

DENETİM KOMİTESİNİN, İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RISK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMESİ VE HESAP DÖNEMİ İÇERİSİNDEKİ FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER

Bankamız bünyesinde iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi sistemlerinin işleyişi amacıyla gerçekleştirilen organizasyonel yapılanma "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak gerçekleştirilmiştir.

Bu yapılanma, faaliyetlerimiz kapsamı ve yapısıyla uyumlu, değişen koşullara cevap verebilecek nitelik ve etkinliktedir.

Risk Yönetimi, Uyum ve İç Kontrol ile Teftiş Kurulu, organizasyonel açıdan Yönetim Kurulu'na bağlı, birbirinden bağımsız ancak eşgüdüm içinde çalışan üniteler olarak 2011 yılı faaliyetlerini tamamlamışlardır.

Yönetim Kurulumuz Banka'nın kontrol faaliyetlerine ilişkin önemli strateji ve politikaların onaylanması ve etkin bir iç denetim sistemi ile risk yönetim sisteminin sürdürülmesi hususunda gerekli tedbirleri almıştır.

Teftiş sistemi Banka'nın ve iştiraklerinin tüm faaliyetlerini ve birimlerini kapsayacak şekilde oluşturulmuştur. TEB Teftiş Kurulu yıl sonu itibarıyla; 1 Kurul Başkanı, 3 Kurul Başkan Yardımcısı, 4 Teftiş Kurulu Müdürü, 6 Süpervizör Müfettiş, 49 Müfettiş ve Müfettiş Yardımcısı, 1 Teftiş Destek Koordinasyon Yöneticisi, 1 Yönetici Yardımcısı ve 1 Üst Yönetim Asistanından oluşan kadrosuyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

Yönetim Kurulumuz, Teftiş Kurulumuzun, Bankamızın kontrol gücünü elinde bulundurduğu, konsolidasyon kapsamındaki iştiraklerinin bütün faaliyetlerini ve birimlerini sınırlama olmaksızın inceleyebilmesi için gerekli bütün tedbirleri almıştır. 2011 yılı teftiş çalışmalarında 195 şube denetimi gerçekleştirilmiş, bu denetimlerin sonuçlarından oluşan 1.2. ve 3. Çeyrek şube teftişleri raporu yayınlanmıştır. Bunlara ek olarak; 3 Genel Müdürlük Bölümü/Departmanı, 10 iştirak, 4 süreç ve 5 birleme (migration) konuları olmak üzere toplam 22 alanda teftiş gerçekleşmiştir.

Uyum ve İç Kontrol Grubu bünyesinde, İç Kontrol Bölümü, Mevzuat ve Uyum Bölümü, Operasyonel Risk ve Bilgi Güvenliği Bölümü, Müşteri ve Ürün Güvenliği Bölümü ile Hazine Ön Ofis Bölümü bulunmaktadır.

İç kontrol faaliyetlerimiz, temel kontrol alanlarını kapsayacak şekilde günlük faaliyetlerin ayrılmaz bir parçası olarak düzenlenmiştir. İç kontrol ve uyum fonksiyonları ayrı ayrı örgütlenmiştir. İç kontrol yapılanmasında, şube ve genel müdürlük departmanlarındaki kritik aktivitelere ilişkin günlük, haftalık, aylık ya da üç aylık kontroller, İç Kontrol Bölümü bünyesindeki Şubeler Kontrol Departmanı ve Genel Müdürlük Kontrol Departmanı tarafından gerçekleştirilmektedir.

Mevzuat ve Uyum fonksiyonu bünyesinde ise BDDK'nın İç Sistemler Yönetmeliğine de paralel olarak Mevzuat Departmanı ile Uyum Departmanı bulunmaktadır.

Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği Departmanı, Operasyonel Risk ve Bilgi Güvenliği Bölümü'ne bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

"Risk yönetimi süreci, Banka Üst Düzey Yönetimi ile Risk Yönetimi Grubunun beraberce belirlediği ve Yönetim Kurulu'nun onayladığı esaslar çerçevesinde, risklerin tanımlanması, ölçülmesi, risk politikaları ve uygulama usullerinin oluşturulması, risklerin analizi ve izlenmesi, raporlanması ve denetimi safhalarından meydana gelmektedir.

Grup risk yönetimi fonksiyonunun misyonu Üst Düzey Yönetimimiz ile birlikte Grup tarafından üstlenilen risklerin Bankamız politika ve prosedürlerine ve Bankamızın kârlılık ve rating kriterlerine uygun olmasını sağlamaktır.

Banka Grup Risk Yönetimi, Grup Şirketleri Risk Yönetimi, GRM-Krediler, Rating Modelleri Geliştirme, Kredi Riski Yönetimi ve Piyasa, Likidite,

Karşı Taraf Riski ve Bilanço Analizi olarak 5 bölüm şeklinde örgütlenmiştir.

Bankamızın 08 Kasım 2005 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, 5411 sayılı Bankalar Kanunu'nun 24'üncü maddesi hükümleri göz önüne alınarak tüm TEB Grubu şirketlerinden sorumlu bir Denetim Komitesi kurulması kararı alınmış, 4389 sayılı Kanun kapsamında Bankamızda kurulmuş bulunan Üst Düzey Risk Komitesi'nin yetkilerinin söz konusu komite tarafından üstlenilmesi karara bağlanmıştır.

2011 yılı içinde, Denetim Komitesi 16 adet toplantı gerçekleştirmiş olup, tüm Grup bazında risklerin konsolide bir şekilde izlenmesi, kontrol noktalarının oluşturulması, aktiviteler bazında yazılı prosedürlerin gözden geçirilmesi, Teftiş Kurulu, Risk Yönetimi, Uyum ve İç Kontrol bölümleri arasındaki koordinasyonun sağlanması, Banka ve Grup şirketleri arasında aynı kapsamda iç kontrol sisteminin oluşturulması yönünde yoğun bir şekilde çalışmalarını sürdürmektedir.

Bankamız iç denetim ve risk yönetimi sistemleri konusunda gerek yeni yasal düzenlemeleri gerekse yurt dışı en iyi uygulamaları yakından takip edip uygulamaya sokmaktadır.