

# Eylül 2013 ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

## BÖLÜM I-SUNUŞ

- 1 Özet Finansal Bilgiler
- 1 Tarihçe
- 2 Ana 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 2013 yılında T-Bank

## BÖLÜM II-YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM

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

## BÖLÜM III-FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

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

## BÖLÜM IV-KONSOLİDE OLMAYAN BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

## BÖLÜM I - SUNUŞ

Özet Finansal Bilgiler (bin TL, bin ABD doları)					
	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012		Değişim
	TL	ABD Doları	TL	ABD Doları	%
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>3,715,998</b>	1,832,527	<b>2,966,250</b>	1,663,349	25%
<b>Kredi Portföyü (net)</b>	<b>2,377,907</b>	1,172,654	<b>2,016,910</b>	1,130,999	18%
<b>Kredi Portföyü (brüt)</b>	<b>2,420,061</b>	1,193,442	<b>2,052,378</b>	1,150,888	18%
<b>Menkul Kıymetler cüzdanı (Net)</b>	<b>542,681</b>	267,621	<b>350,091</b>	196,316	55%
<b>Bankalar / Para piyasasından Alacaklar</b>	<b>243,890</b>	120,273	<b>249,551</b>	139,938	-2%
<b>Toplam Mevduat</b>	<b>2,571,180</b>	1,267,965	<b>2,149,313</b>	1,205,245	20%
<b>Alınan Krediler</b>	<b>189,615</b>	93,508	<b>132,495</b>	74,298	43%
<b>Özkaynaklar</b>	<b>442,534</b>	218,234	<b>366,604</b>	205,576	21%
<b>Garanti ve Kefaletler</b>	<b>1,467,488</b>	723,685	<b>1,078,909</b>	605,007	36%

	30 Eylül 2013		30 Eylül 2012		Değişim
	TL	ABD Doları	TL	ABD Doları	%
<b>Net Faiz Geliri</b>	<b>86,393</b>	42,604	<b>79,604</b>	44,390	9%
<b>Net Komisyon Geliri</b>	<b>16,627</b>	8,200	<b>16,971</b>	9,464	-2%
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>18,066</b>	8,909	<b>26,045</b>	14,524	-31%
<b>Net Kâr</b>	<b>13,284</b>	6,551	<b>19,660</b>	10,963	-32%

Özet Finansal Oranlar		
	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
<b>Sermaye Yeterlilik Oranı</b>	14.19%	15.18%
<b>Krediler / Mevduat</b>	92.48%	93.84%
<b>Krediler / Toplam Aktifler</b>	63.99%	68.00%
<b>Likit Aktifler / Toplam Aktifler (*)</b>	20.54%	18.66%
<b>Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler (net)</b>	1.43%	1.64%
<b>Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler (brüt)</b>	3.14%	3.34%
<b>Takipteki Krediler (net) / Toplam Aktifler</b>	0.91%	1.12%
<b>Kredi Karşılıkları / Takipteki Krediler</b>	55.40%	51.74%

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

### Tarihçe

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

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

Kasım 2011 tarihinde Arab Bank İsviçre T-Bank hissedarı olmuştur. 30 Mayıs 2011 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile T-Bank'ın sermayesinin 170 milyon TL'den 300 milyon TL'ye çıkartılmasına karar verilmiştir. T-Bank'ın mevcut ortaklık yapısı şu şekildedir: Arab Bank %28, Arab Bank İsviçre %22, BankMed %50.

T-Bank, Arab Bank ve BankMed'in 1930'lı yıllara uzanan gelişmiş bankacılık deneyiminden ve özellikle bireysel ve kurumsal bankacılık alanlarındaki köklü uzmanlığından yararlanmaktadır. Ana hissedar bankalarla oluşturulan sinerji, T-Bank ve müşterileri için önemli bir değerdir.

Bugün, T-Bank, özellikle Küçük ve Orta Boy İşletmeler (KOBİ) Bankacılığı iş kolunun da portföyüne eklenmesi sayesinde operasyonlarını genişletmeye devam ederken, güçlü olduğu kurumsal ve ticari bankacılık alanlarındaki odaklanmasını sürdürmektedir.

### **Ana Sözleşme'de Yapılan Değişiklikler**

Ana Sözleşme'de değişiklik yapılmamıştır.

### **Ortaklık ve Sermaye Yapısına İlişkin Bilgiler**

Bankanın ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 400,000 Bin TL olan, 4,000 milyon adet hisseden oluşmaktadır.

<b>Ad Soyad/Ticaret Unvanı</b>	<b>Pay Tutarları</b>	<b>Pay Oranları</b>	<b>Ödenmiş Paylar</b>	<b>Ödenmemiş Paylar(*)</b>
ARAB BANK PLC	113.333.32	%28,3	113.333.32	28,333.33
ARAB BANK (Switzerland)	86,666.67	%21,7	86,666.67	21,666.67
BANKMED, SAL	199,999.98	%50	199,999.98	50,000.00
DİĞER	<1	%0	<1	-
<b>Toplam</b>	<b>400,000.00</b>	<b>%100</b>	<b>400,000.00</b>	<b>100,000.00</b>

(\*) Banka'nın %50 hissedarı olan BankMed SAL, sermaye artışında payına tekabül eden 50 Bin TL bedeli 4 Ekim 2013 tarihi itibarıyla, %28.3 hissedarı olan Arab Bank PLC sermaye artışında payına tekabül eden 28.3 Milyon TL, %21.7 hissedarı olan Arab Bank (Switzerland) sermaye artışında payına tekabül eden 21.7 Milyon TL, bedeli 21 Ekim 2013 tarihi itibarıyla nakden ödemiştir. Söz konusu ödenmiş tutar, BDDK'nın sermaye hesabına alınmasına uygunluk vermesine kadar bekletilmek üzere ödeme yapıldığı tarihlerde geçici hesaplara alınmıştır.

