

Haziran 2014 ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

BÖLÜM I-SUNUŞ

- 1 Özet Finansal Bilgiler
- 1 Tarihçe
- 2 Esas Sözleşme'de Yapılan Değişiklikler
- 2 Ortaklık ve Sermaye Yapısına İlişkin Bilgiler
- 4 Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Sahip Oldukları Paylar
- 4 Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür Mesajı
- 5 2014 İlk Yarıda T-Bank

BÖLÜM II-YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM

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

BÖLÜM III-FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

- 9 Risk Yönetimi Politikaları
- 12 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 Haziran 2014		31 Aralık 2013		Değişim
	TL	ABD Doları	TL	ABD Doları	%
Toplam Aktifler	4,458,398	2,102,126	4,111,263	1,911,149	8%
Kredi Portföyü (net)	2,997,654	1,413,388	2,668,288	1,240,372	12%
Kredi Portföyü (brüt)	3,047,091	1,436,697	2,704,664	1,257,282	13%
Menkul Kıymetler cüzdanı (Net)	674,158	317,864	604,824	281,157	11%
Bankalar/Para piyasasından Alacaklar	208,689	98,396	356,412	165,681	-41%
Toplam Mevduat	3,116,959	1,469,640	2,837,137	1,318,862	10%
Alınan Krediler	147,865	69,718	216,995	100,872	-32%
Özkaynaklar	585,015	275,833	539,805	250,932	8%
Garanti ve Kefaletler	1,845,966	870,369	1,681,382	781,602	10%

	30 Haziran 2014		30 Haziran 2013		Değişim
	TL	ABD Doları	TL	ABD Doları	%
Net Faiz Geliri	81,747	38,544	61,785	31,975	32%
Net Komisyon Geliri	15,434	7,277	10,647	5,510	45%
Vergi Öncesi Kâr	25,477	12,012	20,227	10,468	26%
Net Kâr	21,187	9,990	15,467	8,004	37%

Özet Finansal Oranlar				
	30 Haziran 2014		31 Aralık 2013	
	Sermaye Yeterlilik Oranı	18.99%		15.85%
Krediler / Mevduat	96.17%		94.05%	
Krediler / Toplam Aktifler	67.24%		64.90%	
Likit Aktifler / Toplam Aktifler (*)	18.61%		22.59%	
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler (net)	1.52%		1.26%	
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler (brüt)	3.11%		2.58%	
Takipteki Krediler (net) / Toplam Aktifler	1.02%		0.81%	
Kredi Karşılıkları / Takipteki Krediler	52.09%		52.06%	

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

Tarihçe

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

Arab Bank ve BankMed, 2006 yılında Mehmet Nazif Günel ile karşılıklı bir anlaşma yaparak MNG Bank A.Ş. hisselerinin % 91'ini devralmıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK), bu satış işlemi 29 Aralık 2006 tarihli kararıyla onaylamıştır. Hisse devri Ocak 2007'de tamamlanmış, Arab Bank (%50) ve BankMed (%41), Banka'nın çoğunluk hisselerine sahip olmuştur. Banka'nın adı 3 Nisan 2007 tarihinde, Turkland Bank A.Ş. ya da kısaltılmış şekliyle T-Bank olarak değiştirilmiştir. BankMed Temmuz 2010'da Mehmet Nazif Günel'a ait olan % 9 hisse payını da satın alarak, T-Bank sermayesindeki payını % 41'den % 50'ye çıkartmıştır.

Banka'nın sermaye yapısı Kasım 2011 tarihinde yeniden değişmiş ve Arab Bank İsviçre, T-Bank'ın hissedarı olmuştur. 18 Nisan 2013 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Kararı ile T-Bank'ın sermayesinin 300 milyon TL'den 500 milyon TL'ye çıkartılmasına karar verilmiştir. Sermaye artırımını sonrasında ortaklık yapısı; BankMed (%50), Arab Bank (%28,3) ve Arab Bank İsviçre (%21,7) şeklinde devam etmektedir.

Banka 15 Nisan 2014 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul kararı ile Banka sermayesinin 500 Milyon TL'den 650 Milyon TL'ye çıkarılmasına karar vermiştir. Sermaye artışına konu 150 Milyon TL Nisan 2014 tarihi itibarıyla nakden ödemiştir. Söz konusu ödenmiş tutar, BDDK'nın sermaye hesabına alınmasına uygunluk vermesine kadar bekletilmek üzere ödeme yapıldığı tarihlerde geçici hesaplara alınmıştır.

T-Bank; Arab Bank ve BankMed'in 1930'lı yıllara uzanan gelişmiş bankacılık deneyiminden, özellikle bireysel ve kurumsal bankacılık alanlarındaki köklü uzmanlığından yararlanmaktadır. Ana hissedarların verdiği sinerji, T-Bank ve müşterileri için önemli bir değer oluşturmaktadır.

T-Bank, yakın dönemde portföyüne eklemeye başladığı Küçük ve Orta Boy İşletmeler ile KOBİ Bankacılığı operasyonlarını genişletmeye devam ederken, Kurumsal ve Ticari Bankacılık alanlarındaki güçlü konumuna odaklanmasını da sürdürmektedir.

Esas Sözleşme'de Yapılan Değişiklikler

30 Haziran 2014 itibari ile Esas Sözleşmede değişiklik yapılmamıştır.

Ortaklık ve Sermaye Yapısına İlişkin Bilgiler

Banka 15 Nisan 2014 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul kararı ile Banka sermayesinin 500 Milyon TL'den 650 Milyon TL'ye çıkarılmasına karar vermiştir. Sermaye artışına konu 150 Milyon TL Nisan 2014 tarihi itibarıyla nakden ödemiştir. Söz konusu ödenmiş tutar, BDDK'nın sermaye hesabına alınmasına uygunluk vermesine kadar bekletilmek üzere ödeme yapıldığı tarihlerde geçici hesaplara alınmıştır.

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları(*)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
BANKMED, SAL	249,999,998.24	50.0	2,499,999,982	-
ARAB BANK PLC	141,666,665.84	28.3	1,416,666,659	-
ARAB BANK (Switzerland)	108,333,333.33	21.7	1,083,333,333	-
DİĞER	2,59	%0	26	-
Toplam	500,000.00	%100	500,000.00	-

Arab Bank

1930 yılında kurulmuş ve merkezi Amman'da bulunan Arab Bank Ürdün, beş kıtaya yayılmış 30 ülkedeki 600'ü aşkın şubesiyle, küresel çapta en geniş Arap bankacılık ağıdır. Arab Bank aynı zamanda, Londra, Dubai, Singapur, Cenevre, Paris, Frankfurt, Sydney ve Bahreyn gibi kilit mali pazar ve merkezlerde de yer almaktadır.

