

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRÖK A.Ş.

2013 YILI FAALİYET RAPORU

Rapor Dönemi	: 01.01.2013-31.12.2013
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
- 2013 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 Bankalar'ın 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. Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemleri'nin işleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki faaliyetleri hakkında bilgiler
- II. Bağımsız Denetim Raporu
- III. Finansal Tablolar ve Bölüm Sonunda Verilmesi gereken Finansal Yapı'ya ilişkin bilgiler
- IV. Finansal Duruma, Karlılığa ve Ödeme Gücü'ne dair Değerlendirme
- V. Risk Türleri itibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına ilişkin Bilgiler
- VI. Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine ilişkin Esaslar hakkındaki Yönetmelik Uyarınca Yetkilendirilen Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu ve İçerikleri Hakkında Bilgi
- VII. Rapor dönemi dahil olmak üzere beş yıllık döneme ilişkin Özet Finansal Bilgiler

YILLIK FAALİYET RAPORU

UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.’nin Genel Kurulu’na

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.’nin 31 Aralık 2013 itibariyle hazırlanmış olan faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibariyle düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Söz konusu yıllık faaliyet raporu, Banka yönetiminin sorumluluğu altındadır. Bağımsız denetçi sıfatıyla hareket eden bizlerin sorumluluğu, denetlenmiş faaliyet raporuna dair görüş bildirmekten ibarettir.

Denetim, faaliyet raporunun düzenlenmesi ve yayınlanmasına ilişkin 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümlerine uygun olarak kabul edilen hüküm ve şartlarına ayrıca bağımsız denetim ilkelerine uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu yönetmelikler uyarınca, söz konusu denetimi faaliyet raporunda önemli bir hata olmadığına dair makul bir güvence elde edecek şekilde planlamamız ve gerçekleştirmemiz gerekmektedir. Tamamlanan denetim işleminin, bir görüşe ulaşılmasını sağlayacak şekilde makul, sağlıklı ve yeterli bir esas teşkil ettiğine inanmaktayız.

Görüşümüze göre, ekli faaliyet raporunda yer alan bilgi ve veriler, **STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.’nin** 31 Aralık 2013 sonu itibariyle finansal durumunu 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 40. Maddesi hükümleri uyarınca tanımlanan ilke ve şartlara önemli her açıdan ve bakımdan uygun şekilde yansıtmakta olup yönetim kurulu tarafından hazırlanmış özet bir raporu, bağımsız denetçinin görüşünü de içermektedir. Tüm bunlar, denetimden geçmiş mali tablolarla gösterilen bilgi ve verilerle uyumludur.

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Funda Aslanoğlu
Partner

İstanbul, 11 Nisan 2014

**STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.S.
2013 FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN**

Standard Chartered Yatırım Bankası Türk A.Ő., 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 hazırlanmıŐtır ve Yönetim Kurulu kararının ardından aşağıdaki gibi tarafınıza sunulmaktadır.

W. Richard HOLMES
Yönetim Kurulu Başkanı

Brendan P. MACKINNEY
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve
Denetim Komitesi yesi

F. Dilek YARDIM
Genel Müdür ve Yönetim
Kurulu yesi

Oya AYDINLIK
Yönetim Kurulu ve Denetim
Komitesi yesi

Lee P.BAILEY
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı

Özlem BALTACI
Muhasebe Müdürü

A. GENEL BİLGİLER

I. Faaliyet Sonuçlarına ilişkin Özet Finansal Bilgiler

	SOLO 31.12.2013 (bin TL)
Toplam Aktifler	73.290
Krediler	3
Menkul Kıymetler	0
Kullanılan Krediler	0
Özkaynaklar (net dönem karı dahil)	64.731
Net Dönem Karı	2,453
Sermaye Yeterliliği Rasyosu (%)	136.33

II. Banka'nın Tarihsel Gelişimi

Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş., 60224 sayılı Yabancı Sermayeyi Teşvik Kanunu hükümlerine uygun olarak, Bakanlar Kurulu'nun 1 Eylül 1989 tarihli 14502 sayılı kararnameyi uyarınca verilen izin üzerine 9 Ocak 1990 tarihinde bir Yatırım Bankası olarak tesis edilmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 3 Mart 2004 tarihli 1219 sayılı kararına göre, Bankamız, Credit Lyonnais (Paris) Merkezi Fransa, İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin ("Credit Lyonnais Türkiye") borç, alacak ve hakları ile aktif ve pasiflerini (ödenmiş sermayesi, yedek akçeleri dahil fakat mevduatları hariç olmak üzere) külliyen 18 Mart 2004 tarihinde devralmıştır.

