



STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

2020 YILI FAALİYET RAPORU

Rapor Dönemi	: 01.01.2020-31.12.2020
Banka'nın Ticari Unvanı	: Standard Chartered Yatırım Bankası Türk A..
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
- 2020 yılı Faaliyet Raporu için Standard Chartered Yatırım Bankası Türk A.Ş.'nin 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 güncel ortaklık yapısı, sermayesinde ve ortaklık yapısında hesap dönemi içinde meydana gelen değişiklikler, nitelikli paya sahip gerçek veya tüzel kişilerin unvanları ve paylarına ilişkin bilgiler
- 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 Konuları'na ilişkin açıklamalar ve bunlar esas alınarak Banka'nın sektördeki konumunun değerlendirilmesi
- VIII. Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma ve Geliştirme Uygulamaları'na ilişkin 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 Yöneticileri'nin isimleri, görev süreleri, ilgili sorumluluk alanları, eğitim seviyeleri ve mesleki deneyimleri
- II. Yasal Denetçiler'in mesleki deneyimleri ve görev süreleri
- III. Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında 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 üyelerin ad ve soyadları ile asli görevleri hakkında bilgiler
- IV. Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi ile ve III. Bölüm'deki komite üyelerinin hesap dönemi içinde yapılan ilgili toplantılara katılımları hakkında bilgiler
- V. Genel Kurul'a sunulan Yönetim Kurulu raporu özeti
- VI. İnsan Kaynakları Uygulamaları'na ilişkin 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 ilişkin 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 ilişkin değerlendirmeleri ve hesap dönemi içerisindeki 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 Politikaları'na ilişkin bilgiler
- VII. Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca yetkilendirilen derecelendirme kuruluşlarınca verilen derecelendirme notu ve içerikleri hakkında bilgi
- VIII. Rapor dönemi dahil olmak üzere beş yıllık döneme ilişkin Özet Finansal Bilgiler



**Building a better
working world**

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A. Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27 K: 2-3-4
34485 Sarıyer/İstanbul TÜRKİYE

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

YÖNETİM KURULU'NUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

1) Görüş

Standard Chartered Yatırım Bankası Türk A.Ş.'nin ("Banka") 1/1/2020-31/12/2020 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Banka'nın 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" (BDDK Denetim Yönetmeliği)'ne ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* (Etik Kurallar) ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan 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

Banka'nın 1/1/2020-31/12/2020 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 18 Mart 2021 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (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 genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın 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, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
 - Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Banka'da meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
 - Banka'nın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
 - Yönetim Kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdi 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

Yönetim Kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığı'nın 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 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 ("TMS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtır 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 Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtır yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Damla Harman'dır.

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



Damla Harman, SMMM
Sorumlu Denetçi

18 Mart 2021
İstanbul, Türkiye

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..
2020 YILI FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN

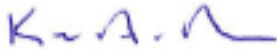
Standard Chartered Yatırım Bankası Türk A.., 01.11.2006 tarihli 26333 sayılı Resmi Gazete’de ilan edilen “Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”in hükümlerine uygun olarak hazırlanmıştır ve Yönetim Kurulu kararının ardından aşağıdaki gibi tarafınıza sunulmaktadır.



Karin FLINSPACH
Yönetim Kurulu Başkanı
Denetim Komitesi yesi



Belma ÖZMEN
Denetim Komitesi Başkanı
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Yönetim Kurulu
Üyesi



Kaif ATUN
Genel Müdür



Francois MASSENA
Muhasebe Müdürü

A. GENEL BİLGİLER

I. Faaliyet Sonuçlarına ilişkin Özet Finansal Bilgiler

	SOLO
	31.12.2020
	(bin TL)
Toplam Aktifler	124.320
Krediler	0
Menkul Kıymetler	0
Kullanılan Krediler	0
Özkaynaklar (net dönem karı dahil)	96.053
Net Dönem Karı	15.191
Sermaye Yeterliliği Rasyosu (%)	105,51

II. Banka'nın Tarihsel Gelişimi

Banka; 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.

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

Banka; 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 Toplantısı'nda "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.İTG.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 Şirketidir.” hükmünün “Banka’nın ticaret unvanı Standard Chartered Yatırım Bankası Türk Anonim Şirketidir.” 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

2020 yılında Ana Sözleşme’de herhangi bir değişiklik olmamıştır.

IV. Banka’nın güncel ortaklık yapısı, sermayesinde ve ortaklık yapısında hesap dönemi içinde meydana gelen değişiklikler, nitelikli paya sahip gerçek veya tüzel kişilerin unvanları ve paylarına ilişkin bilgiler

Banka’nın ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir. Hesap dönemi içinde ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik meydana gelmemiştir.

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 Holdings (International) B.V.	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 ve Genel Müdürü’nün Banka sermayesinde herhangi bir ortaklık payı bulunmamaktadır.

VI. Yönetim Kurulu Başkanı’nın ve Genel Müdür’ün Faaliyet Dönemi’ne dair Değerlendirmeleri ve Açıklamaları

Standard Chartered PLC’nin (SCB) Türkiye’deki varlığı ilk olarak temsilcilik ofisinin açıldığı 2003 yılına dayanmaktadır. Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş. 2012 yılında satın alınmış, Banka’nın ismi Standard Chartered Yatırım Bankası Türk A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Banka, faaliyetlerine yatırım bankası lisansı altında devam etmektedir.

Banka, stratejik önemi olan müşterilere hizmet vermeye odaklanmıştır. Hedefi, Türkiye’de kurulu şirketlere ve finansal kurumlara, SCB’nin varlık gösterdiği ülkelerde bulunan müşteri gruplarına ve Türkiye’deki iştiraklerine (“network” ve “footprint”); İşlem Bankacılığı, Finansal Piyasalar ve Kurumsal Finansman iş kollarında eksiksiz Toptan Bankacılık çözümleri sunmaktır.

SCB'nin global stratejisi, sınırların ötesine geçen bir ağ oluşturmak suretiyle Asya, Afrika ve Orta Doğu'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.

Banka'nın ana faaliyeti, SCB Grubu'na dahil yabancı banka ve finansal kuruluşlara, Türkiye'de yerleşik kuruluşlara ve bunların yurt dışında yerleşik bağlı ortaklıklarına ve/veya iştiraklerine kullanılacak kredilere yönelik destek/danışmanlık hizmeti vermektir.

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 2020 itibarıyla çalışan sayısı 31'dir.

İşlem bankacılığı, kurumsal finansman ürünleri ve finansal piyasalar alanlarında uzmanlaşan Banka, müşterilerine bu faaliyet kollarında ürün ve hizmetler sunmaktadır. Ayrıca, SCB Grubu bünyesinde bir bağlı kuruluş olan Banka, Türkiye'de iş yapmak isteyen SCB müşterilerine destek verecek bir platform görevi görmektedir. Banka'nın temel faaliyeti, SCB Grubu'na dahil yabancı banka ve finansal kuruluşlara, Türkiye'de yerleşik kuruluşlara ve bunların yurt dışında yerleşik bağlı ortaklıklarına ve/veya iştiraklerine kullanılacak kredilere yönelik destek/danışmanlık hizmeti vermektir.

• Finansal Kurumlar ve Kurumsal Bankacılık

2020'de Banka muhasebe kayıtlarına geçirilen, müşterilere özgün işlemler bulunmamaktadır.

• İşlem Bankacılığı (İB)

SCB'nin geniş uluslararası ağı ve dış ticaret uzmanlığı sayesinde, müşterilerimizi; ithalat/ihracat kredileri, teminat mektubu, akreditif açma, iştirak ve teyit işlemlerinin de dahil olduğu geniş dış ticaret ürün gamı ile desteklemekteyiz. İşlem bankacılığı, yeni müşteriler ile temas noktamız olurken; mevcut müşterilerimiz ile çapraz satış imkanları yaratıp onlar ile olan ilişkilerimizi derinleştirmemize yardımcı olmaktadır.

2020 yılında İB'ye ilişkin olarak kayıtlara geçirilmiş aktif/pasif/şarta bağlı yükümlülük veya taahhüt bulunmamaktadır.

• Finansal Piyasalar

Likidite riskinin yönetimi amacıyla, TCMB para piyasasında ve bankalararası piyasada sermaye plasmanı ve spot FX işlemleri gerçekleştirilmiştir.

- **Diğer Bankacılık ile İç Destek Hizmetleri**

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

İnsan Kaynakları'ndaki (İK) amacımız, SCB 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 değerlendirme sürecinde de yardımcı olmaktadır. Elektronik ortamda 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 2020 yılında planlanmış ihtiyaç duyulan projelerin tümü, 2020 yılı içerisinde başarılı bir şekilde uygulamaya konmuştur. Ana Bankacılık sistemi ile ilgili projeler halen devam etmektedir.

İş Sürekliliği ve Acil Durum Merkezi, İzmir'dedir ve tamamen faal durumdadır. Tüm veri yedekleri söz konusu Merkez'de mevcuttur ve ana bankacılık veri tabanının Acil Durum Merkezi'ndeki sunucularla senkronizasyonu günlük olarak sağlanmaktadır. "İş Sürekliliği ve Acil Durum Planı" süreci, düzenli olarak denetlenmekte ve güncellenmektedir. Yılda iki kez 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, yurt içi 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, İç Kontrol ve Uyum Birimi ile İç Denetim.

Risk Yönetimi Birimi, BDDK'nın ilgili yönetmelikleri çerçevesinde Kredi Riski'ni, Piyasa Riski'ni ve Operasyonel Risk'i 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 El Kitabı" 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 bağlı olarak bilgi talebinde bulunmakta, pek çok kontrol belgesi ve aracını genel veya özel bağlamda denetlemek ve gözlemllemek suretiyle bunların 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 görmek, 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 Yönetimi 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 Kanun 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 Yönetim'e, 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'nun 30 Temmuz 2010 tarihli "Yönetim Beyanı" konulu genelgesi kapsamında, İç Denetim Birimi tarafından Bankacılık ve Bilgi Sistemleri Süreçleri'ni içeren Yönetim Beyanı çalışması her yıl düzenli olarak gerçekleştirilmektedir.

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

Banka, Yönetim Kurulu kararına uygun olarak önceki yıllarda faaliyetlerinin kapsamını azaltma yoluna gitmiştir. Sonuç olarak, Banka, güçlü bir sermaye yeterliliği rasyosu çerçevesinde düşük değerlerde risk taşımaktadır. Banka'nın temel faaliyeti, SCB Grubu'na dahil yabancı banka ve finansal kuruluşlara; onlar tarafından Türkiye'de yerleşik kuruluşlara ve bunların yurt dışında yerleşik bağlı ortaklıklarına ve/veya iştiraklerine kullanılacak kredilere yönelik destek/danışmanlık hizmeti vermektir.

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

Banka, müşterilerinden gelen yorum ve düşünceleri esas alarak, ayrıca yatırım bankalarını etkileyebilecek nitelikteki mevzuat değişikliklerini de göz ardı etmemek suretiyle ürün ihtiyaçlarını değerlendirebilecektir.

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

Karin Flinspach, Yönetim Kurulu Başkanı: Reutlingen Üniversitesi Avrupa İşletme bölümünden lisans derecesi bulunan Flinspach, 27 yıllık bankacılık deneyimine sahiptir. Eylül 2014'ten bu yana Standard Chartered Londra'da İşlem Bankacılığı Avrupa Bölge Başkanı olarak görev yapmaktadır. 31 Mart 2017 tarihinden itibaren Bankamızda Yönetim Kurulu üyeliği yapmakta olan Karin Flinspach, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Bankamız Yönetim Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.

Belma Özmen, Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı (Finansal Raporlamadan Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi): Hacettepe Üniversitesi, Sosyal ve İdari Bilimler Fakültesi, Ekonomi Bölümünden lisans derecesine sahip olup, uluslararası kurum ve bankalarda denetim ve yöneticilik görevi üstlenmiştir. 36 yıllık bankacılık deneyimine sahiptir. 17 Eylül 2019 tarihinden bu yana Bankamızda Yönetim Kurulu üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı olarak görev yapmaktadır. Belma Özmen, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Bankamız Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak atanmıştır.

Kaşif Atun, Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür: Central Connecticut Eyalet Üniversitesi İşletme Bölümünden mezun olan Atun, İşletme ve Organizasyon anabilim dalında lisansüstü derecesi sahibidir. 31 yıldır bankacılık sektöründe görev yapmaktadır. 2 Aralık 2015 tarihine kadar sürdürdüğü Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini, bu tarihten sonra Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak devam ettirmektedir.