### **Arab Bank**

Arab Bank, 1930 yılında bankacılığın ötesine geçen bir amaç gözetilerek kurulmuş olup Arap dünyasının hem ekonomik hem de sosyal açıdan büyümesini ve refaha kavuşmasını hedeflemektedir. Banka'nın Arap ekonomilerinin gelişimindeki rolü, Orta Doğu ve Kuzey Afrika ülkelerinde stratejik altyapı projelerini finanse etmesinde de bir motivasyon kaynağı olmuştur.

Merkezi Ürdün'ün başkenti Amman'da yer alan Arab Bank, 80 yıla yakın bir geçmişe sahiptir. Küresel çapta yaygın bir şube ağı bulunan Arab Bank, Orta Doğu ve Kuzey Afrika'nın Dubai, Manama, Doha ve Beyrut gibi önde gelen merkezlerinde önemli bir konuma ulaşmıştır. Arab Bank'ın küresel şube ağı, Londra, Zürih, Frankfurt, New York, Singapur ve Sidney gibi önemli uluslararası finans merkezlerinin yanı sıra beş kıtaya yayılan 30 ülkedeki 500 noktaya uzanmaktadır.

Arab Bank, Orta Doğu ve Kuzey Afrika'yla ilgili finansal hizmetler uzmanlığı söz konusu olduğunda rakipsiz bir ortak konumundadır. Çeşitlilik arz eden bir finansal kurum

olan Banka, kurumsal ve uluslararası müşterilerin, kamu kuruluşlarının ve bireylerin uluslararası gereksinimlerine cevap veren, kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı, servet yönetimi ve bireysel bankacılık gibi alanlarda geniş bir ürün ve hizmet yelpazesine sahiptir.

Moody's, Arab Bank'ın finansal güç notunu A2, uzun vadeli yabancı para cinsinden notunu A3 ve görünümünü durağan olarak belirlemiştir. Fitch ve Standard and Poor's ise uzun vadeli yabancı para cinsinden notunu "A-" ve görünümünü durağan olarak tespit etmiştir.

2012 yılında, Arab Bank Grubu, 352 milyon ABD doları tutarında net kâr elde etmiştir. Bankanın toplam aktifleri 45.6 milyar ABD dolar düzeyinde gerçekleşirken, özkaynakları 7.7 milyar ABD doları olmuştur.

### **BankMed**

1944 yılında kurulan BankMed'in merkezi Beyrut, Lübnan'dadır. Aktif büyüklüğü açısından Lübnan'ın en büyük bankalarından biri olan BankMed'in pazar payı yaklaşık %10'dur. BankMed ve bağlı kuruluşları, başta bireysel bankacılık, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, varlık yönetimi, aracılık faaliyetleri ve yatırım bankacılığı olmak üzere birçok alanda hizmet vermektedir. Yurt dışı operasyonlarını Türkiye'de T-Bank aracılığıyla yürüten BankMed; (i) İsviçre'de klasik özel bankacılık hizmetleri veren bir bağlı kuruluş olan BankMed (Suisse), (ii) Suudi Arabistan Krallığı'nda yatırım bankacılığı ve aktif yönetimiyle uğraşan bağlı kuruluş SaudiMed ve (iii) Kıbrıs'ta bir şube aracılığıyla hizmetlerini diğer ülkelerde de sürdürmektedir.

Türk Telekom'u da kapsayan yatırımlarıyla Orta Doğu'nun en büyük gruplarından biri olan Saudi Oger Group'un sahibi olan Hariri Ailesi, GroupMed SAL Holding aracılığıyla BankMed'in tamamına sahiptir. Aralık 2012 itibarıyla, BankMed'in toplam aktifleri 12,51 milyar ABD doları, toplam müşteri mevduatı yaklaşık 9,86 milyar ABD doları, toplam kredileri 4,33 milyar ABD dolarını aşkın ve IFRS9 standartlarında toplam sermayesi ise 1,29 milyar ABD dolarıdır.\* 160.000'den fazla müşterisi olan Banka'nın 2.115 çalışanı bulunmaktadır.

BankMed'in büyüme stratejisi, Orta Doğu ve Kuzey Afrika bölgesinin gelişme potansiyeline sahip pazarlarına girerek bir yandan gelir kaynaklarını çeşitlendirmek, öte yandan ortaklarının yatırımlarına değer katmaktır. Stratejik öneme sahip olan hedef pazarlar, BankMed'e bölgedeki finansal sistemde rekâbetçi bir oyuncu olabilmek için uygun platformu sağlamaktadır.

\*Denetlenmemiş veriler

### **Arab Bank İsviçre**

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

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

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

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

30 Eylül 2013 itibarıyla Yönetim Kurulu Başkanı ve üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının T-Bank'ta payları bulunmamaktadır.

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

Geçen yıl %2'lere kadar gerileyen ekonominin büyüme hızı bu yılın ilk altı ayında %3.7 olarak gerçekleşmiştir. 2013 sonu itibarıyla büyüme hızının %3.5 civarında gerçekleşmesini beklemekteyiz. Öte yandan, enflasyon oranı enerji, döviz ve gıda fiyatlarındaki artış sonucunda Ekim sonu itibarıyla %7.71'e yükselmiştir. Yılsonunda enflasyonun %7.5-8 aralığında gerçekleşeceğini tahmin etmekteyiz. Bütçede olumlu performans yılın ilk yarısında da devam etmiştir.