Banka, 6 Şubat 2010 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan esas sözleşmesinin tadiline dair gereken onayı almış ve 26 Şubat 2010 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, 9 Aralık 2009 tarihli Yönetim Kurulu kararına uygun olarak, Banka'nın unvanı, "Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş." olarak değiştirilmiştir. Bu unvan değişikliği, 8 Mart 2010 tarihli 7516 sayılı Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ve tescil edilmiştir.

Standard Chartered Bank, Banka'nın hissedarlık yapısını ve kontrolünü devralmak üzere bir başvuruda bulunmuştur ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 19 Ekim 2012 tarihli, B.02.1.BDK.0.12.00.00.11.01-21 395 sayılı izniyle, devralma işlemi 4 Kasım 2012 tarihinde gerçekleşmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 8 Kasım 2012 tarih ve B.02.1.BDK.0.12.00.0011.1 - No. 22391 sayılı ve T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın 20 Kasım 2012 tarih ve B.21.0.İTG.0.03.00.01/431.02-46310-1186464-87507274 sayılı izin yazılarıyla onaylandığı şekliyle ve Ana Sözleşme tadil metnine göre, Banka'nın Ana Sözleşmesi'nin "Ticaret Unvanı" başlıklı 3. Maddesi'nde yer alan "Banka'nın ticaret unvanı Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş."dir hükmünün "Banka'nın ticaret unvanı Standard Chartered Yatırım Bankası Türk Anonim Şirketi"dir olarak değiştirilmesini 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

2013 yılı içerisinde Esas Sözleşme’de herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

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 2013 itibariyle çalışan personel sayısı 32'dir.

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

2013'te Banka, yerel kuruluş sistemlerine özel altyapı ve ürün yetkinliklerine ilişkin olan, satın alma sonrası entegrasyon sürecine dair bir dizi işlem tamamlamıştır. Bu nedenle, 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. 2013 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.

• Destek Hizmetleri

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

İnsan Kaynakları'ndaki (İK) amacımız, Standart Chartered Bank Grubu'nun değerlerine uygun bir ortam tesis etmek suretiyle sürekli olarak değişen dinamiklerin uygulanmasını kolaylaştırmaktır. İK, ücretlerde herhangi bir ayarlamanın 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 Standart 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 2012'de planlanmış ihtiyaç duyulan projelerin tümü 2013 yılı içerisinde başarılı bir şekilde uygulamaya konmuştur.

Bankaların birincil sistemlerinin tümüyle Türkiye sınırları dahilinde bulunmasını zorunlu kılan 24 Şubat 2011 tarihli "Bankaların İç Sistemlerine dair Yönetmelik"te yapılan bir değişikliği takiben, Banka, Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş. tarafından hizmet ve kullanıma sunulan bir ana bankacılık sistemi olan Internext'in kurulmasına yönelik bir projeyi uygulamaya koymuştur. Proje, üretim, test ve acil durum ortamları da dahil olmak üzere Nisan 2012'de tamamlanmıştır. 2013'te bu yıla ait yasal tüm gereklilikler tamamlanmıştır ve Internext'i desteklemeye yönelik tüm sistem değişiklikleri tespit ve test edilip Intertech A.Ş. den alınan destekle 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 tabanıyla 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 ve böyle ortamlarda 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 IT ekibiyle birlikte, Operasyon Departmanı, banka-İçi 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 Yolgösterimi" çerçevesinde yürütmektedir.

İç Kontrol ve Uyum Birimi, kontrol sistemlerinin bütününden sorumludur. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve Bankaların İç Kontrol Sistemleri Yönetmeliği çerçevesinde bankacılık faaliyetlerini güvenli bir şekilde kontrol ve analiz edip bunları denetlemek bakımından çeşitli birimlerin raporlarına bağlı olarak bilgi talebinde bulunmakta, pek çok kontrol belgesi ve aracını genel veya özel bağlamda denetlemek ve gözlemlemek 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, risk odaklı bir yaklaşım esas alarak tüm bankacılık faaliyetlerini belirli aralıklarla denetler ve inceler, hataları, eksiklikleri ve vakaları tespit eder, üst düzey yönetime kaynakların etkin ve karlı kullanımı hakkında görüş bildirip önerilerde bulunur. Yönetim birimlerine ve yasal makamlara iletilen bilgilerin güvenilirliğini ve doğruluğunu, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini değerlendirir.