Byung Sung Yoon, Yönetim Kurulu Üyesi: Seul Ulusal Üniversitesi Uluslararası İlişkiler Bölümünden mezun olan Yoon, İşletme dalında lisansüstü derecesine sahibidir. 16 yılı bankacılık sektöründe olmak üzere toplam 21 yıldır finans sektöründe görev yapmaktadır. 2015 yılından bu yana Standard Chartered Bank bünyesinde Kredi ve Portföy Yönetimi Bölge Başkanı olarak görev yapmaktadır. Byung Sung Yoon, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla istifa suretiyle görevinden ayrılan Alper Tunga Kılıç'ın yerine Bankamız Yönetim Kurulu üyeliğine atanmıştır.

Folkert Lodewijk Ramon Van Wickevoort Crommelin, Yönetim Kurulu Üyesi: Auckland Üniversitesi Hukuk Bölümünden mezun olan Crommelin, 26 yıllık bankacılık deneyimine sahiptir. 2010 yılından bu yana Standard Chartered Bank bünyesinde Avrupa Bölgesi Hukuk Bölümü Başkanı olarak görev yapmaktadır. Folkert Lodewijk Ramon Van Wickevoort Crommelin, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla istifa suretiyle görevinden ayrılan Tracy Jayne Clarke'ın yerine Bankamız Yönetim Kurulu üyeliğine atanmıştır.

b) İç Sistem Birimleri Yöneticileri

Güliz Tınç, İç Denetim Birimi Başkanı: Marmara Üniversitesi İngiliz Dili ve Edebiyatı Bölümünden ve Anadolu Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden lisans derecesine sahip olup, 36 yıllık bankacılık deneyimine sahiptir ve 1990 yılından bu yana Bankamız'da görev yapmaktadır.

Fatih Sevimli, Risk Yönetimi Müdürü: Boğaziçi Üniversitesi İşletme ile Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler Bölümü'nden lisans, The London School of Economics and Political Science Üniversitesi Avrupa Ekonomisi Bölümü'nden yüksek lisans derecesine sahip olup, 9 yıllık bankacılık deneyimi vardır. 8 Kasım 2019 tarihi itibarıyla görevinden ayrılan Risk Yönetimi Bölümü Başkanı yerine 24 Şubat 2020 tarihi itibarıyla Fatih Sevimli, Risk Yönetimi Müdürü olarak atanmıştır.

Diğdem Tümtürk Güner, İç Kontrol ve Yasal Uyum Birimi Bölüm Başkanı: Orta Doğu Teknik Üniversitesi Uluslararası İlişkiler Bölümünden lisans, University of Wales'den yüksek lisans derecesine sahip olup, 14 yıllık bankacılık deneyimi vardır. 2013 yılından bu yana Standard Chartered Yatırım Bankası Türk A.Ş.'de görev yapan Diğdem Tümtürk Güner, 31 Mayıs 2019 tarihi itibarıyla Yasal Uyum ve İç Kontrol Bölüm Başkanı olarak atanmıştır.

II. Yasal Denetçilerin Mesleki Deneyimleri ve Görev Süreleri

Damla Harman, Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi Ortağı: Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Bölümü'nden 2001 yılında mezun olan Harman, İstanbul Bağımsız Mali Müşavirler Odası'na kayıtlı SMMM olarak görev yapmaktadır. Kendisi Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından düzenlenmiş Bağımsız Denetim lisansı ve Bankacılık, Sigortacılık ve Sermaye Piyasası Denetim lisanslarının sahibidir.

III. Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik Uyarınca Risk Yönetimi 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 Üyelerin Ad ve Soyadları ile Asli Görevleri Hakkında Bilgiler

Denetim Komitesi

Daimi Üyeler: *Belma Özmen (Başkan), Karin Flinspach*

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu'na denetim ve gözetim görevlerinde yardımcı olmak amacıyla 10/2006 sayılı 31 Temmuz 2006 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla teşkil edilmiştir. Denetim Komitesi, değerlendirmelerini üç ayda bir rapor halinde Yönetim Kurulu'na sunmaktadır.

Ücretlendirme Komitesi

Daimi Üyeleri: *Karin Flinspach (Başkan), Belma Özmen.*

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

Kurumsal Yönetim Komitesi

Daimi Üyeler: *Karin Flinspach (Başkan), Belma Özmen.*

1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik" kapsamında, Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kurulu'na 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, Diğdem Tümtürk Güner – İç Kontrol ve Yasal Uyum Bölüm Başkanı, Fatih Sevimli – Risk Yönetimi Müdürü, Erel Seren – İşlem Bankacılığı Satış, Kurumlar, Bölüm Başkanı, Francois Massena – Finans Müdürü, Leya Dalva - Bankacılık Operasyonları Kıdemli Müdürü, Şirin Erdoğan – Bilgi Teknolojileri Müdürü, Bike Tarakçı – İnsan Kaynakları Direktörü.*

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 Banka'nın günlük faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi, yönetilmesi ve kontrol edilmesi görevlerini; Banka'nın tabi olduğu kanun ve yönetmelikler ile SCB Grubu'nun uygulama usulleri, politika ve prosedürlerine uyumlu olarak yürütür. Komite yılda en az sekiz kez toplanmaktadır.

Üst Düzey Risk Komitesi

Daimi Üyeler: *Kaşif Atun (Başkan)* – Genel Müdür, *Diğdem Tümtürk Güner* – İç Kontrol ve Yasal Uyum Bölüm Başkanı, *Fatih Sevimli* – Risk Yönetimi Müdürü, *Francois Massena* – Finans Müdürü, *Leya Dalva* - Bankacılık Operasyonları Kıdemli Müdürü, *Şirin Erdoğan* – Bilgi Teknolojileri Müdürü, *Bike Tarakçı* – İnsan Kaynakları Direktörü.

Komite, Banka genelindeki riskleri, eksiklikleri ya da hataları analiz etmek, gerekli görülen önlemleri tartışmak ve Banka'nın maruz kaldığı önemli riskleri Yönetim Kurulu'na zamanında ve güvenilir biçimde rapor etmek suretiyle etkin biçimde yönetmek amacıyla kurulmuştur. Yılda en az altı defa toplanmaktadır.

Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi

Daimi Üyeler: *Kaşif Atun (Başkan)* – Genel Müdür, *Fatih Sevimli* – Risk Yönetimi Müdürü, *Francois Massena* – Finans Müdürü.

Bilanço yönetimi ve (uygulanabilir olduğunda) toparlanma ve karar planlama yaklaşımını, Komite'nin amacı uyarınca belirlemekle yetkilidir. Komite, her yıl en az on defa ve Başkan'ın gerekli gördüğü zamanlarda 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 aylık dönemlerde Denetim Komitesi'ne sunmaktadır. İç Denetim Birimi faaliyet raporu üçer aylık dönemlerde Denetim Komitesi'ne ve sonrasında Denetim Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'na sunulmakta ve Yönetim Kurulu'na sunulduğu tarihten itibaren on gün içerisinde BDDK'ya gönderilmektedir. Komite, risklerin, Banka'nın faaliyetlerine uygun olarak zamanında ve düzenli bir şekilde denetlenmesini, aynı zamanda gereken önlemlerin de zamanında 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 önlemleri almaktadır. Banka'nın üçüncü taraflardan aldığı destek hizmetlerine ilişkin olarak ilgili birimler gerekli risk değerlendirmelerini yerine getirmiştir ve sonuçlarını Yönetim Kurulu'na sunmuştur.

Denetim Komitesi, finansal raporları ve ekleri incelemek ve değerlendirmek amacıyla 2020 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 Kurul'a sunulan Yönetim Kurulu Raporu özeti

Sayın Ortaklarımız,

2020 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu ile Kar ve Zarar Hesapları incelemenize ve onayınıza sunulmuştur.

Finansal tablolardaki önemli tutar ve rasyoların önceki yıllara dair tutarlarla karşılaştırılması neticesinde varılan sonuçlar şu şekildedir:

- Toplam aktifler %13,51 artmıştır.
- Özkaynaklarımız 113.304 bin TL olarak gerçekleşmiştir.
- Likit Aktiflerimiz, önceki yıla kıyasla %14,34 artmıştır ve toplam aktiflerin %95,22'sini teşkil etmektedir.
- Sermaye yeterlilik rasyomuz, %105,51 olarak gerçekleşmiştir. Bu oran, 2019 yıl sonu itibarıyla %105,32 idi.
- 2019 yılında %17,95 olan aktif karlılığı, 2020 yılında %12,22 olarak gerçekleşmiştir.
- Özkaynak verimliliği, %15,48 olarak gerçekleşmiştir.
- Ödenmiş sermaye 40.126 bin TL'dir.
- Net dönem karı, 15.191 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Saygılarımızla,

Yönetim Kurulu

VI. İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

İnsan Kaynakları Birimi'nin görevi, Standard Chartered Yatırım Bankası Türk A.Ş.'nin stratejisine uygun olarak insan kaynakları stratejisini oluşturmak ve uygulamaktır.

Seçme ve işe alma sürecinde doğru pozisyona doğru adayın seçilebilmesi amacıyla adayların teknik ve bireysel beceri, geçmiş iş deneyimi ve yetenekleri göz önüne alınmaktadır.

Çalışanlarımızın tümü, iş deneyimleri, eğitim seviyeleri, teknik ve operasyonel bilgileri ile performansı dikkate alınmak suretiyle yılda bir kez Yönetim Kurulu tarafından değerlendirilmektedir. Söz konusu değerlendirme neticesinde ücret artış süreci her yılın Nisan ayında gerçekleşmektedir. Terfi ve iş değişikliği ile ilgili kararlar, bu değerlendirmelere bağlı olarak alınmaktadır.

Bankamız çalışanlarına aylık brüt maaş ödemesi yapılır. Ayrıca yıllık değerlendirmeler neticesinde Banka yönetiminin takdirine bağlı olarak prim ödemesi de (her yılın Mart ayında) bulunmaktadır. Ancak bu prim ödemesi sözleşmesel bir yükümlülük doğurmamakta ve tamamen Banka'nın takdir yetkisine dayalı olarak verilmektedir.

2021 yılı içerisinde Banka personeline 2020 yılı performansına ilişkin olarak ödenmesi kararlaştırılan brüt prim toplamı 2.620.358 TL'dir (2020 yılı içerisinde 2019 yılı performansı için ödenen brüt prim toplamı: 2.876.005 TL).

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka üst yönetimine yıl içerisinde sağlanan toplam fayda tutarı 2,252,648.32 TL'dir (31 Aralık 2019: 1.858.101 TL).

31 Aralık 2020 itibarıyla çalışan sayısı 31'dir.

Ücretlendirme politikasına ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Ücretlendirme Komitesine ilişkin açıklamalar

Banka'nın Ücretlendirme Komitesi, icracı görevi bulunmayan iki Yönetim Kurulu üyesinden oluşmaktadır. Komite yılda iki kere ve Komite Başkanı tarafından gerekli görüldüğü takdirde gerçekleştirilmektedir.

Komite, 9 Haziran 2011 tarihinde tadil edildiği şekliyle, 1 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine ilişkin Yönetmelik" ("Kurumsal Yönetim Yönetmeliği") ve 31 Mart 2016 tarihli "Bankaların İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber" ("İyi Ücretlendirme Rehberi") ve BDDK tarafından yayınlanan ilgili rehber dahil olmak üzere en iyi uygulamalara uygun olarak, ücretlendirme için çerçeve ve politikaları değerlendirecektir. Komite'nin diğer temel görev ve sorumlulukları aşağıda yer almaktadır:

- Ücretlendirme politikası ve prosedürlerinin ilgili yasa ve yönetmeliklere ve de risk yönetimi ilkelerine uygun olarak gerçekleştirilmesi için gerekli izleme ve denetleme sürecini yürütmek,
- Ücretlendirme politikasını, politikanın Türkiye'deki yasa ve yönetmeliklere uygunluğunun sağlanması için yılda en az bir kez gözden geçirmek ve gerekirse güncellemek,

- İcracı görevi bulunan ve bulunmayan Yönetim Kurulu Üyeleri'nin, adil şekilde ücretlendirilmesini sağlamak ve Kurul'un icrai görevi olmayan üyelerinin sadece sabit ücret almalarını sağlamak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür ve yönetmeliklerde güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak,
- Kurumsal Yönetim Yönetmeliği ve İyi Ücretlendirme Rehberi uyarınca ortaya konan diğer görev ve yükümlülüklerle uygunluğu sağlamak için gerekli diğer tüm işlemlerde bulunmak.

Ücretlendirme politikasının temel prensipleri tüm banka çalışanları için geçerlidir. Banka Ölçülülük İlkesi gereği, Yönetim Kurulu Üyeleri, Üst Düzey Yönetim ve Banka'nın risk profilinde önemli etkisi bulunan bir fonksiyon icra ettiği düşünülen çalışanlar; özellikle çalışan kapsamında değerlendirilmiştir.