Arab Bank bireyler, kurumlar ve diğer mali kuruluşlara yönelik geniş çaplı bir mali ürün ve hizmet ağı sunmaktadır. Bankanın ürün ve hizmet ağı kapsamında Bireysel Bankacılık, Kurumsal ve Özel Bankacılık ile birlikte Maliye hizmetleri yer almaktadır. 2013 yılında Arab Bank Group, vergi öncesi 741,4 milyon ABD Doları net kazanç elde etti, toplam varlıkları 46,4 milyar ABD Doları düzeyindedir; ayrıca özsermayesi 7,8 milyar ABD Doları düzeyine ulaşmıştır.

Arab Bank 2013 yılında çok sayıda uluslararası ödül ve takdir kazanmıştır. Bunlar arasında Arabian Business tarafından verilen Yılın Bölgesel Bankası ödülü, Euromoney ardı ardına altıncı kez kazanılan Ürdün'ün En İyi Bankası ödülü ve EMEA Finance tarafından verilen Ürdün'ün En

İyi Bankası ödülü de yer almaktadır. Bunların yanında Arab Bank, Global Finance dergisi tarafından verilen Ürdün ve Yemen'de En İyi Ticaret-Finans Sağlayıcısı ödülü, Ürdün ve Yemen'de En İyi Gelişmekte Olan Pazar Bankası ödülü, Ürdün'de En İyi Kambiyo Sağlayıcısı ödülü, Ürdün'de En İyi Bireysel İnternet Bankacılığı ödülü, Katar'da En İyi Kurumsal İnter net Bankacılığı ödülünün de sahibi oldu. Bunlara ek olarak Arab Bank, Euromoney tarafından yayımlanan Global Investor dergisi tarafından, Ortadoğu'nun En İyi Nakit Yöneticisi olarak da takdir almıştır. Alınan diğer takdirler arasında Asian Banker'ın sunduğu Ürdün'ün En Güçlü Bilançosu ödülü ve Corporate Finance International'ın sunduğu Ürdün'ün En İyi Ticari Bankası ödülü de yer alıyor.

BankMed

1944 yılında Beyrut'ta kurulan ve merkezi burada bulunan BankMed, Lübnan'daki en büyük bankalardan biridir. Lübnan'da 60, Kıbrıs'ta bir, Irak'ta iki şubesiyle Banka, bireysel ve kurumsal müşterilerine oldukça geniş bir yelpazede çok sayıda ürün ve hizmet sunmaktadır. Yan kuruluş ve bağlı kuruluşları ile birlikte BankMed, başta bireysel bankacılık, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, varlık yönetimi, aracılık faaliyetleri ve yatırım bankacılığı olmak üzere çok çeşitli iş sahalarında hizmet vermektedir.

Ticari, endüstriyel ve sözleşmeye dayalı faaliyetlerde BankMed'in rolü, bu sektörlerin büyümesine ve 1990 yılından bu yana Lübnan ekonomisinin yeniden canlanmasına katkı sağladı. Son dönemde BankMed, Lübnan ekonomisinin önemli bir segmentini teşkil eden Küçük ve Orta Ölçekli İşletmelerin (KOBİ) güçlendirilmesine odaklandı. Buna ek olarak Banka, bireysel bankacılık operasyonlarını kayda değer düzeyde destekleyerek, büyüyen müşteri ve yatırımcı taleplerini karşılamak üzere aracılık faaliyetleri ve yatırım bankacılığı hizmetlerini de tanıttı.

BankMed'e ait operasyonların uzantısı T-Bank yoluyla Türkiye'de, BankMed Suisse ile İsviçre'de, BankMed'in yatırım bankacılığı kollarından biri olan SaudiMed Investment Company aracılığıyla Suudi Arabistan'da sürdürmektedir.

Aralık 2013 itibarıyla BankMed'e ait toplam varlık miktarı 13,8 milyar ABD Dolarına, müşteri mevduatları toplamıysa yaklaşık 11,0 milyar ABD Dolarına ulaştı ve toplam kredi miktarı 4,5 milyar ABD Doları'nı aştı.

Genişleme planı çerçevesinde BankMed, büyüme potansiyeli gördüğü pazarlara giriş yaparak gelir kalemlerini çeşitlendirmeyi hedeflemektedir. Hedef pazarlar, Ortadoğu ve Kuzey Afrika bölgesi dahilinde bir dizi stratejik konum ile BankMed'e finansal sistemde rekabetçi bir oyuncu olabilmek için uygun platformu sağlamaktadır.

Arab Bank İsviçre

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

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

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

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

30 Haziran 2014 itibarıyla Yönetim Kurulu Başkanı ve üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının T-Bank'ta payları bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Mesajı

2014 yılında ekonominin; yapılan faiz artırımları, TL'deki değer kaybı ve alınan makroihtiyati önlemlerin etkisiyle daha düşük bir hızla büyüyeceği tahmin edilmekte ve büyüme hızının %3.5 civarında kalacağı öngörülmekte. Buna karşılık yılın ilk çeyreğinde bu etkiler çok belirgin olmadı ve ekonomik büyüme ihracatın katkısıyla bu dönemde %4'ü aştı. Yine dış ticaret açığının daralmasıyla birlikte cari işlemler açığında yılın ilk dört ayında azalma görüldü.

Para politikalarına bakıldığında ise Merkez Bankası'nın Ocak sonu yaptığı faiz artırımından sonra geçen yılın sonunda önemli oranda yükselen döviz kurlarının gerilediğini görmekteyiz. Faizlerde ise yılın ilk üç ayında iki hanelere doğru bir yükselme vardı. Ancak 30 Mart yerel seçimlerinden sonra faiz ve döviz oranları önemli ölçüde geriledi. Ayrıca gelişmekte olan ülkelere dönük risk iştahının da artması, Türkiye piyasalarının özellikle Nisan ve Mayıs aylarında rahatlamasını sağladı. Merkez Bankası Nisan ayından itibaren küresel piyasalardaki bu olumlu hava ile birlikte faiz indirimlerine başladı

Diğer taraftan, 2014'ün ilk beş ayı itibarıyla bankacılık sektörü karında alınan makro-ihtiyati önlemlerin, faizartırımı ve dövizdeki sıçramanın etkisiyle düşüş görüldü. Bankacılık sektörünün aktifleri Ocak-Mayıs döneminde geçen senenin aynı dönemine göre %19.9 artışla 1.8 trilyon TL'ye yükselirken, sektörün net karı %11.5 azalışla 10.1 milyar TL'ye geriledi. Sermaye yeterlilik rasyosu Mayıs sonu itibarıyla %16.30 oranında gerçekleşti. Mayıs sonunda krediler yüzde 22.8 artışla 1.09 trilyon lira olurken, mevduatlar da yüzde 15.4 artışla 953.4 milyar lira oldu. Kredilerin aktifler içerisindeki payı ise %65.14'e yükseldi. Kredi/mevduat oranı ise Mayıs sonunda %105.8 oldu. Takipteki alacakların nakdi kredilere oranı da %2.83 olarak gerçekleşti.