BDDK'nın 30 Temmuz 2010 tarihli "Yönetim Beyanı" konulu genelgesine göre, bir yıl süreli süreç ve IT denetim görevleri, mevzuatta öngörüldüğü şekliyle Yönetim Kurulu'na raporlanmıştır. Bu birim, Yönetim Kurulu'nun onayladığı İç Denetim Yönetmeliği hükümleri uyarınca faaliyetlerini sürdürmektedir.

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

Banka, Yönetim Kurulu kararına uygun olarak önceki yıllarda faaliyetlerinin kapsamını azaltma yoluna gitmiştir. 2013 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 Piyasalar'a 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 34 yıllık deneyime sahiptir.

Brendan Mackinney, Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Denetim Komitesi Üyesi: Loughborough University of Technology'den Fen Bilimleri dalında lisans derecesine sahiptir. 24 yıllık bankacılık sektörü deneyimine sahiptir.

Nigel Richards, Yönetim Kurulu Üyesi: The Chartered Institute of Bankers'dan Finans, University of Exeter'den İşletme yüksek lisans derecesi bulunmaktadır. Halen Standard Chartered Londra'da Finans Kurumları Avrupa Bölge Başkanlığı görevini yürütmektedir. Bankacılık alanında 37 yıllık deneyime sahiptir.

Dilek Yardım, Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür: Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümünden lisans, Manchester Business School ve University of Wales ortak programından MBA derecesi ve Harvard Business School'dan üst düzey yönetici program sertifikası almıştır. 24 yıllık bankacılık deneyimine sahiptir.

Oya Aydınlik, 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 üyesi yapmaktadır.

b) Genel Müdür Yardımcıları/ Vekilleri

Kaşif Atun, Finansal Kuruluşlar ve Kurumsal Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı: Central Connecticut Eyalet Üniversitesi'nden İşletme bölümünden mezun Atun, İşletme ve Organizasyon anabilim dalında lisansüstü derecesi sahibidir. 23 yıldır bankacılık sektöründe görev yapmaktadır.

Mehmet Batılı, Finansal Piyasalar ve Hazineden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı: O.D.T.Ü. Ekonomi Bölümünden lisans ve Suffolk University, Boston, ABD'den yüksek lisans derecelerine sahiptir. 22 yıllık bankacılık sektörü deneyimine sahip olup 13 yıldır Bankamızda çalışmaktadır.

Lee Bailey, Muhasebe ve Operasyondan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı: Cape Town Üniversitesi'nden mezun Lee Bailey, onaylı bir Mali Müşavirdir. 19 yıllık iş deneyimine sahip sayın Bailey, Standard Chartered Grubu'na 2005 yılında katılmıştır.

c) İç Sistem Birimleri Yöneticileri

Güliz Tınç, İç Denetim Başkanı: Marmara Üniversitesi İngiliz Dili ve Edebiyatı Mezunu sayın Tınç, 28 yıllık bankacılık deneyimine sahiptir ve 1990 yılından bu yana bankamızda çalışmaktadır.

Işıl Kılıç, Risk Yönetiminden sorumlu Kıdemli Müdür: İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden lisans, O.D.T.Ü. İşletme Bölümünden yüksek lisans derecesine sahip olup, 19 yıllık bankacılık deneyimi vardır. 1996 yılından bu yana Bankamız'da görev yapmaktadır.

Seza Sunar, Hukuk İşleri, Uyum ve İç Kontrolde Sorumlu Müdür: Marmara Üniversitesi İİBF, İktisat Bölümünden lisans derecesine sahip olup, 17 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 sayın 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: *Brendan Mackinney, Oya Aydınlik.*

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 (Yönetim Kurulu Başkanı), Brendan Mackinney (Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Denetim Komitesi Üyesi)*

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. Komite yılda en az bir kez toplanmak zorundadır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Daimi Üyeler: *Richard Holmes* (Başkan) – Yönetim Kurulu Başkanı, *Brendan Mackinney* – Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi.

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.