Piyasalara bakıldığında ise ABD Merkez Bankası Fed'in yakın zaman içinde tahvil alım programında azaltıma gideceği yönündeki haberlerle aralarında Türkiye'nin de bulunduğu gelişmekte olan ülkelerde kur ve faizlerde Mayıs ayından bu yana yükseliş yaşanmıştır. Bankacılık sektöründe sermaye yeterlilik oranı Eylül 2013 itibarıyla %15.74 olmuştur. Bankacılık sektörünün toplam aktifleri Eylül sonunda 1.65 trilyon TL'ye yükselmiştir. Net kar ise 19.9 milyar TL olmuştur. Sektörün takipteki kredi oranı Eylül itibarıyla %2.74 düzeyindedir. Toplam krediler aynı dönemde 990.4 milyar TL'ye yükselmiştir. Toplam mevduat ise Eylül itibarıyla 902.7 milyar TL olmuştur. Buna göre, kredi/mevduat oranı Eylül sonunda %109.7 olarak gerçekleşmiştir.

T-Bank aktifleri, 2012 yılsonuna göre %25 artarak 3,716 milyon TL'ye, nakdi kredileri % 18 artarak 2,378 milyon TL'ye, garanti ve kefaletleri % 36 artarak 1,467 Milyon TL'te ulaşmıştır. Mevduat hacmi Eylül 2012 dönemine göre % 27.7 'lık artış göstererek, Eylül 2013 döneminde 2,571 milyon TL'ye ulaşmıştır.

2012 yılının üçüncü çeyreğinde 19,7 milyon TL net kâr eden Banka, 2013 yılının aynı dönemini 13,3 milyon TL net kâr ile kapatmıştır. Bir önceki yıla göre Banka'nın net faiz geliri % 9 oranında artmıştır. Sermaye Yeterlilik Rasyosu oranının yasal sınırı %8 olup, Banka'nın Eylül 2013 itibarıyla Sermaye Yeterlilik Rasyosu , %14,19 oranında gerçekleşmiştir. Bankanın 2013 yılı Eylül ayı itibarıyla 27 şubesi ve 538 çalışanı bulunmaktadır.

A.Dinçer ALPMAN  
Genel Müdür

Nemeh SABBAGH  
Yönetim Kurulu Başkanı

## 2013 yılında T-Bank

Türkiye'nin başlıca finans ve sanayi merkezinde faaliyet gösteren T-Bank, müşterilerine 538 çalışanı ve 27 şubesi aracılığıyla hizmet vermektedir.

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

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

<b>Kredi Portföyünün Sektörlere Göre Dağılımı (30 Eylül 2013 - bin TL)</b>				
<b>Sektör</b>	<b>Nakdi Krediler</b>		<b>Gayrinakdi Krediler</b>	
	<b>Toplam</b>	<b>%</b>	<b>Toplam</b>	<b>%</b>
<b>Tarım</b>	<b>136.633</b>	<b>5,65%</b>	<b>36.906</b>	<b>2,18%</b>
Çiftçilik Ve Hayvancılık	127.303	5,26%	34.880	2,06%
Ormançılık	9.330	0,39%	2.018	0,12%
Balıkçılık	0	0,00%	8	0,00%
<b>Sanayi</b>	<b>758.348</b>	<b>31,34%</b>	<b>487.255</b>	<b>28,73%</b>
Madencilik	122.849	5,08%	38.890	2,29%
İmalat Sanayi	629.929	26,03%	441.692	26,04%
Elektrik,Gaz Ve Su	5.570	0,23%	6.673	0,39%
<b>İnşaat</b>	<b>379.857</b>	<b>15,70%</b>	<b>444.736</b>	<b>26,22%</b>
<b>Hizmet</b>	<b>835.498</b>	<b>34,52%</b>	<b>608.130</b>	<b>35,86%</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	261.560	10,81%	257.144	15,16%
Otel Ve Lokanta Hizmetleri	118.013	4,88%	9.850	0,58%
Ulaştırma Ve Haberleşme	120.893	5,00%	39.913	2,35%
Mali Kuruluşlar	135.075	5,58%	144.307	8,51%
Gayrimenkul Ve Kiralama Hizmetleri	77.241	3,19%	5.367	0,32%
Serbest Meslek Hizmetleri	68.975	2,85%	128.404	7,57%
Eğitim Hizmetleri	1.487	0,06%	207	0,01%
Sağlık Ve Sosyal Hizmetl.	52.254	2,16%	22.938	1,35%
<b>Diğer</b>	<b>309.725</b>	<b>12,80%</b>	<b>118.993</b>	<b>7,02%</b>
<b>TOPLAM</b>	<b>2.420.061</b>	<b>100,00%</b>	<b>1.696.020</b>	<b>100,00%</b>

## 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
Amin Rasheed Sa'id Hussein	Denetim Komitesi Üyesi
Henri Jacquand	Yönetim Kurulu Üyesi
Riad Burhan Taher Kamal	Yönetim Kurulu Üyesi
Nadya Nabil Talhouni	Yönetim Kurulu Üyesi
Faten Matar	Yönetim Kurulu Üyesi
M.Behçet Perim	Denetim Komitesi Üyesi

### Üst Yönetim

2013 Eylül itibari ile Üst Yönetim'de herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Doruk Parman	Pazarlama ve Satış
Hakkı Yıldırım	İnsan Kaynakları
İlhan Zeki Köroğlu	Operasyon ve Bilgi Teknolojileri
Mehmet Özgüner	Mali İşler
Münevver Eröz	Hazine ve Finansal Kurumlar
Yurdakul Özdoğan	Kredi Tahsis ve İzleme
Ali Has	Teftiş Kurulu Başkanı

### Yasal Denetçiler

6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 347. Maddesi kapsamındaki yasal denetçilik Kurum'u mülga olduğundan 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 397. Maddesi gereğince Günay Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş. yasal denetçi olarak atanmıştır.

