

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

2015 YILI FAALİYET RAPORU

Rapor Dönemi	: 01.01.2015-31.12.2015
Banka'nın Ticari Unvanı	: Standard Chartered Yatırım Bankası Türk A.Ş.
Genel Müdürlük Adresi	: Büyükdere Cad. Yapı Kredi Plaza C Blok Kat 15 Levent 34330 / İstanbul
Tel No.	: 0 212 339 37 00
Faks No.	: 0 212 282 63 01
Web	: www.standardchartered.com.tr
E-posta adresi	: tr.info@sc.com

İÇİNDEKİLER

- Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü
- 2015 yılı Faaliyet Raporu için Standard Chartered Yatırım Bankası'nın Beyanı

A. GENEL BİLGİLER

- I. Faaliyet sonuçlarına ilişkin Özet Finansal Bilgiler
- II. Banka'nın Tarihsel Gelişimi
- III. İlgili Dönemde Esas Sözleşme'de yapılan Değişiklikler ve Nedenleri
- IV. Banka'nın Sermayesi ve Ortaklık Yapısı
- V. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'nın ortaklık paylarına dair açıklama
- VI. Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Faaliyet Dönemi'ne dair değerlendirmeleri ve açıklamaları
- VII. Personel ve Şube Sayısına, Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin açıklamalar ve bunlar esas alınarak Banka'nın sektördeki konumunun değerlendirilmesi
- VIII. Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma ve Geliştirme Uygulamalarına İlişkin bilgiler

B. YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMARINA İLİŞKİN BİLGİLER

- I. Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları ve İç Sistem Birimleri Müdürlerinin isimleri, görev süreleri, ilgili sorumluluk alanları, eğitim seviyeleri ve mesleki deneyimleri
- II. Yasal Denetçilerin mesleki deneyimleri ve görev süreleri
- III. Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemlerine dair Yönetmelik uyarınca Risk Yönetim Sistemleri çerçevesinde Yönetim Kurulu'na bağlı olan veya Yönetim Kurulu'na yardımcı olmak üzere kurulmuş olan Komitelerin faaliyetleri ile bu Komitelerde görev alan başkan ve üyelerinin ad ve soyadları ile asli görevleri hakkında bilgiler
- IV. Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi ile ve III. Bölümdeki Komite üyelerinin Hesap Dönemi İçinde Yapılan İlgili Toplantılara katılımları hakkında bilgiler
- V. Genel Kurul'a sunulan Yönetim Kurulu raporu özeti
- VI. İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler
- VII. Banka'nın dahil olduğu Risk Grubu'yla gerçekleştirilen işlemlere dair bilgiler
- VIII. Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

C. RİSK YÖNETİMİNE VE FİNANSAL VERİLERE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

- I. Kanuni Denetçiler tarafından hazırlanan Rapor
- II. Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemleri'nin işleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki faaliyetleri hakkında bilgiler
- III. Bağımsız Denetim Raporu
- IV. Finansal Tablolar ve Bölüm Sonunda Verilmesi gereken Finansal Yapı'ya ilişkin bilgiler
- V. Finansal Duruma, Karlılığa ve Ödeme Gücü'ne dair Değerlendirme
- VI. Risk Türleri itibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına ilişkin Bilgiler
- VII. Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine ilişkin Esaslar hakkındaki Yönetmelik Uyarınca Yetkilendirilen Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu ve İçerikleri Hakkında Bilgi
- VIII. Rapor dönemi dahil olmak üzere beş yıllık döneme ilişkin Özet Finansal Bilgiler



Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah. Kavak Sok.
No:29 Beykoz 34805 İstanbul
Tel +90 (216) 681 90 00
Fax +90 (216) 681 90 90
www.kpmg.com.tr

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Standard Chartered Yatırım Bankası Türk A.Ş. Yönetim Kurulu'na

**Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetim Standartları
Çerçevesinde Denetimine İlişkin Rapor**

Standard Chartered Yatırım Bankası Türk A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu, denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514'üncü maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yıllık faaliyet raporunun 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak hazırlanan finansal tablolarla ("finansal tablolar") tutarlı olacak ve gerçeği yansıtacak şekilde hazırlanmasından ve bu nitelikteki bir faaliyet raporunun hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, Banka'nın faaliyet raporuna yönelik olarak TTK'nın 397'nci maddesi ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde yaptığımız bağımsız denetime dayanarak, bu faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin Banka'nın finansal tablolarıyla tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin finansal tablolarla tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, tarihi finansal bilgiler hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüş

Görüşümüze göre Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen finansal tablolarla tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

TTK'nın 402'nci maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca; BDS 570 "İşletmenin Sürekliliği" çerçevesinde, işletmenin öngörülebilir gelecekte faaliyetlerini sürdüremeyeceğine ilişkin raporlanması gereken önemlilikte bir hususa rastlanmamıştır.



Funda Aslanoglu, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 16 Mayıs 2016

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.
2015 FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN

Standard Chartered Yatırım Bankası Türk A.Ş., 01.11.2006 tarihli 26333 sayılı Resmi Gazete’de ilan edilen “Bankaların Yıllık Faaliyet Raporlarının Hazırlanmasına ve İlanına İlişkin Usul ve İkelere” dair yönetmelik hükümlerine uygun olarak hazırlanmıştır ve Yönetim Kurulu kararının ardından aşağıdaki gibi tarafınıza sunulmaktadır.



W. Richard HOLMES
Yönetim Kurulu Başkanı



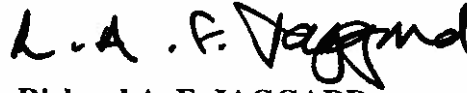
Scott W. BARTON
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Yönetim Kurulu Üyesi



Kaşif ATUN
Genel Müdür ve Yönetim
Kurulu Üyesi



Oya AYDINLIK
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı



Richard A. F. JAGGARD
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi



Özlem BALTACI
Muhasebe Müdürü

A. GENEL BİLGİLER

I. Faaliyet Sonuçlarına ilişkin Özet Finansal Bilgiler

	SOLO 31.12.2015 (bin TL)
Toplam Aktifler	79.216
Krediler	0
Menkul Kıymetler	0
Kullanılan Krediler	0
Özkaynaklar (net dönem karı dahil)	69.855
Net Dönem Karı	4.045
Sermaye Yeterliliği Rasyosu (%)	129.64

II. Banka'nın Tarihsel Gelişimi

Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı Yabancı Sermaye Başkanlığı'nın 11 Ağustos 1989 tarih 7075 sayılı, Devlet Bakanlığı'nın 18 Ağustos 1989 tarih 57797 sayılı yazısı üzerine 3182 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 4 ve 8 inci maddelerine göre Bakanlar Kurulu'nun 1 Eylül 1989 tarih 14502 sayılı yazısına istinaden, 6224 sayılı Yabancı Sermayeyi Teşvik Kanunu'na uygun olarak, 9 Ocak 1990 tarihinde kurulmuştur.

18 Mart 2004 tarihinde ticari bankacılık lisansı altında faaliyet gösteren Credit Lyonnais İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ("Credit Lyonnais" veya "Şube")'ni mevduatı hariç, bütün aktif ve ödenmiş sermayesi ile yedek akçelerini de dahil olmak üzere pasifi, borç, alacak ve haklarını devralmıştır.

28 Aralık 2007 tarihi itibarıyla unvan değişikliğine giderek "Calyon Bank Türk A.Ş." olan ticaret unvanını "Calyon Yatırım Bankası Türk A.Ş." olarak değiştirmiştir.

Banka, ana sözleşmesinin tadili için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 6 Şubat 2010 tarihli iznini almak suretiyle, 9 Aralık 2009 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla düzenlenen 26 Şubat 2010 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında "Calyon Yatırım Bankası Türk A.Ş." olan ticaret unvanını "Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş." olarak değiştirmiştir. Unvan değişikliği, 8 Mart 2010 tarihli 7516 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir.

