

## MÜDÜRLER KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

### **Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi Müdürler Kurulu'na**

#### **1) Görüş**

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin ("Şube") 1 Ocak 2018 - 31 Aralık 2018 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Müdürler Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Müdürler Kurulu'nun Şube'nin durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

#### **2) Görüşün Dayanağı**

Yaptığımız bağımsız denetim 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'ine ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KKG) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KKG tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* (Etik Kurallar) ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şube'den bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

#### **3) Tam Set Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz**

Şube'nin 1 Ocak 2018 - 31 Aralık 2018 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 28 Mart 2019 tarihli denetçi raporlarımızda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

#### **4) Müdürler Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu**

Şube yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun (TTK) 514 ve 516 ncı maddelerine ve "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve Müdürler Kurulu'na sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Şube'nin o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtabilecek şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Şube'nin gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
  - Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Şube'de meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
  - Şube'nin araştırma ve geliştirme çalışmaları,
  - Müdürler Kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar
  - 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 belirlenen diğer konular

Müdürler Kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Gümrük ve Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

##### **5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu**

Amacımız, TTK hükümleri 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”, 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 (“BDDK”) tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile BDDK genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Müdürler Kurulu’nun yaptığı irdelemelerin, Şube’nin denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği’ne ve BDS’lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ve Müdürler Kurulu’nun yaptığı irdelemelerin konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Yaşar Bivas’dır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi  
*A member firm of Ernst & Young Global Limited*

Yaşar Bivas, SMMM  
Sorumlu Denetçi

28 Mart 2019  
İstanbul, Türkiye

**SOCIETE GENERALE (S.A.)**  
**PARİS MERKEZİ FRANSA**  
**İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**  
**1 OCAK – 31 ARALIK 2018**  
**DÖNEMİNE AİT FAALİYET RAPORU**

Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi	: Tour Societe Generale 17 Cours Valmy, Paris, 92972 La Defense Cedex / Paris
Şube'nin Yönetim Merkezi'nin Adresi	: Nispetiye Cad. Akmerkez E-3 Blok Kat:10 Etiler / İstanbul
Şube'nin Telefon ve Fax Numaraları	: 0 212 282 19 42 / 0 212 282 18 48
Şube'nin Elektronik Site Adresi	: <a href="http://www.societegenerale.com.tr">www.societegenerale.com.tr</a>
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	: <a href="mailto:hakki.kaymakci@sgcib.com">hakki.kaymakci@sgcib.com</a>

**SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA İSTANBUL TÜRKİYE  
MERKEZ ŞUBESİ 1 OCAK – 31 ARALIK 2018 DÖNEMİNE AİT YILLIK FAALİYET  
RAPORU**

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ile Şubemiz kayıtlarına uygun olarak hazırlanan Bankamız 31 Aralık 2018 Yıllık Faaliyet Raporu ilişikte sunulmuştur.

Kadri Batu Çetin	Mehmet Şenol Saran	Meryem Kalaycı	Hakkı Kaymakçı
Müdürler Kurulu Başkanı	Müdürler Kurulu Üyesi- Genel Müdür	Müdürler Kurulu Üyesi- Denetim Komitesi ve İç Sistemler Sorumlusu	Yasal Raporlama ve Vergi Müdürü

# **İÇİNDEKİLER**

## **I. Bölüm - Sunuş:**

- 1.Bankanın Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar
- 2.Genel Müdür'ün Faaliyet Dönemine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri
- 3.Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bunlar Esas Alınarak Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi

## **II. Bölüm - Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler:**

- 1.Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinin Ad ve Soyadları, Görev Süreleri ve Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları, Mesleki Deneyimleri
- 2.İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler
- 3.Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler
- 4.Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkındaki Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

## **III. Bölüm - Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler:**

- 1.Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri'nin İşleyişine İlişkin değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçindeki Faaliyetler Hakkındaki Bilgiler
- 2.Bağımsız Denetim Raporu ve Döneme Ait Finansal Tablolar ve Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler
- 3.Mali Durum, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme
- 4.Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetim Politikalarına İlişkin Bilgiler
- 5.Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik Uyarınca Yetkilendirilecek Derecelendirme Kuruluşlarınca Derecelendirme Yapılıp Yapılmadığı, Derecelendirme Yapılması Halinde Derecelendirme Notları ve İçerikleri Hakkında Bilgi
- 6.Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler
- 7.Yeminli Tercüman Onaylı Genel Merkez Yıllık Faaliyet Raporu

## **I. Bölüm - Sunuş:**

### **1. Banka'nın Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar:**

Banka'nın sermayesinin tamamı Société Générale (S.A.) Paris'e ait bulunmaktadır. Banka müdürler kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'nın sermayesinde payları bulunmamaktadır.

### **2. Banka'nın Faaliyet Dönemine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri:**

Türk Bankacılık Sektörünün aktif büyüklüğü Aralık 2018 döneminde bir önceki yıl sonuna göre %18.7 artarak 3.867 milyar TL olarak gerçekleşmişken Şubemiz'in aktif büyüklüğü %59.3 artarak 762 milyon TL olmuştur.