## **Kredi Komitesi ve Diğer Komiteler**

2013 Eylül itibari ile Kredi Komitesi ve Diğer Komiteler'de herhangi bir değişiklik olmamıştır.

### **T-Bank Kredi Komitesi**

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

### **T-Bank Üst Kurul**

A.Dinçer Alpman, Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi  
Doruk Parman, Genel Müdür Yardımcısı  
Hakkı Yıldırım, Genel Müdür Yardımcısı  
İlhan Zeki Köroğlu, Genel Müdür Yardımcısı  
Mehmet Özgüner, Genel Müdür Yardımcısı  
Münevver Eröz, Genel Müdür Yardımcısı  
Yurdakul Özdoğan, Genel Müdür Yardımcısı  
Ali Has, Teftiş Kurulu Başkanı

### **Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi**

A.Dinçer Alpman, Genel Müdür  
M.Behçet Perim, Risk Yönetimi Grubu, Teftiş ve İç Kontrol Merkezi'nden Sorumlu Denetim Komitesi Üyesi  
Doruk Parman, Genel Müdür Yardımcısı  
İlhan Zeki Köroğlu, Genel Müdür Yardımcısı  
Mehmet Özgüner, Genel Müdür Yardımcısı  
Münevver Eröz, Genel Müdür Yardımcısı  
Yurdakul Özdoğan, Genel Müdür Yardımcısı  
Elif Ertemel, Perakende Bankacılık Direktörü  
Serhan Yazıcı, Kurumsal Bankacılık Direktörü  
Cengizhan Cengiz, KOBİ Bankacılığı Müdürü  
Alper Üstündağ, Hazine Müdürü  
Elida Stupljanin, Finansal Kurumlar Müdürü  
Gülgün F. Öztaş, Risk Yönetimi Grup Başkanı  
İsmail Dokur, Bütçe Planlama ve Yönetim Raporlama Müdürü  
Veyis Fertekliçil, Baş Ekonomist, Ekonomik Araştırmalar

### **Denetim Komitesi**

Mohamed Ali Beyhum, Yönetim Kurulu Üyesi  
Amin Rasheed Sa'id Hussein, Yönetim Kurulu Üyesi  
Mehmet Behçet Perim, Yönetim Kurulu Üyesi

### **Kurumsal Yönetim Komitesi**

Nemeh Sabbagh, Yönetim Kurulu Başkanı  
Amin Rasheed Sa'id Hussein, Yönetim Kurulu Üyesi  
Mehmet Behçet Perim, Yönetim Kurulu Üyesi

### **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  
Gülgün F. Öztaş, Risk Yönetimi Grup Başkanı-Üye

• Operasyonel Risk Komitesi

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

• Bilgi Teknolojileri Risk Komitesi

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

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

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

## İnsan Kaynakları

Eylül 2013 itibariyle Banka'nın 538 çalışanı bulunmaktadır.

<b>Çalışan ve Şube Sayısı</b>	<b>Eylül 2013</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Genel Müdürlük Çalışanları	239	228	215	226	199	190
Şube Çalışanları	299	296	281	284	265	267
Toplam Çalışan Sayısı	538	524	496	510	464	457
Şube Sayısı	27	27	27	27	25	25

<b>Demografik Bilgiler</b>	<b>Eylül 2013</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Erkek (%)	49	51	52	53	51	51
Kadın (%)	51	49	48	47	49	49
Çalışanların Ortalama Yaşı	36.5	36	36	35	35	34

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

Sektörler İtibarıyla T-Bank Grubu Riskleri (bin TL)						
	Nakdi Krediler	Risk Payı (%)	Gayrinakdi krediler	Risk Payı (%)	Toplam Krediler	Risk Payı (%)
Finansal Kurumlar	548	0,02%	3.461	0,20%	4.009	0,09%
İletişim & Haberleşme	-	0,00%	4.260	0,25%	4.260	0,10%
Bilişim	21.175	0,79%	6.500	0,38%	27.675	0,63%
Diğer	-	0,00%	69	0,00%	69	0,00%
<b>Toplam</b>	<b>21.723</b>	<b>0,82%</b>	<b>14.290</b>	<b>0,84%</b>	<b>36.013</b>	<b>0,83%</b>

### 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 İç Sistemler Grubu, 2001 yılında, İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetiminden Sorumlu Denetim Komitesi Üyesi'ne rapor veren bağımsız bir birim olarak oluşturulmuştur.

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

Risk Yönetimi Grubu, düzenli olarak Üst Yönetim ve Denetim Komitesi'ne Banka'nın maruz kaldığı tüm risklerin, yoğunlaşmaların, yasal limitlerin ve Banka'nın kendi iç limitlerinin takip edildiği günlük, haftalık, aylık ve üç aylık raporlar sunmaktadır. Bu raporlar arasında, 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 bu 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 raporlanmaktadır.

Piyasa riskine konu olan enstrümanları daha detaylı inceleyebilmek ve riskliliğini daha iyi ölçülebilmek için, 2013 yılında piyasa riski programıyla ilgili güncelleme ve iyileştirme çalışmaları yapılmıştır. Üç aylık periyotlarda stres testleri ve ekonomik sermayeyle ilgili senaryo analizleri, sermaye yeterliliği, likidite ve kârlılıkla ilgili senaryolar ve benzer bankalara kıyasla T-Bank kredi portföyünün temerrüde düşme olasılığı ile Banka'nın kredi portföyündeki gelişmeler ile ilgili kredi riski raporu Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır. Üst Yönetim, bu detaylı raporları kullanarak Banka'nın performans ve limitlerini takip etmektedir.

