

BÖLÜM I

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

2012 yılının üçüncü çeyreğinde küresel ekonomiye dair riskler azalmış olmakla birlikte, dünya genelinde büyümeler beklentilerin altında kalmakta, özellikle gelişmiş piyasalarda toparlanmaya ilişkin net bir göstergenin bir türlü görülememesi, önümüzdeki dönemlere ilişkin büyüme tahminlerinin de aşağı yönlü olarak revize edilmesine neden olmaktadır. Avrupa'da yılın başında var olan parasal birliğin bozulması riski ortadan kalkmış olmakla birlikte, İspanya, İtalya ve Fransa'nın yüksek kamu borçları bölgedeki kırılmanın devam etmesine neden olmaktadır.

Euro bölgesindeki sorunların orta vadede dünya ekonomisi üzerindeki olumsuz etkisinin devam edeceği öngörülmektedir. Bu durum dünya ekonomisinde zayıf bir seyre işaret ettiğinden enflasyona ilişkin kaygıları azaltmakta, büyüme ve finansal istikrara ilişkin riskleri ise büyütülmektedir. Dolayısıyla gelişmiş ülkelerde merkez bankalarının genişlemeci para politikalarını sürdürmeye devam edecekleri, gelişmekte olan ülke merkez bankalarını kısa vadeli fon akışlarındaki yüksek değişkenliğin olumsuz etkilerini en aza indirmeye yönelik esnek politikalar benimsemeye zorlamaktadır.

Euro bölgesindeki olumsuzlukları daha çok ticari ilişkilerinde hisseden Türkiye ekonomisinin ekonomik aktivitenin canlı olduğu Ortadoğu ve Afrika ile artan ticaret ve görece kuvvetli iç talep gibi bazı olumlu faktörlerin de etkisi ile 2013'te küresel ekonomiye kıyasla iyi bir büyüme performansı göstermesi beklenmektedir. Diğer taraftan yüksek bir cari açık oranı ile büyümekte olan Türkiye ekonomisi için, bu açığın finansmanında önemli yer tutan kısa vadeli portföy yatırımları dünya ekonomisinde olası bir likidite daralmasına Türkiye'yi son derece hassas kılmaktadır. Bu aşağı yönlü riske karşılık 5 Kasım 2012 tarihinde Fitch Ratings tarafından Türkiye'nin notunun yatırım yapılabilir ülkeler seviyesine çıkarılması, genellikle birlikte hareket ettiği gözlenen diğer derecelendirme kuruluşlarının da önümüzdeki dönemde not artışına gitmesi olasılığını yükseltmektedir. Türkiye'nin risk priminde düşüşe neden olacak bu not artışının başta Hazine ve bankacılık sektörü olmak üzere ve bu kurumlar üzerinden tüm sektörlerde olumlu gelişmelere yol açması beklenmektedir.

2012 yılında Merkez Bankasının finansal istikrarı da gözetmek kaygısıyla uyguladığı geleneksel olmayan politikalar, bankacılık sektöründe özellikle büyümeler açısından belirleyici olmuştur. 3. çeyrekte de hem bu politikalar hem de genel olarak ekonomideki yavaşlama büyümeyi sınırlandırmış ancak gerek indikatör verilerin bunu işaret etmesi, gerekse mevsimsellik etkisi nedeni ile 4. Çeyrek büyüme performansının yüksek olması beklenmektedir.

TEB, 2012 yılının 3.çeyreğinde de sektör ortalamalarının üzerinde büyümeyi ve bu büyümeyi gerek karlılığından gerekse aktif kalitesinden ödün vermeden gerçekleştirmeyi başarmıştır. Önümüzdeki dönemlerde de ekonomideki olumlu gelişmelerin de katkısıyla büyümesini ve verimliliğini artırarak tüm paydaşları için artan oranlarda değer yaratmayı hedeflemektedir.

Genel Müdür'ün Mesajı

2012 yılının ilk dokuz ayında TEB'in konsolide karı vergi öncesi 498 milyon TL, vergi sonrası 377 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Bir önceki yılın aynı dönemi ile kıyaslandığında %174 oranında net kar artışı gözlenmektedir.