Banka sermayesinin %100'üne tekabül eden hisselerin tamamının Standard Chartered Bank ve bağlı kuruluşları tarafından, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 18. Maddesi kapsamında, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 19 Ekim 2012 tarih ve B.02.1.BDK.0.12.00.00.11.01-21395 sayılı yazısıyla usulüne uygun olarak alınmış onayı uyarınca devralınmasına istinaden, Banka'nın hissedarlık yapısı ve kontrolü 4 Kasım 2012 tarihi itibarıyla değişmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 8 Kasım 2012 tarih ve B.02.1.BDK.0.12.00.0011.1 – 22391 sayılı ve T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığının 20 Kasım 2012 tarih ve B.21.0.İT.G.0.03.00.01/431.02-46310-1186464-87507274 sayılı izin yazılarıyla onaylandığı şekliyle ve Ana Sözleşme tadil metnine göre, Banka Ana Sözleşmesi'nin "Ticaret

Unvanı” başlıklı 3. Maddesinde yer alan “Banka’nın ticaret unvanı Credit Agricole Yatırım Bankası Türk Anonim Şirkettidir.” hükmünün “Banka’nın ticaret unvanı Standard Chartered Yatırım Bankası Türk Anonim Şirkettidir.” olarak değıştirilmesini onaylayan 22 Kasım 2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı kararı 30 Kasım 2012 tarihli Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi’nde yayımlanmıştır.

III. İlgili Dönemde Esas Sözleşme’de yapılan Değişiklikler ve Nedenleri

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 09 Aralık 2015 tarihli, 325221522-101.01.04[11]-E.13192 sayılı uygun görüş yazısı ve T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı, İç Ticaret Genel Müdürlüğü’nün 10 Kasım 2015 tarihli, 67300147/431.02 sayılı izin yazısına istinaden, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu’na uyum amacıyla Bankamız Esas Sözleşmesinde değişiklik yapılmıştır.

Değişiklikler 28 Aralık 2015 tarihinde yapılan Bankamız Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında onaylanarak, İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü’nce 12 Ocak 2016 tarihinde tescil edilerek ve 18 Ocak 2016 tarih ve 8991 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi’nde ilan olunmuştur.

IV. Banka’nın Sermayesi ve Ortaklık Yapısı

ORTAKLARIN İSMİ	SERMAYE TUTARI (TL)	YÜZDE (%)
Standard Chartered Bank	40.125.759,60	99,99
Standard Chartered UK Holdings Limited	0,10	0,00
SCMB Overseas Limited	0,10	0,00
Standard Chartered Overseas Holdings Limited	0,10	0,00
Standard Chartered (GCT) Limited	0,10	0,00
TOPLAM	40.125.760,00	100,00

V. Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları’nın ortaklık paylarına dair açıklama

Banka’nın Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının Banka sermayesinde herhangi bir ortaklık payı bulunmamaktadır.

VI. Yönetim Kurulu Başkanının ve Genel Müdürün Faaliyet Dönemi’ne dair Değerlendirmeleri ve Açıklamaları

Standard Chartered Grubu, Türkiye pazarına ilk defa 2003 yılında temsilcilik ofisi açarak girmiştir ve esas olarak muhabir bankalarla olan ilişkilerini geliştirmeye odaklanmıştır. Türkiye Temsilcilik Ofisi, Standard Chartered Bank için, global müşteri ağı bakımından etkin bir irtibat platformu görevi sunmuştur. 2012 yılında bağlı kuruluşun satın alınması,

Türkiye’deki yerel müşterilerle uzun vadeli ilişkiler tesis edilmesi bakımından ayrıca bir fırsat teşkil etmektedir.

Standard Chartered Bank’ın global stratejisi, sınırların ötesine geçen bir ağ oluşturmak suretiyle Asya, Afrika ve Ortadoğu’daki ticaret, yatırım ve varlık kazanımı faaliyetlerine odaklanmaktadır. Türkiye, müşterilerin yerel ve uluslararası işlem gereksinimlerini karşılamak bakımından stratejik bir konumda yer almaktadır.

Türkiye’deki büyüme ve yatırım stratejisinin amacı, stratejiye uygun müşterileri tespit etmek ve sonrasında da banka faaliyetlerini daha ileri götürmektir.

VII. Personel ve Şube Sayısına, Banka’nın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bunlar Esas Alınarak Banka’nın Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi

Banka, Yatırım Bankacılığı lisansına sahiptir ve bu nedenle müşterilerden mevduat kabul etmemektedir. Merkez ofis, İstanbul’da bulunmaktadır ve başkaca bir şubesi yoktur. 31 Aralık 2015 itibarıyla çalışan personel sayısı 33’tür.

İşlem bankacılığı, kurumsal finans ürünleri ve Finansal Piyasalar alanlarında uzmanlaşan banka müşterilerine bu faaliyet kollarında ürün ve hizmetler sunmaktadır. Ayrıca, Standard Chartered Bankası Plc Grubu bünyesinde bir bağlı kuruluş olan Banka, Türkiye’de iş yapmak isteyen SCB müşterilerine destek verecek bir platform görevi görmektedir.

• Finansal Kurumlar ve Kurumsal Bankacılık

2015’te Banka muhasebe kayıtlarına geçirilen müşterilere özgün işlemler bulunmamaktadır.

• İşlem Bankacılığı (İB)

Müşterilere Ticari Finans ve Hesap Hizmetleri alanında destek vermek için bir dizi İşlem Bankacılığı ürün ve hizmetleri değerlendirilmiş ve onaylanmıştır. Banka, bu yetkinliklerini Türkiye’deki müşterilerine pazarlamıştır. Müşterilerden gelen yorum ve düşüncelere istinaden ek ürün yetkinlikleri değerlendirilmektedir. 2015 yılında İB’ye ilişkin olarak kayıtlara geçirilmiş aktif/ pasif/ şarta bağlı yükümlülük veya taahhüt bulunmamaktadır.

• Finansal Piyasalar ve Hazine Yönetimi

Finansal Piyasalar ve Hazine Departmanı, likidite riskinin yönetimi amacıyla, TCMB para piyasasında ve bankalararası piyasada sermaye plasmanı ve spot FX işlemleri gerçekleştirmiştir.

• Diğer Bankacılık ile İç Destek Hizmetleri

İç Destek Hizmetleri, şu birimleri içermektedir: İnsan Kaynakları, İdari İşler, Bilgi Teknolojisi, Bilgi Sistemleri Güvenliği, Operasyon, Finansal Kontrol ve Muhasebe.

İnsan Kaynakları'ndaki (İK) amacımız, Standard Chartered Bank Grubu'nun değerlerine uygun bir ortam tesis etmek suretiyle sürekli olarak değişen dinamiklerin uygulanmasını kolaylaştırmaktır. İK, ücretlerde herhangi bir ayarlamamanın gerekli olup olmadığını belirlemek bakımından piyasa koşullarını sürekli gözetimde tutarak ücret gözden geçirme sürecine destek vermektedir. Buna ilaveten, İK, geri bildirim, gelişim ve kariyer planlamasından oluşan ve birim başkanlarıyla yapılan çeşitli değerlendirmeler üzerinden yürütülen performans gözden geçirme sürecinde de yardımcı olmaktadır. Elektronik ortamda/ bilgisayar ortamında düzenlenen kurslar, çalışma grupları ve harici eğitimlerden oluşan bir kombinasyonla değişik eğitim programları planlanmaktadır. Personel gelişim hedef ve amaçları, birim başkanlarıyla yapılan görüşmelerle kararlaştırılmakta ve bu süreçte Standard Chartered Bank Grubu stratejisi de dikkate alınmaktadır.