Ücretlendirme yaklaşımına ilişkin açıklamalar

Banka'nın ücretlendirme yaklaşımı etkin risk yönetimi ve strateji ile uyumlu olarak aşağıdaki prensipler ile desteklenmiştir:

- Banka; personelin, Banka'yı tercih etmesini sağlayan, onları motive eden ve onların Banka'ya olan bağlılığının devamlı kılınmasını sağlayan rekabetçi ücretlendirme fırsatları sunmaktadır.
- Açıkça belirlenmiş performans yönetimi çerçevesi, personelin Banka'nın stratejisi ile uyumlu kesin hedeflere sahip olmasını ve geri dönüşler almasını sağlar.
- Performans hedefleri ve geribildirimlerinin nasıl yürütüldüğü de dahil olmak üzere, ücretlendirmenin nasıl yapılacağına dair prensipler açıkça belirlenmiştir. Bu prensiplere uygun olarak sabit ve değişken ücretlendirme ile yan haklar bireylerin performansı ve sorumlu bulundukları iş ile ilişkilendirilir.
- İş gereksinimlerine ve kişisel yaşam koşullarına en uygun dengeyi temin etmek amacıyla, esnek çalışma uygulamaları ile çalışanlar desteklenir.
- Sabit ve değişken ücretlerin uygun bir karışımı sağlanır ve çalışanın rolü ve işin risk profiline uygun olarak sabit maaş seviyesi belirlenir.
- Değişken ücretlendirme her bir bireyin başarısını, davranışlarını ve etik değerlerini dikkate alır ve ödülün Banka'nın performansı ile uyumlu olması sağlanır.
- Ücretlendirme adil ve şeffaf olması ilkesine uygun olarak yürütülen eşit ücret ödemeye ilişkin çalışmalar, ödenen ücretlere ilişkin global olarak yapılan gözden geçirme sürecinin bir parçası olarak ve uymayı taahhüt ettiğimiz eşitlik standartları çerçevesinde dikkate alınır.
- Ücretlendirme yaklaşımının bütün çalışanlar için esas faydası, Banka'nın itibarını koruması ve personelin güvenliğini sağlamasıdır.

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

Grup şirketleriyle gerçekleştirilen bankacılık işlemleri, ilgili mevzuata uygun şekilde yapılmaktadır. 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:

	31.12.2020	31.12.2019
	%	%
Toplam plasmanlardaki pay	0	0
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

Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin 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 bilgilere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir:

Destek Hizmeti Konusu	Destek Hizmeti Veren Kuruluş
Ana Bankacılık Yazılımı	Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş.
Acil Durum Merkezi ve İş Sürekliliği	IBM Global Services İş ve Teknoloji Hizmetleri ve Tic. Ltd. Şti.
Bilgi Sistemleri Altyapı, Yardım Masası ve Güvenlik Desteği	Standard Chartered Bank
Operasyonel Hizmetler – Ödeme Mesajları Kara Liste Kontrolü	Standard Chartered Global Business Services Private Limited
Operasyonel Hizmetler – KEP ve EYP Hizmetleri	Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş.

C. RİSK YÖNETİMİNE VE FİNANSAL VERİLERE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

I. Kanuni Denetçiler Tarafından Hazırlanan Rapor

Ekte sunulmuştur.

II. 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. Banka’nın iç sistemlerden sorumlu yöneticileri ile düzenli olarak toplantılar ve görüşmeler gerçekleştirilerek risklerin zamanında tespit edilmesi ve gerekli önlemlerin alınması sağlanmıştır.

Bankamızın İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Birimleri’nin organizasyonel yapısı, yönetmelik hükümlerine uygun olarak görevler ayrılığı ilkelerini de dikkate alarak 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 ve ilgili raporlarını eş zamanlı 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.

Denetim Komitesi tarafından İç Denetim Birimi’nin risk bazlı Denetim Planı ve Risk Matrisi detayları ile birlikte incelenmekte ve Yönetim Kurulu’nun onayına sunulmaktadır. Bankamızın yapısına ve büyüklüğüne uygun olarak, bilgi sistemleri denetimleri de dahil olmak üzere tüm iç denetim faaliyetleri, İç Denetim Birimi Başkanı tarafından yerine getirilmektedir. İç denetim sisteminin amacına ulaşması açısından, İç Denetim Birimi tarafından sınırlama olmaksızın Bankanın tüm faaliyetleri ve bütün birimlerinin denetlenmesi konusunda Yönetim Kurulumuz tarafından gerekli tüm önlemler alınmıştır. 2020 yılındaki iç denetim faaliyetleri çerçevesinde, İç Denetim Planı’na uygun olarak bilgi sistemleri denetimi ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayınlanan BSD.2010/3 no.lu Genelge kapsamında Yönetim Beyanı’na ilişkin denetimler de dahil olmak üzere toplam on adet denetim faaliyeti gerçekleştirilmiştir. İç Denetim ve dış denetçiler veya yasal merciler tarafından sunulan bulgular düzenli olarak takip edilmekte ve sonuçları üst yönetime ve Denetim Komitesi’ne raporlanmaktadır.

İç kontrol faaliyetlerimiz, temel kontrol sahalarının kontrolünden teşkil olup günlük faaliyetlerimizin ayrılmaz bir parçasını oluşturmaktadır. 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.

III. Bağımsız Denetim Raporu

Ekte sunulmuştur.

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

Ekte sunulmuştur.

V. Finansal Duruma, Karlılığa ve Ödeme Gücüne dair Değerlendirme

- Toplam Özkaynaklar. 113.304 bin TL'ye ulaşmıştır ve önceki yıla kıyasla %15,3 artmıştır.
- Özkaynak verimliliğimiz %15,48 olarak gerçekleşmiştir.
- Toplam aktiflerimiz, %13,51'lik bir artışla 124.320 bin TL olarak gerçekleşmiştir.
- Likit aktiflerin bilanço içindeki payı %95,22 olarak gerçekleşmiştir.
- 2020 yılına ait kar, 15.191 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

VI. Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

• Kredi Riski

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

Banka kredi riskine ilişkin sermaye gereksinimini Standart Yöntem'i kullanarak hesaplamaktadır.

Banka'nın kredi 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.

Kredi portföyünün tümü yılda en az bir kez gözden geçirilir. Aynı risk grubuna dahil müşteriler, grup üzerindeki toplam risk ve limitler dikkate alınarak beraber değerlendirilir.

Kredi portföyünün dağılımı; ülke, sektör, grup şirketleri, müşteriler, vade profili, teminatlar ve kredi notları bazında Risk Yönetimi Birimi tarafından sürekli izlenmektedir.

• Operasyonel Risk ve Teknoloji Riski

Yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar, sistemler ya da yasal riskler dahil harici olaylardan kaynaklanan zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Banka, operasyonel riske ilişkin sermaye gereksinimini Temel Gösterge Yöntemi'ni kullanarak hesaplamaktadır.

Operasyonel riskler ve teknoloji riskleri, Grup Risk Yönetimi Birimi tarafından oluşturulan ve yerel olarak uyarlanan Operasyonel Risk ve Teknoloji Riski Çerçevesi'nin standartlarına göre yönetilmektedir. Operasyonel ve Teknoloji Riski Çerçevesi tüm iş kollarının öncelikli riskleri dikkate alınarak oluşturulmuştur. Söz konusu çerçeve, operasyonel risk ve her bir operasyonel risk alt başlığı için Birinci ve İkinci Savunma Hattı'nın sorumluluklarını ve risk yönetimi çerçevesi sorumlularını belirlemektedir.

Banka, operasyonel risklerin ve teknoloji risklerinin Banka'nın karlılığı üzerinde önemli bir etkisi olmamasını ve/veya Banka'ya maddi zarar vermemesini sağlamak için riskleri üç aşamada ("savunma hatları") kontrol eder. Ayrıca risk/getiri dengesi gözetilerek maruz kalınan operasyonel riskler en az düzeye indirilmeye çalışılır.

Operasyonel riskler ve teknoloji riskleri açısından Birinci Savunma Hattı, organizasyonel sorumluluk alanı içinde yer alan operasyonel risklerin iyi yönetilmesinden sorumlu olan yönetici/gözetimci seviyesindeki bütün çalışanlardır.

İkinci Savunma Hattı, Risk Yönetimi Müdürü ve kendi kontrol alanlarındaki operasyonel riskler ve teknoloji risklerinden sorumlu olan risk sorumlularıdır. Ayrıca, İç Kontrol Birimi, daimi kontrolleri kapsamında birinci seviye kontrollerin mevcudiyetini ve bu kontrollerin etkinliğini sıklıkla gözden geçirir ve kontrol eder. Üst Düzey Risk Komitesi düzenli olarak toplanır ve Banka'nın önemli risklerini gözden geçirerek risk azaltıcı aksiyon planlarının yeterliliğinden ve uygunluğundan emin olur.

Üçüncü seviye kontroller, incelediği hiçbir faaliyet üzerinde sorumluluğu olmayan bağımsız İç Denetim Birimi'ni kapsamaktadır.

- **Uyum Riski**

Uyum riski, Banka'nın yasalara veya düzenlemelere uymaması nedeniyle zararlar veya para cezasıyla karşılaşma ya da müşterilerinin, paydaşlarının ve piyasa güvenilirliğinin olumsuz etkilenmesi olasılığını ifade etmektedir.

Uyum Risk Türü Çerçevesi, uyum riskinin yönetimine ilişkin yaklaşımı ortaya koymaktadır. Yasal Uyum ve İç Kontrol Bölüm Başkanı, Uyum Riski Çerçevesi sorumlusudur. Uyum fonksiyonu, Bankanın yasalara ve düzenlemelere uyumunu sürekli olarak sağlayabilmek için tüm çalışanların dikkate alması gereken standartları ve kontrolleri ortaya koyan politika ve prosedürleri geliştirir ve düzenler. Yapılan kontrollerin izlenmesi ve ilgili bölümlerden alınan beyanlar ile Yasal Uyum ve İç Kontrol Bölüm Başkanı tüm politikaların beklendiği gibi ilgili riskleri azaltacak şekilde uygulanmasını sağlar. Tüm orta dereceli riskler ve bu riskleri düşük seviyeye indirmek için oluşturulan aksiyon planı Üst Düzey Risk Komitesi'nde görüşülür. Eğer risk seviyesini düşürmeye yönelik bir aksiyon alınamıyorsa, Üst Düzey Risk Komitesi söz konusu riskin varlığını ve düzeyini teyit eder.

- **Piyasa Riski**

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

Banka, piyasa riskine ilişkin sermaye gereksinimini Standart Yöntem'i kullanarak hesaplamaktadır.

Yönetim Kurulu, risk iştahını belirler ve Banka'nın maruz kaldığı piyasa riskinin risk iştahı ile uyumlu olmasını sağlamak için piyasa riski limitlerini tespit eder.

Piyasa riski limitleri, iş stratejisi ve risk iştahı göz önünde bulundurularak en az yılda bir kez gözden geçirilir.

- **Bilgi Güvenliği ve Siber Güvenlik Riski**

Bilgi güvenliği ve siber güvenlik riski; siber saldırılar, Banka'nın kendi hatalı eylemleri ve kontrollerinin eksikliği sonucu Banka'nın bilgi sistemlerinin ve varlıklarının gizliliğini, doğruluğunu ve erişilebilirliğini sağlayamaması nedeniyle zarar etmesi riskidir. Bu durum; müşterilerin olumsuz etkilenmesi, Banka'nın itibarının sarsılması, yasal yaptırımlar, finansal kayıplar, davalar ve finansal piyasaları ve ekonomiyi etkileyecek şekilde Grup'un başarısızlığı nedeniyle olabilir.

Bilgi güvenliği ve siber güvenlik risklerinin etkileri aşağıdaki şekillerde olabilmektedir:

- Veri sızıntısı veya bilgi paylaşımı gibi gizlilik etkileri,
- Ödemelerde doğruluk/dolandırıcılık ve kötü niyetli erişimler sebebiyle doğruluk etkileri,
- Sistem iyileştirmeleri, sistemsel hatalar ve hizmeti sekteye uğratabilecek saldırılar sonucu erişilebilirlik etkileri,
- Doğrudan finansal kayıpların oluşması veya yasal yaptırımlar (örneğin ayrılması gereken sermayenin artırılması) sebebiyle oluşabilecek finansal etkileri,
- Müşterilerin hizmetlere ulaşamaması ve hizmetlerin müşterilere sağlanamaması (örnek olarak ödeme hizmetleri) sebebiyle oluşabilecek müşteri memnuniyeti etkileri,
- Siber casusluk ve şirketlerin piyasada aldıkları pozisyonların açığa çıkarılması sonucu oluşabilecek rekabet avantajı etkileri,
- Bilgi güvenliği ve siber güvenlik olaylarının medyada yer alması, söz konusu olaylara karşı kamu ilgisinin artması ve yasal düzenleyici olan kurumların bu konuda incelemelerde bulunması sonucu oluşabilecek marka imajı/müşteri güveni etkileri.

