlar

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
	%	%
Sermaye Yeterlilik Oranı	14.77%	14.05%
Krediler/Mevduat	87.06%	83.46%
Krediler/Toplam Aktifler	59.80%	59.86%
Likit Aktifler/Toplam Aktifler (*)	7.16%	26.79%
Takipteki Krediler(net)/Toplam Krediler(net)	11.24%	6.82%
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler (brüt)	16.48%	11.43%
Takipteki Krediler(net)/Toplam Aktifler	6.72%	4.08%
Kredi Karşılıkları/Takipteki Krediler	48.00%	43.29%

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

Tarihçe

1985 yılında Bank of Bahrain and Kuwait'in İstanbul Şubesi olarak faaliyet hayatına başlayan Banka, 1991 yılında Bahreyn ve Kuveyt Bankası A.Ş. adıyla bağımsız bir kurum olarak varlık göstermiştir. 1992 yılında isim değişikliğine giderek Garanti Yatırım ve Ticaret Bankası A.Ş. unvanıyla müşterilerine hizmet vermeye devam eden Banka, 1997 yılında ise MNG Bank A.Ş. adını almıştır.

Hisselerinin % 91'ini 2006 yılında Arab Bank ve BankMed'e devreden MNG Bank A.Ş.'nin satışı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) 29 Aralık 2006 tarihli kararıyla da onaylanmıştır. Ocak 2007 tarihi itibarıyla Banka'nın hisse devri tamamlanmıştır. Buna göre hisselerin %50'sine Arab Bank ve %41'ine ise BankMed sahip olmuştur. Banka'nın adı 3 Nisan 2007 tarihi itibarıyla Turkland Bank A.Ş. (T-Bank) olarak değiştirilmiştir.

T-Bank'ın sermayesi 15 Nisan 2014 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul kararı ile 500 Milyon TL'den 650 Milyon TL'ye çıkarılmıştır. 2014 itibarıyla T-Bank'ın mevcut ortaklık yapısı ise şu şekildedir: 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 yıllardan bugüne kadar bankacılık sektöründe elde ettiği geniş bilgi birikimi ve deneyimi, T-Bank'ın vizyonunu şekillendirmektedir.

T-Bank, ana hissedarı bankaların oluşturduğu sinerji ile çalışmalarına güç katmaktadır. Bu durum aynı zamanda müşterilerin T-Bank'ı kendilerine finansal partner olarak seçmelerinde de önemli rol oynamaktadır. Ticari Bankacılık iş kolunu da hizmet portföyüne ekleyerek operasyonlarının kapsamını genişletmeyi sürdüren T-Bank, etkin bir şekilde varlık gösterdiği kurumsal bankacılık alanlarındaki faaliyetlerine de hız kesmeden devam etmektedir.

Esas Sözleşme’de Yapılan Değişiklikler

31 Mart 2018 itibarıyla Esas Sözleşme’de bir 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

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 vizyonu ile çalışmalarını sürdürmektedir.

MENA bölgesinin önde gelen bankalarından biri olan Arab Bank, bölgedeki önemli finans altyapı projelerinde ve stratejik sektörlerde varlık göstermektedir. “Arap dünyasının kalkınması”nı 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” ödüllerine 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” ödüllerine 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” ödüllerine; 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” ödüllerine layık görülmüştür.

BankMed

BankMed, başarılarla örülmüş 73 yıllık hizmet deneyimiyle Lübnan'ın en prestijli ve en saygın bankaları arasında yer almaktadır.

Banka, "Siz   nemlisiniz" kurumsal sloganı çerçevesinde müşterilerine etkin fi nansal      mler ve kişiselleştirilmiş hizmetler sunarak bankacılık anlayı  nı bir adım ileriye taşımaktadır.

Doksanlı yıllarda, Lübnan ekonomisinin yeniden yapılandırılması sürecine aktif bir katılım gösteren BankMed, kurumsal bankacılık alanında lider rolü üstlenmiştir. Banka, dinamik yapısı ve mevcut know-how'ı sayesinde operasyonlarının kapsamını genişletmiştir. Kurumsal Bankacılık alanında uzun yıllara dayanan deneyiminden faydalanan Banka, hizmet kapsamını genişleterek Bireysel Bankacılık,   zel Bankacılık, Ticari, Yatırım ve Aracılık hizmetlerinin yanı sıra Lübnan ekonomisinde her geçen gün daha da önem kazanan Köşk ve Orta   l  ekli     letmeler (KOB  ) segmentine de odaklanmıştır.