T-Bank'ın aktif-pasif yönetimi politikası, müşterilerin kredi taleplerini ve Banka'nın yasal gerekliliklerini yerine getirebilecek yeterli fonları temin etmeye odaklanmaktadır. Aktif ve pasiflerin bileşimiyle finansal oranlar ve vadelerle ilgili konular, her hafta Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi'nde ele alınarak karara bağlanmaktadır.

Her üç ayda bir Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na Banka'nın temel risklerini içeren bir sunum yapılmaktadır. Bu sunumda; kredi, piyasa ve operasyonel riskleri kapsayan ekonomik sermaye hesaplamaları da yer almaktadır. Ayrıca, Denetim Komitesi ve Üst Yönetim risk limitleri aşmaları hakkında bilgilendirilmektedir. İlgili limitler, Risk Yönetimi ve Üst Yönetim tarafından belirli periyotlarla gözden geçirilerek gerekli durumlarda güncellemesi yapılmaktadır.

Yönetim Kurulu, ekonomik sermayeyi özkaynakların %50'siyle, piyasa riski RMD değerini özkaynakların %2,5'iyle, menkul değerler cüzdanını ise Banka aktiflerinin %25'iyle sınırlandırmıştır. Menkul değerler cüzdanı için ayrıca hacim ve portföy limitleri de belirlenmiştir. Bu limitler de izlenerek raporlanmaktadır. Ayrıca, Denetim Komitesi ve Üst Yönetim risk limiti aşmaları konusunda bilgilendirilmektedir. Piyasa risk limitleri, Banka hedefleri ve piyasa şartları doğrultusunda gerek görülmesi halinde Yönetim Kurulu onayıyla güncellenmektedir.

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 sistemselsel olarak hesaplamaktadır.

### **Kredi Riski**

Kredi riski, Banka’nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafların yükümlülüklerini yerine getirememesi riskidir. T-Bank’ın sürdürülebilir büyüme politikası açısından kredi risk yönetimi hayati bir önem taşımaktadır. Yönetim Kurulu, kredi onaylama sorumluluklarını delege ederek farklı sektörler, şirketler ve gruplara kullanılan kredileri limitlerinin belirlenmesinde yol gösterici olmaktadır. Kredi limitleri belirlenirken müşterilerin mali gücü, ticari kapasiteleri, sektörleri, coğrafi bölgeleri, sermaye yapıları, moraliteleri gibi birçok kriter bir arada 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 için müşteri bazında belirlenen çeşit ve tutarda teminatlar sağlanmaktadır. 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 amacıyla yeni bir içsel derecelendirme sistemi oluşturulmasından sorumlu bir komite kurulmuştur. Ayrıca, bu alanda danışmanlık faaliyeti yürüten Finar şirketi (Dun & Bradstreet’in Türkiye temsilcisi) ile sözleşme imzalanmış, imzalanan sözleşme çerçevesinde, Banka içinde konusunda uzman yöneticilerin katılımıyla gerçekleştirilen toplantılar neticesinde “uzman görüşe dayalı” rating sistemi hazırlanmış, 2009 Ocak itibarıyla uygulamaya geçilmiştir. 2011 yılının Haziran ayında Finar derecelendirme sisteminin validasyonunu tamamlamıştır. Firma tarafından hazırlanan öneriler, üst yönetimin onayının ardından Ekim 2011 tarihi itibarıyla sisteme aktarılmış ve 2013 yılında 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 karşı tarafın temerrüde düşme olasılığından doğan risk için sıkı bir şekilde takip edilmektedir.

### **Piyasa Riski**

Piyasa riski, fiyat değişimleri sonucunda banka pozisyonlarında oluşan değer dalgalanmalarını tanımlamak için kullanılmaktadır. T-Bank bünyesinde bu kavram, alımsatım 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 başvurulmuş hesaplanan RMD sonuçları, alım-satım riski için sermaye ihtiyacını hesaplamak amacıyla kullanılmaktadır. Ayrıca, RMD'ler, 2010 yılı sonu itibarıyla yeni alınmış ve 2013 yılında güncellenmiş olan piyasa riski sistemiyle ileri olasılık simülasyonları kullanılarak ve piyasada oluşabilecek non-lineer hareketleri de içeren yöntemlerle hesaplanabilecek seviyede olup, daha detaylı senaryo analizleri yapılmakta ve günlük olarak izlenmektedir. RMD yönteminin etkinliği, "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 "Bankaların Özkaynaklarının Ölçülmesine 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 1/11/2006 tarihli ve 26333 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 kalemlerinden 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 nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması 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 alışılmaktadır. 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 karşılamakta olup, bu kaynağa ilave olarak sendikasyon ve refinansman ürünlerini de kullanarak kaynak sağlayabilmektedir.

## **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 tüm operasyonların gerçekleştirilmesinden sorumludur ve şube müdürlerinden bağımsız olarak Merkezi Operasyon Departmanı'na bağlıdır.

Risk Yönetim Grubu, operasyonel riski Basel II temel gösterge yöntemine göre hesaplamaktadır. Banka'nın nihai hedefi İleri Ölçüm Yöntemleri'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. Bu amaca yönelik olarak risklerin etki ve olasılıklarının değerlendirildiği, bu risklere bağlı kontrollerin değerlendirildiği, Banka'da oluşan kayıpların kayıt altına alındığı bir operasyonel risk paketi kullanılmaktadır. 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 eşiğin 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 ve buna bağlı BT süreklilik planı testleri 2013 yıl sonuna kadar gerçekleştirilecektir.