2013 yılının ilk yarısında 15,5 milyon TL net kâr eden T-Bank, 2014 yılının aynı dönemini 21,2 milyon TL net kâr ile kapatmıştır. Bir önceki yıla göre Banka'nın net faiz geliri % 32 oranında artmıştır. Sermaye Yeterlilik Rasyosu oranının yasal sınırı %8 olup, Banka'nın Haziran 2014 itibarıyla Sermaye Yeterlilik Rasyosu, %18,99 oranında gerçekleşmiştir. Bankanın 2014 yılı Haziran ayı itibarıyla 31 şubesi ve 597 çalışanı bulunmaktadır.

A.Dinçer ALPMAN
Genel Müdür

Nemeh SABBAGH
Yönetim Kurulu Başkanı

2014 İlk Yarısında T-Bank

Türkiye'nin başlıca finans ve sanayi merkezinde faaliyet gösteren T-Bank, müşterilerine 597 çalışanı ve 31 şubesi aracılığıyla hizmet vermektedir.

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

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

Kredi Portföyünün Sektörlere Göre Dağılımı (30 Haziran 2014 - bin TL)				
Sektör	Nakdi Krediler		Gayrinakdi Krediler	
	Toplam	%	Toplam	%
Tarım	138.309	4,54%	46.912	2,35%
Çiftçilik Ve Hayvancılık	127.430	4,18%	45.269	2,27%
Ormancılık	10.879	0,36%	1.624	0,08%
Balıkçılık	0	0,00%	19	0,00%
Sanayi	991.642	32,54%	615.623	30,87%
Madencilik	151.321	4,97%	61.593	3,09%
İmalat Sanayi	832.744	27,33%	518.205	25,99%
Elektrik,Gaz Ve Su	7.577	0,25%	35.825	1,80%
İnşaat	695.366	22,82%	605.127	30,35%
Hizmet	974.290	31,97%	617.004	30,94%
Toptan ve Perakende Ticaret	302.642	9,93%	186.847	9,37%
Otel Ve Lokanta Hizmetleri	178.256	5,85%	16.474	0,83%
Ulaştırma Ve Haberleşme	188.016	6,17%	59.764	3,00%
Mali Kuruluşlar	99.674	3,27%	175.454	8,80%
Gayrimenkul Ve Kiralama Hizmetleri	87.711	2,88%	3.411	0,17%
Serbest Meslek Hizmetleri	66.494	2,18%	147.125	7,38%
Eğitim Hizmetleri	2.251	0,07%	187	0,01%
Sağlık Ve Sosyal Hizmetl.	49.246	1,62%	27.742	1,39%
Diğer	247.484	8,12%	109.302	5,48%
TOPLAM	3.047.091	100,00%	1.993.968	100,00%

BÖLÜM II – YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM

Yönetim Kurulu

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

Üst Yönetim

2014 Haziran itibari ile Üst Yönetim’de herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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	Kredi Tahsis ve İzleme
Ali Has	Teftiş Kurulu Başkanı

Kredi Komitesi ve Diğer Komiteler

2014 Haziran itibari ile Kredi Komitesi ve Diğer Komitelerde değişiklik olmamıştır.

T-Bank Kredi Komitesi

A.Dinçer Alpman, Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Henri Jacquand, Yönetim Kurulu Üyesi
M. Selçuk Tamer, Yönetim Kurulu Üyesi

T-Bank Üst Kurul

A.Dinçer Alpman, Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Doruk Parman, Genel Müdür Yardımcısı
Hakkı 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
Ali Has, Teftiş Kurulu Başkanı

Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi

A.Dinçer Alpman, Genel Müdür
M.Behçet Perim, Risk Yönetimi Grubu, Teftiş ve İç Kontrol Merkezi’nden Sorumlu Denetim Komitesi Üyesi

Doruk Parman, Genel Müdür Yardımcısı
İlhan Zeki Köroğlu, Genel Müdür Yardımcısı
Mehmet Özgüner, Genel Müdür Yardımcısı
Münevver Eröz, Genel Müdür Yardımcısı
Yurdakul Özdoğan, Genel Müdür Yardımcısı
Elif Ertemel, Perakende Bankacılık Direktörü
Serhan Yazıcı, Kurumsal Bankacılık Direktörü
Cengizhan Cengiz, KOBİ Bankacılığı Müdürü
Alper Üstündağ, Hazine Müdürü
Elida Stupljanin, Finansal Kurumlar Müdürü
Gülgün F. Öztaş, Risk Yönetimi Grup Başkanı
İsmail Dokur, Bütçe Planlama ve Yönetim Raporlama Müdürü
Veyis Fertekligil, Baş Ekonomist, Ekonomik Araştırmalar

Denetim Komitesi

Mohamed Ali Beyhum, Yönetim Kurulu Üyesi
Nadya Nabil Talhouni, Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Behçet Perim, Yönetim Kurulu Üyesi

Kurumsal Yönetim Komitesi

Mohamed Ali Beyhum, Yönetim Kurulu Üyesi
Nadya Nabil Talhouni, Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Behçet Perim, Yönetim Kurulu Üyesi

Ücretlendirme Komitesi

Mohammed Ali Beyhum, Yönetim Kurulu Üyesi
Faten Matar, Yönetim Kurulu Üyesi
M. Selçuk Tamer, Yönetim Kurulu Üyesi

Risk Yönetimi Komiteleri

• Üst Düzey Risk Komitesi

A. Dinçer Alpman, Genel Müdür
M.Behçet Perim, Risk Yönetimi Grubu, Teftiş ve İç Kontrol Merkezi'nden Sorumlu Denetim Komitesi Üyesi
Doruk Parman, Genel Müdür Yardımcısı-Üye
Hakkı Yıldırım, Genel Müdür Yardımcısı-Üye
İlhan Zeki Köroğlu, Genel Müdür Yardımcısı-Üye
Mehmet Özgüner, Genel Müdür Yardımcısı-Üye
Münevver Eröz, Genel Müdür Yardımcısı-Üye
Yurdakul Özdoğan, Genel Müdür Yardımcısı-Üye
Ali Has, Teftiş Kurulu Başkanı-Üye
Gülgün F. Öztaş, Risk Yönetimi Grup Başkanı-Üye

• Operasyonel Risk Komitesi

A. Dinçer Alpman, Genel Müdür
M. Behçet Perim, Denetim Komitesi Üyesi
Doruk Parman, Genel Müdür Yardımcısı-Üye
İlhan Zeki Köroğlu, Genel Müdür Yardımcısı-Üye
Ali Has, Teftiş Kurulu Başkanı-Üye
Murat Oltulular, İç Kontrol Merkezi Başkanı-Üye
Gülgün F. Öztaş, Risk Yönetimi Grup Başkanı-Üye

• Bilgi Teknolojileri Risk Komitesi

A. Dinçer Alpman, Genel Müdür
M. Behçet Perim, Denetim Komitesi Üyesi
İlhan Zeki Köroğlu, Genel Müdür Yardımcısı-Üye
Ali Has, Teftiş Kurulu Başkanı-Üye

Murat Oltulular, İç Kontrol Merkezi Başkanı-Üye
Gülgün F. Öztaş, Risk Yönetimi Grup Başkanı-Üye

Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Diğer Komite Toplantılarına Katılım

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

İnsan Kaynakları

Haziran 2014 itibariyle Banka'nın 597 çalışanı bulunmaktadır.