İdari İşler Hizmetleri'nde, banka tesislerini, güvenlik faaliyetlerini ve bunların uygulamada tutulmasını kapsayan bir sürecin bütünü, Banka'nın lojistik ihtiyaçlarına destek verecek şekilde yönetilip desteklenmektedir. Çalışma ortamı ve güvenliği düzenli olarak gözden geçirilmekte, yardımcı olması bakımından İşyeri Güvenliği eğitimleri verilmektedir.

Bilgi Teknolojileri alanında, Bilgi Teknolojisi kapsamında 2014'de planlanmış ihtiyaç duyulan projelerin tümü 2015 yılı içerisinde başarılı bir şekilde uygulamaya konmuştur.

İş Sürekliliği ve Acil Durum Merkezi, İzmir'dedir ve tamamen faal durumdadır. Tüm veri yedekleri söz konusu Merkez'de mevcuttur ve tüm veri tabanlarının ana bankacılık veri tabanı ile senkronizasyonu günlük olarak sağlanmaktadır. Bir yandan "İş Sürekliliği ve Acil Durum Planı" süreci, eşzamanlı olarak denetlenmekte ve güncellenmekte bir yandan da tüm teknik ve operasyonel testler yapılmaktadır.

Bilgi Sistemleri Güvenliği, mevcut mevzuata aykırılık teşkil etmeyecek şekilde, grup standartları da dikkate alınmak suretiyle her bir ürünü analiz ederek, Bankacılık platformlarının güvenli teknolojiyi esas alarak çalışmasını sağlamaktadır.

Operasyon Departmanı, para piyasası işlemlerinde, sermaye piyasalarındaki kredilendirme işlemlerinde, yurtiçi ve uluslararası ödemelerde, dış ticaret işlemlerinde ve global ticari finans alanında şirketlere ve finansal kuruluşlara destek vermektedir. Operasyon Departmanı, ulusal ve uluslararası ölçekteki makam ve kurumların kabul ettiği mevzuata ve bunlardaki ilgili değişikliklere uygun hareket etmektedir. Birim, müşterilerle ve bankalarla yapılan işlemleri günlük ve aylık bazda farklı yasal kurum ve makamlara rapor etmektedir. Banka BT ekibiyle birlikte, Operasyon Departmanı, banka içi gereklilikler bakımından yasal makamların aradığı sistem geliştirmelerini takip etmektedir.

Finansal Kontrol ve Muhasebe birimi, işlemlerin yerine getirilmesini denetlemek, finansal bilgilerin kurum içinde yönetime, harici olarak da yasal makamlara, resmi kurumlara ve ortaklara doğru bir şekilde raporlanmasını sağlamak bakımından, ilgili politikalar ve prosedürler üzerinden kontrol süreçlerini uygulamaktadır.

• İç Sistemlere İlişkin Birimler

İç Sistemler, şu birimleri içermektedir: Risk Yönetimi (Kredi Riski, Piyasa Riski, Operasyonel Risk), İç Kontrol ve Uyum Birimi ile İç Denetim.

Risk Yönetim Birimi, BDDK'nın ilgili yönetmelikleri çerçevesinde Kredi Riski'ni, Piyasa Riski'ni ve Faaliyet Riski'ni ölçmekte, Üst Düzey Yönetim'den bağımsız olarak, sürekli bu riskleri kontrol etmekte, Banka dahilindeki uygulamaları takip etmekte ve sonuçları Denetim Komitesi aracılığıyla doğrudan Yönetim Kurulu'na rapor etmektedir. Bu birim, faaliyetlerini, Yönetim Kurulu'nun onayladığı "Risk Yönetimi Yönetmeliği ve Risk Yönetimi Yölgösterimi" çerçevesinde yürütmektedir.

İç Kontrol ve Uyum Birimi, kontrol sistemlerinin bütününden sorumludur. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik çerçevesinde bankacılık faaliyetlerini güvenli bir şekilde kontrol ve analiz edip bunları denetlemek bakımından çeşitli birimlerin raporlarına bağılı olarak bilgi talebinde bulunmakta, pek çok kontrol belgesi ve aracını genel veya özel bağlamda denetlemek ve gözlemek suretiyle inceleme veya kontrollerini gerçekleştirmekte ve bulgularını veya uyarılarını ilgili departmanlara raporlamakta/ bildirmektedir.

Aynı zamanda bu birim, iç prosedürlere uyumu sağlamakta, kurumsal yönetişimin genel ilkelerinin, etik kuralların, ilgili kanun, yönetmelik, yasal düzenlemelerin ve Banka'nın taraf olduğu anlaşmaların uygulanmasını sağlamaktadır. Hukuk danışmanları ile vergi müşavirleri arasında bir köprü görevini görmekte, ilgili yönetmelik ve yasalar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun hükümleri çerçevesinde ilgili Banka müşterileri ve işlemlerine dair gerekli araştırma ve raporlamaları gerçekleştirmektedir. Bu bölüm, ilgili mevzuatı takip ederek Banka'nın Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim ve İş Birimlerine gereksinim duyulan konularda Hukuk ve Vergi danışmanlarının da desteğiyle gerekli görüş ve önerileri temin etmektedir. Ayrıca bu bölüm, Yasal Uyum konularında denetleyici ve düzenleyici kurumlarla ilişkileri sağlamakta, suç gelirlerinin aklanmasıyla mücadele de dâhil olmak üzere tüm uyum konularında eğitim programları düzenlemekte ve yürütmektedir.

İç Denetim Birimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan İç Denetim Yönetmeliği hükümleri uyarınca faaliyetlerini sürdürmektedir. İç Denetim, faaliyetlerin Kanuna ve diğer mevzuata ve iç stratejiler, politikalar ve prensiplere uygun olarak yürütüldüğüne ve önemli risklerin tespit edildiğine, bu riskleri yönetmek için uygun şekilde tasarlanmış kontrollerin konulduğuna ve bunların etkin şekilde çalıştığına dair risk bazlı bir yaklaşımla Denetim Komitesi vasıtasıyla Yönetim Kurulu'na ve Üst Yönetime, bağımsız güvence vermektedir. Risk odaklı bir yaklaşımla tüm bankacılık faaliyetleri bağımsız olarak, düzenli aralıklarla iç denetim planı çerçevesinde denetlenmektedir. Denetimler sırasında gerçekleşen tespitlerin belirlenen aksiyon planına göre takibi İç Denetim tarafından düzenli olarak yapılmaktadır. Bilgi sistemleri denetimi İç Denetim Birimi tarafından icra edilmektedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 30 Temmuz 2010 tarihli "Yönetim Beyanı" konulu genelgesi kapsamında, İç Denetim Birimi tarafından Bankacılık ve Bilgi Sistemleri Süreçlerini içeren Yönetim Beyanı çalışması düzenli olarak gerçekleştirilmektedir.

- **Banka'nın Bankacılık Sektörü çerçevesinde Değerlendirilmesi**

Banka, Yönetim Kurulu kararına uygun olarak önceki yıllarda faaliyetlerinin kapsamını azaltma yoluna gitmiştir. 2015 yılında, ortaklık yapısındaki değişikliği takiben, satın alma süreci sonrasındaki işlemlerin ve entegrasyon faaliyetlerinin tamamlanmasından dolayı,

bankacılık faaliyetleri sınırlı tutulmuştur. Sonuç olarak, Banka, güçlü bir sermaye yeterliliği rasyosu çerçevesinde düşük değerlerde risk taşımaktadır.

VIII. Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma ve Geliştirme Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Banka, müşterilerine İşlem Bankacılığı, Kurumsal Finansman ve Finansal Piyasalara dair hizmet sunacak şekilde düzenlenmiş bir ürün gamı üzerine odaklanmıştır. Banka, müşterilerinden gelen yorum ve düşünceleri esas alarak, ayrıca Yatırım Bankalarını etkileyebilecek nitelikteki mevzuat değişikliklerini de göz ardı etmemek suretiyle ürün ihtiyaçlarını değerlendirmeye devam etmektedir.

B. YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

I. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ve İç Sistem Birimleri Yöneticilerinin İsimleri, Görev Süreleri, Sorumluluk Alanları, Eğitim Seviyeleri ve Mesleki Deneyimleri

a) Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri

Richard Holmes, Yönetim Kurulu Başkanı: University of Cambridge'den Ekonomi Lisans derecesi, yine University of Cambridge, St. John's College'den Sosyal Bilimler Yüksek Lisans derecesi bulunmaktadır. Halen Standard Chartered Londra'da Avrupa'dan Sorumlu İcra Komitesi Başkanlığı görevini yürütmektedir. Bankacılık sektöründe 30 yılı aşkın deneyime sahiptir.

Scott Barton, Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Finansal Raporlamadan Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi: Loughborough University of Technology'den Yönetim Bilimleri Lisans derecesi, City University of London'dan İşletme yüksek lisans derecesi bulunmaktadır. Halen Standard Chartered Londra'da Avrupa'dan Sorumlu Kurumsal Bankacılık Bölüm Başkanlığı görevini yürütmektedir. Bankacılık sektöründe 20 yılı aşkın deneyime sahiptir.

Kaşif Atun, Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür: Central Connecticut Eyalet Üniversitesi'nden İşletme bölümünden mezun Atun, İşletme ve Organizasyon anabilim dalında lisansüstü derecesi sahibidir. 25 yıldır bankacılık sektöründe görev yapmaktadır. 2 Aralık 2015 tarihine kadar sürdürdüğü Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini, bu tarihten sonra Genel Müdür ve Yönetim Kurul Üyesi olarak devam ettirmektedir.

Richard Jaggard, Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi: Polytechnic of the South Bank'ten Sosyal Bilimler Lisans derecesi bulunmaktadır. Halen Standard Chartered Londra'da Avrupa'dan Sorumlu İşlem Bankacılığı Bölüm Başkanlığı görevini yürütmektedir. Bankacılık sektöründe 20 yılı aşkın deneyime sahiptir.

Oya Aydınlık, İç Sistemler ve Denetim Komitesi'nden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi: University of Maryland İşletme Bölümünden lisans derecesine sahip olup, uluslararası kurum ve bankalarda denetim ve yöneticilik görevi üstlenmiştir. 26 Temmuz 2011 tarihinden itibaren Bankamızda Yönetim Kurulu üyeliği yapmaktadır.

b) İç Sistem Birimleri Yöneticileri

Güliz Tınç, İç Denetim Bölüm Başkanı: Marmara Üniversitesi İngiliz Dili ve Edebiyatı Bölümünden lisans derecesine sahip olup, 30 yıllık bankacılık deneyimine sahiptir ve 1990 yılından bu yana Bankamız'da çalışmaktadır.

Işıl Kılıç, Risk Yönetimi Bölüm Başkanı: İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden lisans, O.D.T.Ü. İşletme Bölümünden yüksek lisans derecesine sahip olup, 21 yıllık bankacılık deneyimi vardır. 1996 yılından bu yana Bankamız'da görev yapmaktadır.

Seza Sunar, İç Kontrol ve Yasal Uyum Birimi Bölüm Başkanı: Marmara Üniversitesi İİBF, İktisat Bölümünden lisans derecesine sahip olup, 18 yıllık bankacılık deneyimi vardır. Bankamıza 2005 yılında katılmıştır.

II. Yasal Denetçilerin Mesleki Deneyimleri ve Görev Süreleri

Funda Aslanoğlu, Denetim İş Ortağı: Marmara Üniversitesi İşletme (Almanca) bölümünden 1998 yılında mezun olan Aslanoğlu, İstanbul Bağımsız Mali Müşavirler ve Finans Uzmanları Derneği'ne kayıtlı SMMM olarak görev yapmaktadır. Kendisi Türkiye Sermaye Piyasaları Kurulu ile Türkiye Hazinesi tarafından ayrı ayrı düzenlenmiş Bağımsız Denetim lisansı sahibidir.

III. Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik Uyarınca Risk Yönetim Sistemleri Çerçevesinde Yönetim Kuruluna bağlı olan veya Yönetim Kuruluna Yardımcı Olmak Üzere Kurulmuş Olan Komitelerin Faaliyetleri ile bu Komitelerde Görev Alan Başkan ve Üyelerin Ad ve Soyadları ile Asli Görevleri Hakkında Bilgiler

Denetim Komitesi

Daimi Üyeler: *Oya Aydınlık (Başkan), Richard Jaggard.*

Denetim Komitesi, yönetim kuruluna denetim ve gözetim görevlerinde yardımcı olmak amacıyla 10/2006 sayılı 31.07.2006 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla teşkil edilmiştir. Denetim Komitesi, değerlendirmelerini üç ayda bir rapor halinde Yönetim Kurulu'na sunmaktadır.

Ücretlendirme Komitesi

Daimi Üyeleri: *Richard Holmes (Başkan), Richard Jaggard.*

Komite, 1 Kasım 2006 tarihli 26333 sayılı Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik uyarınca Yönetim Kurulu'nun kendisine tahsis ettiği görevleri yerine getirmesi amacıyla kurulmuştur. Yılda en az iki kez olmak üzere Komite Başkanı'nın gerekli gördüğü zamanlarda toplanır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Daimi Üyeler: *Richard Holmes (Başkan), Richard Jaggard.*

1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik" kapsamında, Bankanın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve yönetim kuruluna öneriler sunmak üzere kurulmuştur.

Yılda en az bir kez olmak üzere Komite Başkanı'nın gerekli gördüğü zamanlarda toplanır.

İcra Komitesi

Daimi Üyeleri: *Kaşif Atun (Başkan)* – Genel Müdür, *Işıl Kılıç* – Risk Yönetimi Bölüm Başkanı, *Seza Sunar* – İç Kontrol ve Yasal Uyum Bölüm Başkanı, *Erel Seren* – İşlem Bankacılığı Satış, Kurumlar, Bölüm Başkanı.

Yönetim Kurulu'nun yetkileri ile kanunen tesis edilmesi gereken bazı birim ve komitelerin sorumlulukları ve görevleri saklı kalmak kaydıyla, Yönetim Kurulu'ndan aldığı yetki kapsamında Bankanın günlük faaliyetlerin gerçekleştirilmesi, yönetilmesi ve kontrol edilmesi faaliyetlerini, Banka'nın tabi olduğu kanun ve yönetmelikler ile Standard Chartered Grubu'nun uygulama usulleri, politika ve prosedürlerine uyumlu olarak yürütür. Komite yılda en az sekiz kez toplanmaktadır.

Risk Komitesi

Daimi Üyeler: *Kaşif Atun (Başkan)* – Genel Müdür, *Işıl Kılıç* – Risk Yönetimi Bölüm Başkanı, *Seza Sunar* – İç Kontrol ve Yasal Uyum Bölüm Başkanı.

Komite, Banka genelindeki riskleri, eksiklikler ya da hataları analiz etmek, gerekli görülen önlemleri tartışmak ve Bankanın maruz kaldığı önemli riskleri Yönetim Kuruluna zamanında ve güvenilir biçimde rapor etmek suretiyle etkin biçimde yönetmek amacıyla kurulmuştur. Yılda en az sekiz defa toplanmaktadır.

Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi

Daimi Üyeler: *Kaşif Atun (Başkan)* – Genel Müdür, *Işıl Kılıç* – Risk Yönetimi Bölüm Başkanı, *Erel Seren* – İşlem Bankacılığı Satış, Kurumlar, Bölüm Başkanı.