### **İçsel Sermaye Yönetimi**

Banka, içsel sermaye yönetimi kapsamında Kredi, Operasyonel, Piyasa ve diğer risklerde oluşabilecek maksimum kayıp miktarını, piyasalardaki değişiklikleri de dikkate alıp, tahmin ederek stres test odaklı bir yönetim belirlemiştir.

Risk Yönetimi Grubu tarafından, günlük, haftalık ve üç aylık dönemlerle stres test ve senaryo analiz sonuçları raporlanmaktadır.

Risk Yönetimi Grubu tarafından, aylık olarak sermaye yeterlilik oranı hesaplanmakta, Üst Yönetim tarafından istenildiğinde stratejik planlara uygun olarak sermaye ihtiyacı konusunda bilgilendirme yapılmakta ve içsel sermaye yönetimi konusunda çalışmalar yapılmaktadır. 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, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmekle görevli ve sorumludur. T-Bank'ta İç Sistemler, Banka'nın Teftiş Kurulu, İç Kontrol Merkezi ve Risk Yönetimi Grubu tarafından yürütülmektedir.

İç Sistemler ile birlikte operasyonel risklerin daha yetkin biçimde tanımlanması, değerlendirilmesi ve yönetimi amacıyla oluşturulmuş Operasyonel Risk Komitesi, Bilgi Teknolojileri Risk Komitesi, Destek Hizmetleri Yönlendirme Komitesi, BT Risk Yönetimi Alt Komitesi ve Basel II CRD 48 Uyum Komitesi 2013 yılında da çalışmalarını başarıyla sürdürmüştür. Genel Müdür'ün de dahil olduğu üst düzey yöneticilerin ve İç Sistemler Grubu üyelerinin katılımıyla düzenli olarak toplanan komitelerde T-Bank'ın maruz kaldığı operasyonel riskler, tüm detaylarıyla değerlendirilerek risklerin minimize edilmesine yönelik eylem planları uygulamaya koyulmuştur.

İç Sistemler Grubu'na bağlı olarak çalışan Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın amacı; Üst Yönetim'e Banka faaliyetlerinin Kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda makul güvence sağlamaktır. Nihai amaç ise, iş süreçlerine değer katarak T-Bank faaliyetlerinin belirlenen hedefler doğrultusunda 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 öncelikli kriter, T-Bank denetim faaliyetlerinin uluslararası mesleki denetim standartlarıyla örtüşmesidir. Denetimler, risk bazlı bir anlayışla hazırlanan ve Banka Yönetim Kurulu tarafından da onaylanan 2013 yılı denetim planına uygun olarak sürdürülmekte olup, denetimi tamamlanan bütün birimlerde denetim performanslarının analitik denetim notlarıyla ölçülmesi sağlanmıştır. Denetim notu ortalamasının altında olan birimler, yıllık denetim planı hazırlık aşamasında özel olarak mercek altına alınmaktadır. Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yürütülen denetim çalışmalarında kullanılan program sayesinde denetim sürecinde ortaya çıkan bulgularla ilgili bölümlerden görüş alınması, giderilmeyen bulguların takip edilmesi ve bulguların standart rapor formatına dönüştürülmesi süreçlerinde önemli oranda verimlilik artışı 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 önde gelen sertifikaları edinmesi teşvik edilmektedir. Bu kapsamda, dokuz kişiden oluşan Teftiş Kurulu personeli, 2 CIA (Certified Internal Auditor), 2 CISA (Certified Information Systems Auditor), 2 CFE (Certified Fraud Examiner), 1 CFSA (Certified Financial Services Auditor), 1 CRMA (Certification in Risk Management Assurance), 1 CEH (Certified Ethical Hacker) ve 1 CISM (Certified Information Systems Manager) olmak üzere uluslararası geçerliliği olan on sertifikaya sahiptir.

Teftiş Kurulu bünyesinde Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansı'na sahip bir müfettişi de istihdam eden T-Bank, sertifikalı personel sayısı ve ortalama deneyim süresi açısından sektörün en nitelikli denetim kadrosuna sahip bankaları arasında yer almaktadır.

İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı, T-Bank faaliyetlerinin etkin yasal düzenlemelere ve Banka mevzuatına uygun olarak sürdürülmesi, muhasebe ve raporlama sistemlerinin bütünlüğünün ve güvenilirliğinin korunması, faaliyetlere ve süreçlere ilişkin iç kontrol sistemlerinin tasarlanması doğrultusundaki çalışmalarını sürdürmektedir.

### **İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı:**

İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı yürüttüğü çalışmalarla;

- Finansal ve idari konulara ait bilginin güvenilirliği ve bütünlüğü
- Faaliyetlerin verimliliği
- Kaynakların doğru ve etkin kullanımı
- Kanun ve düzenlemelere uyum konularında Banka hedeflerinin gerçekleştirilmesine katkıda bulunmayı amaçlamaktadır.

İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı, kontrol faaliyetlerini Şubeler İç Kontrol Birimi, Genel Müdürlük İç Kontrol Birimi ve Uyum Birimi aracılığıyla yerine getirmektedir. İç kontrol fonksiyonu, periyod, kapsam ve metodoloji itibarıyla Banka hedefleri ile uyumlu, hızlı, güncel ve



aksiyona dönük olarak yürütülmektedir. Bu faaliyetler sırasında, teknolojik imkânlardan yoğun biçimde faydalanılmaktadır. İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı tarafından kullanılan, başta ACL (Audit Command Language) olmak üzere bilgisayar destekli denetim teknikleri, Banka genelinde gerçekleştirilen işlemlerin sürekli kontrol altında tutulmasını sağlamaktadır.