İcra Komitesi

Daimi Üyeleri: *Dilek Yardım* – Genel Müdür, *Kaşif Atun* – Finansal Kuruluşlar ve Kurumsal Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, *Mehmet Batılı* – Finansal Piyasalar ve Hazineden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, *Lee Bailey* – Operasyon ve Finansal Raporlamadan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, *Işıl Kılıç* – Risk Yönetiminden sorumlu Kıdemli Müdür

Komite, bankanın stratejisini ve politikalarını tanımlamak, aynı zamanda icrai konularda karar almak üzere haftada bir kez toplanmaktadır.

Risk Komitesi

Daimi Üyeler: *Dilek Yardım* – Genel Müdür, *Kaşif Atun* – Finansal Kuruluşlar ve Kurumsal Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, *Lee Bailey* – Operasyon ve Finansal Raporlamadan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, *Işıl Kılıç* – Risk Yönetiminden sorumlu Kıdemli Müdür, *Seza Sunar*, Hukuk İşleri, Uyum ve İç Kontrolden sorumlu Müdür

Komite, Banka'nın faaliyetlerini kapsayacak şekilde risk politikasını tespit etmek, iç kontrol kapsamını düzenlemek ve buna dair planlamaları yerine getirmek üzere kurulmuştur. Komite toplantıları ayda bir kez yapılmaktadır.

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

Ana Sözleşme'nin 21. 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, İç Kontrol, Risk Yönetimi ve Uyum/ Hukuk İşleri Birimi, 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 2013 yılında dört 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,

2013 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 %7 artmıştır.
- Özkaynaklarımız 64.731 bin TL olarak gerçekleşmiştir.
- Likit Aktiflerimiz, önceki yıla kıyasla %8 artmıştır ve toplam aktiflerin %92'sini teşkil etmektedir.
- Sermaye yeterlilik rasyomuz, %136,33 olarak gerçekleşmiştir. Bu rakam, 31.12.2012 itibariyle % 122,32 idi.
- 2012'de % -6.54 olan aktif karlılığı, 2013'te %3.35 olarak gerçekleşmiştir.
- Özkaynak verimliliği, %3.94 olarak gerçekleşmiştir.
- Ödenmiş sermaye 40.126 bin TL'dir.
- Net dönem karı, 2.453 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.

Çalışanlara brüt maaşları aylık olarak ödenmektedir. Yıllık değerlendirmeler neticesinde Banka, ikramiye ödemesi yapıp yapılmayacağına karar vermektedir. Bu ikramiye ödemesi tamamen Banka'nın takdirine bağlı olup sözleşmeye dayalı herhangi bir taahhüt teşkil etmemektedir.

31 Aralık 2013 itibariyle personel sayısı 32'dir.

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:

	31.12.2013	31.12.2012
	%	%
Toplam plasmanlardaki pay	96	100
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 Ltd.Şti.
Arşivleme	Iron Mountain Arşivleme Hizmetleri A.S.

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. 2013 yılındaki iç denetim faaliyetleri çerçevesinde, iç denetim planına uygun olarak destek hizmeti alınan kuruluşların yerinde (bankamızda) yürüttükleri görevlerin denetimi de dahil olmak üzere altı adet denetim işlemi gerçekleştirilmiştir. Öte yandan, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun tebliğine uygun olarak, Yönetim Beyanı için iş süreçleri ve IT birimine ilişkin denetim gerçekleştirilmiştir ve bu denetimin sonuçları Yönetim Kurulu'na sunulmuştur. İç ve bağımsız denetim tavsiyelerinin sonuçlarına yılda iki kez riayet edilmiştir ve ayrıca penetrasyon testi sonuçlarına bağlı bir eylem planı da üç ayda bir uygulanmaktadır. Eylem planları, Denetim Komitesi'ne sunulmakta ve onay vermesi bakımından Yönetim Kurulu'na ibraz edilmektedir.

İç kontrol faaliyetlerimiz, temel kontrol sahalарının 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

Bankamız rakamları aşağıdaki gibidir:

- Toplam özkaynaklar, 64.731 bin TL'ye ulaşmıştır ve önceki yıla kıyasla %4 artmıştır.
- Özkaynak verimliliğimiz %3,94 olarak gerçekleşmiştir.
- Toplam aktiflerimiz, %7'lik bir artışla 73.290 bin TL olarak gerçekleşmiştir.
- Likit aktiflerin bilanço içindeki payı %92 olarak gerçekleşmiştir (bu değer bir önceki yıla ait değerle aynıdır).
- Kredi portföyümüz, bir önceki yıla göre %90 küçülmüştür,
- 2013 yılına ait faaliyet karı, 2.453 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

VI. Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

• 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 değerlendirilir. 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.