Rutin İş Akışında Bilgi Güvenliği ve Siber Güvenlik Risklerinin Yönetimi:

Banka'nın uyguladığı bilgi güvenliği ve siber güvenlik konuları ile ilgili koruma, yetkilendirme, yanıtlanma ve etkileşim uygulamaları; sektörün en iyi uygulamalarının tanımlandığı Ulusal Standartlar ve Teknolojiler Enstitüsü (NIST) Siber Güvenlik Çerçevesi'ne uygun olarak yapılmaktadır. Bilgi güvenliği ve siber güvenlik riski yönetimi stratejisi aşağıdakileri içermektedir:

- Üst Düzey Risk Komitesi'ne raporlayan ve Grup Bilgi Teknolojisi ve Operasyon Birimi (özellikle Bilgi Güvenliği Bölüm Başkanları, Teknoloji Servisleri, Yönetişim ve Değişim Grupları ve Bilgi Teknolojileri Güvenliği Birimleri) ile yakın iş birliği içinde çalışan, Bilgi Güvenliği ve Siber Güvenlik risklerine odaklanan bir Organizasyonel Yapı bulunmaktadır.
- Banka'nın kritik bilgi ve verilerinin giriş ve çıkışına karşı tehditleri önlemek için güvenlik kontrollerinden oluşan Kademeli Savunma Hatları bulunmaktadır.

- Olay Yönetim Çerçevesi kapsamında bilgi güvenliği ve siber güvenlik ihlalleriyle başa çıkmak ve olay yönetiminde tutarlılığı sağlamak için Güvenlik Olayı Yanıt Ekibi bulunmaktadır.
- Kriz durumunda bir olayın daha iyi yönetilmesi, dış tehditlere karşı sistem güvenliği açısından koruyucu önlemlerin alınması ve gelişime açık noktaların belirlenmesi amacıyla çeşitli senaryolar içeren Grup, Bölge, Ülke ve Fonksiyon düzeylerinde Siber Kriz Yönetimi ve Siber Stres Testleri bulunmaktadır.
- Yönetim Kurulu ve yönetim ekipleri tarafından bilgi güvenliği ve siber güvenlik risklerinin daha fazla sahiplenilmesi ve daha iyi yönetilmesi için raporlama yapılmakta ve farkındalık artırılmaktadır.

- **Sermaye ve Likidite Riski**

Sermaye riski Banka'nın faaliyetleri için gerekli olan sermayenin bulunmaması veya sermayenin doğru dağıtılmaması riskidir. Likidite riski, Banka'nın yeterli düzeyde istikrarlı veya çeşitli finansal kaynakları olmaması nedeniyle yükümlülüklerini zamanında yerine getirememesi nedeniyle maruz kalabileceği muhtemel zararı ifade eder.

Fonlama riski, Banka'nın orta veya uzun vadede iş stratejisi veya büyüme hedeflerini karşılayacak yeterli düzeyde istikrarlı veya çeşitli finansal kaynakları olmaması nedeniyle zarar etme veya fırsatları kaybetme riskini ifade eder.

Likidite riski açısından risk çerçevesi sorumluları, Finansal Raporlama Müdürü ve Risk Yönetimi Müdürü'dür. Aktif Pasif Komitesi (APKO) tarafından Sermaye ve Likidite Risk Türü Çerçevesine göre yönetilmektedir.

APKO, Banka'nın sermaye, likidite ve fonlama riskinin belirlenen risk iştahı çerçevesinde ve Bölge Hazine Birimi'nin bilgisi dahilinde yönetilmesini sağlayarak alınan risklerin limitler dahilinde olmasından ve likiditeye ilişkin politika ve prosedürlere uyumundan sorumludur.

- **İtibar ve Sürdürülebilirlik Riski**

Banka'nın gerçekte veya algılandığı şekliyle gerçekleştirdiği veya gerçekleştirmedeği faaliyetleri, sorumlu iş faaliyetleri sürdürme değerlerini muhafaza edememe ya da müşteriler, 3. kişilerle yürütülen ilişkiler ya da kendi operasyonları dolayısıyla çevresel ve sosyal zarar yaratmama yükümlülüğünün sektöre uğraması neticesinde paydaşlarda oluşacak olumsuz görüşlere ve bunun sonucunda paydaşların yaklaşımlarının değişmesine bağlı olarak piyasa değerindeki olumsuz etkiyi ya da kazanç kaybı olasılığını ifade eder.

İtibar ve sürdürülebilirlik riski genel olarak Banka'nın stratejik tercihlerinden kaynaklanabilir. Ayrıca, Grup'un temel risk türlerinden herhangi birinin etkin bir şekilde yönetilmemesinden de kaynaklanabilir. Aynı zamanda çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim standartlarına uyumsuzluktan ve paydaşların beklentilerini karşılama konusunda başarısızlıktan da kaynaklanabilir.

Banka'nın İtibar ve Sürdürülebilirlik Riski Çerçevesi, itibar ve sürdürülebilirlik riskinin yönetimine ilişkin yaklaşımı ortaya koymaktadır. Söz konusu çerçeve, Banka'nın itibarını korumayı ve Grup'un itibarına önemli zarar verebilecek herhangi bir faaliyette bulunmayı engellemeyi amaçlamaktadır. Risk Yönetimi Müdürü, itibar ve sürdürülebilirlik riski için risk

çerçevesi sorumlusudur ve tüm karar alma süreçlerinde Banka'nın itibarının dikkate alınmasını sağlama amacıyla; müşteriler ve tedarikçiler ile olan işlemler dahil olmak üzere paydaşlar ile ilişkilerin etkin ve proaktif yönetimi için iş birimlerini ve fonksiyonları yönlendirir.

Bankacılık sektöründe itibar ve sürdürülebilirlik riskine maruz kalınması kaçınılmaz olsa da Banka bu konuda kurumsal risk kültürüne ve itibar ve sürdürülebilirlik riskinin yönetilmesine ilişkin güçlü risk yönetimi süreçlerine güvenmektedir. Bu Banka'nın her bir faaliyetinin ve iş yapma biçiminin ayrılmaz parçasıdır. Banka, karşı karşıya kaldığı ve itibari kayıpla sonuçlanabilecek her bir itibar ve sürdürülebilirlik riskine gereken önemi vermektedir.

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.

- **Mali Suçlar Riski**

Mali suçlar riski; Uluslararası Yaptırımlar, Kara Para Aklama ve Yolsuzluk ve Rüşvetle Mücadele ve Dolandırıcılık ile ilgili yasalara ve düzenlemelere uyum sağlanmaması sonucunda yasal cezalar alınması, ciddi finansal kayıplar oluşması veya itibarın zedelenmesi ihtimali olarak tanımlanmıştır.

Mali Suçlar Risk Türü Çerçevesi, bu konudaki politikalar ve destekleyici standartlar; Banka'nın temel risk türlerinden biri olan mali suçlar riskine ilişkin risk yönetimi yaklaşımını ortaya koymaktadır. Bu konudaki olası ihlallerinin tamamen ortadan kaldırılamayacağı kabul edilmekle birlikte; Banka'nın, mali suç riski teşkil edebilecek, kanun veya yasal düzenlemelere uyumsuzluklara ilişkin risk iştahı bulunmamaktadır.

Mali suçlar, dört risk alt türüne bölünmüştür. Her bir risk alt tipi; politikalar, standartlar ve kontroller ile yönetilir.

Risk Alt Türü	Tanım
Yolsuzluk ve Rüşvetle Mücadele	Grup'un veya Grup ile ilişkili kişilerin, ilgili rüşvet ve yolsuzluk yasalarına veya düzenlemelerine uymamalarından dolayı cezai sorumluluk oluşması, yasal yaptırımlara uğraması veya itibarî zarar oluşması riskini ifade eder.
Kara Para Aklanması ve Terörün Finansmanı ile Mücadele	Kara para aklamaya yönelik bir işleme dahil olma veya herhangi bir müşteri tarafından sürece dahil edilme riskidir. Kara para aklamayı önlemek veya tespit etmek için kullanılan risk bazlı kontrollerin yetersiz olduğu şeklinde algı oluşması veya bu şekilde değerlendirilmesi riskini de içerir.
Yaptırımlar	Uluslararası yaptırımlara aykırı bir işleme dahil olma veya herhangi bir müşteri tarafından sürece dahil edilme riskidir. Uluslararası yaptırımlara uyumsuzluğu önleyici kontrollerin yetersiz olduğu şeklinde değerlendirilme riskini de içerir.
Dolandırıcılık	İçsel dolandırıcılık: Çalışanlar tarafından hile veya kanunlardan ya da Grup politikalarına aykırı işlem yapılmasından kaynaklı kayıp olasılığını ifade eder. Dışsal dolandırıcılık: Dışsal aktörler tarafından finansal varlıkların hırsızlığa konu edilmesi veya kötüye kullanılması gibi suçlardan kaynaklanabilecek kayıp olasılığını ifade eder.

- **Model Riski**

Modellerin çıktıları ile bu modellerin geliştirilmesinde, uygulanmasında veya kullanımında yer verilebilecek aksaklıklardan kaynaklanabilecek hatalı ölçümler ve kararlar nedeniyle karşı karşıya kalınabilecek potansiyel kayıpları ifade eder.

Banka modellere ilişkin belirsizlikleri kabul etmekle birlikte; Banka'nın modellerin hatalı kullanımından ya da bu modellerin geliştirilmesinde veya uygulanmasında yer verilebilecek aksaklıklardan kaynaklanabilecek olumsuz sonuçlara ilişkin risk iştahı bulunmamaktadır. Ülke Risk Müdürü, model riskinin risk çerçevesi sahibidir.

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

Bankamız için ayrıca verilmiş bir not bulunmamaktadır. Bununla birlikte 31 Aralık 2020 itibarıyla derecelendirme kuruluşlarının Standard Chartered Bank ve Standard Chartered PLC'ye verdiği notlar aşağıdaki gibidir:

	Moody's	Fitch	S&P
Standard Chartered Bank	Kısa vadeli mevduat notu: P-1 (Durağan)	Kısa vadeli kredi notu: F1 (Negatif)	Kısa vadeli kredi notu: A-1 (Durağan)
	Teminatsız borçlanma notu: A1 (Durağan)	Uzun vadeli kredi notu: A+ (Negatif)	Uzun vadeli kredi notu: A (Durağan)
Standard Chartered PLC	Teminatsız borçlanma notu: A2 (Durağan)	Uzun vadeli kredi notu: A (Negatif)	Kısa vadeli kredi notu: A-2 (Durağan)
			Uzun vadeli kredi notu: BBB+ (Durağan)

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

	31.12.2015	2015-2014	31.12.2016	2016-2015	31.12.2017	2017-2016	31.12.2018	2018-2017	31.12.2019	2019-2018	31.12.2020	2020-2019
(Bin TL)		Değişim		Değişim		Değişim		Değişim		Değişim		Değişim
Likit Aktifler	73.777	%4,41	75.282	%2,04	78.532	%4,32	85.330	%8,66	103.537	%21,34	118.383	%14,34
Krediler	-	%0,00	-	%0,00	-	%0,00	-	%0,00	-	%0,00	-	%0,00
Diğer Aktifler	5.439	-%0,38	5.376	-%1,16	5.166	-%3,91	5.474	-%5,96	5.985	-%9,34	5.937	-%0,80
TOPLAM AKTİFLER	79.216	%4,07	80.658	%1,82	83.698	%3,77	90.804	%8,49	109.522	%20,61	124.320	%13,51
Diğer Pasifler	9.361	%8,62	8.668	-%7,40	9.352	-%7,89	12.425	-%32,86	11.249	-%9,46	11.016	-%2,07
Özkaynaklar	89.542	%1,28	89.823	%0,31	90.330	%0,56	74.996	-%16,98	76.552	%2,07	96.053	%25,47
(Kar Hariç)												
Net Kar	(19.687)	-%5,82	(17.833)	-%9,42	(15.984)	-%10,37	3.383	-%121,16	21.721	-%542,06	17.251	-%20,58
TOPLAM PASİFLER	79.216	%4,07	80.658	%1,82	83.698	%3,77	90.804	%8,49	109.522	%20,61	124.320	%13,51
SEÇİLMİŞ RASYOLAR												
Özkaynak Verimliliği	%6,15	%40,73	%8,93	%45,21	%10,61	%18,90	%51,08	%381,35	%25,01	-%51,04	%15,48	-%38,09
Aktif Verimliliği	%5,11	%37,27	%7,31	%43,23	%8,52	%16,53	%29,18	%242,45	%17,95	-%38,49	%12,22	-%31,93
Sermaye Yeterliliği	%129,64	%37,87	%108,23	-%16,51	%104,14	-%3,78	%104,43	-%0,28	%105,32	-%0,85	%105,51	-%0,18

**STANDARD CHARTERED
YATIRIM BANKASI TÜRK A..**

**31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve
Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Standard Chartered Yatırım Bankası Türk A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2020 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu ve konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını, 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" (BDDK Denetim Yönetmeliği) ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan 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.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.