### **Genel Müdürlük İç Kontrol Birimi:**

Genel Müdürlük İç Kontrol Birimi tarafından 2012 yılı içinde yürütülen merkezi kontroller sırasında, iş kollarının iş yapış biçimleri ile bilgi teknolojileri uygulamalarının tutarlılığı, güvenilirliği ve Banka'nın muhasebe süreçleri kontrol edilmiş, operasyonel risk oluşturacak alanlar belirlenerek gerekli kontrol faaliyetleri gerçekleştirilmiştir. Belirlenen denetim planı çerçevesinde Şubeler İç Kontrol Birimi tarafından kontrollere tabi tutulmuştur.

Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanın Önlenmesine ilişkin Yükümlülükler Uyum Programı kapsamında suç gelirlerine yönelik kontrol, izleme, eğitim faaliyetleri 2012 yılında da Uyum Birimi tarafından başarıyla gerçekleştirilmiştir. İç Kontrol Merkezi Uyum Birimi, Banka içindeki iş süreçlerini, prosedürleri ve yeni geliştirilen ürün ve hizmetleri muhtemel risklere karşı değerlendirmiş, işlemlerin uygulama süreçlerini yakından izlemiş, süreç ve ürünlerle ilgili toplantılara katılmış ve İç Kontrol Sistemi açısından faaliyetlerin geliştirme süreçlerine önemli oranda katkı sağlamıştır.

İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı'nca gerçekleştirilen inceleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında tespit edilen bulgular Üst Düzey Yönetim'e raporlanmış, üçer aylık periyotlar halinde hazırlanan faaliyet raporları ise Denetim Komitesi'ne sunulmuştur. Potansiyel risk faktörleri içeren konular ve temel alanlar, Genel Müdür başkanlığındaki Operasyonel Risk Komitesi tarafından değerlendirilerek gözden geçirilmektedir. Büyük bir 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 riski analiz etmekte, ölçmekte, raporlamakta ve izlemektedir. En son aşama olarak ise elde edilen bulgular ışığında, uygun risk yönetimi politikaları hayata geçirilmektedir. Risk yönetimi sisteminin işleyişi açısından temel teşkil eden Risk Yönetim Grubu 2001 yılında, Üst Düzey Risk Komitesi ise 2002 yılında kurulmuştur. En son olarak 2012 yılında güncellenen ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan kredi riski, piyasa riski, ekonomik sermaye, riske maruz değer için belirlenen limitler ve hazine pozisyonları için belirlenen stoploss limitleri izlenmekte, raporlanmakta ve gerekli aksiyonların alınması sağlanmaktadır.

Ekonomik sermaye hesaplamaları; kredi, piyasa ve operasyonel riskten oluşan tüm risk çeşitlerini kapsamaktadır. Tüm limit kullanımları, Risk Yönetimi Grubu tarafından hesaplanarak Üst Yönetim ile Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Piyasa risklerinin daha iyi analiz edilebilmesi için Risk Yönetim Grubu tarafından 2010 yılı içinde piyasa riski paketi kullanılmaya başlanmıştır. 2012 yılında da piyasa riski paketinin güncelleme ve iyileştirme çalışmalarına devam edilmiş, yeni paket ile birlikte RMD ve stres testleri yeni metotlar kullanılarak ölçülmeye devam edilmiştir. 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 hesaplanmaktadır. Bu çalışmaların yanında, T-Bank bünyesinde operasyonel risklerin daha sistematik bir şekilde 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. Banka, bu bölümlerin yetkinliğini artırmak için 2012 yılında da çok sayıda yatırım gerçekleştirmiştir. T-Bank, bu alandaki yatırımları, hem Banka'nın genel performansını güçlendirecek hem de kurumsal paydaşların çıkarlarını gözeterek etkin bir araç olarak görmektedir.

### **Şubeler Kontrol Birimi:**

Şubeler İç Kontrol Birimi tarafından tüm şubeler 2012 yılı için belirlenen denetim planı çerçevesinde yerinde kontrollere tabi tutulmuştur. İlgili yılda "Krediler", "Fiziki Sayım, Genel Görünüm ve Güvenlik", "Cari Hesaplar, Gişe ve Çek İşlemleri", "Müşterini Tanı ve Müşteri Risk Politikası" başlıkları altında kontroller gerçekleştirilmiştir.

### **Uyum Birimi:**

BDDK tarafından yayınlanan, Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik'e uygun olarak Uyum Birimi 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 edilmiş, Bankanın itibar riskinin yönetilmesine ilişkin faaliyetlerin uygulanması sağlanmış, ayrıca suç gelirleriyle mücadele ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin Banka içi ve dışı faaliyetler koordine edilmiştir.

## Finansal Durum Değerlendirmesi

### Mali durum değerlendirmesi

T-Bank'ın 2012 yılsonuna göre aktifleri % 25 artarak 3.716 Milyon TL'ye, nakdi kredileri % 18 artarak 2.378 Milyon TL'ye, garanti ve kefaletleri % 36 artarak 1.467 Milyon TL'te ulaşmıştır.

2013 yılının üçüncü çeyreğinde menkul kıymetler portföyü 543 Milyon TL'dir.

Mevduat hacmi Eylül 2012 dönemine göre % 27.7'lik artış göstererek, Eylül 2013 döneminde 2.571 Milyon TL'ye ulaşmıştır.

2012 yılının üçüncü çeyreğinde 19.7 Milyon TL net kâr eden Banka, 2013 yılının aynı döneminde 13.3 Milyon TL net kâr ile kapatmıştır. Bir önceki yıla göre Banka'nın net faiz geliri % 9 oranında artmıştır.