Sektör genelinde Aralık 2018 döneminde bilanço dışı kalemlerden bir önceki yıl sonuna göre; Gayrinakdi krediler için %18.6 artış yaşanırken Şube'miz için Gayrinakdi Krediler %27.8 artmıştır.

Bankacılık sektörünün özkaynak kârlılığı Aralık 2018 döneminde geçen yılın aynı dönemine göre kamu, yabancı ve yerli banka gruplarında, ortalama %12.7 olarak gerçekleşmiş ve azalış göstermiştir. Ayrıca, aktif kârlılığı da geçen yılın aynı dönemine göre ortalama %1.4 olarak gerçekleşmiş ve azalmıştır. Şubemiz özelinde ise 2018 yılı itibariyle vergi sonrası net dönem karı 177 Bin TL olarak gerçekleştiğinden bu oranlar sırasıyla %0.27 ve %0.02 olarak gerçekleşmiştir.

Türk Bankacılık Sektörünün sermaye yeterlilik oranı Aralık 2018 itibariyle %17.27 olarak gerçekleşmişken Şubemiz için bu oran sektör ortalamasının bir hayli üstü olan %38.91 seviyesindedir. Son olarak Bankacılık sektöründe sermaye yeterliliği hesaplamasında, risk ağırlıklı varlıkların %91'i kredi riskine esas tutardan, %7'si operasyonel riske esas tutardan ve %2'si piyasa riskine esas tutardan oluşurken bu oranlar Şubemiz için sırasıyla %53, %43 ve %4'dür.

Şube'nin Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı faaliyet kolunun gelişimine yönelik olarak sürdürülebilir ve uzun dönemli karlılık koşullarını sağlayacağı öngörülmektedir.

### **3. Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bunlar Esas Alınarak Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi:**

Banka faaliyetlerini yabancı bir bankanın Türkiye merkez şubesi olarak sürdürmektedir.

Banka'nın 31.12.2018 itibariyle çalışan personel sayısı 46 kişidir.

## **Kurumsal Bankacılık hizmetleri:**

Banka Türkiye’de kurumsal bankacılık hizmetleri çatısı altında kurumsal müşterilerine nakdi, gayrinakdi kredi, proje finansmanı ve kurumsal finansman hizmetleri sunmaktadır.

SG İstanbul Türk lirası ve döviz bazlı her türlü ticari bankacılık işlemlerinde bulunmaya, yurt dışından ve yurt içinden döviz ve Türk lirası cinsinden mevduat kabul etmeye ve yurt içinden kredi vermeye yetkili kılınmıştır. Kuruluşundan bu yana yaptığı faaliyetler göz önüne alındığında SG İstanbul ağırlıklı olarak Türkiye'deki büyük firmalara çeşitli ticari krediler, dış ticaretin finansmanı anlamında akreditif başta olmak üzere çeşitli gayri nakdi krediler, büyük çaplı projeler ve kamu kurumlarınca açılan ihalelere ilişkin teminat mektupları gibi gayrinakdi krediler sunmakta ve SG Grubu’nun Türkiye’de yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında kamu ve özel sektörle gerçekleştirdiği çeşitli projelerde grubun yurtdışındaki ilgili iş birimlerine destek hizmeti vermektedir.

## **Hazine Bankacılığı hizmetleri:**

Şube’nin hazine faaliyeti sadece bilanço fonlaması (yurtdışı merkez ile yapılan plasman ve borçlanma mahiyetinde olan para piyasası işlemleri) ve zaruri durumlarda müşteri işlemlerini karşılamaya dönük olarak yapılacak spot döviz işlemleri mahiyetinde sürdürülmektedir. Devlet İç Borçlanma Senetleri’nin alım/satımına son verilmiş olmakla birlikte “Vadeye kadar elde tutulacak” portföy Bilanço’da kalmaya devam etmektedir. Ayrıca kur riskinden korunmak amacıyla yurtdışı merkez ile dövizde dayalı vadeli alım-satım işlemleri (döviz swap’ı) gerçekleştirilmektedir.

## **II. Bölüm - Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler:**

### **1. Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinin Ad ve Soyadları, Görev Süreleri ve Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları, Mesleki Deneyimleri:**

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil Durumu	Göreve Atanmadan Önceki Bankacılık ve İşletmecilik Deneyimi
Kadri Batu Çetin	Müdürler Kurulu Başkanı	03/04/2017	Yüksek Lisans	18 yıl
Mehmet Şenol Saran	Müdürler Kurulu Üyesi- Müdürler Kurulu Başkan Vekili-Genel Müdür	27/10/2006	Lisans	26 yıl
Jean François Loiseau	Müdürler Kurulu Üyesi- Genel Müdür Vekili-Genel Müdür Yardımcısı (Kurumsal Krediler Faaliyetlerinden Sorumlu)	02/09/2014	Yüksek Lisans	18 yıl
Meryem Kalaycı	Müdürler Kurulu Üyesi- Genel Müdür Yardımcısı- Denetim Komitesi ve İç Sistemler Sorumlusu	29/11/2013	Lisans	23 yıl
Ekim İnan Kankotan	Müdürler Kurulu Üyesi- Genel Müdür Yardımcısı (Kurumsal Finansman Faaliyetlerinden Sorumlu)	16/01/2018	Yüksek Lisans	7 yıl
Aline Aylin Bayındır	Müfettiş-İç Denetim Birimi Yöneticisi	20/07/2010	Lisans	16 yıl