Yurtdışındaki bir bankanın şubesine ilişkin risk oluştuğunda, ülkenin sınır-ötesi riski, şubenin bulunduğu yerde kalacaktır; ancak ilgili yurtdışı bankanın merkez ofisi, şubenin ülkesine nazaran daha düşük notlu bir ülkedeyse (bu notlama 1-12 not değerine sahip bir skalada tespit edilmektedir), yurtdışındaki risk ülkesi, Merkez Ofisin bulunduğu ülke olarak kabul edilecektir.

Mukim olunan ülkede geçici olarak kalan ve nerede faaliyet gösterdiğini, yönetiminin gerçekleştirildiğini, varlıklarını tuttuğunu belirtmeyen şirketler (mali, vergiyle ilgili, yasal veya benzer nedenlerden dolayı kurulmuş olan şirketlerde), ülke riski, aşağıdaki hususlar dikkate alınmak suretiyle Yönetim Kurulu tarafından belirlenir:

- Borçlunun faaliyetlerini sürdürdüğü yer
- Merkez ofisinin bulunduğu yer

- Yönetim faaliyetlerinin gerçekleştirildiği yer
- Varlıklarını bulundurduğu 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 grubunun hukuk bölümünün alınan teminatların ülke riskini ne ölçüde koruduğu, geçerliliği ve ilgili yasalara göre uygulanabilirliği konusundaki görüşü teminatların riskin transferi için uygunluğunu belirlemek için alınır.

- **Kredi Riski:**

Karşı tarafın kabul edilen şartlara uygun şekilde Banka'ya yapacağı ödeme yükümlülüklerini yerine getirmemesi neticesindeki potansiyel zarar riskidir.

Basel II şartları çerçevesinde Kredi Riski için sermaye yeterliliği seviyesinin hesaplanmasında Standart Yaklaşım uygulanmaktadır.

Banka'nın risk iştahı, kredi riskinin ülkeler, sektörler, iş grupları/ müşteriler, vade profili, teminatlar ve kredi notları itibariyle yoğunlaşması çerçevesinde Yönetim Kurulu (YK) tarafından tespit edilmektedir.

Yönetim Kurulu, kredi limitleri tesis etme yetkisini bir alt-kredi komitesine devretmemiştir. Bir müşteriye ait kredi teklifi/ başvurusu, onay için Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan kredi limitleri müşterilere tahsis edilmektedir.

Her bir müşteri/ grup için kapsamlı ve detaylı bir kredi analizi gerçekleştirilmektedir ve karşı taraf riski, ana hissedar tarafından hazırlanan bir skor kartına göre notlandırılmaktadır. Tüm karşı taraf riskleri, yılda bir kez gözden geçirilmektedir. Aynı risk grubuna ait müşteriler, gruba dair toplam risk/ limitler de dikkate alınmak suretiyle birlikte analiz edilmeli/ gözden geçirilmelidir.

Yoğunlaşma/ konsantrasyon riski için, ülke, sektör, iş grubu/ müşteriler, vade profili, teminat ve kredi notları bakımından tüm portföy sürekli olarak denetlenmektedir.

- **Piyasa Riski:**

Piyasa riski, finansal piyasa oranları veya fiyatlarındaki olumsuz değişiklikler nedeniyle kazançlarda veya ekonomik değerdeki zarar potansiyelini ifade etmektedir.

Basel II kriterleri çerçevesinde Piyasa Riski için sermaye yeterliliği seviyesinin hesaplanmasında Standart Yaklaşım uygulanmaktadır.

Yönetim Kurulu (YK), risk iştahını tespit etmektedir ve Banka'nın piyasa riski maruziyetinin risk iştahıyla uyumlu olmasını sağlamak bakımından piyasa riski limitlerini tesis etmektedir. Kur ve faiz oranı riskleri, pozisyonlar, Riske Maruz Değer ve stres testleri bakımından ölçülmekte ve kontrol edilmektedir.

Piyasa riski limitleri en az yılda bir kez gözden geçirilmekte ve bu süreçte, işletme stratejisi ile risk iştahı hususları dikkate alınmaktadır.

