

Türkiye İş Bankası A.Ş. Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Teftiş Kurulu Başkanlığı

İş Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığı, Yönetim Kurulu'na bağlı olarak, denetim işlevini icra etmektedir. Teftiş Kurulu Başkanlığı iç kontrol, risk yönetimi ve kurumsal uyum dahil Bankanın bütün genel müdürlük birimleri ile yurt içi ve yurt dışı şubelerin ve kontrolü altındaki kuruluşlarının yürüttüğü faaliyetlerin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda teftişi ve denetimi görevini ifa eder; bu kapsamda gerektiği takdirde ön araştırma, inceleme ve soruşturmalar yapar. Kadrosunda 186 müfettiş ve müfettiş yardımcısı bulunan ve uluslararası kalite standartları doğrultusunda faaliyet gösterdiği belgelenen İş Bankası Teftiş Kurulu, saha denetimlerinin yanı sıra, bilişim teknolojilerinden yararlanılarak uygulanan uzaktan denetimleri de gerçekleştirmektedir.

Teftiş çalışmaları sonucunda düzenlenen teftiş raporları önem ve önceliğine uygun olarak sınıflandırılarak İş Bankası Yönetim Kuruluna, Denetim Komitesine, Üst Yönetimine ve ilgili birimlere iletilmekte ve tespit edilen hususlara yönelik olarak alınan önlemler Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından izlenmektedir. İş Bankası Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi aracılığıyla sunulan dönemsel faaliyet raporları sayesinde Teftiş Kurulunun çalışmalarını yakından takip etmektedir.

2009 yılında 360 adet şubenin, 2 adet Genel Müdürlük biriminin, 4 adet iştirakin ve 3 faaliyet sürecinin teftişi gerçekleştirilmiştir. Ayrıca Genel Müdürlük birimlerinde görevlendirilen müfettişler, söz konusu birimlerde yürütülen çeşitli çalışma ve projelerde aktif olarak görev yapmaktadır.

Risk odaklı teftiş programları sayesinde 2009 yılında İş Bankası kredi portföyünün önemli ölçüde teftiş edilmesi mümkün olmuştur. İş Bankası Teftiş Kurulunda yürütülen uzaktan denetim çalışmaları, kredi, muhasebe ve insan kaynakları uygulamaları başta olmak üzere, yoğun riskli alanların süreklilik arz edecek şekilde denetlenmesine ve sorunlara büyümeden hızlı müdahale edilebilmesine olanak tanımıştır.

İç Kontrol Bölümü

Banka'da İç Kontrol Sistemi, faaliyetlerle ilgili belirlenen tüm finansal ve operasyonel risklerin devamlı surette makul seviyede ve kontrol altında tutulmasını sağlayacak şekilde yapılandırılmıştır. Söz konusu faaliyetlerle ilgili uygulama prosedürleri, iş akışları, görev ayrımları, yetki ve limitler yazılı olarak belirlenmiş ve tüm personele duyurulmuş olup; değişen ihtiyaçlar, riskler ve koşullar paralelinde sürekli olarak gözden geçirilmekte ve güncellenmektedir.

Faaliyetlerle ilgili iş akışları, risklere cevap verebilen gerekli kontrolleri de tam ve uygun şekilde içermektedir. Faaliyet ve işlemlerin devamlı surette etkin, doğru, düzenli ve güvenli bir biçimde yürütülmesi; işlevsel görev ayrımları, işlem yapma/onay yetki ve limitleri, sistem kontrolleri, işlem sonrası kontroller ve işleme özgü diğer kontroller ile sağlanmaktadır. Söz konusu faaliyet ve iç kontrol yapısı, finansal raporlamaların gerisindeki süreç ve kontrollerin; güvenilir, verimli ve etkin olarak işlev görmesi konusunda da belirleyici rol oynamaktadır.