Banka, farklı co  rafiyalarda da faaliyet gösterme vizyonu doğrultusunda tamamı kendisine ait   zel Bankacılık yan kurulu  u BankMed Suisse aracılığıyla   svi  re, Limasol şubesi aracılığıyla Kıbrıs, SaudiMed Investment Company (SaudiMed) adlı yatırım bankacılığı kolu aracılığıyla Suudi Arabistan ve Turkland Bank (T-Bank) aracılığıyla da Türkiye pazarında faaliyet göstermektedir. BankMed ayrıca Bağdat, Erbil ve Basra şubeleri aracılığıyla da Irak operasyonlarını yürütmektedir.

Dubai'nin mevcut stratejik konumunun yanı sıra ticaret ve fi nans merkezi kimliğinden yararlanmak isteyen BankMed ve tamamı kendisine ait yan kurulu  u MedSecurities Investment (MedSecurities), Dubai Uluslararası Finans Merkezi'nde (DIFC) şube a  mı  tır. Bu stratejik operasyonla BankMed, DIFC'de çalışma iznine sahip MENA (Ortadoğu ve Kuzey Afrika) bölgesinin ilk bankası unvanına sahip olmuştur. Banka, ayrıca bu adımla Dubai Finans Hizmetleri Kurumu (DFSA) tarafından verilen Kategori 1 Lisans'ına sahip birkaç finans kuruluşundan biri haline gelmiştir. Uluslararası piyasalardaki tanınırlığını kaliteden ödün vermeyen mevcut hizmet portföyü ile artırmaya devam eden BankMed'in tüm i   alanlarındaki bu sınırsız gayreti çeşitli ödüllerle taçlandırılmıştır. Banka Global Finance dergisi tarafından altıncı kez "En   yi Yatırım Bankası" ve art arda     nc   kez "En   yi Ticari-Finans Bankası"   d  l  ne layık g  r  lm    tur. BankMed ayrıca "Lübnan'ın En   yi Bankacılık Grubu" ve "En Sürdürülebilir Banka" Dünya Finans Bankacılığı   d  llerini almıştır. Yatırım bankacılığı tarafında ise Global Investor dergisi, BankMed'in yatırım bankacılığı kolu olan MedSecurities Investment'a "En   yi Aracı"   d  l  n   vermiştir.

Bölgedeki pazarlarda ortaya çıkabilecek yeni fırsatlardan yararlanabilmek adına stratejik konumunu korumaya   zen gösteren Banka, bir yandan büyüme fırsatlarını değerlendirmeye diğer yandan da mevcut pazarlardaki varlı  nı da güçlendirmeye odaklanmaktadır.

Arab Bank   svi  re

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

50 yılı aşkın bir süredir bireysel bankacılık hizmetleri sunan Arab Bank   svi  re, müşteri varlıklarını başarılı bir şekilde yöneterek bankacılık sektöründe haklı bir   ne 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   yesi olan Arab Bank   svi  re, aynı zamanda Arab Bank PLC'nin de bağımsız kardeş şirketidir. Bu anlamda Arab Bank   svi  re, Arap dünyası ve global finans merkezlerindeki geniş şube a  ından faydalanma avantajına sahiptir. Arab Bank   svi  re, yaklaşık 22.000 doğrudan hissedara sahiptir. Hissedar paylarının oranı   svi  reli ve uluslararası finans denetleme kuruluşları tarafından belirlenen standartların üzerindedir ve sermaye yeterliliği m  kemmел seviyededir.

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

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

Genel Müdür'ün Mesajı

2017 yılında güçlü büyüme gösteren Türkiye ekonomisi, 2016'da kaydetmiş olduğu %3.2 büyümeden sonra %7.4 büyüdü. Ekonomi, Kredi Garanti Fonu ve vergi indirimlerinin aralarında olduğu birçok hükümet kaynaklı teşviğin de etkisiyle güçlü tüketim harcamaları ve yatırım artışlarından yararlandı.