Building a better
working world

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
TFRS 15 “Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat” Standardı kapsamında grup içi danışmanlık hizmet gelirlerinin finansal tablolara alınması ve açıklamalar	
Üçüncü bölüm dipnot V’de açıklandığı üzere Banka, danışmanlık faaliyetlerinden elde ettiği grup içi danışmanlık hizmet gelirini TFRS 15 “Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat” standardına göre ölçmekte ve muhasebeleştirmektedir. Tarafımızca TFRS 15 grup içi danışmanlık hizmet gelirlerinin kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: - TFRS 15 standardı kapsamındaki danışmanlık hizmet gelirlerinin bilanço içi, kar veya zarar tablosu ve nakit akış tablosu açısından önemli bakiye oluşturması ve dolayısıyla en önemli finansal tablo kalemi olması, - Grup içi danışmanlık hizmet gelirleri hesaplamalarında kullanılan tahmin ve varsayımların önemli olması, - TFRS 15 süreçlerindeki kontrol ortamının varlığıdır.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 15’e ve Banka’nın uygulamalarına uygunluğunun değerlendirilmesi, - Danışmanlık hizmet gelirleri hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler ve kontrollerin Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi, - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile danışmanlık hizmet gelirleri hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri gözetilerek değerlendirilmesi, - Danışmanlık hizmet gelirleri tutarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamliğinin değerlendirilmesi, - TFRS 15 ile ilgili açıklamaların denetlenmesini içermektedir.

Diğer Husus

Banka’nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 16 Mart 2020 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka’nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka’yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka’nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği'ne ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği'ne ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Bankanın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.



**Building a better
working world**

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Damla Harman'dır.

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



18 Mart 2021
İstanbul, Türkiye

**STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Adres : Büyükdere Cad, Yapı Kredi Plaza,
C Blok, K:15 Levent/İSTANBUL
Telefon : (212) 339 37 00
Faks : (212) 282 63 01
İnternet sitesi : <http://www.standardchartered.com.tr>
E-posta : tr.info@sc.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.



Karin FLINSPACH
Yönetim Kurulu Başkanı
Denetim Komitesi Üyesi



Belma ÖZMEN
Denetim Komitesi Başkanı
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Yönetim Kurulu
Üyesi



Kaşif ATUN
Genel Müdür



Francois Massena
Muhasebe Müdürü

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad/Ünvan : Francois Massena / Müdür
Tel No : (0212) 339 37 32
Faks No : (0212) 282 63 01
E-Posta : francois.massena@sc.com

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

SAYFA

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikleri ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi.....	2
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	2
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM

BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI

I.	Bilanço	3-4
II.	Nazım Hesaplar Tablosu	5
III.	Kar veya Zarar Tablosu	6
IV.	Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	7
V.	Özkaynak Değişim Tablosu	8-9
VI.	Nakit Akış Tablosu.....	10
VII.	Kar dağıtım tablosu.....	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12-13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14-17
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19-20
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20-21
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	22
XV.	Koşullu varlıklar	22
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23-24
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXIII.	Sınıflandırmalar	25
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar.....	25

İÇİNDEKİLER (Devamı)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	26-31
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	32-37
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	38-39
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	40-42
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	42
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	42-45
VII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	46
VIII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	47
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	48
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar.....	48
XI.	Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar	49-51
XII.	Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar.....	52-54
XIII.	Kredi Riski Açıklamaları	54-58
XIV.	Piyasa Riski Açıklamaları	59
XV.	Operasyonel Risk Açıklamaları	60
XVI.	Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları	60

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	61-68
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	69-72
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	73
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	74-77
V.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	77
VI.	Banka’nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	78
VII.	Banka’nın faaliyetlerini ilişkin diğer açıklamalar	79
VIII.	Banka’nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar.....	79
IX.	Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	79

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I.	Banka’nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar.....	80
----	--	----

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar.....	81
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar.....	81

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ŗ.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŖKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiŖtir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi:

Standard Chartered Yatırım Bankası Türk A.Ŗ., (ileriki bölümlerde "Standard Chartered Bank" veya "Banka" olarak adlandırılacaktır) 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. Banka, 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.

Banka, 28 Aralık 2007 tarihi itibarıyla ünvan değişikliğine giderek "Calyon Bank Türk A.Ŗ." olan ticaret ünvanını "Calyon Yatırım Bankası Türk A.Ŗ." 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.Ŗ." olan ticaret ünvanını "Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ŗ." olarak değiştirmiştir. Ünvan değişikliği, 8 Mart 2010 tarihli 7516 sayılı 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.İTG.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 Ünvanı" başlıklı 3. Maddesinde yer alan "Banka'nın ticaret ünvanı Credit Agricole Yatırım Bankası Türk Anonim Şirkettir." hükmünün "Banka'nın ticaret ünvanı Standard Chartered Yatırım Bankası Türk Anonim Şirkettir." olarak değiştirilmesini onaylayan 22 Kasım 2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı kararı 30 Kasım 2012 tarihli Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda meydana gelen değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama:

Banka'nın ödenmiş sermayesi 40.126 Türk Lirasıdır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 tam TL olan 40.126.000 adet nama yazılı hisseye ayrılmıştır. Banka'nın hakim sermayedarı Standard Chartered Bank Limited'dir.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:

nvanı	İsmi	Görevi	ğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı	Karin Flinspach	Başkan	Yüksek Lisans
Y. Kurulu Başkan Vekili	Belma Özman	Başkan Vekili ve Finansal Raporlamadan Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri	Kaşif Atun Belma Özman	Üye ve Genel Müdür Üye	Yüksek Lisans Lisans
Denetim Komitesi	Belma Özman	Başkan	Lisans
Genel Müdür	Kaşif Atun	Genel Müdür	Yüksek Lisans

Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay yoktur.

IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari unvan	Pay tutarları	Pay oranları	denmiş paylar	ödenmemiş paylar
Standard Chartered Bank	Kısmi	%99,99	40.126	-
Standard Chartered Bank UK Holdings Limited	Kısmi	%0,00	0,00	-
SCMB Overseas Limited	Kısmi	%0,00	0,00	-
Standard Chartered Overseas Holdings Limited	Kısmi	%0,00	0,00	-
Standard Chartered Holdings (International) B.V.	Kısmi	%0,00	0,00	-
TOPLAM	Tamamı	%100,00	40.126	-

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

Banka, yatırım bankası olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir. Bankanın esas faaliyet konuları; kurumsal müşterilere finansman sağlamak, ticari finansman faaliyetleri ve hazine işlemleridir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 31 (31 Aralık 2019: 29) kişidir.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama:

Bulunmamaktadır.

VII. Banka ile bağı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller:

Bulunmamaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM

BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI

BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem (31.12.2020)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem (31.12.2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
VARLIKLAR							
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		91.058	106	91.164	63.453	99	63.552
1.1. Nakit ve Nakit Benzerleri		90.898	106	91.004	63.293	99	63.392
1.1.1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I.1.1.)	50	-	50	87	-	87
1.1.2. Bankalar	(I.1.3.)	109	106	215	88	99	187
1.1.3. Para Piyasalarından Alacaklar	(I.1.3.)	90.739	-	90.739	63.118	-	63.118
1.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I.1.2.)	-	-	-	-	-	-
1.2.1. Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3. Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I.1.5.)	160	-	160	160	-	160
1.3.1. Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3. Diğer Finansal Varlıklar		160	-	160	160	-	160
1.4. Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4.1. Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
1.4.2. Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	(I.1.6.)	-	-	-	-	-	-
2.1. Krediler	(I.2.)	-	-	-	-	-	-
2.2. Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(I.1.7.)	-	-	-	-	-	-
2.3. Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.4.1. Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2. Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5. Donuk Alacaklar	(I.2.10.)	17	-	17	4.982	-	4.982
2.6. Özel Karşılıklar (-)	(I.2.9.)	(17)	-	(17)	(4.982)	-	(4.982)
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I.6.)	-	-	-	-	-	-
3.1. Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2. Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1. İştirakler (Net)	(I.3.1.)	-	-	-	-	-	-
4.1.1. Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2. Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2. Bağlı Ortaklıklar (Net)	(I.3.2.)	-	-	-	-	-	-
4.2.1. Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2. Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(I.3.3.)	-	-	-	-	-	-
4.3.1. Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2. Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(I.8.)	3.889	-	3.889	3.752	-	3.752
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I.9.)	515	-	515	2	-	2
6.1. Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2. Diğer		515	-	515	2	-	2
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I.4.)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(I.5.)	1.298	-	1.298	1.762	-	1.762
X. DİĞER AKTİFLER	(I.7.)	27.454	-	27.454	40.454	-	40.454
VARLIKLAR TOPLAMI		124.214	106	124.320	109.423	99	109.522

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem (31.12.2020)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem (31.12.2019)		
YÜKÜMLÜLÜKLER			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(II.1.)	-	-	-	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	(II.3.)	-	-	-	-	-	-
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1.	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2.	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1.	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2.	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(II.2.)	-	-	-	-	-	-
7.1.	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
7.2.	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(II.5.)	166	-	166	339	-	339
X.	KARŞILIKLAR		8.797	-	8.797	7.867	-	7.867
10.1.	Genel Karşılıklar	(II.7.1.)	415	-	415	608	-	608
10.2.	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3.	Çalışan Hakları Karşılığı	(II.7.5.)	8.382	-	8.382	7.259	-	7.259
10.4.	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5.	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(II.8.1.)	22	-	22	2.553	-	2.553
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(II.8.2.)	-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(II.9.)	-	-	-	-	-	-
13.1.	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2.	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
14.1.	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2.	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(II.4.)	2.032	-	2.032	490	-	490
XVI.	ÖZKAYNAKLAR		113.303	-	113.303	98.273	-	98.273
16.1.	Ödenmiş Sermaye	(II.10.1.)	40.126	-	40.126	40.126	-	40.126
16.2.	Sermaye Yedekleri		5.913	-	5.913	5.913	-	5.913
16.2.1.	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3.	Diğer Sermaye Yedekleri		5.913	-	5.913	5.913	-	5.913
16.3.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		185	-	185	346	-	346
16.4.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5.	Kar Yedekleri		49.828	-	49.828	30.167	-	30.167
16.5.1.	Yasal Yedekler		7.526	-	7.526	6.542	-	6.542
16.5.2.	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3.	Olağanüstü Yedekler		42.302	-	42.302	23.625	-	23.625
16.5.4.	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6.	Kar veya Zarar		17.251	-	17.251	21.721	-	21.721
16.6.1.	Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları		2.060	-	2.060	2.060	-	2.060
16.6.2.	Dönem Net Kar ve Zararı		15.191	-	15.191	19.661	-	19.661
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			124.320	-	124.320	109.522	-	109.522

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem (31.12.2020)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem (31.12.2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)						
I.	GARANTİ ve KEFALETLER						
1.1.	Teminat Mektupları						
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler						
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler						
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları						
1.2.	Banka Kredileri						
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri						
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri						
1.3.	Akreditifler						
1.3.1.	Belgeli Akreditifler						
1.3.2.	Diğer Akreditifler						
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar						
1.5.	Cirolar						
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar						
1.5.2.	Diğer Cirolar						
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden						
1.7.	Faktoring Garantilerinden						
1.8.	Diğer Garantilerimizden						
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden						
II.	TAAHHÜTLER						
2.1.	Cayılamaz Taahhütler						
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri						
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri						
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri						
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri						
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri						
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü						
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz						
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri						
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri						
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.						
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar						
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar						
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler						
2.2.	Cayılabilir Taahhütler						
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri						
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler						
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR						
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler						
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler						
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler						
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler						
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri						
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri						
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri						
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri						
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri						
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri						
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri						
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri						
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları						
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları						
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları						
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları						
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları						
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları						
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları						
3.2.4	Futures Para İşlemleri						
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri						
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri						
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri						
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri						
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri						
3.2.6	Diğer						
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)						
IV.	EMANET KIYMETLER						
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları						
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler						
4.3	Tahsile Alınan Çekler						
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler						
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler						
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler						
4.7	Diğer Emanet Kıymetler						
4.8	Emanet Kıymet Alanlar						
V.	REHİNLİ KIYMETLER						
5.1	Menkul Kıymetler						
5.2	Teminat Senetleri						
5.3	Emtia						
5.4	Varant						
5.5	Gayrimenkul						
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler						
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar						
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER						
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)							