- **Likidite Riski:**

Likidite riski, Banka'nın vadesi gelen yükümlülüklerini karşılamaya yeterli finansal kaynaklarının olmamasından veya bu finansal kaynaklara aşırı maliyetli şekilde erişiminden kaynaklanan bir risktir.

Likidite riski, aşağıdaki alt-risk kategorilerine bölünmektedir:

Kısa vadeli likidite riski, Banka'nın yükümlülük ve taahhütlerini vadeleri geldikçe karşılamak için kısa vadede yeterli finansal kaynağa erişimi olmamasından veya bunlara aşırı maliyetli esastan erişebilmesinden kaynaklanan risktir.

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

Aktif Pasif Yönetimi Komitesi (ALCO), Banka'nın likidite pozisyonunun yasal likidite limitleri dahilinde yönetiminden sorumludur.

Hazine Departmanı, gün-içi likidite değerlerinin ve risklerin, normal veya stres altındaki koşullarda dahi ödeme ve takas yükümlülüklerini zamanında ve yönetmeliklere uygun şekilde karşılayacak biçimde aktif bir şekilde yönetilmesini sağlar.

- **Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski**

Faize duyarlı tüm bilanço içi ve dışı kalemlerden kaynaklanan zarar riskidir.

Vade uyumsuzluğu nedeniyle ortaya çıkan faiz oranı riski, getiri eğrisindeki değişiklikler ile BDDK tarafından belirlenen limitler ve şok değerleri esas alınmak suretiyle değerlendirilmekte ve rapor edilmektedir.

Aktif Pasif Yönetimi Komitesi (ALCO), Yönetim Kurulu (YK) tarafından belirlenen risk iştahına uygun olarak bankacılık defter ve kayıtlarından kaynaklanan Banka faiz oranı riskini yönetmekle sorumludur.

- **Operasyonel Risk**

Çalışanların, süreçlerin veya teknolojilerin başarısızlığından veya harici olayların etkisinden dolayı ortaya çıkan zarar potansiyeli.

Basel II çerçevesinde Operasyonel Risk için 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 varolan 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 (savunma hattında) kontrol edilir. Ayrıca risk/getiri dengesi gözetilerek maruz kalınan operasyonel riskler en az düzeye indirilmeye çalışılır.

Operasyonel risk açısından birinci savunma hattı organizasyonel sorumluluk alanı içinde yer alan operasyonel risklerin iyi yönetilmesinden sorumlu olan yönetici / gözetimci seviyesindeki bütün personeldir. İkinci savunma hattı Risk Birimi Yöneticisi ve kendi kontrol alanlarındaki operasyonel risklerden sorumlu Risk Kontrol Sorumluları'dır. Üçüncü savunma hattı incelediği hiçbir faaliyet üzerinde sorumluluğu olmayan bağımsız İç Denetim birimi tarafından sağlanır

- **Yasal Risk**

Banka'nın menfaatlerinin yasal olarak korunmamasından veya Banka'nın haklarının kullanımındaki zorluklardan kaynaklanan zarar riski potansiyeli.

İster standart şablonda ister şablon dışı hazırlansın tüm sözleşme belgeleri, Banka'nın dışarıdan hizmet aldığı avukatları veya SCB Grubu'nun grup-içi hukuk işleri müşavirleri tarafından kullanım bakımından gözden geçirilip onaylanmaktadır.

Banka, ilgili her bir ülkede, Banka'nın dışarıdan hizmet aldığı avukatlarından veya SCB Grubu'nun grup-içi hukuk işleri müşavirlerinden uygun hukuki görüş veya tavsiyeler almak suretiyle, sözleşmelerin ilgili tüm ülkelerde uygulanabilir ve geçerli olduğuna emin olmaktadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun, Türkiye Merkez Bankası'nın, Sermaye Piyasaları Kurulu'nun, Maliye Bakanlığı'nın, Bankalar Birliği'nin tüm genelge ve duyuları ile hukuk müşavirleri ile vergi müşavirlerinin günlük bültenleri, günlük olarak takip edilmekte ve Hukuk İşleri ve Uyum Departmanı tarafından ilgili personele duyurulmak suretiyle yerel yönetmelik ve mevzuata uyum sağlanmaktadır.

- **İtibar Riski**

Mevcut veya potansiyel müşterilerin, hissedarların, rakiplerin veya yasal makamları vb gibi tarafların olumsuz görüş ve fikirleri ile Banka'nın yürürlükteki mevzuata uymaması nedeniyle Banka'nın güvenilirliğindeki düşüşün sebebiyet verebileceği zarar potansiyelidir.