Bununla beraber, 2017 yılında gerçekleşen güçlü büyümenin perde arkasında, ekonomi 2018 yılının başında büyümenin hızını kesen birtakım tersliklerle karşı karşıya kaldı; bunlara örnek olarak yüklü sermaye çıkışları, artan mali ve cari işlem açıkları ve sanayi üretiminin büyümesindeki zayıflama gibi faktörler gösterilebilir. Sonuç olarak, ekonomi kısa ve orta vadede hassas konumdadır.

Amerikan ve Avrupa Merkez Bankaları'nın sıkı para politikalarına doğru yönelmesi ile, küresel riskten kaçınma eğiliminin kuvvetlenmesi yükselen piyasalara sermaye akışında potansiyel bir düşüşe sebep olacaktır. Sonuç olarak, Türkiye'nin yüksek cari işlem açığı ve dalgalı seyreden kısa vadeli borçlanma ve yabancı portföy akımlarına bağımlılığı finansman zorluklarını şiddetlendirmektedir. Dahası, sıkı küresel likidite koşulları Türk şirketlerinin yabancı fonlara erişim yeteneğini azaltmaya devam edecek, böylelikle Türk lirası üzerindeki değer kaybı baskılarını daha da arttıracak ve ısınmış bir ekonomik ortama yol açacaktır.

2018 yılının başında biraz düşmüş olmasına rağmen, enflasyon hala hedeflenenin bir hayli üzerinde seyretmektedir. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası 2016 yılının sonunda yaklaşık 500 baz puan oranında bir faiz artırımını yaptığı halde, çekirdek enflasyon yükselmeye devam etti; bu durum talep baskılarını ve bozulan enflasyon beklentilerini yansıttı – her ikisi de zayıflayan Türk Lirası'ndan etkilendi. Bu nedenle, TCMB tarafından daha sıkı bir para politikası duruşunun benimsenmesi, liraya ilişkin değer kaybı baskılarını rahatlatacak ve dolayısıyla, enflasyonun orta vadede yüzde beş hedefine yaklaşmasına dair beklentileri perçinleyecektir.

Büyüme beklentilerine ilişkin olarak, Türkiye ekonomisinin 2018 yılında yüzde 4.2 oranında büyüyerek yavaşlaması öngörülmüyor; bununla beraber, Türk lirasının zayıflamasının ihracat büyümesini desteklemesi ve ithalat kaynaklı yurtiçi talebi dizginlemesi beklenmektedir. Bunun ayrıca turizm gelirlerini yükseltmesi de beklenmektedir. Hükümetin uyumlu mali politikalarının 2019 yılı sonunda gerçekleştirilecek milletvekili seçimleri öncesinde büyüme beklentilerini desteklemesi beklenmektedir.

Orta vadede, Türkiye ekonomisi bulunduğu bölgedeki jeopolitik gerilimlerle, sıkı kredi koşullarıyla ve yüksek petrol fiyatlarıyla karşı karşıya kalmakta ve bunların hepsi sürdürülebilir büyüme yolunda başarılı olmanın önünde birçok zorluğa sebep olmaktadır.

Faaliyet gösterdikleri ortamın zorlu çalışma koşullarına rağmen, Türk bankaları istikrarlı kalmaktadır. Ne var ki, ülkenin zayıflayan ekonomik ortamı ve kırılgan siyasi atmosfer uluslararası yatırımcıların ülkeye güvenini zedelemekte ve uluslararası para piyasalarında borçlanma yolu arayan bankalar için maliyetleri arttırmaktadır.

İlk çeyrekteki performansa gelirsek, Türk Bankacılık sektörünün aktifleri Mart ayı itibarı ile 3.37 Trilyon TL olarak gerçekleşti. Sermaye yeterlilik rasyosu aynı dönem içinde %16.56 oldu. Krediler yılın ilk çeyreğinde %4.8 büyüyerek 2.23 trilyon TL olurken; Mevduat rakamı %3.9 artış ile 1.67 Trilyon TL değerini aldı. Takipteki alacakların nakdi kredilere oranı ise %3'ün hemen altına geriledi. Aynı dönemde, sektörün yüzde 16.7'lik sermaye yeterlilik rasyosu ile iyi bir sermaye tutarına sahip olduğu görülmektedir.