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem (01.01.2020-31.12.2020)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem (01.01.2019-31.12.2019)
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
I.	FAİZ GELİRLERİ		7.699	12.491
1.1.	Kredilerden Alınan Faizler		-	-
1.2.	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3.	Bankalardan Alınan Faizler	(IV.1.2.)	1.293	4.994
1.4.	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	(IV.1.2.)	6.406	7.497
1.5.	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(IV.1.3.)	-	-
1.5.1.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-
1.5.3.	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6.	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7.	Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)		12	17
2.1.	Mevduata Verilen Faizler	(IV.2.4.)	-	-
2.2.	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV.2.1.)	-	-
2.3.	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4.	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(IV.2.3.)	-	-
2.5.	Kiralama Faiz Giderleri		12	17
2.6.	Diğer Faiz Giderleri		-	-
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		7.687	12.474
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		(15)	(15)
4.1.	Alınan Ücret ve Komisyonlar		9	10
4.1.1.	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2.	Diğer		9	10
4.2.	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		24	25
4.2.1.	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2.	Diğer		24	25
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		90	69
VI.	TİCARİ KAR / ZARAR (Net)		163	(46)
6.1.	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		-	-
6.2.	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		-	-
6.3.	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı	(IV.3.)	163	(46)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV.4.)	46.134	44.438
VIII.	FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)		54.059	56.920
IX.	KREDİ KARŞILIKLARI (-)	(IV.5.)	45	59
X.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	(IV.6.)	11.733	9.467
XI.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV.6.)	21.902	20.852
XII.	NET FAALİYET KARI/ZARARI (IX-X-XI)		20.379	26.542
XIII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XV.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+XIII+XIV+XV)	(IV.7.)	20.379	26.542
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(5.188)	(6.881)
17.1.	Cari Vergi Karşılığı	(IV.8.)	4.679	7.102
17.2.	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	(IV.8.)	(509)	-
17.3.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	221
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	(IV.9.)	15.191	19.661
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
19.1.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.2.	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Satış Karları		-	-
19.3.	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
20.1.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.2.	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
20.3.	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderler		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
22.1.	Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2.	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)		-	-
XXIV.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)		15.191	19.661
	Hisse Başına Kar / Zarar		0,37858	0,48998

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem (01.01.2020- 31.12.2020)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem (01.01.2019- 31.12.2019)
I.	DÖNEM KARI/ZARARI		15.191	19.661
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(161)	233
2.1.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(161)	233
2.1.1.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.2.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3.	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		(206)	299
2.1.4.	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.1.5.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		45	(66)
2.2.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-	-
2.2.1.	Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
2.2.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.3.	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.4.	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.5.	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		15.030	19.894

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
Önceki Dönem		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
I. Önceki Dönem Başı Bakiyesi 1 Ocak 2019			40.126	-	-	5.913	-	113	-	-	-	-	28.844	(23.118)	26.501	78.379
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)			40.126	-	-	5.913	-	113	-	-	-	-	28.844	(23.118)	26.501	78.379
IV. Toplam Kapsamlı Gelir			-	-	-	-	-	233	-	-	-	-	-	-	19.661	19.894
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.323	25.178	(26.501)	-
11.1 Dağıtılan Temettü			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.323	25.178	(26.501)	-
11.3 Diğer			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI) (31.12.2019)			40.126	-	-	5.913	-	346	-	-	-	-	30.167	2.060	19.661	98.273

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU		Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
Cari Dönem	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		40.126	-	-	5.913	-	346	-	-	-	-	30.167	2.060	19.661	98.273
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	(II.10.1)	40.126	-	-	5.913	-	346	-	-	-	-	30.167	2.060	19.661	98.273
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(161)	-	-	-	-	-	-	15.191	15.030
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.661	-	(19.661)	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.661	(19.661)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.661	(19.661)	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		40.126	-	-	5.913	-	185	-	-	-	-	49.828	2.060	15.191	113.303

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOSU**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem (1.01.2020-31.12.2020)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem (1.01.2019-31.12.2019)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		22.896	17.826
1.1.1 Alınan Faizler		7.678	12.151
1.1.2 Ödenen Faizler		-	-
1.1.3 Alınan Temettüler		90	69
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		9	10
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		54.381	41.991
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilâtlar		-	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(25.636)	(18.337)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(4.055)	(5.897)
1.1.9 Diğer		(9.571)	(12.161)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		6.467	(3.736)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış) / Azalış		-	-
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış		-	-
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış		-	-
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) / Azalış		5.032	(2.157)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarındaki Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.6 Diğer Mevduatlardaki Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlardaki Net Artış / (Azalış)		1.435	(1.579)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		29.363	14.090
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(1.262)	(72)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İ Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İ Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(748)	(80)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	8
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		(514)	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(189)	(189)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(189)	(189)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		12	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		27.924	13.829
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		63.041	49.212
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		90.965	63.041

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR DAĞITIM TABLOSU**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KAR DAĞITIM TABLOSU		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem ⁽¹⁾ (31.12.2020)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem ⁽²⁾ (31.12.2019)
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI ⁽¹⁾		
1.1	Dönem Karı	20.379	26.542
1.2	Ödenecek Vergi Ve Yasal Yükümlölükler (-)	(5.188)	(6.881)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(4.679)	(7.102)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlölükler	509	(221)
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	15.191	19.661
1.3	Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4	Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	(983)
1.5	Bankada Bırakılması Ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	-	18.678
1.6	Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	Personele Temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.11	Statü Yedekleri (-)	-	-
1.12	Olağanüstü Yedekler	-	18.678
1.13	Diğer Yedekler	-	-
1.14	Özel Fonlar	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2	İkinci Tertip Yasal Yedekler (-)	-	-
2.3	Ortaklara Pay (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	Personele Pay (-)	-	-
2.5	Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0,378582	0,489982
3.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	0,00378582	0,00489982
3.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV.	Hisse Başına Temettü		
4.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

⁽¹⁾ 31 Aralık 2020 tarihli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Genel Kurul henüz yapılmamıştır.⁽²⁾ 31 Aralık 2019 tarihli Kar Dağıtım Tablosu gerçekleşen kar dağıtımına göre düzenlenmiştir.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

C BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Banka, finansal tablolarını 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’na ilişkin olarak 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 diğerk düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yrrlğek konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” na uygun olarak düzenlemektedir. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ve “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” ile bunlara ek ve değıiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, gereğek uygun değerkleri ile gösterilen finansal varlıklar dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmaktadır. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve ykmllkler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gereğek uygun değerk hesaplamalarını ve finansal varlıkların değerk dklğn içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

2020 dönemine ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerkleme esasları devam eden dipnotlarda sunulmuş olup, söz konusu muhasebe politikaları ve değerkleme esasları aşağıda yer alan II ila XXIII no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

BDDK’nın 21 Aralık 2017 tarih ve 7650 sayılı Kararı ile, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yrrlğek giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”in 9’uncu maddesinin (6) numaralı fıkrası çerçevesinde, BDDK tarafından Banka’ya iletilen 32521522-101.02.02-E.85 Sayılı TFRS 9 Muafiyet talebi konulu yazıda açıklandığı üzere Banka tarafından karşılıkların TFRS 9 yerine, “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”inin 10’uncu, 11’inci, 13’üncü ve 15’inci maddeleri kapsamında ayrılabilmesine izin verilmiştir. Diğerk taraftan, ilerleyen dönemlerde Banka işlem hacmi ve çeşitliliğinin artması halinde, kredilere TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararlarının ayrılması gerekmektedir. İlgili muafiyet sadece karşılıklar hususu ile ilgilidir.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (Devamı):

b. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerkleme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerkleme esasları TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu değerkleme esasları aşağıda yer alan II ila XXIV no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

c. Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları aşağıda yer alan II ila XXIV no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

2012 yılından itibaren Banka’nın müşterilerine verdiği hizmetler kademeli olarak azaltılmış, ana sermayedar değışikliğı öncesinde bilanço ve bilanço dışı riskler minimum düzeye indirilmiştir. Kurumsal bankacılık hizmetleri çerçevesinde cari ve önceki dönemde herhangi bir nakdi kredi tahsisi olmamıştır. Bu bakımdan Banka’nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kredi, piyasa ve likidite riskleri minimum düzeydedir. Banka’nın ana faaliyet konusu grup içi danışmanlık hizmetleridir. Banka Standard Chartered Grubuna dahil yabancı banka ve finansal kuruluşlara Türkiye’de yerleşik kuruluşlar ve bunların yurtdışında yerleşik bağı ortaklıkları ve/veya iştiraklerine kullanılacak kredilere destek/danışmanlık hizmeti vermekte ve işbu danışmanlık hizmetleri karşılığı Grup’tan aracılık danışmanlık hizmet geliri sağlamaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 7,4194 TL, Euro kur değeri 9,1164 TL’dir (31 Aralık 2019: ABD Doları 5,9400 TL ve Euro 6,6621 TL).

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Banka’nın 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerk farkı kar zarara yansıtılan veya riskten korunma amaçlı belirlenen türev işlemleri bulunmamaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz geliri, TFRS 9'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullanıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullanıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne uğrayarak finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz oranı yöntemi uygulanırken, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler belirlenmekte, finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, etkin faiz oranında düzeltme olarak dikkate alınmaktadır. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, söz konusu araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır. Etkin faiz yöntemi uygulanırken, etkin faiz oranının hesabına dâhil edilen ücretler, işlem maliyetleri ve diğer prim veya iskontolar finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa edilir. Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faizin tahakkuku bulunması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılmakta ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili gelir tablosu kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir. Banka'nın ana sermayeden sağladığı danışmanlık hizmetlerinden sağladığı komisyonlar ay sonları itibarıyla hesaplanan reeskont üzerinden gelir hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka danışmanlık faaliyetlerinden elde ettiği danışmanlık hizmet gelirini TFRS 15 'Hasılat' standardına göre ölçmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Banka işlem bedelini belirlemek tespit etmek için ana ortaklık ile imzalanan hizmet sözleşmesinin hüküm ve şartlarını dikkate almaktadır. Bankanın tahsil edeceği aracılık danışmanlık hizmet geliri tutarı TL maliyet bazına göre hesaplanmakta belirlenen tutarı aşan kısım ise USD değişken bedel olarak dikkate alınmaktadır. Banka, bedele ilişkin belirsizlik ortadan kalktığında finansal tablolara alınan kümülatif hasılat tutarında önemli bir iptal olmayacağını kuvvetle muhtemel olup olmadığını takdir ederken, banka sözkonusu hasılat iptalinin hem gerçekleşme olasılığını hem de büyüklüğünü göz önünde bulundurmaktadır. Ayrıca bilanço tarihinden sonra gerçekleşen tahsilat tutarları ilgili bilanço dönemine düzeltme gerektiren olaylar olarak dikkate alınmakta ve ilgili düzeltmeler gerçekleştirilmektedir. Her hesaplama dönemi sonunda Banka, dönem sonunda mevcut olan şartları ve dönem boyunca şartlarda meydana gelen değişiklikleri doğru olarak yansıtmak üzere (bir değişken bedel tahmininin sınırlanıp sınırlanmadığına dair değerlendirmesinin güncellenmesi dahil) tahmini işlem bedelini güncellemektedir. Sözkonusu alacaklardan kaynaklanan dönemsel gelir reeskontları bilançoda 'Diğer Aktifler' kaleminde izlenirken, bu alacaklardan kaynaklanan gelir ve gider tutarları sırasıyla 'Diğer Faaliyet Gelirleri' ve 'Diğer Faaliyet Giderleri' satırında muhasebeleştirilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, finansal varlıklarını gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar veya itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ile ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilir veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, bu finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

sınıflandırılmaktadır. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmakta ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. Banka, TFRS 9 kapsamındaki tüm finansal varlıklar için "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anapara Oluşup Oluşmadığının" testini gerçekleştirmekte ve varlık sınıflandırmasını iş modeli kapsamında değerlendirmektedir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Banka'nın TFRS 9 kapsamında finansal varlıklar dört ana sınıfı bazında aşağıdaki gibidir:

- Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar,
- Kredi ve
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar “Krediler” ile “İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar” ve “Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar” dışında kalan ve türev finansal araç olmayan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar gerçeğe uygun değerlerine, alımla direkt ilişkili işlem maliyetleri de ilave edilerek bulunan değerleri ile kayda alınmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan borçlanma senetlerinin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan “Gerçekleşmemiş kar ve zararlar”ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve; özkaynaklar altındaki “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

31 Aralık 2020 itibarıyla Banka’nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan 160 TL değerinde finansal varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2019: 160 TL)

c. Kredi:

Krediler, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak tanımlanmayan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

KGK tarafından Ocak 2017’de son versiyonu yayımlanan TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardı, TMS 39 “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” Standardındaki mevcut yönlendirmeyi değiştirmekle birlikte, TMS 39’da yer alan finansal araçların muhasebeleştirilmesi, sınıflandırılması, ölçümü ve bilanço dışı bırakılması ile ilgili uygulamalar artık TFRS 9’a taşınmaktadır. TFRS 9’un son versiyonu finansal varlıklardaki değer düşüklüğünün hesaplanması için yeni bir beklenen kredi zarar modeli uygulamasının yanı sıra yeni genel riskten korunma muhasebesi gereklilikleri ile ilgili güncellenmiş uygulamalar da dahil olmak üzere, aşamalı olarak yayımlanan TFRS 9’un önceki versiyonlarında yayımlanan yönlendirmeleri de içermektedir. TFRS 9, 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Bu kapsamda, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan BDDK’nın “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”i ile bankaların 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9’u uygulamaları zorunlu hale gelmiştir.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

c. Kredi (Devamı)

Banka, BDDK’nın 21 Aralık 2017 tarihli ve 7650 sayılı Kararı ile karşılıkların TFRS 9 yerine, Yönetmeliğin 10’uncu, 11’inci, 13’üncü ve 15’inci maddeleri kapsamında ayrılabilmesine izin verilmiştir.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek “Diğer faaliyet gelirleri” hesabında yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise “Kredi Karşılıkları” hesabından düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

d. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve “Krediler ” tanımının dışında kalan ve ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak tanımlanmayan ve türev finansal araç olmayan finansal varlıklardır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyet” ile değerlendirilmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilgili faiz gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

Banka’nın önceden İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Banka’nın İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkları bulunmamaktadır.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu her bilanço döneminde değerlendirilir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı aşağıda açıklandığı şekilde ayrılır.