Yönetim Kuruluna bağlı olarak faaliyet gösteren İç Kontrol Bölümü, Banka'nın faaliyetleri ile ilişkili risklerin ilgili mevzuat ve uluslararası standartlar çerçevesinde işlev gören sağlıklı, güçlü ve etkin bir iç kontrol sistemi ile kontrol altında tutulmasını sağlamayı amaçlamaktadır. İç Kontrol Bölümü, Banka'nın faaliyetlerine ilişkin kontrollerin uygunluk, yeterlilik ve etkinliğini incelemek, izlemek, değerlendirmek ve sonuçları ilgililere raporlamakla görevlidir.

İç kontrol faaliyetleri kapsamında Banka'nın genel müdürlük birimlerinde ve tüm şubelerinde yürütülen risk odaklı inceleme ve kontrollerle; Banka İç Kontrol Sistemi aracılığıyla gerçekleştirilen faaliyetlerin verimli ve etkin olarak yürütülmesi ile sonuçların ilgili taraflara güvenilir bir biçimde raporlanması işlevlerine katkı sağlanmaktadır.

Konsolidasyona tabi ortaklıklarımızın iç kontrol sistemlerine ilişkin kontrol, değerlendirme ve raporlama faaliyetleri de Bankamız iç kontrol faaliyetleri kapsamına alınmıştır. İç kontrol sistemlerinin ortaklıklar bünyesinde değerlendirilerek, Bölümümüze dönemsel olarak raporlanmasını sağlayan, COSO İç Kontrol Değerlendirme Modeli esas alınarak geliştirilen, bir İç Kontrol Değerlendirme ve Raporlama Modeli kullanılmaktadır.

İç kontrol faaliyetleri sonucunda belirlenen tespit, görüş ve öneriler öncelikle faaliyetleri yürütenlerle paylaşılarak değerlendirilmektedir. Bu şekilde hem gerekli tamamlayıcı ve önleyici tedbirlerin süratle alınarak uygulamaya konulması, hem de süreç ve faaliyetleri geliştirici, uygun ve uygulanabilir çözümlerin hayata geçirilmesi sağlanmaktadır. Tüm bu çalışmalar, faaliyetleri yürütenlerin yanı sıra, iç kontrol görevlilerince de sürekli ve yakından takip edilmek suretiyle değerlendirilmektedir.

İç kontrol faaliyetlerinin sonuçları, Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu ile Denetim Komitesi tarafından da düzenli olarak takip edilmekte ve değerlendirilmektedir.

Banka'da bilgi ve iletişim mekanizmaları verimli ve etkili şekilde işlev görmektedir. Ayrıca faaliyetler ve kontrol süreçleri, sürekli ve düzenli olarak izlenerek değerlendirilmektedir.

Yukarıdaki bilgi ve açıklamalardan hareketle, Türkiye İş Bankası A.Ş. İç Kontrol Sistemi'nin yapı ve işleyiş itibarıyla, her düzeyde risk odaklı, güçlü ve sağlıklı olduğu, Banka'nın amaç ve hedefleri doğrultusunda verimli ve etkin bir biçimde işlev gördüğü sonucuna varılmaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Kurumsal Uyum Bölümü

Bankamızda uyum; Banka'nın her kademedeki yönetici ve çalışanlarının asli görev ve sorumluluklarının başında gelmektedir. Banka'nın Genel Müdürlük bölümlerinde ve şubelerinde yürütülen uyum ile ilgili görev ve faaliyetlerin eşgüdümü, Yönetim Kuruluna bağlı olarak faaliyet gösteren Kurumsal Uyum Bölümü bünyesinde yürütülen kurumsal uyum faaliyetleri ile sağlanmaktadır.

Kurumsal Uyum Bölümü, Bankada uyum riskinin amaca uygun ve etkin bir biçimde yönetilerek kontrol altında tutulmasının ve bu çerçevede Banka'nın faaliyetlerinin yapı ve işleyiş itibarıyla devamlı surette ilgili mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun ve uyumlu olarak yürütülüp yönetilmesinin sağlanması konusunda azami katkıyı sağlamak amacıyla faaliyet göstermektedir.