Banka'nın faaliyetlerini destekleyen güçlü bir bilançooya sahip olması ve 5411 No.lu Bankacılık Kanunu, ilgili diğer mevzuat ve Türkiye Cumhuriyeti kanunlarına uygun olduğu ölçüde grup politikalarına uygun hareket edebilmesi amacıyla Yönetim Kuruluna tavsiyelerde bulunmak üzere kurulmuştur. Aylık olarak ya da Başkanın uygun göreceği hallerde daha sık toplanmaktadır.

IV. Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi ile III. Bölümdeki Komite Üyelerinin Hesap Dönemi İçinde Yapılan İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

Esas Sözleşme'nin 19. Maddesi uyarınca, Yönetim Kurulu kararları, toplantıda hazır ve mevcut üyelerin salt çoğunluğuyla alınmaktadır. Herhangi bir Yönetim Kurulu gündemde yer alan teklifteki herhangi bir konuya dair müzakere talep etmedikçe, bu gündem maddesine dair karar, diğer tüm üyelerin teklif edilen haline yazılı olarak onay vermeleri suretiyle alınabilir. Bu ilkeye tüm Yönetim Kurulu kararlarında riayet edilmiştir.

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu'nun icrai görevi bulunmayan iki bağımsız üyesinden teşkilidir. İç Denetim, Risk Yönetimi ve İç Kontrol/Yasal Uyum Birimleri, ilgili raporlarını üç ayda bir Denetim Komitesi'ne sunmaktadır. Komite, risklerin, Banka'nın faaliyetlerine uygun olarak zamanında ve düzenli bir şekilde denetlenmesini, aynı zamanda gereken önlemlerin de usulü dairesinde alınmasını sağlamaktadır. Bağımsız denetimin sonuçları ile üç aylık ve yıllık bağımsız denetim raporları değerlendirilmekte ve şüpheli işlemler kesin bir çözüme kavuşturulmaktadır. Komite, bağımsız denetim neticesindeki değerlendirmeleri düzenli toplantılar vasıtasıyla incelemekte ve Banka'nın muhasebe uygulamalarının Kanun ile ilgili

diğer mevzuata uygun olup olmadığını kontrol etmek için gereken önlemler alınmaktadır. Banka'nın üçüncü şahıslardan aldığı destek hizmetlerine ilişkin olarak ilgili birimlerde gerekli risk değerlendirmelerini yerine getirmiştir ve sonuçlarını Yönetim Kurulu'na sunmuştur.

İç Denetim Birimi'nin Risk Değerlendirme ve Denetim Planı incelenir ve Yönetim Kurulu'nun onayına sunulur. Denetim Komitesi, finansal raporları ve ekleri incelemek ve değerlendirmek amacıyla 2015 yılında sekiz kez toplanmıştır ve muhasebe standartlarına uyum ve raporların doğruluğu değerlendirilmiştir.

Yönetim Kurulu'na yardımcı olmak amacıyla kurulan bu komitelerin (Bölüm B III'te tarif edilen komiteler) üyeleri, her bir toplantıya, düzenli aralıklarla ve/ veya gerekli olması halinde katılmışlardır. Yönetim Kurulu üyelerinin ve bu Komiteler'in üyelerinin toplantılara katılımı yeterli düzeyde gerçekleşmiştir. Komiteler tarafından alınan kararlar, toplantı tutanaklarına geçirilmiştir.

V. Genel Kurula sunulan Yönetim Kurulu Raporu özeti

Sayın Ortaklarımız,

2015 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu ile Kar ve Zarar Hesapları inceleme ve onayınıza sunulmuştur.

Finansal tablolardaki önemli rakam ve rasyoların önceki yıllara dair rakamlarla karşılaştırılması neticesinde varılan sonuçlar şu şekildedir:

- Toplam aktifler %4 artmıştır.
- Özkaynaklarımız 69.855 bin TL olarak gerçekleşmiştir.
- Likit Aktiflerimiz, önceki yıla kıyasla %4 artmıştır ve toplam aktiflerin %93'ünü teşkil etmektedir.
- Sermaye yeterlilik rasyomuz, %129,64 olarak gerçekleşmiştir. Bu rakam, 31.12.2014 itibariyle % 94,03 idi.
- 2014'de % 3,72 olan aktif karlılığı, 2015'te %5,11 olarak gerçekleşmiştir.
- Özkaynak verimliliği, %6,15 olarak gerçekleşmiştir.
- Ödenmiş sermaye 40.126 bin TL'dir.
- Net dönem karı, 4.045 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Saygılarımızla,

Yönetim Kurulu

VI. İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

İnsan Kaynakları ve Yönetimi Birimi'nin görevi, doğru pozisyonlara doğru personel seçilip tayin edilmesidir. Seçme ve işe alma süreci, pozisyona uygun kişinin teknik ve bireysel beceri ve yetenekleri göz önüne alınmak suretiyle gerçekleştirilmektedir.

Çalışanlarımızın tümü, iş deneyimleri, eğitim seviyeleri, teknik ve operasyonel bilgileri ile performansı dikkate alınmak suretiyle yılda iki kez Yönetim tarafından değerlendirilmektedir. Terfi ve iş değişikliği ile ilgili kararlar, bu değerlendirmelere bağlı olarak alınmaktadır.

Bankamız çalışanlarına aylık bazda brüt maaş ödemesi yapılır. Ayrıca yıllık değerlendirmeler neticesinde Banka yönetiminin takdirine bağlı olarak prim ödemesinde bulunmaktadır. Ancak bu prim ödemesi sözleşmesel bir yükümlülük doğurmamakta ve tamamen bankanın takdir yetkisine dayalı olarak verilmektedir.

31 Aralık 2015 itibarıyla personel sayısı 33'tür.

VII. Banka'nın da dahil olduğu Risk Grubuyla gerçekleştirilen İşlemlere Dair Bilgi

Grup şirketleriyle gerçekleştirilen bankacılık işlemleri, ilgili mevzuata uygun şekilde yapılmaktadır. Plasmanlar, borçlanmalar, gayrinakdi kredi işlemleri mevcuttur. Bu işlemler ticari amaçlarla yürütülmekte olup piyasada geçerli fiyatlar üzerinden emsaline uygun değerlerden yapılmaktadır. Grup şirketleriyle yapılan işlemler ve bu işlemlerin toplam kredi riski içindeki payı aşağıdaki gibidir:

	31.12.2015	31.12.2014
	%	%
Toplam plasmanlardaki pay	96	99
Toplam borçlanmalardaki pay	0	0
Toplam gayrinakdi kredilerdeki pay	0	0

VIII. Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

Yönetmelik hükümleri uyarınca, alınan destek hizmetleri türü genellikle Bilgi Teknolojileri alanında olup mevcut tüm teknik destek hizmetleri yönetmelik hükümlerine uygundur.

Alınan teknik destek hizmetlerinin türü ve destek hizmeti veren şirketlere dair bilgiler aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Destek Hizmeti Konusu	Destek Hizmeti Veren Kuruluş
Ana bankacılık sistemi olarak Internext	Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş.
İş Sürekliliği ve Acil Durum Merkezi Desteği	IBM Türk İ.td.Şti.
Arşivleme	Iron Mountain Arşivleme Hizmetleri A.S.
Bilgi Sistemleri Teknik Destek	Scope International Privated Limited

C. RİSK YÖNETİMİNE VE FİNANSAL VERİLERE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

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

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 24. Maddesi uyarınca 31 Temmuz 2006 tarihinde Denetim Komitesi kurulmuştur. Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu'nun da onayladığı "Denetim Komitesi Yönetmeliği" hükümlerinin ilkeleri çerçevesinde faaliyet göstermektedir.