Finansal araçların gelecekte beklenen nakit akışlarının “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeğe uygun değerine göre muhasebeleştirilen tutarının kayıtlı değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal aracın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal araçların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Üçüncü Bölüm VI nolu dipnotta krediler için ayrılan karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar bölümünde açıklanmıştır.

Son dönemde Çin’de ortaya çıkan, dünyada çeşitli ülkelere yayılan, potansiyel olarak ölümcül solunum yolu enfeksiyonlarına neden olan COVID-19 salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelere operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. COVID-19’un dünya geneline yayılması sonucunda, virüsün bulaşmasını önlemek amacıyla dünyada olduğu gibi ülkemizde de çeşitli tedbirler alınmış ve hâlâ alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, ülkemizde ve dünya genelinde virüs salgınının bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için ekonomik tedbirler de alınmaktadır. Banka’nın kurumsal bankacılık hizmetleri çerçevesinde cari ve önceki dönemde herhangi bir nakdi kredi tahsisi olmamıştır. Banka’nın ana faaliyet konusu grup içi danışmanlık hizmetleri olduğundan işbu danışmanlık hizmetlerinden elde edilecek danışmanlık hizmet gelirinin ekonomik şartlardan etkilenebilecektir.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka’nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak realize etmesi ve ödemesi halinde bu bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Repo”) Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar “Para Piyasalarından Alacaklar” hesabında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin faiz gider reeskontları etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“Ters repo”) işlemleri bilançoda “Para Piyasalarından Borçlar” kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka’nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar:

Banka’nın alacaklarından dolayı edindiği varlıklar, finansal tablolarda “TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı” hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Durdurulan bir faaliyet, Banka’nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka’nın raporlama dönemi sonu itibarıyla, durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar esas olarak yazılım programlarından oluşmakta olup tahmini faydalı ömürleri olan 5 yıl boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmiştir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları, elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Taşıtlar (Kiralanan Varlıklar)	3 yıl
Diğer	3-15 yıl

Bilanço tarihi itibarıyla varlıklarda bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleştirilebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleştirilebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net kayıtlı değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlandıran başkaca bir husus mevcut değildir.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

Banka, maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde veya sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

Banka, kira geliri veya değer artış kazancı ya da her ikisini birden elde etmek amacıyla elde tutmuş olduğu gayrimenkulleri yatırım amaçlı gayrimenkul olarak sınıflamaktadır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve eğer varsa değer düşüklüğü düşülerek gösterilir. Amortisman gideri ilgili varlığın faydalı ömrü üzerinden normal amortisman yöntemi kullanılarak hesaplanır.

Maddi duran varlıklar içerisinde kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen varlıklar amortismanına tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardı kapsamında yer alan amortisman hükümleri uygulanmaktadır.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla finansal tablolarda yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır.

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı’na uygun olarak “Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı”nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde “Değer düşüklüğü karşılığı” ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte “Finansal kiralama borçları” hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka “Kiralayan” olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Kiralamaların finansal tabloya alınması, ölçümü ve sunumu kira yükümlülüğü tutarı bilançonun pasifinde sözleşme kapsamındaki tüm nakit ödemelerin toplamına eşit olarak brüt haliyle gösterilir ve sözleşmeden doğan faiz gideri ile netleştirilir. Kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakkı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri ölçülerek aktifleştirilir. Bu ölçümde, kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, Aktif Pasif Yönetimi Bölümü tarafından verilen alternatif borçlanma faiz oranı kullanılır. İlk uygulama sırasında, Banka operasyonel kiralama olarak sınıflandırılan kiralamalarına ilişkin kiralama yükümlülüğü kaydetmiştir. Kiralamaların fiilen başladığı tarihte Banka, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnı faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, alternatif borçlanma faiz oranını kullanmıştır. Bu yükümlülükler kalan kira ödemelerinin 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla Banka’nın ortalama borçlanma faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş bugünkü değerinden ölçülmüştür.

“TFRS 16 Kiralamalar” Standardı 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 30393 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır. Bu Standart, kiralamaların finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin ilkeleri belirler. Standardın amacı, kiracı ve kiraya verenlerin bu işlemleri gerçeğe uygun bir biçimde göstererek, ihtiyaca uygun bilgiler sunmasını sağlamaktır. Bu bilgiler, kiralamaların işletmenin finansal durumu, finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin finansal tablo kullanıcıları tarafından değerlendirilmesinde esas teşkil eder. 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda “Maddi Duran Varlıklar”, yükümlülük olarak da yükümlülüklerde “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. Banka, ilgili standardı ilk defa 1 Ocak 2019 tarihinde uygulamaya başlamıştır. Banka, TFRS 16’yı basitleştirilmiş geçiş uygulaması yaklaşımı ile uygulamış ve önceki yıl için karşılaştırılabilir tutarları yeniden düzenlememiştir. Söz konusu standart, Banka finansal tablolarında “maddi duran varlıklar” kaleminde ve “kiralama yükümlülüğü” kaleminde 489 TL tutarında geçiş etkisi yaratmıştır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım varlığı 110TL, kiralama yükümlülüğü 166 TL, amortisman gideri 189 TL, kiralama faiz giderleri ise 12 TL’dir.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Banka, TFRS 16'yı kolaylaştırılmış geriye dönük yaklaşım ile uygulamıştır. Aşağıda, Banka'nın TFRS 16'ya uygulaması üzerine muhasebe politikaları yer almaktadır:

Kullanım hakkı varlıkları

Banka, kullanım hakkı varlıklarını finansal kiralama sözleşmesinin başladığı tarihte muhasebeleştirir (örneğin, ilgili varlığın kullanım için uygun olduğu tarih itibarıyla). Kullanım hakkı varlıkları, maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek hesaplanır. Finansal kiralama borçlarının yeniden değerlendirilmesi durumunda bu rakam da düzeltilir.

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

- (a) kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- (b) kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar, ve
- (c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Banka'ya devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Banka kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortisman tabii tutmaktadır. Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirmesine tabidir.

Kira Yükümlülükleri

Banka kira yükümlülüğünü kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur:

- (a) Sabit ödemeler,
- (b) İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,
- (c) Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Banka tarafından ödenmesi beklenen tutarlar
- (d) Banka'nın satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- (e) Kiralama süresinin Banka'nın kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemeleri, ödemeyi tetikleyen olayın veya koşulun gerçekleştiği dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Banka kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Banka'nın yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlemektedir.

Banka kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- (a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır, ve
- (b) Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır.

Buna ek olarak, kiralama süresinde bir değişiklik, özü itibarıyla sabit kira ödemelerinde bir değişiklik veya dayanak varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede bir değişiklik olması durumunda, finansal kiralama yükümlülüklerinin değeri yeniden ölçülmektedir.

Kısa vadeli kiralamalar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalar

Banka, kısa vadeli kiralama kayıt muafiyetini, kısa vadeli makine ve teçhizat kiralama sözleşmelerine uygulamaktadır (yani, başlangıç tarihinden itibaren 12 ay veya daha kısa bir kiralama süresi olan ve bir satın alma opsiyonu olmayan varlıklar). Aynı zamanda, düşük değerli varlıkların muhasebeleştirilmesi muafiyetini, kira bedelinin düşük değerli olduğu düşünülen ofis ekipmanlarına da uygulamaktadır. Kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ve düşük değerli varlıkların kiralama sözleşmeleri, kiralama süresi boyunca doğrusal yöntemle göre gider olarak kaydedilir.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlölüklerle ilişkin açıklamalar:

Karşılıklar ve koşullu yükümlölükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 37”) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlölüğün bulunması, yükümlölüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlölük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlölükler için “Dönemsellik ilkesi” uyarınca bu yükümlölüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlölüğün yerine getirilmesi için Banka’dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlölük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XV. Koşullu varlıklar:

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır.

Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka’ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değışikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlölüklerle ilişkin açıklamalar:

a. Tanımlanmış fayda planları:

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlölük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri Banka tarafından, “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümleri dikkate alınarak hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. 1 Ocak 2015 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

b. Tanımlanmış katkı planları:

Banka, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu’na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Banka’nın ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya Kurum’a yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

c. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

TMS 19 kapsamında “Çalışanlara kısa vadeli faydalar” olarak tanımlanan izin ücretlerinden doğan yükümlölükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

İzin haklarına ait yükümlölükler, Banka tarafından, “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümleri dikkate alınmak suretiyle hesaplanmaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

XVIII. a. Cari vergi:

21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu ile 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları için %20 oranında uygulanmakta olan kurumlar vergisi oranı, 28 Kasım 2017 tarihli ve 7061 sayılı Kanun ile getirilen düzenleme uyarınca, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren üç yıl süreyle %22 olarak uygulanmaktadır. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20’ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır. Banka cari ve ertelenmiş vergi sorumluluklarını yeni düzenlemeye göre uygulamaktadır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %22 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Bankaca uygulanan önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5. 1. e. maddesine göre; Kurumların, en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50’si ve iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı Kurumlar vergisinden istisnadır (7061 Sy. Kanunun 89. Maddesiyle değiştirilen ve 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yürürlüğe giren madde olup, 23 Aralık 2017 tarihli K.V.K. 14 Seri No’lu Tebliğin 3.maddesine göre 2017 yılı için 5 Aralık 2017’ye kadar yapılan satışlarda %75, sonrasında %50 olarak uygulanacaktır).

Bu istisna, satışın yapıldığı dönemde uygulanır ve satış kazancının istisnadan yararlanan kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulur. Ancak satış bedelinin, satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi şarttır. Bu süre içinde tahsil edilmeyen satış bedeline isabet eden istisna nedeniyle zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır.

İstisna edilen kazançtan beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilen veya işletmeden çekilen ya da dar mükellef kurumlarca ana merkeze aktarılan kısım için uygulanan istisna dolayısıyla zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. Aynı süre içinde işletmenin tasfiyesi (bu Kanuna göre yapılan devir ve bölünmeler hariç) halinde de bu hüküm uygulanır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı):

b. Ertelenmiş vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün kayıtlı değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine, BDDK'nın açıklama ve genelgelerine ve vergi mevzuatına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı veya serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi varlığı ayrılmamaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli %22 vergi oranı 1 Ocak 2021 tarihinde itibaren %20 olarak uygulanacaktır. Bu nedenle 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında %20 oranı (31 Aralık 2019: 2020 yılı içinde gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %22, 2020 yılından sonrası için geçerli kurumlar vergisi oranı %20 vergi oranı) kullanılmıştır.

c. Transfer Fiyatlandırması:

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesinin "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir. İlgili Tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilişkili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise gerçeğe uygun değer üzerinden kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlendirilmektedir.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Hisse senedi ihracı ile ilgili direkt işlem maliyetleri vergi etkisi indirilmiş olarak tahsil edilen tutardan düşülerek özsermayede gösterilirler .

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Banka'nın ihraç edilen hisse senetleri bulunmamaktadır.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

- Hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetlerinde bulunan,
- Faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlerine ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve,
- Hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısımdır.

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm VII no’lu dipnotta sunulmuştur.