Mevzuat Uyum, Bankacılık Faaliyetleri Uyum ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Uyum şeklinde üç alt birimden oluşan Kurumsal Uyum Bölümü bünyesinde, uyum ile ilgili konularda gerekli araştırma, inceleme, izleme, değerlendirme, bilgilendirme, yönlendirme, koordinasyon ve raporlama faaliyetleri yürütülmektedir.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu Kanuna dayalı yürürlükteki mevzuat hükümleri ile uyum görevisine yüklenen görev ve sorumluluklar, aynı zamanda Bankamızın yasal "Uyum Görevlisi" olarak görevlendirilen Kurumsal Uyum Bölümü Müdürü tarafından yerine getirilmektedir. Bankamızda suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik faaliyetler, ilgili mevzuat ve düzenlemeler ile bu paralelde oluşturulan Banka Politikası ve Uyum Programı çerçevesinde, amaca uygun ve etkin bir biçimde yürütülmektedir.

Bankamız Uyum ve Uyum Riski Yönetimi Politikası ile Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile Mücadele Politikası; Bankamız internet sitesi www.isbank.com.tr adresinde "Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim" alanında Türkçe ve İngilizce olarak yer almaktadır.

Uyum ile ilgili faaliyetlerin sonuçları Banka'nın üst yönetim kademelerinde de düzenli olarak takip edilmekte ve değerlendirilmektedir.

Risk Yönetimi Bölümü

Bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, faaliyetlerin bütününi oluşturan grubun bir bütün olarak maruz kaldığı mali ve mali olmayan risklerin, bankacılığa özgü risk yönetimi ilkeleri ile birlikte grup risk yönetimi bakış açısıyla analizi, izlenmesi ve raporlanması gerekmektedir. Bu husus sadece bir yasal raporlama gereksinimi olmaktan öte günümüzde bir endüstri standardı haline gelmiş durumdadır.

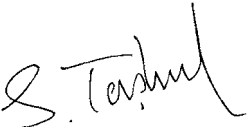
Söz konusu risk yönetimi düzenlemeleri çerçevesinde örgütlenen ve kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet eden risk yönetimi süreci; "iyi kurumsal yönetimi" ön plana alan, riski üstlenen icracı birimler ile dahili denetim ve gözetim birimlerinin birbirinden bağımsızlığının tesis edildiği, riskin uluslararası düzenlemelerle uyumlu bir şekilde tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme, raporlama, denetleme faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdadır.

Risk kategorileri genel olarak değerlendirildiğinde, 2008 yılında olduğu gibi, 2009 yılında da maruz kalınan risklerin en önemlisi kredi riski olmuştur.

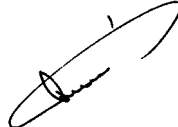
Kredi riskini takip eden piyasa riski içerisinde faiz oranı riski ağırlığını korumuş; 2009 yılında sürdürülen faaliyetlerde, finansal risklerin yanı sıra, finansal nitelikli olmayan operasyonel riskler için de belirlenen çerçevede sermaye tahsis yapılmıştır.

Risk yönetimi süreci ve bu süreçte yer alan fonksiyonlar Yönetim Kurulu'nun öncelikli sorumlulukları arasındadır. Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet gösteren Risk Komitesi aracılığıyla Banka Kredi Komitesi ve Aktif-Pasif Komitesi ile birlikte risk yönetimi fonksiyonunun işlevsel bir parçası olan Risk Yönetimi Bölümü; uluslararası en iyi uygulamalara paralel olarak Basel II sermaye yeterliliği düzenlemelerine uyum çalışmalarını sürdürmektedir.

Risk Yönetimi Bölümü; Aktif-Pasif Yönetimi Riski Birimi, Kredi Riski ve Ekonomik Sermaye Birimi, Operasyonel Risk, Model Doğrulama ve İştirak Riski Birimi olarak örgütlenmiştir.



Prof. Dr. Savaş Taşkent
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi



Caner Çimenbiçer
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Başkanı