Bankamızın İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Birimleri'nin organizasyonel yapısı, yönetmelik hükümlerine uygun olarak görevler ayrılığı ilkelerini de dikkate alarak tekrar organize edilmiştir. Bu yapı, faaliyetlerimizin kapsamına da uygundur ve değişen koşullara da cevap verecek etkinliğe sahiptir.

İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi birimleri, görevlerini birbirlerinden bağımsız olarak gerçekleştirmekte fakat hepsi ilgili raporlarını eşzamanlı olarak Yönetim Kurulu'na sunmaktadırlar.

Bankamızdaki İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemleri birimlerinin faaliyetlerini yerine getirmelerini sağlamak bakımından Yönetim Kurulu gereken önlemleri almaktadır.

Bankamızın yapısına ve büyüklüğüne uygun olarak, İç Denetim faaliyetleri, İç Denetim Birimi Başkanı tarafından yerine getirilmektedir. İç Denetim Birimi'nin bankamızdaki tüm faaliyetleri ve birimleri denetlemesini sağlamak bakımından Yönetim Kurulumuz gereken tüm önlemleri almıştır. 2015 yılındaki iç denetim faaliyetleri çerçevesinde, iç denetim planına uygun olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayınlanan BSD.2010/3 no.lu Genelge kapsamında Yönetim Beyanı'na ilişkin denetimler dahil olmak üzere yedi adet denetim gerçekleştirilmiştir. Denetim bulguları düzenli olarak takip edilmekte ve sonuçları raporlanmaktadır.

İç kontrol faaliyetlerimiz, temel kontrol sahalarının denetlenmesinden teşkil olup günlük faaliyetlerimizin ayrılmaz bir parçasını teşkil etmektedir. İç Kontrol ve Risk Yönetimi birimlerinde, piyasalarla, kredilerle, uyum konularıyla ve operasyonel konularla ilgili risklerin tespiti, ölçümü ve raporlanmasından sorumlu personel çalıştırılmakta olup Risk Yönetimi süreci, risklerin tanımlanmasından, ölçümlerinden, risk politikalarının ve uygulama ilkelerinin tespitinden, risklerin analiz ve takibinden, raporlama ve denetleme safhalarından teşkilidir. Bunların tümü, icrai yönetim ve risk yönetim birimleri tarafından belirlenmekte olup Banka yönetim kurulu tarafından onaylanmaktadır.

Bankamızın risk yönetimi misyonu, grubumuzun politika ve prosedürleriyle uyumlu şekilde risk almak ve karlılık seviyemizi yükseltmektir.

II. Bağımsız Denetim Raporu

Ekte sunulmuştur.

III. Finansal Tablolar ve Bölüm Sonunda Verilmesi Gereken Finansal Yapıya İlişkin Bilgiler

Ekte sunulmuştur.

V. Finansal Duruma, Karlılığa ve Ödeme Gücüne dair Değerlendirme

- Toplam Özkaynaklar. 69.855 bin TL'ye ulaşmıştır ve önceki yıla kıyasla %3 artmıştır.
- Özkaynak verimliliğimiz % 6,15 olarak gerçekleşmiştir.
- Toplam aktiflerimiz, %4'lük bir artışla 79.216 bin TL olarak gerçekleşmiştir.
- Likit aktiflerin bilanço içindeki payı %93 olarak gerçekleşmiştir (bu değer bir önceki yılda %93'dir).
- 2015 yılına ait faaliyet karı, 4.045 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

VI. Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

I. Birinci Yapısal Blok Riskler:

• Kredi Riski

Karşı tarafın yapılan sözleşme gereklerine uymayarak ödeme yükümlülüklerini yerine getirememesinden dolayı bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder.

Kredi riski açısından Basel II'ye göre sermaye yeterliliğinin hesaplanmasında Standart Yaklaşım uygulanmaktadır.

Banka'nın risk iştahı Yönetim Kurulu tarafından belirlenir. Yönetim Kurulu kredi limitlerini tespit etme yetkisini herhangi bir alt kredi komitesine devretmemiştir. Her kredi önerisi / başvurusu onay için Yönetim Kurulu'na sunulur. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limitler müşterilere tahsis edilir.

Kredi başvuru süreci Finansal Kurumlar ve Kurumsal Bankacılık Birimi (CIB) tarafından başlatılır. Kredi analizi CIB tarafından ana ortağın geliştirmiş olduğu şablon ve içsel derecelendirme yöntemi kullanılarak hazırlanır ve Risk Yönetimi Birimi'ne bağımsız risk analizi ve değerlendirmesi için sunulur.

SCB grubu açısından konsolide risk takibinin sağlanması amacıyla 0.5 milyon ABD Dolarını aşan kredi teklifleri için ana ortağın görüş ve tavsiyesi, kredi teklifi Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmadan önce alınır.

Bütün karşı taraf riskleri yılda en az bir kez gözden geçirilir. Aynı risk grubuna dahil müşteriler, grup üzerindeki toplam risk / limitler dikkate alınarak beraber değerlendirilir.

Kredi portföyünün dağılımı ülke, sektör, müşteri / müşteri grupları, vade, alınan teminatlar ve kredi derecesi açısından Risk Yönetim Birimi tarafından sürekli olarak takip edilir.

• Operasyonel Risk

Yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar, sistemler ya da harici olaylardan kaynaklanan zarar etme olasılığını ifade eder.

Operasyonel risk açısından Basel II'ye göre sermaye yeterliliğinin hesaplanmasında Temel Gösterge Yaklaşımı uygulanmaktadır.

Banka sermaye yeterliliği hesaplamasında Temel Gösterge Yaklaşımı'nı uygulamaktadır. Ancak konsolide risk takibi amacıyla ana ortağın geliştirmiş olduğu operasyonel risk matrisini kullanmaktadır. Söz konusu operasyonel risk matrisi Banka'nın bütün süreçlerine ilişkin var olan veya muhtemel operasyonel riskleri Basel II'ye göre sınıflandırır. Risklerin kontrolü bakımından her bir riskin etkisi (Banka'nın finansalları ve itibarı üzerindeki) ve olasılığı risk matrisi çerçevesinde değerlendirilir. Banka'nın operasyonel kayıpları yoğunlaştığı alanlar, nedenleri ve etkileri açısından değerlendirilir ve Basel II standartlarına uygun olarak ana ortak tarafından geliştirilen operasyonel kayıp veri sistemine kayıt edilir.

Banka'nın karlılığı üzerinde önemli bir etkisi olmaması ve/veya Banka'ya önemli bir hasar vermemesi için operasyonel riskler üç aşamada ("seviye") kontrol edilir. Ayrıca risk/getiri dengesi gözetilerek maruz kalınan operasyonel riskler en az düzeye indirilmeye çalışılır.

Operasyonel risk açısından birinci seviye kontroller organizasyonel sorumluluk alanı içinde yer alan operasyonel risklerin iyi yönetilmesinden sorumlu olan yönetici / gözetimci seviyesindeki bütün personeldir.

İkinci seviye kontroller, Risk Birimi Yöneticisi, Operasyon ve Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve kendi kontrol alanlarındaki operasyonel risklerden sorumlu Risk Kontrol Sorumluları'dır. Ayrıca, İç Kontrol Birimi, daimi kontrolleri çerçevesi kapsamında birinci seviye kontrollerin mevcudiyetini ve bu kontrollerin etkinliğini sıklıkla gözden geçirir ve kontrol eder.

Üçüncü seviye kontroller incelediği hiçbir faaliyet üzerinde sorumluluğu olmayan bağımsız İç Denetim birimini kapsamaktadır.

- **Piyasa Riski**

Finansal piyasalardaki oranlar veya fiyatlardaki olumsuz değişiklikler nedeniyle gelirlerde veya ekonomik değerde meydana gelebilecek kayıp olasılığını ifade eder.

Piyasa riski açısından Basel II'ye göre sermaye yeterliliğinin hesaplanmasında **Standart Yaklaşım** uygulanmaktadır.