30 Eylül 2012 tarihi itibari ile TEB'in konsolide aktiflerinin toplamı yılın başından itibaren % 11 oranında artarak 44.9 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde toplam konsolide mevduatı ise %21 oranında artmış, sektör ortalamasının çok üzerinde olan bu artış oranıyla TEB'in toplam konsolide mevduatı 29.1 milyar TL'ye ulaşmıştır. Yılın ilk dokuz ayında özkaynakları %10 oranında artarak 4.9 milyar TL'ye ulaşan TEB'in ilk olarak bu dönem Basel II kurallarına uygun olarak hesaplanan sermaye yeterlilik rasyosu ise konsolide bazda % 15.1'e yükselmiştir.

TEB'in ekonomiye ve müşterilerine her zaman sağladığı desteğin en önemli göstergesi olan kredilerin toplam konsolide aktifler içerisindeki payı %69'lar seviyesinde gerçekleşmiş, toplam tutarı ise 31.1 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aktiflerinin kalitesini her zaman ön planda tutan TEB'in takipteki kredi oranı %2.5 olarak gerçekleşmiştir.

KOBİ bankacılığı alanındaki öncü faaliyetlerinin devam ettiğini ifade eden TEB Genel Müdür Varol Civil, "KOBİ'lere finansman desteğinin yanısıra finansal olmayan hizmetler de sunduğumuz KOBİ Bankacılığı ile International Finance Corporation (IFC) tarafından bu alanda dünyada en iyi 3 bankadan biri olarak gösterilmemizin ardından, IFC ile birlikte Lübnan, Pakistan, Tunus, Bangladeş, Güney Afrika ve Nijerya'ya giderek finansal olmayan hizmetlerin KOBİ'lere en etkin şekilde aktarılabilmesi için atılacak adımlar hakkında yol gösterici seminerler vermeye başladık. Bunun yanında BNP Paribas bünyesindeki bankalarla da benzer paylaşımlar yapan TEB KOBİ Bankacılığı, BNP Mısır'ın KOBİ müşterileri için başlattığı eğitimlere TEB KOBİ Akademi eğitimleri ile ilham kaynağı oldu. TEB KOBİ Bankacılığı, yaptığı tüm bu çalışmalar sonucunda dünyanın en saygın ödül organizasyonlarından biri olarak kabul edilen International Business Awards kapsamında düzenlenen Stevie Awards yarışmasından 3 yeni ödül daha aldı ve bugüne kadar aldığı ödül sayısı 26'ya ulaştı" dedi.

Bireysel bankacılık alanındaki gelişmeleri değerlendiren Varol Civil, "Ülkemizin geleceğinde, toplumun en temel birimi olan ailelerin ekonomisinin doğru yönetilmesi büyük önem taşıyor. Bu bağlamda; Ekim ayında Aile bireylerine finansal okuryazarlık kazandırmayı amaçladığımız TEB Aile Akademisi'ni lanse ettik. "Türkiye'nin Ekonomi Bankası" olarak vereceğimiz ücretsiz eğitimlerle ailelerin finansal durumunu iyileştirmeyi ve bu sayede onlara daha iyi bir hayat sunmayı hedefliyoruz. TEB Aile Akademisi'nin ücretsiz eğitimlerine müşterimiz olsun olmasın ailesinin ekonomisini daha iyi yönetmek isteyen herkes davetli. Bu eğitimlerde işleyeceğimiz konuların temelinde ev ekonomisi yatıyor. Gelir-gider dengesini sağlamak, kredi ve kredi kartlarını doğru kullanarak bilinçli borçlanmak, tasarruf etmeye başlamak ve bu tasarrufları en doğru şekilde değerlendirmek konusundaki yönlendirmelerimizi içeren bu eğitimleri düzenli olarak veriyor olacağız. 2012 sonuna kadar 20.000 kişiyi bu programdan yararlandırmayı hedefliyoruz." dedi.

Bu yıl TEB olarak bireysel bankacılık alanındaki ulusal ve uluslararası ödüllerin gurur duydukları bir diğer konu olduğunu ifade eden Sn. Civil "Bugüne kadar bir çok ilki gerçekleştirdiğimiz digital bankacılık alanında bu dönem de birçok yeni uygulamayı müşterilerimize sunarak öncü rolümüzü devam ettirdik. Sade ekran görüntüsü, kolay ve anlaşılır yapısı ile kullanıcılarına farklı bir deneyim sunan TEB



Pratik İnternet Őubesi, 10.Altın Örumcek WEB Ödülleri İnternet Őubesi Kategorisinde birinci seçildi. Kurumsal İnternet Őubemiz, dünyanın en saygın iş ve finans dergilerinden Global Finance'in düzenlediği "Avrupa'nın En İyi Bankaları" yarışmasında dünya çapındaki rakiplerinden sıyrılarak "Türkiye'nin En İyi Kurumsal İnternet Bankası" ve Avrupa'da "En İyi Online Nakit Yönetimi Hizmeti Sunan İnternet Bankası" ödülleri aldđ. Ayrıca International Business Awards kapsamında düzenlenen Stevie Awards'ta Bireysel Bankacılık olarak da 4 ödöl kazandık." dedi.