Çalışan ve Şube Sayısı	Haziran 2014	2013	2012	2011	2010	2009
Genel Müdürlük Çalışanları	258	241	228	215	226	199
Şube Çalışanları	339	294	296	281	284	265
Toplam Çalışan Sayısı	597	535	524	496	510	464
Şube Sayısı	31	27	27	27	27	25
Demografik Bilgiler	Haziran 2014	2013	2012	2011	2010	2009
Erkek (%)	48	48	51	52	53	51
Kadın (%)	52	52	49	48	47	49
Çalışanların Ortalama Yaşı	37	36.7	36	36	35	35

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	100	0,00%	2.805	0,14%	2.905	0,06%
İletişim & Haberleşme	-	0,00%	5.373	0,27%	5.373	0,10%
Bilişim	2.306	0,07%	6.740	0,34%	9.046	0,17%
Diğer	-	0,00%	452	0,02%	452	0,01%
Toplam	2.406	0,07%	15.370	0,77%	17.776	0,34%

Destek Hizmeti Alınan Kişi ve Kuruluşlar

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

BÖLÜM III – FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Risk Yönetimi Politikaları

T-Bank Risk Yönetim Grubu, İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetiminden Sorumlu Denetim Komitesi Üyesi'ne rapor veren bağımsız bir birim olarak oluşturulmuştur. Risk Yönetimi, faaliyetlerini BDDK tarafından 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde Denetim Komitesi'ne bağlı olarak yürütmektedir.

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

Risk Yönetimi Grubu, düzenli olarak Üst Yönetim ve Denetim Komitesi'ne Banka'nın maruz kaldığı tüm risklerin, yoğunlaşmaların, yasal limitlerin ve Banka'nın kendi iç limitlerinin takip edildiği günlük, haftalık, aylık ve üç aylık raporlar sunmaktadır. Bu raporlar arasında, Riske Maruz Değer (RMD) analizleri, piyasa riski limitleri, stres testleri ve senaryo analizleri, likidite ve faiz riski raporlarıyla ekonomik sermaye ve sermaye yeterliliği analizleri bulunmaktadır. Haftalık Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi'ne de sunulan raporlar, günlük RMD analizlerini, haftalık faiz riskini, ekonomik sermaye hesaplamasını ve piyasa riski limitlerini içermektedir. Bunun yanında, çok sayıdaki piyasa riski enstrümanının volatilitesi ve kapanış değerleri yakından izlenerek günlük olarak rapor edilmektedir.

Üç aylık periyotlarda stres testleri ve ekonomik sermayeyle ilgili senaryo analizleri, sermaye yeterliliği, likidite ve kârlılıkla ilgili senaryolar ve T-Bank kredi portföyünün durumu ve bu portföye yönelik gelişmeler ile ilgili kredi riski raporu Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır. Üst Yönetim, bu detaylı raporları kullanarak Banka'nın performans ve limitlerini takip etmektedir.

T-Bank'ın aktif-pasif yönetim politikası, müşterilerin kredi taleplerini yerine getirebilecek yeterli fonları temin etmeye ve Banka'nın yasal gerekliliklerini karşılamaya odaklanmaktadır. Aktif ve pasiflerin bileşimiyle finansal oranlar, vadeler ve likidite ile ilgili konular, her hafta Aktif-Pasif Yönetimi Komite toplantısında ele alınarak karara bağlanmaktadır.

Her üç ayda bir Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na Banka'nın temel risklerini ele alan bir sunum yapılmaktadır. Bu sunumda; kredi, piyasa ve operasyonel riskleri kapsayan ekonomik sermaye hesaplamalarına da değinilmektedir. Ayrıca, Denetim Komitesi ve Üst Yönetim risk limiti aşmaları konusunda bilgilendirilmektedir. Risk Yönetim Komitesi limitleri periyodik aralıklarda inceler ve gerektiğinde Üst Yönetime güncelleme gönderir.

Yönetim Kurulu, ekonomik sermayeyi özkaynakların %50'siyle, piyasa riski RMD değerini özkaynakların %2,5'iyle, menkul değerler cüzdanını ise Banka aktiflerinin %20'siyle sınırlandırmıştır. Menkul değerler cüzdanı için ayrıca hacim ve portföy limitleri de belirlenmiştir. Bu limitler de izlenerek raporlanmaktadır. Aralık 2013 tarihinde Risk Yönetimi ve Üst Yönetim tarafından hazırlanan yeni risk limitleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Risk Yönetim Grubu, Basel II sermaye yeterliliği hesaplamalarını 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde Kredi Riski, Piyasa Riski ve Operasyonel Risk için sistemsel olarak hesaplamaktadır.

Kredi Riski

Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafların yükümlülüklerini yerine getiremeyebileceğine işaret eden risk türüdür. Kredi risk yönetimi, T-Bank'ın sürdürülebilir büyüme politikası çerçevesinde kritik bir rol oynar. Yönetim Kurulu, kredi onaylama sorumluluklarını delege ederek farklı sektörler, şirketler ve gruplara kullanılan kredi limitlerinin belirlenmesinde yol gösterici olmaktadır. Kredi limitleri belirlenirken müşterilerin mali gücü, ticari kapasiteleri, sektörleri, coğrafi bölgeleri, sermaye yapıları, moraliteleri gibi birçok kriter değerlendirilmektedir. Müşterilerin mali yapılarının incelenmesi, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgilere dayanılarak yapılmaktadır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin mali bilgilerinde ve faaliyetlerinde meydana gelen

değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri sürekli ve düzenli olarak revize edilmektedir.

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

Kredi İzleme Bölümü ise öncelikli olarak kredi risklerinin izlenmesinden ve olası temerrütlerle ilgili erken uyarıların tespit edilmesinden sorumludur. Banka'nın kredi uygulamaları nedeniyle oluşan sermaye gereksinimi Bankacılık Kanunu ve 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik"e uygun olarak hesaplanmaktadır.