Bu zorluklara rağmen, T-Bank büyüme hedeflerini gerçekleştirebilmek için kredi portföyünü arındırma ve yeniden dengeleme stratejisini sürdürecektir. 2018 yılının ilk çeyreğinde T-Bank'ın bilançosunda yer alan krediler 2,9 Milyon TL, mevduatlar ise 3.3 Milyon TL olmuştur. Bankanın sermaye yeterlilik rasyosu %14,77 ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın şart koştuğu hedefin üzerindedir. Hem ticari hem kurumsal segmentte kredi portföyünü gelecek vaat eden sektörlerde faaliyet gösteren daha iyi derecelendirilmiş firmalarla temkinli bir biçimde genişletmeyi amaçlayan Banka müşteri tabanını büyütme hevesli olmakla beraber; aynı zamanda hissedarlarının MENA (Orta Doğu ve Kuzey Afrika) bölgesinde sahip olduğu gelişmiş ağından yararlanarak ticaret finansmanı iş kolunu canlandırmak için çaba sarf etmeye devam edecektir.

İmza
Faten Matar
Genel Müdür

2018 Mart Sonunda T-Bank

Türkiye'nin başlıca finans ve sanayi merkezinde faaliyet gösteren T-Bank, müşterilerine 506 çalışanı ve 24 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 (31 Mart 2018 - bin TL)				
Sektör	Nakdi Krediler		Gayrinakdi Krediler	
	Toplam	%	Toplam	%
Tarım	93.216	2,97%	212.843	7,44%
Çiftçilik Ve Hayvancılık	85.852	2,73%	186.237	6,51%
Ormancılık	7.364	0,23%	1.047	0,04%
Balıkçılık	0	0,00%	25.559	0,89%
Sanayi	908.328	28,93%	1.124.991	39,30%
Madencilik	25.395	0,81%	18.266	0,64%
İmalat Sanayi	822.706	26,20%	1.087.640	38,00%
Elektrik,Gaz Ve Su	60.227	1,92%	19.085	0,67%
İnşaat	665.553	21,20%	619.442	21,64%
Hizmet	1.449.648	46,17%	861.469	30,10%
Toptan ve Perakende Ticaret	298.227	9,50%	245.619	8,58%
Otel Ve Lokanta Hizmetleri	224.730	7,16%	5.225	0,18%
Ulaştırma Ve Haberleşme	156.105	4,97%	158.081	5,52%
Mali Kuruluşlar	301.311	9,60%	273.564	9,56%
Gayrimenkul Ve Kiralama Hizmetleri	361.351	11,51%	41.543	1,45%
Serbest Meslek Hizmetleri	74.583	2,38%	73.244	2,56%
Eğitim Hizmetleri	5.475	0,17%	252	0,01%
Sağlık Ve Sosyal Hizmetl.	27.866	0,89%	63.941	2,23%
Diğer	22.848	0,73%	43.717	1,53%
TOPLAM	3.139.593	100,00%	2.862.462	100,00%

Yönetim Kurulu

(30 Mart 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul kararı ile belirlenen Yönetim Kurulu aşağıdaki gibidir.)

Dr. Salim Chahine	Yönetim Kurulu Üyesi
Haitham Helmi Mohammed Foudeh	Yönetim Kurulu Üyesi
Marwan Abiad	Yönetim Kurulu Üyesi
M. Behçet Perim	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Şakir Güvendi	Yönetim Kurulu Üyesi
Mohammad Abdel-Fattah Hamand Alghanamah	Yönetim Kurulu Üyesi
Mohamed Asem Ahmed Abdelhalek	Yönetim Kurulu Üyesi
Mustafa Selçuk Tamer	Yönetim Kurulu Üyesi
Nadya Nabil Talhouni	Yönetim Kurulu Üyesi
Faten Matar	Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür

Üst Yönetim

31 Mart 2018 itibari ile Üst Yönetim aşağıdaki şekildedir.

Doruk Parman	Pazarlama ve Satış
Hakkı Yıldırımaz	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

31 Mart 2018 itibari ile Kredi Komitesi ve Diğer Komiteler aşağıdaki şekildedir.

T-Bank Üst Kurul

Faten Matar, Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Doruk Parman, Genel Müdür Yardımcısı
Hakkı Yıldırımaz, 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

Faten Matar, Genel Müdür
M.Behçet Perim, İç Sistemlerden 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
Burcu Aktürk, Risk Yönetimi Grup Başkanı
Cenk Erüstün, Bütçe Planlama ve Yönetim Raporlama Müdürü
Cumhur Örnek, Hazine Pazarlama Müdürü
Bülent Serkan Kuran, Finansal Kurumlar Yönetmen

Kredi Riski Komitesi
Faten Matar, Genel Müdür
M.Behçet Perim, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi
Benan Başak, Genel Müdür Yardımcısı
Yurdakul Özdoğan, Genel Müdür Yardımcısı
Doruk Parman, Genel Müdür Yardımcısı
Mehmet Özgüner, Genel Müdür Yardımcısı
Efe İçli
Burcu Aktürk, Risk Yönetimi Grup Başkanı

Risk Yönetimi Komiteleri

• Üst Düzey Risk Komitesi
Faten Matar, Genel Müdür
M.Behçet Perim, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi
Ali Has, Teftiş Kurulu Başkanı
Benan Başak, Genel Müdür Yardımcısı
Dr. Doruk Parman, Genel Müdür Yardımcısı
Dr. Hakkı Yıldırım, Genel Müdür Yardımcısı
Emre Demircan, Genel Müdür Yardımcısı
İlhan Zeki Köroğlu, Genel Müdür Yardımcısı
Mehmet Özgüner, Genel Müdür Yardımcısı
Münevver Eröz, Genel Müdür Yardımcısı
Yurdakul Özdoğan, Genel Müdür Yardımcısı
Burcu Aktürk, Risk Yönetimi Grup Başkanı

• Operasyonel Risk Komitesi
Faten Matar, Genel Müdür
M.Behçet Perim, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi
Dr. Doruk Parman, Genel Müdür Yardımcısı
İlhan Zeki Köroğlu, Genel Müdür Yardımcısı
Ali Has, Teftiş Kurulu Başkanı
Burcu Aktürk, Risk Yönetimi Grup Başkanı
Fulya Kaptan, Uyum Bölümü Başkanı

• Bilgi Teknolojileri Risk Komitesi
Faten Matar, Genel Müdür
M.Behçet Perim, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi
İlhan Zeki Köroğlu, Genel Müdür Yardımcısı
Ali Has, Teftiş Kurulu Başkanı
Burcu Aktürk, Risk Yönetimi Grup Başkanı
Fulya Kaptan, Uyum Bölümü Başkanı
Ali Çakır, Bankacılık Sistemi ve Veri Yönetimi Müdürü
Nuri Küçükler, 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 katılmışlardır.

İnsan Kaynakları

Mart 2018 itibarıyla Banka'nın 506 çalışanı bulunmaktadır.

Çalışan ve Şube Sayısı	Mart 2018	2017	2016	2015	2014	2013
Genel Müdürlük Çalışanları	267	268	286	290	269	241
Şube Çalışanları	239	255	322	372	372	294
Toplam Çalışan Sayısı	506	523	608	662	641	535
Şube Sayısı	24	33	33	34	33	27
Demografik Bilgiler	Mart 2018	2017	2016	2015	2014	2013
Erkek (%)	47	47	46	46	47	48
Kadın (%)	53	53	54	54	53	52
Çalışanların Ortalama Yaşı	39	39	38	37	36	37

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	169	0,00%	48.280	1,69%	48.449	0,77%
İletişim & Haberleşme	-	0,00%	5.757	0,20%	5.757	0,09%
Bilişim	-	0,00%	1.637	0,06%	1.637	0,03%
Diğer	-	0,00%	28.604	1,00%	28.604	0,45%
Toplam	169	0,00%	84.278	2,94%	84.447	1,34%