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil Durumu	Göreve Atanmadan Önceki Bankacılık ve İşletmecilik Deneyimi
Savaş Değirmenci	Müdür-Risk Yönetim Birimi Yöneticisi	03/10/2016	Lisans	18 yıl
Cevat Armağan Albayrak	İç Kontrol Birimi Yöneticisi ve Uyum Görevlisi	24/12/2013	Lisans	17 yıl

## 2. İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler:

İnsan Kaynakları Bölümü, SG'nin hedeflerine, ilkelerine ve kültürüne uyum gösterebilecek adayların istihdam edilmesi ve uygun çalışanların Bankamız bünyesinde tutulmasını hedeflemektedir. Bu amaçla Bankamızın insan gücü ihtiyacının planlanarak gerekli işe alımların gerçekleştirilmesinden, mevcut personelimizin performanslarının takip edilerek kariyer planlarının yapılmasından ve bu doğrultuda izlenmesinden sorumludur.

Çalışanlarımızın memnuniyetinin, onların performansını direkt olarak etkilediğinden hareketle, her türlü parasal hakları ile yan menfaatlerinin düzenlenmesinde yıllık piyasa araştırmaları, SG ücretlendirme politika ve yaklaşımları göz önünde tutularak uygulamalar gerçekleştirilmektedir.

Bankamız çalışanlarına 2018 yılı boyunca göstermiş oldukları performansları dikkate alınmak suretiyle 4.9 milyon TL ikramiye karşılığı ayrılmıştır.

Ekim İnan Kankotan 16 Ocak 2018 tarihinde Müdürler Kurulu Üyesi ve Kurumsal Finansman Faaliyetlerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevine atanmıştır.

## 3. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler:

### Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve diğer alacaklar

Şube'nin dahil olduğu risk grubu	İştirak ve bağlı ortaklıklar		Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi (*)	G.nakdi	Nakdi (*)	G.nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	-	-	25,735	31,566	55,005	103,102
Dönem sonu bakiyesi	-	-	70,211	41,927	11,619	111,012
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	44	145	362	186

(\*) Yurtdışı merkez ve şubeler diğer aktiflerini de içermektedir.

### Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Şube'nin dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat (*)						
Dönem başı	-	-	395,740	204,764	0	3,236
Dönem sonu	-	-	681,659	395,740	0	0
Mevduat faiz gideri	-	-	4,160	1,071	0	0

(\*) Risk grubundan kullanılan kredi ve diğer şubelerden sağlanan kaynaklar bakiyesini de içermektedir.



**Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler**

Şube'nin dahil olduğu risk grubu	İştirak ve bağlı ortaklıklar		Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan işlemler</b>						
Dönem başı	-	-	115,494	0	-	-
Dönem sonu	-	-	0	115,494	-	-
Toplam kar / zarar	-	-	98	(9,081)	-	-
<b>Riskten korunma amaçlı işlemler</b>						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kar / zarar	-	-	-	-	-	-

**4.Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkındaki Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler:**

Bankaların Destek Almalarına İlişkin Yönetmelik kapsamında, aşağıdaki tabloda yer alan firmalardan destek hizmeti alınmıştır.

DESTEK HİZMETİ ALINAN KURULUŞUN ÜNVANI	HİZMETİN AÇIKLAMASI
EDS EVRAK DEPOLAMA SİSTEMLERİ LTD.ŞTİ.	Banka evraklarının güvenli bir şekilde saklanması
INTERTECH BİLGİ İŞLEM VE PAZARLAMA TİC.A.Ş	Ana Bankacılık Sistemi Yazılım destek Hizmeti
IBM GLOBAL SERVICES İŞ VE TEKNOLOJİ HİZM.VE TİC.LTD.ŞTİ.	Bilgi Sistemleri Felaket Kurtarma Merkezi Temini
PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Banka çalışanları maaş bordrolama hizmeti
TEPE SAVUNMA VE GÜVENLİK SİSTEMLERİ A.Ş	Bankada güvenlik elamanları bulundurarak güvenliği sağlamak
PWC YÖNETİM DANIŞMANLIĞI A.Ş	Bilgi Güvenliği ve Sızma Testleri Destek Hizmeti

**III. Bölüm - Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler**

**1. Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri'nin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçindeki Faaliyetler Hakkındaki Bilgiler:**

İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim birimleri Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Risk bazlı yıllık denetim planları, şubenin risk profiline uygun olarak tüm birimleri kapsayacak şekilde hazırlanmaktadır. Gerçekleştirilen değerlendirmeler kapsamında Bankamız tüm birimleri derecelendirmeye tabi tutularak alınan sonuçlara göre yıllık denetim planları oluşturulmaktadır.