Yönetim Kurulu risk iştahını belirler ve Banka'nın maruz kaldığı piyasa riskinin belirlenen risk iştahı çerçevesinde kalmasını sağlamak için piyasa risk limitlerini belirler. Kur ve faiz riski, Risk Yönetimi Birimi tarafından, pozisyonlar, riske maruz değer ve stres testleri bakımından ölçülür ve kontrol edilir.

Banka'nın stratejisi ve risk iştahı dikkate alınarak piyasa riski limitleri yılda en az bir kere gözden geçirilir.

II. İkinci Yapısal Blok Riskler:

- **Ülke Riski :**

Diğer ülke yönetimlerinin, özellikle yabancı paranın transferi ve çevrimi konusunda yaptıkları uygulamalar nedeniyle müşterilerin / üçüncü tarafların ödeme yükümlülüklerini yerine getirememeleri sonucunda bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder.

Ana ortak tarafından belirlenen içsel ülke derecelendirmesi kullanılarak ülke riski değerlendirilmesi yapılır. Her ülke ana ortak tarafından içsel derecelendirmeye tabi tutulur. Yönetim Kurulu kredi kararı verirken bir ülke üzerindeki toplam riski ve ülkenin içsel derecelendirmesini dikkate alır.

Bilanço içi ve bilanço dışı ülke riski nominal olarak ölçülür ve kredinin başlangıç vadesi dikkate alınarak kısa ve uzun vadeli risk olarak ayrılır.

Yabancı bir bankanın şubesi üzerinde risk alınması durumunda ülke riski şubenin bulunduğu ülke üzerinden değerlendirilir. Ancak söz konusu yabancı bankanın ana merkezinin bulunduğu ülke şubenin bulunduğu ülkeden daha düşük bir derecelendirme notuna sahipse (1-12 arası derecelendirme skalasına göre) ülke riski ana merkezin bulunduğu ülke üzerinden değerlendirilir.

Bir firmanın bulunduğu ülke firmanın asıl faaliyetlerinin bulunduğu, yönetildiği ve varlıklarının bulunduğu ülkeden farklı olması durumunda (mali, vergi, yasal ve bu gibi sebeplerle) ülke riski Yönetim Kurulu tarafından aşağıdaki hususlara istinaden belirlenir.

- Borçlunun faaliyet gösterdiği yer
- Ana merkezinin bulunduğu yer
- Yönetildiği yer
- Varlıklarının bulunduğu yer

Bir ülke üzerindeki risk uygun teminatların (ülke riskini kapsayan sigorta / ana firma garantisi gibi) alınmasına istinaden başka ülke veya ülkelere transfer edilerek azaltılabilir. Banka'nın yasal danışmanları veya SCB Grubu Hukuk Departmanı'nın alınan teminatların ülke riskini ne ölçüde koruduğu, geçerliliği ve ilgili yasalara göre uygulanabilirliği konusundaki görüşü, teminatların riskin transferi için uygunluğunu belirlemek için alınır.

- **Likidite Riski**

Banka'nın yeterli finansal kaynakları olmaması nedeniyle yükümlülüklerini zamanında yerine getirememesi veya finansal kaynaklara sadece yüksek maliyetle ulaşabilme riskini ifade eder.

Likidite riski aşağıdaki şekilde iki alt gruba ayrılır:

Kısa vadeli likidite riski Banka'nın kısa vadede yükümlülüklerini karşılayabilecek yeterli finansal kaynaklara ulaşamama veya finansal kaynaklara sadece yüksek maliyetle ulaşabilme riskini ifade eder.

Yapısal likidite riski belli bir fonlama kaynağına aşırı bağımlı, optimal olmayan bilanço yapısı nedeniyle Banka'nın strateji ve büyüme hedeflerini izleyememesi dolayısıyla zarar etme veya fırsatları kaybetme riskini ifade eder.

Aktif Pasif Komitesi (ALCO) Banka'nın likidite pozisyonunu yasal likidite sınırları içerisinde kalmasını sağlayacak şekilde yönetir.

Hazine Bölümü gün içi likiditeyi ve riskleri aktif olarak yöneterek Banka'nın ödeme taahhütlerinin normal koşullar ve stres altında, zamanında ve mevzuata uygun olarak yerine getirilmesini sağlar.

- **Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski**

Faize duyarlı tüm bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerinden kaynaklanan faiz oranı riskini ifade eder.

Vade uyumsuzluğu sebebiyle oluşan faiz oranı riski, getiri eğrisindeki değişimlere, BDDK'nın belirlemiş olduğu şok değerlere ve limitlere istinaden değerlendirilir ve raporlanır.

Aktif Pasif Komitesi (ALCO) bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş risk iştahı çerçevesinde yönetilmesinden sorumludur.

- **Kredi Artık Riski**

Kredi riski azaltım tekniklerinin (teminat alınması, türev ürünler kullanılması, sigorta gibi..) yanlış değerlendirme ya da yasal olarak uygulanabilirliğinin/geçerliliğinin olmaması gibi sebeplerle kullanılamaması yada etkin performans göstermemesi riskini ifade eder.

Banka'nın kredi artık riskine ilişkin kontroller kredi risk azaltım tekniklerinin yasal olarak geçerliliğini ve bağlayıcılığını sağlamak için standart dokümanların kullanılmasını içerir. Bu hususlar Banka'nın İç Kontrol ve Yasal Uyum Birimi tarafından izlenir. Periyodik olarak özel gözden geçirmeler yapılır.

Standart olan veya standart olmayan bütün sözleşmeler Banka'nın hukuk danışmanları veya SCB Grup Hukuk Departmanı tarafından incelenir ve onaylanır.

Banka sözleşmelerin tabi olduğu kanun açısından geçerliliğini ve uygulanabilirliğini teyit eden ilgili hukuk görüşü ve tavsiyesini Banka'nın hukuk danışmanlarından ya da SCB Grup Hukuk Bölümü'nden almalıdır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası, Sermaye Piyasası Kurulu, Maliye Bakanlığı ve Bankalar Birliği'nin tebliğ ve bildirimleri, ayrıca vergi ve hukuk danışmanlarının günlük bültenleri Banka'nın İç Kontrol ve Yasal Uyum Birimi tarafından günlük olarak izlenir ve ilgili birimlere yerel mevzuata ve kanunlara uyumun sağlanması için iletilir.

Bütün sözleşmeler hukuk danışmanlarından onay alınması için Yasal Uyum ve İç Kontrol Bölümü'ne iletilir.

- **İtibar Riski**

İtibar riski, Banka'nın organizasyonu ya da aldığı kararlar neticesinde paydaşlarda oluşacak olumsuz görüşlere bağlı piyasa değerindeki olumsuz etkiyi ya da kazanç kaybını ifade eder.

İtibar riski birincil bir risk değildir ancak ülke, kredi, likidite, piyasa, yasal uyum ve operasyonel risklerden bir veya bir kaçının etkin bir şekilde yönetilmemesinden kaynaklanır. Aynı zamanda çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim standartlarına uyumsuzluktan da kaynaklanabilir. İtibar riskinin kaynağı içsel veya dışsal olabilir. İtibar riskine maruz kalan bütün faaliyetler Yasal Uyum ve İç Kontrol Bölümü'ne iletilmelidir.

Banka yönetimi Banka'nın itibarını zedeleyebilecek hiçbir işlemi onaylamaz. Banka'nın temel ilkesi güvenilir taraflarla, yasal çerçevede ve iç prosedürlere istinaden işlem yapmaktır. Banka'nın itibarının korunması gelir getirici faaliyetler dahil her zaman için bütün faaliyetlerden önce gelir.