TEB'İN SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

Sermaye ve Ortaklık Yapısı: (30.09.2012 itibarıyla)

ORTAK ADI-UNVANI	TL 2,204,390,000.00	ORANI
SERMAYEDE PAYI		
TEB HOLDİNG A.Ş.	1,212,414,499.99	% 55.00
BNP PARIBAS YATIRIMLAR HOLDİNG A.Ş.	514,615,804.52	% 23.34
BNP PARIBAS FORTIS YATIRIMLAR HOLDİNG A.Ş.	376,583,806.60	% 17.08
HALKA AÇIK	99,555,987.05	% 4.52
DİĞER	1,219,901.84	% 0.06
GENEL TOPLAM	2,204,390,000.00	% 100.00

Bankanın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcılarının Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar:

Yavuz Canevi (Yönetim Kurulu Başkanı)	:	28.83 TL
Dr. Akın Akbaygil (Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkan Vekili)	:	46.36 TL
Varol Civil (Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür)	:	28.83 TL
Ayşe Aşardağ (Yönetim Kurulu Üyesi)	:	38.05 TL
Nuri Tuncalı (Genel Müdür Yardımcısı, Kobi Kredileri)	:	8,889.61 TL
Saniye Telci (Genel Müdür Yardımcısı, Operasyonlar)	:	4,759.08 TL

BÖLÜM II

YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

İsim	Görev
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Başkanı
Dr. Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Varol Civil	Görevli Üye ve Genel Müdür
Jean-Paul Sabet	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Sabri Davaz	Üye
Yves Paul Henri Martrenchar	Üye
Jean-Milan Charles Dominique Givadinovitch	Üye
Ayşe Aşardağ	Üye
Jean-Yves Fillion	Üye
Alain Georges Auguste Fonteneau	Üye

Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler:

30.09.2012 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu tarafından 107 karar, Denetim Komitesi tarafından 19 karar alınmıştır. Yönetim Kurulu üyelerinin ve Komite üyelerinin toplantılara katılımı yeterli düzeyde olmuştur.

Üst Yönetim

Genel Müdür ve Yardımcıları ve Bankadaki Sorumlulukları

Varol Civil	Görevli Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	
Nilsen Altıntaş	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları
Melis Coşan Baban	Genel Müdür Yardımcısı	Hukuk İşleri
Turgut Boz	Genel Müdür Yardımcısı	KOBİ Bankacılığı
Mehmet Ali Cer	Genel Müdür Yardımcısı	Bilgi Teknolojileri
Levent Çelebioğlu	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Bankacılık
Mustafa Aşkın Dolaştır	Genel Müdür Yardımcısı	Mali İşler
Osman Durmuş	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel ve İşletme Kredileri
Ümit Leblebici	Genel Müdür Yardımcısı	Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine
Gökhan Mendi	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel ve Özel Bankacılık
Başar Ordukaya	Genel Müdür Yardımcısı	Büyük Kurumsal Müşteriler
Akil Özçay	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Piyasalar
Gökhan Özdiş,	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Krediler
Saniye Telci	Genel Müdür Yardımcısı	Bankacılık Operasyonlar
Arnaud Denis Jean Sebastien Tellier	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Yatırım Bankacılığı
Nuri Tuncalı	Genel Müdür Yardımcısı	KOBİ Kredileri

Hakan Tıraşın	Teftiş Kurulu Başkanı
Didier Albert Nicole Van Hecke	Grup Risk Yönetimi Başkanı

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler:

Ana Ortaklık Banka dahil olduğu risk grubu ile ilgili çeşitli bankacılık işlemleri yapmakta olup bu işlemler ticari amaçlarla ve geçerli piyasa fiyatlarıyla uyumlu gerçekleştirilmektedir. Yıllardır izlenen bir politikanın en önemli göstergesi, Grubumuzun toplam nakdi ve gayrinakdi kredileri içinde risk grubunun payının % 1.35 olmasıdır.

Grubumuzun dahil olduğu risk grupları ile ilgili diğer detaylı açıklamalara 30 Eylül 2012 tarihli Mali Tablolar ve Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu'nun V. bölümünün 1. ve 2. maddelerinde yer verilmiştir.