2018 yılı denetim planı çerçevesinde 31/12/2018 tarihine kadar gerçekleştirilen denetimler sonucunda yapılan denetim tavsiyeleri, ilgili birimler tarafından uygulamaya alınmış ve bir çoğu yerine getirilmiştir. Denetim Komitesi Başkanı uygulamaya alınması gereken tavsiyeleri takip ederek, bu konuda Müdürler Kurulu 'nu bilgilendirmektedir.

Banka İç Kontrol Birimi doğrudan ilgili Denetim Komitesi Başkanı'na bağlı olarak ve İç Denetim Birimi ile koordineli şekilde çalışmalarını sürdürmektedir. Yapılan periyodik kontroller; faaliyetlerin icrasına yönelik kontroller, iletişim kanalları ile bilgi sistemlerinin ve finansal raporlama sisteminin kontrolü, uyum kontrolleri ve sürekli gözetim sisteminin takibi şeklinde gerçekleştirilmektedir. İç Kontrol Birimi kontrol sonuçlarını Denetim Komitesi Başkanı'na üçer aylık dönemler halinde raporlar.

Banka, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi hakkında ulusal ve uluslararası mevzuata uygun etkin mücadele stratejisi kapsamında kurum politika ve prosedürlerini içeren Uyum Programı ile "Müşterini Tanı" politikası ve prosedürlerini oluşturmuştur. Banka İç Kontrol Birimi, aynı zamanda Uyum Birimidir.

Risk Yönetim Birimi kredi riski kontrolü amacıyla aylık ve üç aylık raporlar oluşturmakta ve bunları ilgili birimler ile paylaşmaktadır. Ayrıca oluşturulmuş belli limitler ölçüsünde aylık operasyonel risk takibi gerçekleştirilmektedir. Sonrasında genel değerlendirmeleri içeren 3 aylık rapor Denetim Komitesi ve Müdürler Kurulu'na sunulmaktadır.

## **2. Bağımsız Denetim Raporu ve Döneme ait Finansal Tablolar ve Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler:**

Bankamızın [www.societegenerale.com.tr](http://www.societegenerale.com.tr) web sitesinden de ulaşılabilir olan 31 Aralık 2018 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporu, Finansal Tablolar ve Finansal Tablolara İlişkin Dipnotları için bakınız EK-1.

## **3. Mali durum, karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme:**

Daha önceki yıllarda finansal piyasalarda meydana gelen kredi daralması ve derinliğin kaybolması, risklerin kontrolünü ve likiditenin önemini bir kere daha dünyaya hatırlatmıştır. Bunun sonucu olarak Bankamız bilançosunda likit kaynaklarımızın sıkı bir şekilde kontrolü önceliğimiz olmuştur.

2018 yılı aktif toplamı 761,673 Bin TL, 2017 yılı aktif toplamı ise 478,216 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. 2018 banka bilançosu 2017 sonuna göre %59.3 düzeyinde artış göstermiştir. 2018 yılı vergi sonrası net dönem karı 177 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

## **4. Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetim Politikalarına İlişkin Bilgiler:**

11/07/2014 tarih, 29057 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, tüm risk yönetimi politika ve uygulama usulleri gözden geçirilmiş ve gerekli güncellemeler ile Kurum'a bildirilmiştir.

### **i. Piyasa Risk Kontrol**

Piyasa riski açısından Banka'nın 2018 yılı faaliyetleri değerlendirildiğinde, piyasa riskini oluşturan kalemlerin tamamının kur riskinden geldiği görülmektedir.

### **ii. Kredi Risk Kontrol**

**Kurumsal bankacılık** alanında kredi riski alınması konusundaki politikalar ülkemizin değişen ekonomik koşulları göz önüne alınmak suretiyle Müdürler Kurulumuz tarafından

belirlenmektedir. Uygulama usulleri de yine genel müdürlüğün belirlediği genel prosedürlerin şubemizdeki yapıya uyarlanması suretiyle belirlenmekte, ihtiyaç oldukça güncellenmektedir. Risk limitleri, şubemiz üst düzey yönetimi tarafından belirlenmekte, genel merkez ile paylaşılmakta ve şubemizin vereceği nihai karardan sonra ancak geçerli olmaktadır. Risk limitlerinin belirlenmesi için gerekli inceleme şubemiz ilgili personeli tarafından yapılmakta, Kredi Tahsis Birimi talep sahibinin kredi değerliliğinin incelenmesi sonucu oluşan kanaatini öncelikle şube üst yönetimine ve daha sonra genel müdürlükteki ilgili birimlere bildirmektedir.

Mevcut risk yönetim bilgi sistemleri günlük olarak risk izlemeye ve üst yönetimin bilgilendirilmesine olanak tanımaktadır.

Kredi risk politikamız gereği müşteri portföyümüz nitelikleri ve ortaklık yapıları itibariyle kredi değerliliği yüksek, ödemelerini zamanında gerçekleştiren ve kısa vadede geri ödeme sorunu beklenmeyen, asgari yılda bir kez kredi analiz raporunun yapılması suretiyle kredi değerliliğinde zayıflama olup olmadığı belirlenen tüzel kişilerden oluşmaktadır. Hatta düzenli olarak sürdürülen istihbarat çalışmaları neticesinde gerekli görülmesi halinde (faaliyet alanı veya değişen piyasa koşullarına duyarlılığı itibariyle) bazı müşterilerin kredi limitleri 1 yıldan daha kısa bir sürede gözden geçirilir. Şubemiz müşteri portföyünün önemli kısmı gayrinakdi kredilerden oluşmaktadır. Gayrinakdi kredi riski alınan firmaların önemli çoğunluğu yurtdışında yerleşik olup, diğer Societe Generale şubelerinin kontrgarantisi ile teminat mektubu bazında çalıştığımız müşterilerdir.