T-Bank'ın derecelendirme sisteminin Basel II standartlarıyla uyumlu hale getirilmesi için yeni bir içsel derecelendirme sistemi oluşturulmasından sorumlu bir komite kurulmuştur. Ayrıca, Finar A.Ş. (Dun and Bradstreet'in Türkiye temsilcisi) ile bir anlaşma imzalanmış ve bu çerçevede, alan dahilinde danışmanlık hizmetleri sunulmaktadır. T-Bank'a bağlı ilgili yöneticilerin buluşmasının bir sonucu olarak bu anlaşma, bankanın "uzman fikirleri tabanlı" bir derecelendirme sistemi kurmasına olanak tanımıştır. Bu anlaşma Ocak 2009 tarihinden bu yana kullanımdadır.

2011 yılının Haziran ayında Finar derecelendirme sisteminin validasyonunu tamamlamıştır. Firma tarafından hazırlanan öneriler, üst yönetimin onayının alınmasının ardından Ekim 2011 tarihi itibarıyla sisteme aktarılmış ve 2012 yılından bu yana da uygulamaya devam edilmiştir.

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

Piyasa Riski

Piyasa riski, fiyat değişimleri sonucunda banka pozisyonlarında oluşan değer dalgalanmalarını tanımlamak için kullanılmaktadır. T-Bank bünyesinde bu kavram, alım satım riski ve aktif-pasif uyumsuzluğu riski olmak üzere iki farklı kategoride ele alınmaktadır. Risk Yönetim Grubu, RMD hesaplamalarını Kasım 2004'ten bu yana günlük/haftalık olarak, bir günlük elde tutma süresi ve %99 güvenilirlik düzeyiyle hesaplamaktadır. Bu doğrultuda, parametrik, tarihsel benzetim ve Monte Carlo RMD hesaplama yöntemlerine başvurularak hesaplanan RMD sonuçları, alım-satım riski için sermaye ihtiyacını belirlemek amacıyla kullanılmaktadır. Ayrıca, RMD'ler, 2010'da alınmış olan piyasa riski sistemiyle ileri olasılık simülasyonları kullanılarak ve piyasada oluşabilecek non-lineer hareketleri de içeren yöntemlerle hesaplanabilecek nitelikte olup, daha detaylı senaryo analizleri yapılmakta ve günlük olarak izlenmektedir. RMD yönteminin değer hassasiyeti, "backtesting" yöntemi ve gerçek kayıpların hesaplanan RMD'den yüksek olduğu günlerin sayısı kontrol edilmektedir. Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile 05 Eylül 2013 tarih ve 28756 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Faiz Riski

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

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

Alım satım hesaplarında izlenen kalemler ile 05 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "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. T-Bank'ta bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski yakından izlenmekte ve yönetilmektedir.

Likidite riski

Likidite riski, Bankanın borçlarını tam olarak ve zamanında ödeyememesinden kaynaklanan risktir. Bu durum, yetersiz nakit akışı ve mevcut nakit niteliğinin yetersiz oluşuyla ilişkilendirilebilir, iç ve dış nakit akışları arasındaki uyumsuzluktan kaynaklanır.

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılmaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

T-Bank, ihtiyatlı bankacılık anlayışı doğrultusunda yüksek miktarda likidite tutmaktadır. Banka genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu her zaman Aktif-Pasif Yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki TL ve yabancı para aktif-pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır.

Bu strateji doğrultusunda Risk Yönetimi Grubu tarafından oluşturulan çeşitli kriz senaryoları Üst Yönetim'e ve Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır. Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatla karşılayabilmekte olup, T-Bank bu kaynağa ilave olarak sendikasyon ve prefinansman ürünlerini de kullanarak kaynak sağlayabilmektedir.

2014 yılı içerisinde BDDK tarafından "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çıkartılmış ve Basel-III kapsamındaki Likidite Karşılama Oranları YP ve Toplam bazda hesaplanarak BDDK'ya raporlanmaya başlanmıştır. Ayrıca 2013 yılı içerisinde "Likidite Riski Analizi" formu haftalık olarak oluşturularak BDDK'ya raporlanmaya başlanmıştır.

Operasyonel Risk

Operasyonel risk, uygun olmayan veya hatalı içsel süreçler, çalışan ve sistem hataları ya da dış kaynaklı olaylar nedeniyle oluşabilecek kayıp riskidir. Banka'nın birimleri net bir biçimde tanımlanmış politikalar, prosedürler ve iç kontroller ile bu riski yönetmektedir.

T-Bank'ta operasyonel süreçler, Genel Müdürlük'te konumlanan Merkezi Operasyon Bölümü tarafından planlanmaktadır. Şubelerdeki operasyon yöneticileri şube müdürlerinden bağımsız olarak tüm operasyonların gerçekleştirilmesinden sorumludur ve Merkezi Operasyon Departmanı'na bağlıdır.

Risk Yönetim Grubu, operasyonel riski Basel II temel gösterge yöntemine göre hesaplamaktadır. Banka'nın nihai hedefi İleri Ölçüm Yöntemleri'ni kullanarak operasyonel riske konu olan sayısallaştırılabilen ve sayısallaştırılmayan riskleri süreç ve işlem bazında tespit etmek ve yapılacak raporlamalarla Banka üst yönetiminin operasyonel risklerin, kontrollerin ve artık risklerin farkında olmasını sağlamaktır.

Operasyonel riskleri merkezi olarak yönetmek amacıyla bir uygulama kullanılmaktadır. Kullanılan uygulamanın fonksiyonlarının daha üstün olduğu yeni bir uygulamanın sistem uyarlama çalışmaları devam etmektedir. Bu uygulama ile Bankanın tüm Operasyonel ve IT risklerinin tek merkezde toplanarak sürekli izlenmesi sağlanacaktır. Risk Yönetimi Grubu, kullanmış olduğu bağımsız sistemle; icradan bağımsız, günlük risk yönetim süreçleri ile bütünleşik, maruz kalınan operasyonel risklerin ve kayıpların düzenli kayıt altına alınmasını sağlamıştır.

Destek hizmetleri yönetmeliğine uyumluluğu kapsamında, destek hizmeti firmalarının operasyonel riskleri değerlendirilmektedir. Destek hizmeti alınacak firmalar için ilgili bölümler ile birlikte Risk Yönetimi Grubu tarafından risk analizi çalışmaları gerçekleştirilmektedir. Destek hizmetlerine yönelik yıllık risk yönetimi programı da oluşturulmuş ve Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.