SCB grubunun yaptırımlara ilişkin politika ve prosedürlerine istinaden Banka aşağıdaki işlemleri yapamaz;

- Birleşik Krallık (UK) ve Amerika Birleşik Devletleri (USA) tarafından yaptırım uygulanan bir müşteri ile çalışmaya başlamak,
- Taraflardan birinin Birleşik Krallık (UK) ve Amerika Birleşik Devletleri (USA) tarafından yaptırım uygulanan bir müşteri olduğu yeni bir işlemin yapılması.

Yerel mevzuata istinaden, Banka, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi, Amerika Birleşik Devletleri ve Avrupa Birliği tarafından yaptırım uygulanan taraflarla da işlem yapamaz.

- **Takas Riski**

Bir alım-satım işleminde karşı tarafın bu işleme ilişkin yükümlülüklerini aynı anda yerine getirmemesi sonucu işlemin Banka için zarar ile sonuçlanması olasılığını ifade eder. Takas riski daha çok döviz işlemlerinde olmak üzere çok çeşitli finansal alım-satım ürünleri ve hizmetlerinde görülür.

Banka, Takas riskini işlem limitleri tesis edilmesi yoluyla yönetmektedir. Bu limitler, Banka'yı takas riskine maruz bırakacak tüm işlemler için geçerlidir. Müşteri limitleri, standart kredi onay sürecinin bir parçası olarak onaylanır.

Yabancı para işlemlerde mümkün olduğunca ödeme karşılığı ödeme (payment versus payment) yöntemini kullanılır. Risk Yönetim Birimi günlük olarak takas riskini izler ve yeterli limit olmadan ve aşım için ön-onay alınmadan gerçekleştirilen işlemlere ilişkin sorumlu kişiler aleyhinde uygun aksiyon alınmasını sağlar.

- **Kredi Yoğunlaşma Riski**

Kredi yoğunlaşma riski, Banka'nın benzer karaktere sahip kredilerden oluşan bir portföye sahip olması durumunda sektörel bir bozulmanın Banka'nın kredi kalitesini düşürmesi olasılığını ifade etmektedir. Bu yüksek tutarda tek bir riske maruz olmak veya maruz kalınan çok çeşitli risklerin aynı faktörlerden etkilenmesi nedeniyle temerrüde düşülmesi durumunu ifade eder.

Hedef müşteri kitlesinin sınırlı olması sebebiyle Banka'nın kredi portföyü doğası gereği belli bir düzeyde yoğunlaşma riskine maruzdur. Yönetim Kurulu kredi portföyünü seçilmiş büyük kurumsal gruplar ile çalışma stratejisi ile uyumlu olarak ve Banka'nın risk iştahını tehdit etmeyecek şekilde yönetir.

- **Çalışan Haklarına İlişkin Yükümlülüklerden Doğan Riskler (Pension)**

Banka'nın belirlenmiş emeklilik planında istatistiki değerlendirmeler ile hesaplanan açıkların karşılanamamasından doğabilecek potansiyel zararı ifade eder. Çalışan haklarına ilişkin söz konusu yükümlülük, Banka'nın sözleşmeden veya mesleki (işyeri bazlı) emeklilik planlarından doğan yükümlülüklerinden kaynaklanmaktadır. Banka'nın gelecek döneme ilişkin yeterli fonun sağlanması için emeklilik planına katkı yapması riski oluşabilir.

İlgili risk, Banka'nın 1475 sayılı İş Kanunu'nun "Kıdem Tazminatı" başlıklı 14'üncü maddesi kapsamındaki yükümlülüklerinden kaynaklanır. Banka'nın ilave bir emeklilik düzenlemesi bulunmamaktadır, bu nedenle söz konusu riski ve risk iştahını yasal düzenlemelerle belirlenen sorumlulukları çerçevesinde yönetmektedir. İcra Komitesi, Banka'nın söz konusu riske ilişkin yükümlülüğünü izler ve yıllık olarak aktüerya uzmanları ile birlikte değerlendirir.

- **Stratejik Risk**

Banka'nın potansiyel kazançlarını optimize edememesi neticesinde oluşabilecek fırsat kaybını ifade etmektedir. Banka'nın stratejik risk profili, sürdürülebilir bir operasyonel genişlemeye ve değer yaratacak satın alım fırsatlarının başarılı bir şekilde belirlenerek entegre edilmesine odaklanmıştır.

Yönetim Kurulu, Banka'nın stratejisini belirlemekle yükümlüdür. Yönetim Kurulu, ilerideki sermaye pozisyonunu dikkate almak suretiyle Grup stratejisi ile uyumlu bir Banka stratejisi geliştirir. Banka'nın stratejisine ilişkin performansı, Aktif Pasif Komitesi ve Risk Komitesi'nde devamlı olarak ve detaylı bir biçimde ölçülmektedir; ayrıca Yönetim Kurulu tarafından genel bir bakış açısıyla sürekli olarak değerlendirilir.

VII. Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik Uyarınca Yetkilendirilen Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu ve İçerikleri Hakkında Bilgi

Bankamız için ayrıca verilmiş bir not bulunmamaktadır. Bununla birlikte 31 Aralık 2015 itibariyle derecelendirme kuruluşlarının Standard Chartered Grubu'na verdiği not aşağıdaki gibidir:

	Kısa Vadeli	Uzun Vadeli	Güncelleme
Moody's	Prime-1	Aa2 (İzlemde)	09.11.2015
Fitch Ratings	F1	A+ (Negatif)	05.11.2015
Standard & Poors	A-1	A+ (Negatif)	28.11.2014

VIII. Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Döneme ilişkin Özet Finansal Bilgiler

	31.12.2011	2011-2010	31.12.2012	2012-2011	31.12.2013	2013-2012	31.12.2014	2014-2013	31.12.2015	2015-2014
(Bin TL)		Değişim		Değişim		Değişim		Değişim		Değişim
Likit Aktifler	64.799	%12,69	62.612	-%3,38	67.507	%7,82	70.661	%4,67	73.777	%4,41
Menkul Kıymetler	0	%0,00	0	%0,00	0	%0,00	0		0	
Krediler	61	-%39,60	29	-%52,46	3	-%89,66	0		0	
Diğer Aktifler	10.009	%19,91	5.771	-%42,34	5.780	%0,16	5.460	-%5,54	5.439	-%0,38
TOPLAM AKTİFLER	74.869	%13,52	68.412	-%8,62	73.290	%7,13	76.121	%3,86	79.216	%4,07
Mevduat	-	%0,00	-	%0,00	-	%0,00	-		-	
Kullanılan Krediler	362	%100,00	0	-%100,00	-	%0,00	-		-	
Diğer Pasifler	7.787	%6,80	6.166	-%20,82	8.559	%38,81	8.618	%0,69	9.361	%8,62
Özkaynaklar	77.917	%7,83	85.978	%10,35	86.010	%0,04	88.407	%2,79	89.542	%1,28
(Kar Hangı)										
Net Kar	(11.197)	-%17,89	(23.732)	%111,95	(21.279)	-%10,34	(20.904)	-%1,76	(19.687)	-%5,82
TOPLAM PASİFLER	74.869	%13,52	68.412	-%8,62	73.290	%7,13	76.121	%3,86	79.216	%4,07
SEÇİLMİŞ RASYOLAR										
Takipteki Kredilerin Karşılık Ayrılmayan kısmı	-	%0,00	-	%0,00	-	%0,00	-	%0,00	-	%0,00
Özkaynak Verimliliği	%13,74	%28,80	-%6,71	-%48,80	%3,94	%158,74	%4,37	%10,91	%6,15	%40,73
Aktif Verimliliği	%10,77	%25,57	-%6,54	-%60,74	%3,35	-%151,18	%3,72	%11,04	%5,11	%37,37
Sermaye Yeterliliği	%28,94	%74,44	%122,32	%322,67	%136,33	%11,45	%94,03	%31,03	%129,64	%37,87