Makul düzeydeki işlem hacmi nedeniyle genel ve özel risk sınırlarına ve mevzuata uygunluk işlem bazında kontrol edilmektedir. Aşım ya da uygunsuzluk saptanması halinde gerekli tedbir, düzeltme ve onayların işlemten önce alınması sağlanarak banka için istenilmeyen ve cayılamaz kredi kullandırımına meydan verilmemektedir. Aynı şekilde, kredilendirme sürecinde kredi dokümantasyonunun yeterliliğini tespit çalışması sonucunda eksiklikler bulunması halinde işlem üst düzey yönetimin onayı alınarak gerçekleştirilir ve haftalık raporlar vasıtasıyla takip edilerek eksikliğin giderilip giderilmediği hakkında üst düzey yönetime bilgi verilir.

İşlem detayları ile kullanılan risk yönetim modellerine ait çıktıların tutarlılığı günlük olarak araştırılır ve bulunan tutarsızlıkların aynı gün içinde düzeltilmesi sağlanarak üst düzey yönetime bilgi verilir.

Kredi müşterilerine iç derecelendirme notu verilmesi uygulaması zorunlu olup, en az yılda bir kere bu notun gözden geçirilmesi gerekmektedir.

### **iii. Operasyonel Risk Kontrol**

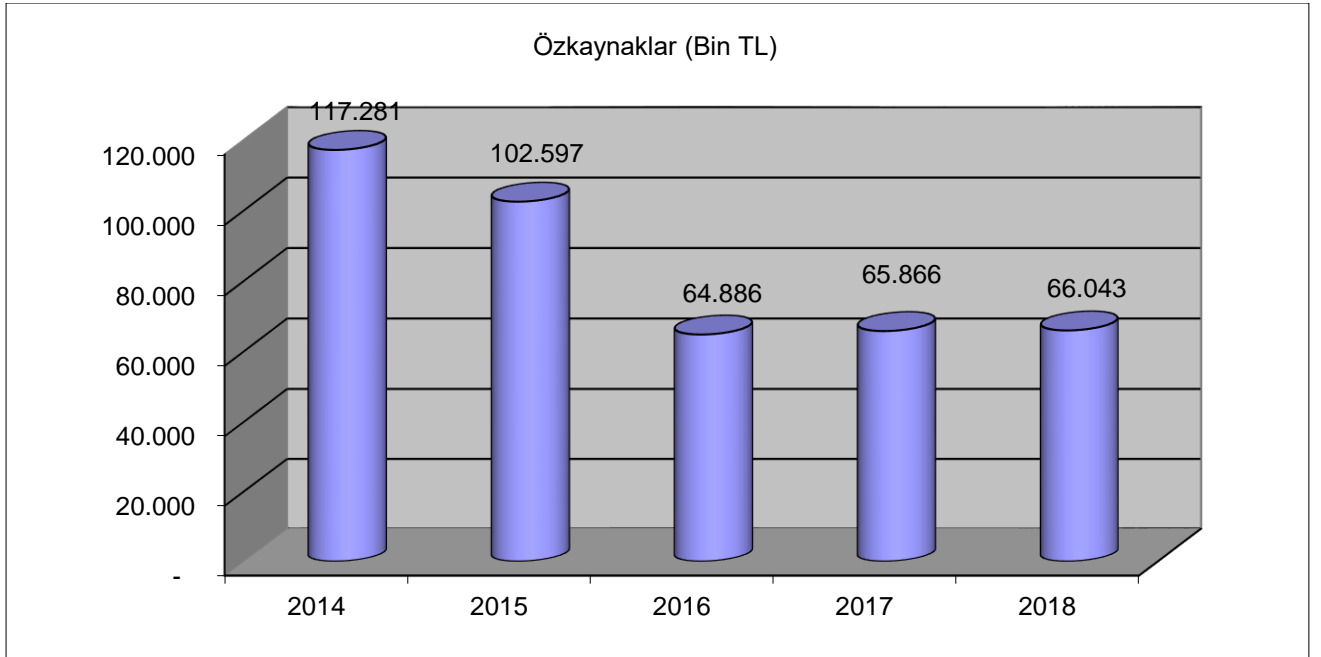
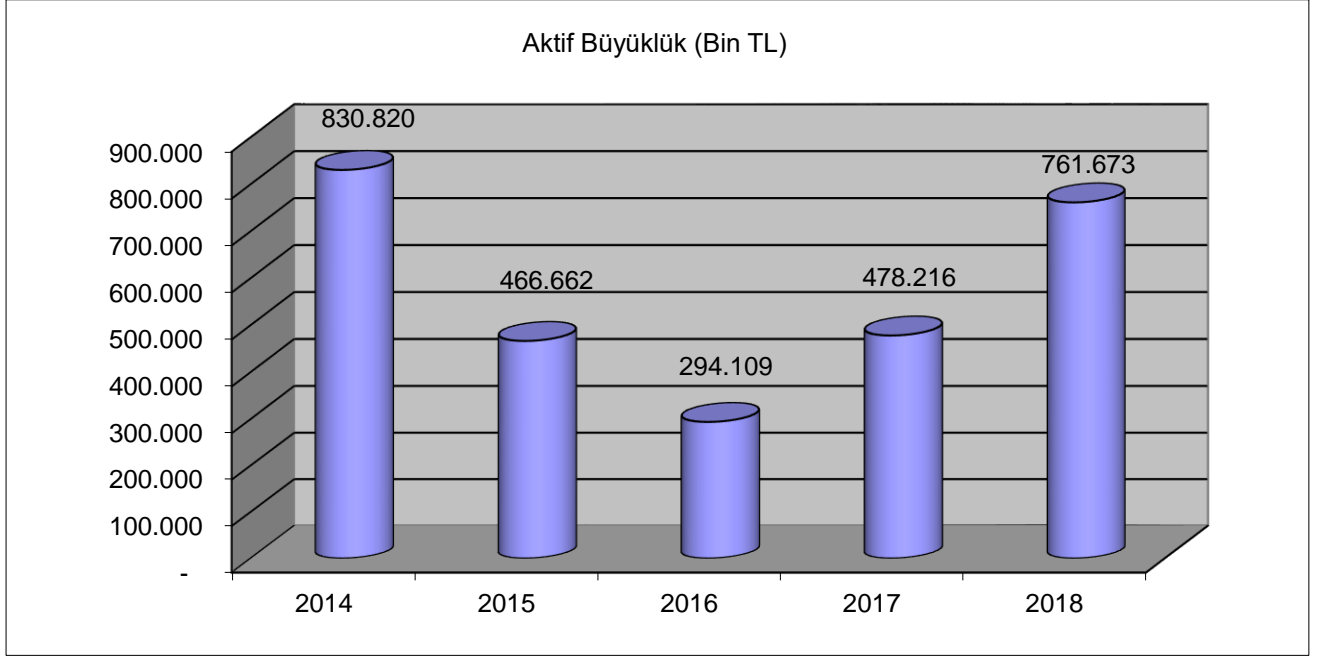
İçsel ve/veya dışsal faktörler nedeniyle oluşabilecek zararlar bir operasyonel risk kategorisi ile ilişkilendirilmiş ve belli limitleri aşması halinde raporlanıp, takip edilmesi esasına dayandırılmıştır. Elde edilen veriler ve analiz sonuçları ile süreçler üzerinde oluşturulacak kontrollerin etkinliğinin artırılması hedeflenmektedir.