Risk Yönetimi Grubu tarafından BT Risk Yönetimi çerçevesinde BT süreçlerine ait riskler operasyonel risk sistemi içerisinde değerlendirilmektedir. Kritik BT süreçlerine yönelik iyileştirme faaliyetleri koordine edilmektedir. Bağımsız denetim kuruluşunca tespit edilen bilgi sistemlerine ait bulguların giderilmesine

yönelik iyileştirme faaliyetleri ilgili bölümler ile koordine edilmektedir. İyileştirme süreci içerisinde alınması gereken aksiyonlar BT Risk Komitesi ve BT Risk Alt Komitesi'nde değerlendirilmekte ve karara bağlanmaktadır. İyileştirme faaliyetleri kapsamında ilgili bölümler ile koordineli gerçekleştirilen çalışmalar sonucunda prosedürler oluşturulmakta, gerekli durumlarda mevcut prosedürler güncellenmekte, süreçlere ait uygulama adımları gözden geçirilmekte, gerekli durumda iyileştirilmesine yönelik aksiyonlar önerilmekte, aksiyonların ilgili bölümlerce gerçekleştirilip gerçekleştirilmediği takip edilmektedir.

Risk Yönetimi Grubu başkanlığında toplanan Bilgi Teknolojileri Risk Yönetimi Alt Komitesi, her yıl gerekli güncellemeleri yaparak BT risklerinin etki ve olasılık hesaplamalarını gerçekleştirmektedir. İlgili komite kritik eşğin üzerinde kalan risk değerlendirme sonuçlarını risklerin indirgeme, kabul, kaçınma, yatırım ve transfer kararlarını alacak olan Bilgi Teknolojileri Risk Komitesi'ne sunarak aksiyon alınmasını ve alınan aksiyonların takibini gerçekleştirmektedir. BT Risk Yönetimi çerçevesinde iş sürekliliği planı ve buna bağlı BT süreklilik planı 2013 yılı içerisinde ilgili bölümlerle koordineli olarak güncellenmiştir. İş sürekliliği planı kapsamında Banka'nın tüm departmanlarıyla görüşülerek kritik iş süreçleri değerlendirilmiş, Banka'nın Acil Eylem, Kriz Yönetimi, İş Kurtarma Planı ve takımları güncellenmiştir. 2013 yılında kritik süreçlere ait iş sürekliliği ve buna bağlı BT süreklilik planı testi gerçekleştirilmiştir. 2014 yılının 2 .yarısında ilgili planların güncellenmesi ve testlerin yapılması planlanmaktadır.

İçsel Sermaye Yönetimi

İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (ISEDES/ ICAAP) Banka'nın maruz kaldığı tüm riskleri mümkün olan en etkin şekilde değerlendirmesi ve ölçmesi yoluyla belli bir zaman dilimi içinde ihtiyaç duyacağı sermaye büyüklüğünün belirlenmesine imkan sağlayan bir süreçtir. Bu bakımdan "Birinci Yapısal Blok" sadece Kredi Riski, Piyasa Riski ve Operasyonel Riski içermekte iken "İkinci Yapısal Blok" (ISEDES/ICAAP)" Birinci Yapısal Blok'ta yer almayan ve Bankanın maruz kalabileceği tüm riskleri kapsamaktadır. Faaliyetleri kapsamında Banka Kredi Riski, Operasyonel Risk, Piyasa Riski, Likidite Riski, Yoğunlaşma Riski ve IT Riskine maruz kalmaktadır. Banka, İçsel Sermaye Yönetimi kapsamında Kredi, Operasyonel, Piyasa ve diğer risklerde oluşabilecek maksimum kayıp miktarını, piyasalardaki değişiklikleri de dikkate alıp tahmin ederek stres testi odaklı bir yöntemle bağlı olarak yürütmektedir. Risk Yönetimi Grubu tarafından günlük, haftalık ve üç aylık dönemlerle stres testi sonuçları ve senaryo analizi raporları tebliğ edilmektedir. Risk Yönetimi Grubu tarafından, aylık olarak sermaye yeterlilik oranı hesaplanmakta, Üst Yönetim tarafından istenildiğinde stratejik planlara uygun olarak sermaye ihtiyacı konusunda bilgilendirme yapılmaktadır. Dahili sermaye yönetimiyle ilişkili operasyonlar da talep üzerine gerçekleştirilir. Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinin tasarlanması ve yürütülmesi Risk Yönetimi Grubu tarafından yerine getirilmektedir. Risk Yönetimi Grubu, direkt olarak veya Üst Düzey Risk Komitesi aracılığıyla bu hususlarda Üst Yönetim'i bilgilendirmektedir.

Denetim Komitesi'nin İç Sistemlere İlişkin Raporu

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

Bilgi Teknolojileri Risk Komitesi, Destek Hizmetleri Yönlendirme Komitesi, BT Risk Yönetimi Alt Komitesi, Basel II CRD 48 Uyum Komitesi ve Operasyonel Risk Komiteleri düzenli aralıklarda toplanarak, Genel Müdür ve İç Sistemler Grubu üyelerinin bir araya gelmesini sağlar. Bu komitelerde T-Bank'ın maruz kaldığı operasyonel riskler tüm detaylarıyla değerlendirilerek, risklerin minimize veya kontrol/kabul edilmesine yönelik kararlar uygulamaya konulur.

Teftiş Kurulu Başkanlığı

İç Sistemler Grubu'na bağlı olarak çalışan Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın amacı; Üst Yönetim'e, Banka faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile Banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda makul güvence

sağlamaktır. Nihai amaç ise iş süreçlerine değer katarak, T-Bank faaliyetlerinin belirlenen hedefler doğrultusunda geliştirilmesine yardımcı olmaktır. Bu doğrultuda, Banka bünyesindeki iç kontrol ve risk yönetimi ortamıyla bunların işleyişini hızlandıran araçların yeterli ve etkin kılınması için gereken hiçbir çabadan kaçınılmamaktadır. Denetçilerin tavsiyeleri ve ulaştıkları sonuçlar, T-Bank üst yönetimi ve Denetim Komitesi'yle paylaşılarak bütün karar alma süreçlerini kapsayan bir rehber dönüşmektedir. Denetim sürecinin sonuçlarına dayanan eylemler dikkatli bir biçimde uygulanmakta ve sistematik olarak izlenmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı çalışmalarına yön veren ana kriter, T-Bank iç denetim faaliyetlerinin uluslararası mesleki denetim standartlarıyla uyumlu kalması gerekliliğidir. Risk bazlı bir anlayışla gerçekleştirilen ve Banka Yönetim Kurulu tarafından da onaylanan 2014 yılı denetim planında yer alan denetimlerden bazıları 2014 yılının ilk çeyreğinde tamamlanmıştır. Bunun yanı sıra denetimi tamamlanan birimlerde denetim performanslarının analitik denetim notlarıyla ölçülmesi sağlanmıştır. Denetim notu ortalamasının altında olan birimler, yıllık denetim planı hazırlık aşamasında daha yoğun olarak mercek altına alınmıştır. Denetim raporlarında bilgi sistemlerinden uygun düzeyde yararlanılarak etkinlik ve verimlilik artışı sağlanmaktadır. T-Bank, Teftiş Kurulu Başkanlığı bünyesinde görev yapan müfettişlerin mesleki gelişimine büyük bir önem göstermektedir. Bu hassasiyetin bir sonucu olarak, Başkanlık bünyesinde görev yapan müfettişlerin, denetim kalitesini artıracak ve uluslararası denetim standartlarına uyumu güçlendirecek önemli sertifikaları edinmesi, teşvik edilmektedir. Bu kapsamda, Teftiş Kurulu dokuz personeli, dört Certified Internal Auditor (CIA), iki Certified Information Systems Auditor (CISA), bir Certified Fraud Examiner (CFE), bir Certified Financial Services Auditor (CFSA), bir Certification in Risk Management Assurance (CRMA), bir Certified Ethical Hacker (CEH) ve bir Certified Information Systems Manager (CISM) olmak üzere uluslararası geçerliliği olan oniki sertifikaya sahiptir.