İtibar riski, birincil derecede önemli değildir bununla birlikte, ülke, kredi, piyasa, likidite, yasal makamlar, yasal hususlar ve operasyonel risklerden herhangi bir tanesinin veya daha fazlasının etkin bir şekilde hafifletilememesi neticesinde ortaya çıkacaktır. ÇSY (Çevre, Sosyal ve Yönetişim) standartlarına riayet edilmemesi de itibar riskini ortaya çıkarabilir. Potansiyel itibari risk doğurabilecek tüm faaliyetler için Hukuk İşleri ve Uyum Departmanı'na danışılmalıdır.

Yönetim, itibarını tehlikeye atabilecek hiçbir işlemi onaylamamaktadır. Banka'nın temel ilkesi, işlemleri güvenilir taraflarla yasal çerçevede ve iç prosedürlere uygun olarak gerçekleştirmektir. Banka'nın itibarının korunması, gelir üreten faaliyetler de dahil olmak üzere tüm faaliyetlere nazaran her zaman için önceliklidir.

SCB Grubu Yaptırımlar Politikası ve Prosedürleri uyarınca Banka aşağıdakilerden men edilmiştir:

- İngiltere ve ABD yaptırımlarına tabi yeni bir müşteriyle işlem yapılması
- İngiltere ve ABD yaptırımlarına tabi bir tarafı içeren yeni bir işlem yapılması

Yerel yönetmeliklere göre, Banka'nın, BM Güvenlik Konseyi, ABD ve AB tarafından yaptırım uygulanan karşı taraflarla işlem yapması da yasaktır.

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 2013 itibarıyla derecelendirme kuruluşlarının Standard Chartered Grubu'na verdiği not aşağıdaki gibidir:

	Kısa Vadeli	Uzun Vadeli	Güncelleme
Moody's	Prime-1	A1 (Durağan)	05.03.2012
Fitch Ratings	F1+	AA- (Durağan)	07.08.2012
Standard & Poors	A-1+	AA- (Negatif)	01.12.2011

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

	31.12.2009	2009-2008	31.12.2010	2010-2009	31.12.2011	2011-2010	31.12.2012	2012-2011	31.12.2013	2013-2012
(Bin TL)		Değişim		Değişim		Değişim		Değişim		Değişim
Likit Aktifler	51,619	%26.20	57,502	%11.40	64,799	%12.69	62,612	-%3.38	67,507	%7.82
Menkul Kıymetler	0	-	0	-	0	-	0	-	0	-
Krediler	44	-%98.91	101	%129.55	61	-%39.60	29	-%52.46	3	-%89.66
Diğer Aktifler	12,802	-%50.03	8,347	-%34.80	10,009	%19.91	5,771	-%42.34	5,780	%0.16
TOPLAM AKTİFLER	64,465	-%8.64	65,950	%2.30	74,869	%13.52	68,412	-%8.62	73,290	%7.13
Mevduat	0	-	0	-	0	-	0	-	0	-
Kullanılan Krediler	0	-	0	-	362	%100	0	-	0	-
Diğer Pasifler	11,462	-%41.54	7,291	-%36.39	7,787	%6.80	6,166	-%20.82	8,559	%38.81
Özkaynaklar (kar hariç)	149,025	%1.72	72,262	-%51.51	77,917	%7.83	85,978	%10.35	86,010	%0.04
Net Kar	(96,022)	-%9.04	(13,603)	-%85.83	(11,197)	-%17.69	(23,732)	%111.95	(21,279)	-%10.34
TOPLAM PASİFLER	64,465	-%8.64	65,950	%2.30	74,869	%13.52	68,412	-%8.62	73,290	%7.13
SEÇİLMİŞ RASYOLAR										
Takipteki kredilerin oranı	-	%0.00	-	%0.00	-	%0.00	-	%0.00	-	%0.00
Özkaynak Verimliliği	%21.94	%20.40	%10.67	-%51.38	%13.74	%28.80	-%6.71	-%148.80	%3.94	-%158.72
Aktif Verimliliği	%14.80	%23.30	%8.57	-%42.05	%10.77	%25.57	-%6.54	-%160.74	%3.35	-%151.22
Sermaye Yeterliliği	%19.84	%42.73	%16.59	-%16.38	%28.94	%74.44	%122.32	%322.67	%136.33	%11.45