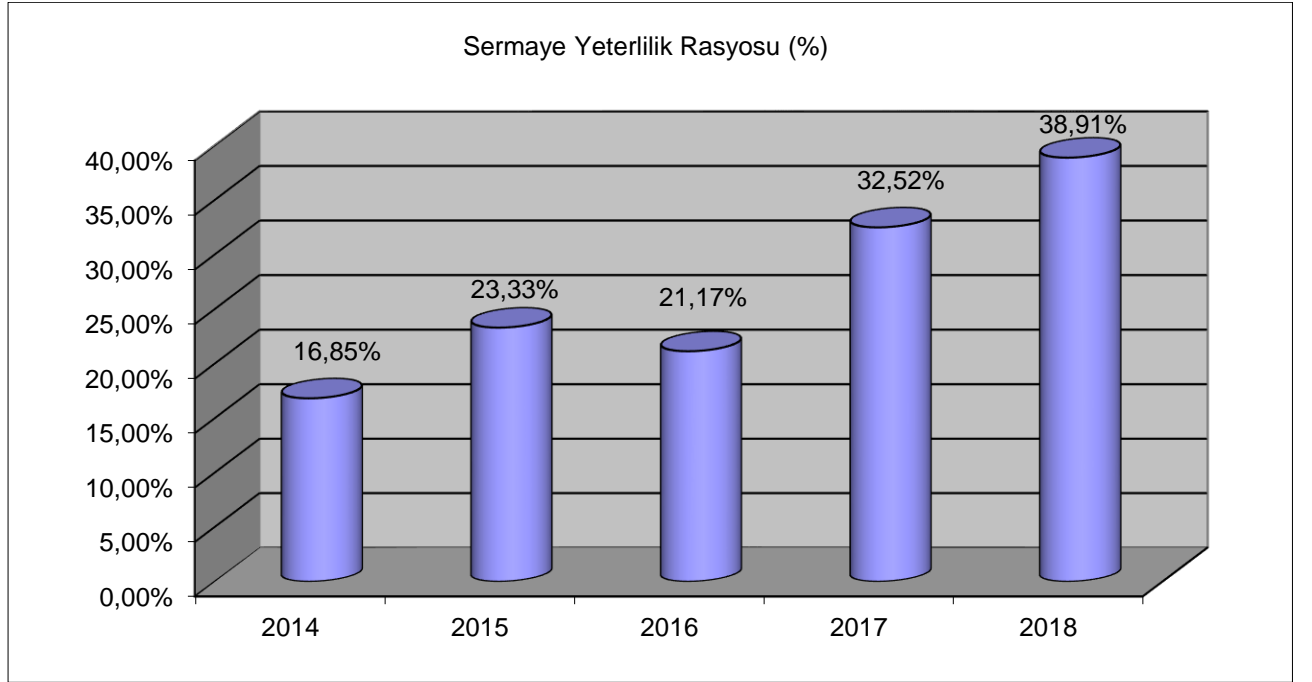
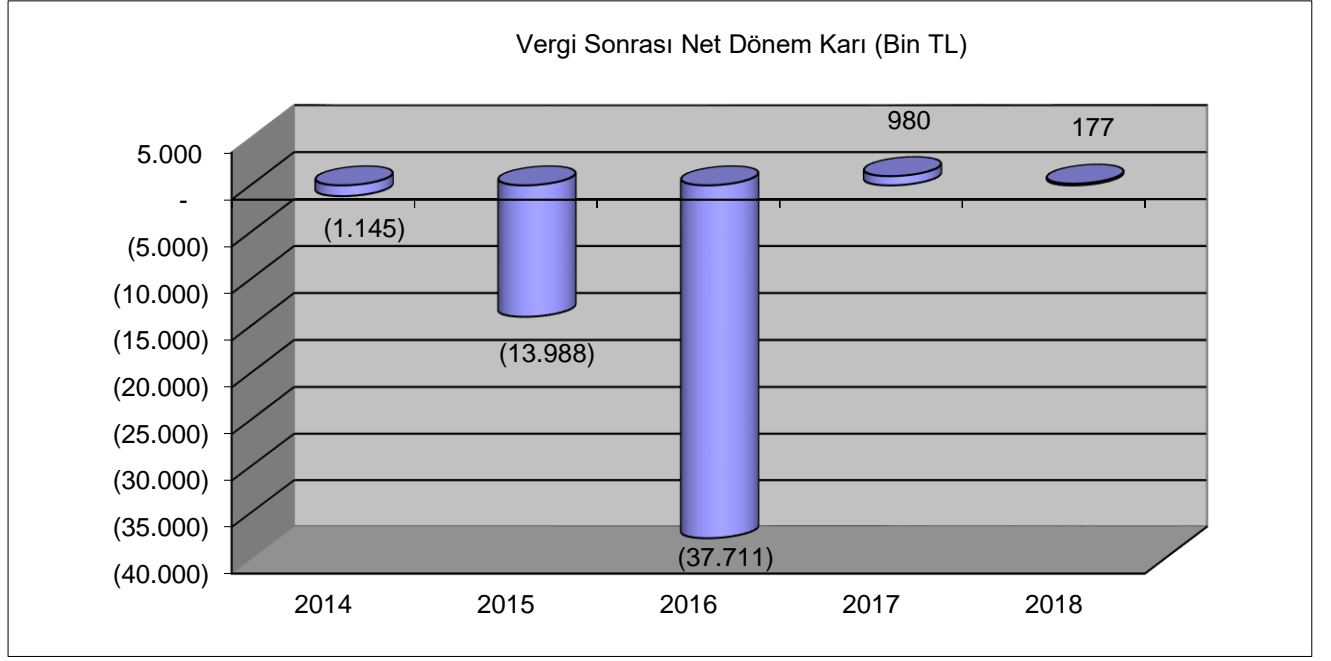
### **5. Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik Uyarınca Yetkilendirilecek Derecelendirme Kuruluşlarınca Derecelendirme Yapılıp Yapılmadığı, Derecelendirme Yapılması Halinde Derecelendirme Notları ve İçerikleri Hakkında Bilgi:**