Destek Hizmeti Alınan Kişi ve Kuruluşlar

TEDARİKÇİ FİRMA	HİZMET TANIMI
MTM Holografi Güvenlikli Basım ve Bilişim Teknolojileri Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Çek karnesi ve teminat mektubu basımı
IBM Global Services İş ve Teknoloji Hizmetleri ve Ticaret Limited Şirketi	Olağanüstü durum merkezi hizmetleri, iş sürekliliği ve esnekliği hizmeti
DESMER Güvenlik Hizmetleri Ticaret A.Ş.	Yasal mevzuatlar kapsamında güvenlik ve gözetim hizmeti, nakit taşıma hizmeti
Mastercard Payment Transaction Services Turkey Bilişim Hizmetleri A.Ş.	KMH ekstrelerinin basımı, banka kartları takas dosyası ve chargeback taleplerinin oluşturulması, MasterCard'tan gelen hizmet ücreti/faturalarının alınması ve işlenmesi
Kekova Elektrik Elektronik İletişim Sistemleri Dış Tic. Ltd. Şti.	Alarm haber alma hizmetini alt yüklenici olarak gerçekleştirmektedir.
Edgeverve	Ana bankacılık uygulaması
İnova Bilişim Çözümleri A.Ş.	Kurum tahsilatları uygulaması hizmeti ve e-fatura sistem geliştirme hizmeti
V.R.P. Raporlama (VeriPark)	İnternet bankacılığı uygulaması hizmeti ve 360 derece müşteri ekranları hizmeti
Finacus A.Ş.	Sermaye yeterliliği hesaplaması uygulaması hizmeti
Crif Enformasyon Derecelendirme ve Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.	RiskmetreEnterprise model algoritmaları bakımı hizmeti
BTS Bilişim Eğitim ve Danışmanlık Hizmetleri Ticaret Ltd. Şti.	Lotus Notes elektronik iş akışlarının geliştirilmesi hizmeti
Active Bilgisayar	Nova menkul kıymetler uygulaması hizmeti
DHL Worldwide Express Taşımacılık ve Ticaret A.Ş.	Kıymetli evrak taşımacılığı hizmeti
BTRisk Bilgi Güvenliği	BT sızma testi hizmeti
Austria Card Akıllı Kart Çözümleri Ticaret Ltd Şti.	Banka kartı basımı
G Teknoloji Bilişim Sanayi ve Tic. Ltd. Şti (Gtech)	Bankacılık işlemleri ile ilgili raporların geliştirilmesi ve sürdürülebilirliğinin sağlanması
Fu Gayrimenkul Danışmanlık A.Ş.	Teminata alınan gayrimenkuller üzerine ipotek alımı
GAİA Bilgi Sistemleri San. ve Tic. Ltd. Şti.	KKB kare kodlu çek servisinin geliştirilmesi

Risk Yönetimi Politikaları

T-Bank Risk Yönetimi Grubu, İç Sistemler'den Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'ne rapor sunan bağımsız bir birimdir. Risk Yönetimi, 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 aşımaları 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. Mart 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 sistemsal olarak hesaplamaktadır.

Kredi Riski

Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafların yükümlülüklerini yerine getirememe 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. Risk Yönetimi Grubu 2016 yılında, Banka içerisindeki risk kültürünü ve farkındalığını artırmak amacıyla "Kredi Riski Komitesi" adında yeni bir komite oluşturmuştur. 2017 yılında olduğu gibi 2018 yılı ilk çeyreğinde de 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 tartışılmıştır ve takiben Kredi Riski Komitesi'nde 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. Bu çalışmalara 2018 yılının ilk çeyreğinde de devam edilmiştir. T-Bank, yüksek kalitede bir rating verisi depolayabilmek amacıyla 2017 yılının ikinci yarısında Moody's sistemini bankanın ana bankacılık sistemine entegre etmiştir. 2017 yılı son çeyreğinde ilgili rating modelinin ön-validasyon çalışmaları yapılmış olup, 2018 yılında ise modelin kapsamlı validasyon çalışmasının yapılması planlanmaktadır.