Banka, Teftiş Kurulu bünyesinde Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansı'na sahip bir müfettişi de istihdam etmektedir. Kalifiye denetim uzmanlarından oluşan bu grup sayesinde T-Bank, sektördeki diğer bankalar arasından sıyrılmaktadır.

İç Kontrol Merkezi Başkanlığı:

İç Kontrol Merkezi operasyonlarını, T-Bank'a ait faaliyetlerin yasal düzenlemeler ve bankanın kendi tüzükleriyle uyumlu kalmasını sağlamak adına sürdürmektedir. Bölüm ayrıca, muhasebe ve raporlama sistemlerinin bütünlüğünün ve güvenilirliğinin korunması, faaliyetlere ve süreçlere ilişkin iç kontrol sistemlerinin tasarlanması doğrultusundaki çalışmalarını da sürdürmektedir.

Operasyon çerçevesinde İç Kontrol Merkezi Bölümü, aşağıdaki konularda Banka hedeflerinin gerçekleştirilmesine katkıda bulunmayı amaçlamaktadır:

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

İç Kontrol Merkezi Başkanlığı, kontrol faaliyetlerini 01.04.2013 tarihine kadar Şubeler İç Kontrol Birimi, Genel Müdürlük İç Kontrol Birimi ve Uyum Birimi aracılığıyla yerine getirmiş, 01.04.2013 tarihinde Uyum Birimi İç Kontrol Başkanlığı'ndan ayrılarak ayrı bir bölüm olarak faaliyetlerini yürütmeye başlamıştır. İç kontrol fonksiyonu, periyot, kapsam ve metodoloji itibarıyla Banka hedefleri ile uyumlu, hızlı, çağdaş ve etkin bir yapıda yürütülmektedir. Bu faaliyetler sırasında, teknolojik imkânlardan yoğun biçimde faydalanılmaktadır. İç Kontrol Merkezi Başkanlığı tarafından kullanılan, başta Audit Command Language (ACL) olmak üzere bilgisayar destekli denetim teknikleri, Banka genelinde gerçekleştirilen işlemlerin sürekli kontrol altında tutulmasını sağlamaktadır.

Genel Müdürlük İç Kontrol Birimi:

Genel Müdürlük İç Kontrol Birimi tarafından 2014 yılı ilk çeyreği içinde yürütülen merkezi kontroller sırasında; şubelerin iş yapış biçimleri ile bilgi teknolojileri uygulamalarının tutarlılığı, güvenilirliği ve Banka'nın muhasebe süreçleri kontrol edilmiş, operasyonel risk oluşturacak alanlar belirlenerek gerekli kontrol faaliyetleri gerçekleştirilmiştir.

Şubeler Kontrol Birimi:

Şubeler İç Kontrol Birimi şubeleri 2014 yılı ilk çeyreği için belirlenen denetim planı çerçevesinde yerinde kontrollere tabi tutulmuştur. Kontroller, şu başlıklar altında gerçekleştirilmiştir: "Krediler", "Fiziki Sayım, Genel Görünüm ve Güvenlik", "Cari Hesaplar, Gişe ve Çek İşlemleri", "Müşterini Tanı ve Müşteri Risk Politikası". İç Kontrol Merkezi Başkanlığı tarafından gerçekleştirilen inceleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında tespit edilen bulgular Üst Düzey Yönetim'e raporlanmış, faaliyet raporları ise Denetim Komitesi'ne sunulmuştur.

Uyum Bölümü:

BDDK tarafından yayınlanan, Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik'e uygun olarak Uyum Bölümü tarafından Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetlerin, yeni işlemlerin ve ürünlerin, yasalara, mevzuata, ana sözleşmeye, iç düzenlemelere, bankacılık etik ilkelerine ve oluşturulan diğer Banka politikalarına uygunluğu kontrol edilmiştir. Bankanın prestij riskini yönetme, kriminal gelirler ve terörizme mali kaynak desteğinin önlenmesi amacıyla iç ve dış operasyonları koordine etme gibi operasyonların tatbiki bu birim tarafından sağlanmaktadır.

Potansiyel risk faktörleri içeren konular ve temel alanlar, Genel Müdür'ün denetimi altındaki Operasyonel Risk Komitesi tarafından değerlendirilerek gözden geçirilmektedir. Büyük bir itina ile ele alınan her sorun, çözüm aşamasına gelene kadar izlenmeye alınmaktadır. Risk Yönetimi Grubu, Banka'nın karşı karşıya bulunduğu risklerin tespitinden sorumludur. Risk Yönetim Grubu söz konusu riskleri analiz etmekte, ölçmekte, raporlamakta ve izlemektedir. En son aşama olarak ise elde edilen bulgular ışığında, uygun risk yönetimi politikaları hayata geçirilmektedir.

Risk yönetimi sisteminin işleyişi açısından temel teşkil eden Risk Yönetim Grubu 2001 yılında, Üst Düzey Risk Komitesi ise 2002 yılında kurulmuştur. En son olarak 2013 yılında güncellenen ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan piyasa riski, ekonomik sermaye, riske maruz değer için belirlenen limitler ve hazine pozisyonları için belirlenen stop-loss limitleri izlenmekte, raporlanmakta ve gerekli aksiyonların alınması sağlanmaktadır. Ekonomik sermaye hesaplamaları tüm risk çeşitlerini kapsamaktadır: kredi, piyasa ve operasyonel risk. Tüm limit kullanımları, Risk Yönetimi Grubu tarafından hesaplanarak Üst Yönetim ile Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Piyasa risklerinin daha iyi analiz edilebilmesi için Risk Yönetim Grubu tarafından 2010 yılı içinde piyasa riski paketi kullanılmaya başlanmıştır. Risk Yönetim Grubu, Basel II sermaye yeterliliği hesaplamalarını 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik"e uygun olarak Kredi Riski, Piyasa Riski ve Operasyonel Risk için sistemsel olarak hesaplamaktadır. Bu operasyonlara ek olarak, T-Bank'ta, operasyonel risklerin hesaplanması için bir uygulama kullanılmaktadır. Bu uygulama ile Banka'nın operasyonel risk haritası oluşturulmuş, kritik süreçler ve riskler belirlenmiştir. İlgili riskler Üst Yönetim'e sunulmuş, gerekli aksiyonların alınması sağlanmıştır. T-Bank; Teftiş Kurulu, İç Kontrol ve Risk Yönetimi bölümlerini kurumsal yapısının vazgeçilmez unsurları olarak kabul etmektedir.