### Kredi riski ve sermaye yeterliliği

Sermaye Yeterlilik Rasyosu oranının yasal sınırı %8 olup, Banka'nın Haziran 2013 itibariyle Sermaye Yeterlilik Rasyosu , % 14.19 oranında gerçekleşmiştir.

Takipteki kredilerin toplam krediler içindeki payı % 3,14 olup, takipteki krediler için karşılık oranı % 55,40'dir.

## Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler

<b>bin TL</b>	<b>30 Eylül 2013</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Toplam aktifler	3,715,998	2,966,250	2,203,333	1,509,774	1,144,511
Krediler	2,377,907	2,016,910	1,468,718	1,003,222	722,218
Menkul Değerler Cüzdanı	542,681	350,091	337,252	268,428	178,729
Toplam mevduat	2,571,180	2,149,313	1,595,580	1,143,081	841,950
Alınan krediler	189,615	132,495	104,731	92,264	48,878
Özkaynaklar	442,534	366,604	338,082	219,257	215,284
Garanti ve kefaletler	1,467,488	1,078,909	1,030,628	975,901	709,505
Net faiz geliri	86,393	110,069	70,210	52,742	64,537
Net komisyon geliri	16,627	21,795	19,338	16,472	12,729
Vergi öncesi kâr	18,066	17,859	5,618	4,466	3,074
Net Kâr	13,284	12,709	3,561	2,463	2,354

  

<b>%</b>	<b>30 Eylül 2013</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Sermaye Yeterlilik Oranı	14.2	15.2	17.6	14.0	19.3
Aktif getirisi	0.4	0.5	0.2	0.2	0.2
Özkaynak getirisi	3.2	3.5	1.5	1.1	1.1
Krediler/Mevduat	92.5	93.8	92.0	87.8	85.8
Krediler/Toplam aktifler	64.0	68.0	66.7	66.4	63.1
Likit aktifler/Toplam aktifler (*)	20.5	18.7	20.9	21.9	26.7
Takipteki krediler (net) /Toplam krediler (net)	1.4	1.6	1.6	2.3	0.8
Takipteki krediler (net) / Toplam aktifler	0.9	1.1	1.1	1.5	0.5

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

## T-Bank Kredi Derecelendirme Notları

T-Bank kredi derecelendirmesi Fitch Ratings tarafından yapılmaktadır. 31 Temmuz 2013 itibari ile Bankanın genel görünümü Durağan'dan Negatif'e çevrilmiştir.

### Yabancı Para

Uzun Vadeli/Kısa Vadeli/Görünüm

**BBB-/F3/Durağan**

### Yerel Para

Uzun vadeli/Kısa Vadeli/Görünüm

**BBB-/F3/Durağan**

### Ulusal

Uzun Vadeli/Görünüm/Finansal Kapasite/Destek

**AAA (tur)/Durağan/b+/2**

### Ülke Riski

Uzun Vadeli Yabancı Para/Uzun Vadeli Yerel Para/Görünüm

**BB+/BB+/ Pozitif**

## Adresler

2013 Eylül itibari ile yeni şubeler açılmamıştır.

### Genel Müdürlük

Adres:19 Mayıs Mah. 19 Mayıs Cad.  
Şişli Plaza A Blok No: 7 Şişli 34360 İstanbul  
Tel: (212) 368 34 34  
Fax: (212) 368 35 35

### Merkez Şube

Adres: 19 Mayıs Mah. 19 Mayıs Cad.  
Şişli Plaza A Blok No: 7 Şişli 34360 İstanbul  
Tel: (212) 368 35 60  
Fax: (212) 368 35 88

### Adana

Adres: Kurtuluş Mah. Atatürk Bulvarı Mehmet Sümer Apt.  
No : 167 Seyhan Adana  
Tel: (322) 459 89 59  
Fax: (322) 459 89 59

### Ankara Ostim

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

### Antalya

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

### AHL

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

### Avcılar

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

### Bakanlıklar

Adres: Atatürk Bulvarı No: 185 Bakanlıklar 06680 Ankara  
Tel: (312) 419 67 14  
Fax: (312) 419 67 10

### Bayrampaşa

Adres: Orta Mahalle Abdi İpekçi Cad. No: 18/1  
Bayrampaşa İstanbul  
Tel: (212) 480 06 80  
Fax: (212) 480 04 91

### Beylikdüzü

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

### Bursa

Adres: Fevzi Çakmak Cad. Berk Plaza No: 52/A Bursa

Tel: (224) 222 57 57  
Fax: (224) 221 55 90

#### Caddebostan

Adres: Baędat Cad. No: 271 Kadıköy İstanbul  
Tel: (216) 386 81 81  
Fax: (216) 386 81 61

#### Denizli

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

#### Dolayoba

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

#### Dudullu

Adres: S.S.İstanbul Anadolu Yakası Kereste Ve  
Küçük Sanayiciler Toplu İşyeri Yapı Koop.  
Keyap 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

Kayseri  
Adres: Cumhuriyet Mah. Vatan Cad. No:28 A-B Kayseri  
Tel: 0352 232 46 44  
Fax: 0352 232 41 07

Konya  
Adres: Mussallabağları Mah. Nalçacı Cad. No: 88/A Konya  
Tel: (332) 233 63 30  
Fax: (332) 233 68 70

Kozyatağı  
Adres: Bayar Cad. Gülbahar Sok. Perdemsac Plaza  
No:17 Kozyatağı 34742 İstanbul  
Tel: (216) 362 06 66  
Fax: (216) 362 58 70

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

Manavgat  
Adres: Eski Hisar Mahallesi Demokrasi Bulvarı No: 71/A  
Manavgat Antalya  
Tel: (242) 743 36 46  
Fax: (242) 743 36 51

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

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