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 uyarıyı 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 ilk 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 (LCR), 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 Mart 2018 sonu itibarıyla Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NSFR) hesaplamasına başlanılacak 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 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 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, 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, 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 ilk 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, yedi 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 Systems 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 etkin, 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 sağlamaktadır. İlaveten, söz konusu risklerin ölçülmesi, değerlendirilmesi, izlenmesi ve raporlanması ile ilgili faaliyetleri de yürütmektedir. Bu kapsamda Banka'nın birim ve şubelerine, mevzuat uyum riskleri hakkında farkındalıklarını artırmak ve en iyi şekilde yönetebilmeleri amacıyla danışmanlık hizmeti de vermektedir.

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 Yükümlülüklere 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 Yükümlülüklere 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 güncelliğini sağlar. Mevzuat Uyum Birimi, mevzuata uyum alanında yeni yayınlanan/güncellenen yasal mevzuat düzenlemelerinin iç kural haline getirilmesine yönelik çalışmaları da takip etmektedir. 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 tebliği gerevesinde 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 ilk çeyreğinde aktifleri 4.835 Milyon TL'ye, nakdi kredileri 2.891 Milyon TL, garanti ve kefaletleri 2.700 Milyon TL'dir.

2018 yılının ilk çeyreğinde menkul kıymetler portföyü 904 Milyon TL'dir.

Mevduat hacmi 2018 yılın ilk çeyreğinde 3.321 Milyon TL'dir.

2017 yılının ilk çeyreğinde 5.7 Milyon TL net kâr eden Banka, 2018 yılının aynı döneminde 33.9 Milyon TL net zarar ile kapatmıştır.

Kredi riski ve sermaye yeterliliği

Sermaye Yeterlilik Rasyosu oranının yasal sınırı %8 olup, Banka'nın Mart 2018 itibarıyla Sermaye Yeterlilik Rasyosu , %14,77 oranında gerçekleşmiştir.

Takipteki kredilerin toplam krediler içindeki payı % 16.48 olup, takipteki krediler için karşılık oranı % 48'dir.

Finansal Değerlendirme

bin TL	31 Mart 2018	2017	2016	2015	2014
Toplam aktifler	4,835,480	4,875,217	5,755,461	5,818,733	5,088,560
Krediler	2,891,509	2,918,342	3,629,160	3,963,343	3,365,142
Menkul Değerler Cüzdanı	903,971	847,155	757,860	691,465	875,987
Toplam mevduat	3,321,330	3,496,612	4,067,504	4,481,311	3,588,525
Alınan krediler	120,254	129,752	383,758	225,049	138,252
Özkaynaklar	665,522	717,351	756,021	742,814	753,737
Garanti ve kefaletler	2,699,921	2,898,488	2,273,475	2,234,530	2,043,323
Net faiz geliri	39,175	146,741	190,336	183,804	181,307
Net komisyon geliri	7,278	25,753	25,950	28,021	28,080
Vergi öncesi kâr	(38,510)	(57,347)	17,438	19,832	40,242
Net Kâr	(33,891)	(40,375)	13,753	14,506	31,931
%	31 Mart 2018	2017	2016	2015	2014
Sermaye Yeterlilik Oranı	14.8	14.1	16.0	15.6	18.5
Aktif getirisi	(0.7)	(0.7)	0.3	0.3	0.7
Özkaynak getirisi	(5.0)	(5.3)	1.8	1.9	5.0
Krediler/Mevduat	87.1	83.5	89.2	88.4	93.8
Krediler/Toplam aktifler	59.8	59.9	63.1	68.1	66.1
Likit aktifler/Toplam aktifler (*)	7.2	26.8	23.8	20.9	21.4
Takipteki krediler (net) /Toplam krediler (net)	11.2	6.8	4.1	4.1	1.5
Takipteki krediler (net) / Toplam aktifler	6.7	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+ / BBB- / Durağan

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

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

Avclar

Adres: Cihangir Mahallesi E-5 Güney Yan Yol

No: 249 Avclar 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

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

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

Kozyatağı

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

Tel: (216) 362 06 66

Fax: (216) 362 58 70

Levent

Adres: 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

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