Bağışlarımız :

Bankamızca 01.01.2012 – 30.09.2012 döneminde muhtelif kurum ve kuruluşlara, (40) kalemdede cem'an 153,126.79 TL bağışta bulunulmuştur.

Tarih	Bağış Yapılan Yer	Tutar
04.01.2012	Seda Yelda Taşbulak Ocak12 öğrenim yardımı	886.50
04.01.2012	Kerem Mert Dalkılıç Ocak12 öğrenim yardımı	886.50
04.01.2012	Elif Zeynep Dalkılıç Ocak12 öğrenim yardımı	886.50
04.01.2012	Yiğit Eren Dalkılıç Ocak12 öğrenim yardımı	886.50
17.01.2012	Final Pazarlama Kitap Kırtasiye Yayın ve Bilişim Hizm. Tic. Ltd.Şti.	7,610.39
03.02.2012	Kerem Mert Dalkılıç Şubat12 Öğrenim Yardımı	886.50
03.02.2012	Elif Zeynep Dalkılıç Şubat12 Öğrenim Yardımı	886.50
03.02.2012	Yiğit Eren Dalkılıç Şubat12 Öğrenim Yardımı	886.50
03.02.2012	Seda Yelda Taşbulak Şubat12 Öğrenim Yardımı	886.50
29.02.2012	Atatürk Havalimanı Jandarma Bölük komutanlığı	200.00
16.02.2012	Yenikent Özel Eğitim Hizmetleri	5,000.00
02.03.2012	Kerem Mert Dalkılıç Mart12 öğrenim yardımı	886.50
02.03.2012	Elif Zeynep Dalkılıç Mart12 öğrenim yardımı	886.50
02.03.2012	Yiğit Eren Dalkılıç Mart12 öğrenim yardımı	886.50
02.03.2012	Seda Yelda Taşbulak Mart12 öğrenim yardımı	886.50
14.03.2012	Altı Nokta Körler Derneği	5,000.00
14.03.2012	Altı Nokta Körler Derneği	5,000.00
02.04.2012	Kerem Mert Dalkılıç Şubat12 Öğrenim Yardımı	886.50
02.04.2012	Elif Zeynep Dalkılıç Şubat12 Öğrenim Yardımı	886.50
02.04.2012	Yiğit Eren Dalkılıç Şubat12 Öğrenim Yardımı	886.50

02.04.2012	Seda Yelda Taşbulak Şubat12 Öğrenim Yardımı	886.50
02.04.2012	İstanbul Eğitim ve Araştırma Hastanesi Spor Klübü	400.00
09.04.2012	T.E.D. Ankara Koleji Vakfı	1,000.00
20.04.2012	Ayazağa Spor Kulübü Derneği	20,000.00
02.05.2012	Kerem Mert Dalkılıç/Mayıs12 öğrenim yardımı	886.50
02.05.2012	Elif Zeynep Dalkılıç/Mayıs12 öğrenim yardımı	886.50
02.05.2012	Yiğit Eren Dalkılıç/Mayıs12 öğrenim yardımı	886.50
02.05.2012	Seda Yelda Taşbulak/Mayıs12 öğrenim yardımı	886.50
24.05.2012	Erzincan Erimpaş Firması Para Sayma Makinesi Hibe	170.00
31.05.2012	İstanbul Valiliği Sarıyer Vehbi Koç Vakfı Lisesi	500.00
04.06.2012	Kerem Mert Dalkılıç/Haziran12 öğrenim yardımı	886.50
04.06.2012	Elif Zeynep Dalkılıç/Haziran12 öğrenim yardımı	886.50
04.06.2012	Yiğit Eren Dalkılıç/Haziran12 öğrenim yardımı	886.50
04.06.2012	Seda Yelda Taşbulak/Haziran12 öğrenim yardımı	886.50
29.06.2012	Boğaziçi Üniversitesi Vakfı	5.000.00
24.07.2012	Haydarpaşa Hastanesi bağış bedeli	250.00
02.08.2012	Kdz.Ereğli Belediyesi – festival bağışı	1,000.00
03.09.2012	Didim Altinkum Atatürk Bulvarı ATM Kurulum	8,000.40
14.09.2012	GOP Belediyesi Gençlik ve Spor Klubüne Kira Karşılığı Bağış (ATM)	72,000.00
28.09.2012	19 Mayıs Engelliler Derneğine 20 adet PC hediye edilmesi	720.00
Toplam		153,126.79