Finansal Durum Değerlendirmesi

Mali durum değerlendirilmesi

T-Bank'ın 2013 yılsonuna göre aktifleri % 8 artarak 4.458 Milyon TL'ye, nakdi kredileri % 12 artarak 2.998 Milyon TL'ye, garanti ve kefaletleri % 10 artarak 1.846 Milyon TL'te ulaşmıştır.

2014 yılının ilk yarısında menkul kıymetler portföyü 674 Milyon TL'dir.

Mevduat hacmi 2013 yılsonuna göre % 10'luk artış göstererek, 2014 yılının ilk yarısında 3.117 Milyon TL'ye ulaşmıştır.

2013 yılının ilk yarısında 15.5 Milyon TL net kâr eden Banka, 2014 yılının aynı döneminde 21.2 Milyon TL net kâr ile kapatmıştır. Bir önceki yıla göre Banka'nın net faiz geliri % 32, net komisyon geliri % 45 oranında artmıştır.

Kredi riski ve sermaye yeterliliği

Sermaye Yeterlilik Rasyosu oranının yasal sınırı %8 olup, Banka'nın Haziran 2014 itibariyle Sermaye Yeterlilik Rasyosu , % 18,99 oranında gerçekleşmiştir.

Takipteki kredilerin toplam krediler içindeki payı % 3,11 olup, takipteki krediler için karşılık oranı % 52,09'dur.

bin TL	30 Haziran 2014	2013	2012	2011	2010
Toplam aktifler	4,458,398	4,111,263	2,966,250	2,203,333	1,509,774
Krediler	2,997,654	2,668,288	2,016,910	1,468,718	1,003,222
Menkul Değerler Cüzdanı	674,158	604,824	350,091	337,252	268,428
Toplam mevduat	3,116,959	2,837,137	2,149,313	1,595,580	1,143,081
Alınan krediler	147,865	216,995	132,495	104,731	92,264
Özkaynaklar	585,015	539,805	366,604	338,082	219,257
Garanti ve kefaletler	1,845,966	1,681,382	1,078,909	1,030,628	975,901
Net faiz geliri	81,747	120,455	110,069	70,210	52,742
Net komisyon geliri	15,434	22,280	21,795	19,338	16,472
Vergi öncesi kâr	25,477	20,127	17,859	5,618	4,466
Net Kâr	21,187	14,401	12,709	3,561	2,463
%	30 Haziran 2014	2013	2012	2011	2010
Sermaye Yeterlilik Oranı	19.0	15.9	15.2	17.6	14.0
Aktif getirisi	0.5	0.4	0.5	0.2	0.2
Özkaynak getirisi	3.8	3.3	3.5	1.5	1.1
Krediler/Mevduat	96.2	94.0	93.8	92.0	87.8
Krediler/Toplam aktifler	67.2	64.9	68.0	66.7	66.4
Likit aktifler/Toplam aktifler (*)	18.6	21.6	18.7	20.9	21.9
Takipteki krediler (net) /Toplam krediler (net)	1.5	1.3	1.6	1.6	2.3
Takipteki krediler (net) / Toplam aktifler	1.0	0.8	1.1	1.1	1.5

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

T-Bank Kredi Derecelendirme Notları

Yabancı Para

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

Yerel Para

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

Ulusal

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

Ülke Riski

Uzun Vadeli Yabancı Para/Uzun Vadeli Yerel Para/Görünüm BBB-/BBB/Durağan

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

Adresler

2014 Mart itibari ile üç yeni şube açılmıştır.

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

Altunizade

Adres: Kısıklı Cad. No: 28 Altunizade Üsküdar İSTANBUL
Tel: (216) 474 62 00
Fax: (216) 474 18 79

Ankara Ostim

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

Ankara Söğütözü

Adres: Söğütözü Mah. 2176 Sok. Platin Tower No: 7/93 Çankaya / ANKARA
Tel: (312) 219 31 00
Fax: (312) 219 31 11

Antalya

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

AHL

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

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

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

Bursa
Adres: Fevzi Çakmak Cad. Berk Plaza No: 52/A Bursa
Tel: (224) 222 57 57
Fax: (224) 221 55 90

Caddebostan
Adres: Bağdat Cad. Pamir Apt. No: 251-2/4 Kadıköy İstanbul
Tel: (216) 386 81 81
Fax: (216) 386 81 61

Denizli
Adres: 2. Ticari Yol 464 Sok. Köşe Apt. No:31 Denizli
Tel: (258) 261 33 60
Fax: (258) 263 86 60

Dolayoba
Adres: Kaynarca Yan Yol E-5 Üzeri Orta Mah. Barış İş Merk. No:34/1 Dolayoba
34896 Pendik İstanbul
Tel: (216) 598 37 47
Fax: (216) 598 37 45

Dudullu
Adres: S.S.İstanbul Anadolu Yakası Kereste Ve
Küçük Sanayiciler Toplu İşyeri Yapı Koop.
Keyap Çarşısı No: 22 Dudullu Ümraniye İstanbul
Tel: (216) 527 44 74
Fax: (216) 527 41 43

Etiler
Adres: Bebek Mah. Nispetiye Cad. No: 18 Etiler
34342 İstanbul
Tel: (212) 257 40 31
Fax: (212) 263 52 29

Gaziantep
Adres: İncilipınar Mah. Muammer Aksoy Bulvarı
Sever İş Merk. No: 43 Gaziantep
Tel: (342) 232 29 00
Fax: (342) 232 82 40

Gebze
Adres: Osman Yılmaz Mah. İstanbul Cad.
Fulya Apt. No: 29 Gebze Kocaeli
Tel: (262) 643 26 00
Fax: (262) 643 18 32

Güneşli

Adres: Evren Mah. Koçman Cad. Ziyal Plaza B Blok K: 2
No: 38 Güneşli/Bağcılar 34560 İstanbul
Tel: (212) 656 55 15
Fax: (212) 657 30 33

İkitelli

Adres: İkitelli Organize Sanayi Bölgesi Atatürk
Bulvarı Haseyad 1. Kısım No: 109 C Blok Göksu Plaza İkitelli-İstanbul
Tel: (212) 671 55 54
Fax: (212) 549 79 62

İzmir

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

İzmit

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

Kadıköy

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

Manavgat

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

Tel: (242) 743 36 46

Fax: (242) 743 36 51

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