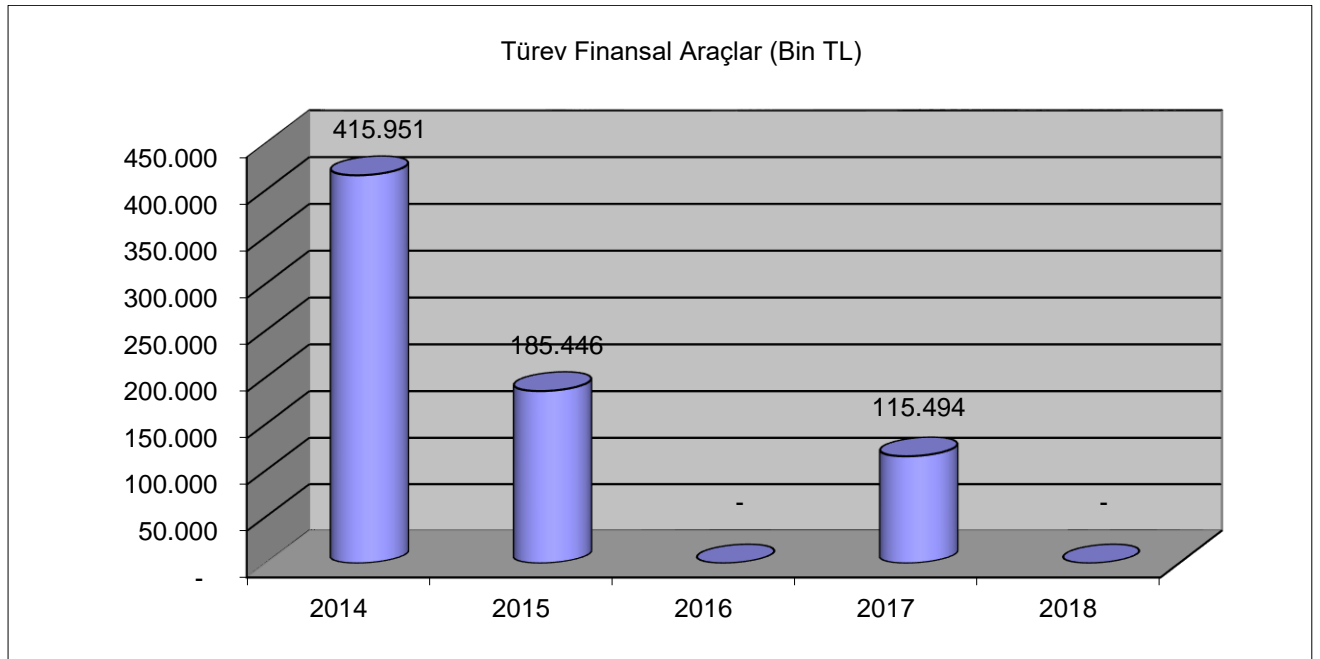
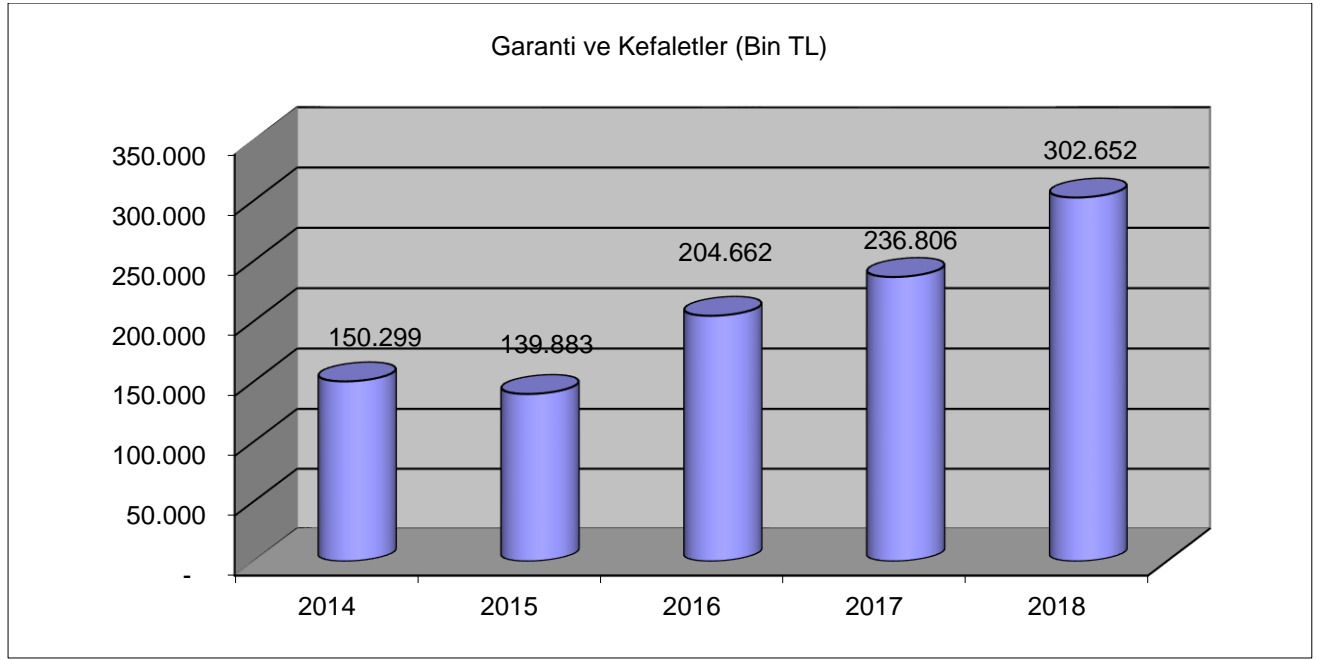
İstanbul Şubesi'nin münhasıran bir derecelendirme notu bulunmamaktadır.

## 6. Rapor dönemi dahil beş yıllık döneme ilişkin özet finansal bilgiler:

Aşağıda grafikler halinde sunulmuştur.







**7. Yeminli Tercüman Onaylı Genel Merkez Yıllık Faaliyet Raporu:**

2018 Tescil Belgesi, tercümesi sona erdiğinde Mayıs ayı sonuna kadar kurumunuza gönderilecektir. Ayrıca, [www.societegenerale.com.tr](http://www.societegenerale.com.tr) adresli web sitemizden de ulaşılabilir.