XXIII. Sınıflandırmalar

“TFRS 16 Kiralamalar” Standardı 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 30393 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır. Bu Standart, kiralamaların finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin ilkeleri belirler. Standartın amacı, kiracı ve kiraya verenlerin bu işlemleri gerçeğe uygun bir biçimde göstererek, ihtiyaca uygun bilgiler sunmasını sağlamaktır. Bu bilgiler, kiralamaların işletmenin finansal durumu, finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin finansal tablo kullanıcıları tarafından değerlendirilmesinde esas teşkil eder. Banka, ilgili standardı ilk defa 1 Ocak 2019 tarihinde uygulamaya başlamıştır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte Banka, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, alternatif borçlanma faiz oranını kullanmıştır.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Banka 2019 yılı karlarını, yasal yedeklerin ayrılması sonrasında geçmiş yıl karlarına aktarmıştır.

Kar yedekleri ve karın dağıtılması:

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu (“TTK”)’nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20’sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5’ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50’sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Karşılaştırmalı bilgiler ve sınıflamalar

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Banka’nın konsolide olmayan finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem konsolide olmayan finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir. Banka, cari dönem konsolide olmayan finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından önceki dönem nakit akış tablosunda yeniden düzenleme yapmıştır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar:

Özkaynak tutarı hesaplanması “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ve sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ise “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılmaktadır. Banka’nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %105,51 (31 Aralık 2019: %105,32) olup, bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oranının üzerindedir.

BDDK’nın 23 Mart 2020 tarihinde yapmış olduğu basın açıklamasına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalar sebebiyle Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kuru kullanabilmesine imkan sağlanmıştır. Banka sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında bu imkanı kullanmamıştır.

	31 Aralık 2020 Tutar
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	40.126
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek akçeler	49.829
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6.098
Kâr	41.008
Net Dönem Kârı	15.191
Geçmiş Yıllar Kârı	25.817
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	137.061
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	23.757
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	515
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	1.298
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İşsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	25.570
Çekirdek Sermaye Toplamı	111.491

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı):

İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	111.491
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	231
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	231
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	231
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	111.722
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı):

ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	111.722
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	105.883
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	105,30
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	105,30
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	105,51
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)**	97,30
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	415
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	231
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	
(1 Ocak 2019 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı):

"Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"(Yönetmelik) kapsamında ana sermaye ile katkı sermaye toplamından özkaynaktan indirilecek değerlerin tenzil edilmesi sonrası sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas özkaynak hesaplanır.

	31 Aralık 2019
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	40.126
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek akçeler	30.167
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6.259
Kâr	45.478
Net Dönem Kârı	19.661
Geçmiş Yıllar Kârı	25.817
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	122.030
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	23.757
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	2
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	1.762
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	25.521
Çekirdek Sermaye Toplamı	96.509

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı):

İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	96.509
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	305
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	305
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	305
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	96.814
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	96.814
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı):

ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	96,814
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	91,923
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	104,99
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	104,99
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	105,32
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,50
a)Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50
b)Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-
c)Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) **	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	96,99
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	608
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25’ine kadar olan kısmı	305
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6’sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-

*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

**Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü Maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal

tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacaktır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki “Özkaynaklar” tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25’ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Bilançoda maddi olmayan duran varlıklar ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kredi risk iştahı Yönetim Kurulu tarafından belirlenmekte ve Banka'nın maruz kaldığı risklerin risk iştahı çerçevesinde kalmasını sağlamak amacıyla Yönetim Kurulu tarafından kredi risk limitleri belirlenmektedir. Kredi limitleri müşterilerin mali güçleri, ticari kapasiteleri, kredi ihtiyaçları, Banka'nın kredi politikaları ve ekonomik konjonktür dikkate alınarak belirlenmektedir.

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan kredi limitleri ancak kredi kullandırımı için gereken kredi dokümanlarının ve ön koşulların yerine getirilmesi şartıyla kredi müşterilerine tahsis edilir. Ayrıca krediler için alınan hesap durum belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmesi ve gerektiği durumlarda güncellemesine özen gösterilmektedir.

Banka, yatırım bankası lisansı altında faaliyet göstermesi sebebiyle Bankacılık Kanunu'nun 54'ncü maddesinde yer alan genel kredi sınırlarına tabi bulunmamaktadır. Bütün kredi limitleri yılda en az bir kere gözden geçirilmektedir. Aynı gruba dahil kredi müşterileri kredi analiz ve gözden geçirme sürecinde beraber dikkate alınmakta ve grup üzerindeki toplam risk ve limitler izlenmektedir.

Banka'nın bütün bilanço içi ve bilanço dışı kredi riskleri Risk Yönetim Birimi tarafından kontrol edilmekte ve kredi riskinin ülke, sektör, firma/grup, vade, teminat açısından konsantrasyonu takip edilmektedir.

Bir kredinin temerrüde düşme durumu, şüpheli alacakların sınıflandırılması ve ayrılması gereken karşılık tutarı Banka tarafından BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde kararlaştırılmaktadır. Banka, değer ayarlamaları ve karşılıklar kapsamında kredi müşterileri için Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak genel ve özel karşılık hesaplamakta ve kayıtlara yansıtmaktadır.

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	90.750	77.047
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	27.473	35.553
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	160	160
Diğer Alacaklar	5.937	7.046
Toplam	124.320	119.806

(*) Kredi riski azaltımı ve krediye dönüşüm öncesi toplam risk tutarını ifade etmektedir.

(**) Ortalama risk tutarı, aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Risk Sınıfları	Önceki Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	63.187	31.339
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	40.191	59.443
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	160	160
Diğer Alacaklar	5.984	6.431
Toplam	109.522	97.373

(*) Kredi riski azaltımı ve krediye dönüşüm öncesi toplam risk tutarını ifade etmektedir.

(**) Ortalama risk tutarı, aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

- a. Banka'nın yurtdışı bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri bulunmamaktadır. Banka'nın kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
- b.
 1. Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla nakdi kredi alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
 2. Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla gayrinakdi kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
 3. Banka'nın kredi müşterilerinden nakdi ya da gayrinakdi kredi alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
 4. Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yenilenen ve itfa planına bağlanan kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
 5. Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla vadeli işlem, opsiyon ve benzeri diğer sözleşmeleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
- c. Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda 415 TL (31 Aralık 2019: 608 TL) tutarında genel karşılık ayırmıştır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):****d. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil**

<i>Cari Dönem(*)</i>	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Diğer	Toplam
Yurtiçi	90.789	269	-	-	-	-	5.937	96.995
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	4.386	-	-	-	-	-	4.386
OECD Ülkeleri(**)	-	10.045	-	-	-	-	-	10.045
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	9.838	-	-	-	-	-	9.838
Diğer Ülkeler	-	3.056	-	-	-	-	-	3.056
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlık/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	90.789	27.594	-	-	-	-	5.937	124.320

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir

(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

<i>Önceki Dönem(*)</i>	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Diğer	Toplam
Yurtiçi	63.205	248	-	-	-	-	5.985	69.438
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	7.681	-	-	-	-	-	7.681
OECD Ülkeleri(**)	-	16.160	-	-	-	-	-	16.160
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	8.459	-	-	-	-	-	8.459
Diğer Ülkeler	-	7.784	-	-	-	-	-	7.784
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlık/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	63.205	40.332	-	-	-	-	5.985	109.522

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir

(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):****e. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:**

<i>Cari Dönem(*)</i>	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	Kurumsal alacaklar	Perakende alacaklar	Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Diğer Alacaklar	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Su, Gaz	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	90.789	27.594	-	-	-	-	5.937	124.320
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	90.789	27.594	-	-	-	-	5.937	124.320

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):****f. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı**

Cari Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	90.739	-	-	-	-
2. Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
3. İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
4. Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
5. Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
6. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	27.219	-	-
7. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
8. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-
9. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-
10. Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-
11. Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
12. Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
13. İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
14. Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
15. Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
16. Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
17. Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Toplam	90.739	-	27.219	-	-

Önceki Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	63.118	-	-	-	-
2. Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
3. İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
5. Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
6. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	39.985	-	-
7. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
8. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-
9. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-
10. Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-
11. Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
12. Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
13. İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
14. Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
15. Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
16. Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
17. Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Toplam	63.118	-	39.985	-	-

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

g. Risk sınıflarına ilişkin bilgiler:

Banka yurtiçindeki kredi müşterileri için BDDK tarafından onaylanmış herhangi bir KDK'yı tayin etmemiştir. Bu bakımdan yurtiçinde yerleşik kredi müşterileri için RAV hesaplamasında mevzuatta derecelendirilmemiş kurumlar için belirtilen risk ağırlıklarını dikkate almaktadır. Yurt dışında yerleşik kredi müşterileri için S&P, Moody's ve Fitch'in kredi derecelendirmelerini kullanmaktadır.

T.C. Merkezi Yönetimi'nden veya TCMB'den olan ve TL cinsinden düzenlenen ve TL cinsinden geri ödenecek olan alacaklar için %0 risk ağırlığı uygulanmaktadır.

h. Risk ağırlığına göre risk tutarları:

Cari Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	92.048	-	254	27.219	-	4.799	-	-	-	1.298
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	92.048	-	254	27.219	-	4.799	-	-	-	1.298

Önceki Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	64.949	-	206	39.985	-	4.384	-	-	-	1.762
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	64.949	-	206	39.985	-	4.384	-	-	-	1.762

i. Derecelendirme konsantrasyonuna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

j. Gecikmeli kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

k. Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolar:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın borçlanma senedi, hazine bonusu veya diğer bonoları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**III. Kur riskine ilişkin açıklamalar:**

Banka yapısal olarak kur riski taşımamaktadır. Banka yönetim kurulu günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirlemiştir. Yabancı para riskinin yasal limitler dahilinde tutulup tutulmadığı izlenmektedir. Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

	<u>ABD Doları</u>	<u>Euro</u>
Bilanço değerleme kuru (31.12.2020)	7,4194	9,1164
30 Aralık 2020 tarihi itibarıyla	7,3405	9,0079
29 Aralık 2020 tarihi itibarıyla	7,4063	9,0697
28 Aralık 2020 tarihi itibarıyla	7,4738	9,1370
27 Aralık 2020 tarihi itibarıyla	7,4738	9,1370
26 Aralık 2020 tarihi itibarıyla	7,4738	9,1370

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 7,7095 TL ve 1 Euro için 9,3847 TL.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla;

	<u>ABD Doları</u>	<u>Euro</u>
Bilanço değerleme kuru	5,9400	6,6621

31 Aralık 2020

Varlıklar	<u>EURO</u>	<u>ABD Doları</u>	<u>Diğer YP</u>	<u>Toplam</u>
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	-	101	5	106
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-
İş Ortaklıkları (Net)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	-	101	5	106
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-
Net Bilanço Pozisyonu	-	101	5	106
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):**

	<u>EURO</u>	<u>ABD Doları</u>	<u>Diğer YP</u>	<u>Toplam</u>
31 Aralık 2019				
Toplam Varlıklar	16	67	16	99
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-
Net Bilanço Pozisyonu	16	67	16	99
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Banka'nın Risk Yönetimi Birimi tarafından dikkatle takip edilmektedir. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz riskini minimize edecek şekilde yönetilmektedir. Günlük faiz oranları hazine tarafından izlenmekte ve risk/getiri dengesi dikkate alınarak işlem yapılmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	<u>1 aya kadar</u>	<u>1-3 ay</u>	<u>3-12 ay</u>	<u>1-5 yıl</u>	<u>5 yıl ve üzeri</u>	<u>Faizsiz</u>	<u>Toplam</u>
31 Aralık 2020							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	50	50
Bankalar	-	-	-	-	-	215	215
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	90.739	-	-	-	-	-	90.739
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	160	160
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	33.156	33.156
Toplam varlıklar	90.739	-	-	-	-	33.581	124.320
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler (**)	1.772	305	121	-	-	122.122	124.320
Toplam yükümlülükler	1.772	305	121	-	-	122.122	124.320
Bilançodaki uzun pozisyon	88.967	-	-	-	-	-	88.967
Bilançodaki kısa pozisyon	-	(305)	(121)	-	-	(88.541)	(88.967)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	88.967	(305)	(121)	-	-	(88.541)	-

(*) Diğer Varlıklar satırına Muhtelif Alacaklar, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler eklenmiştir.

(**) Özkaynaklar, Kıdem Tazminatı Karşılıkları, Diğer Karşılıklar ve Genel Karşılıklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):**

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2019							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	87	87
Bankalar	-	-	-	-	-	187	187
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	63.118	-	-	-	-	-	63.118
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	160	160
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	45.970	45.970
Toplam varlıklar	63.118	-	-	-	-	46.404	109.522
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler (**)	454	36	180	159	-	108.693	109.522
Toplam yükümlülükler	454	36	180	159	-	108.693	109.522
Bilançodaki uzun pozisyon	62.664	-	-	-	-	-	62.664
Bilançodaki kısa pozisyon	-	(36)	(180)	(159)	-	(62.289)	(62.664)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	62.664	(36)	(180)	(159)	-	(62.289)	-

(*) Diğer Varlıklar satırına Muhtelif Alacaklar, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler eklenmiştir.

(**) Özkaynaklar “Diğer yükümlülükler” içinde “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

31 Aralık 2020	Euro (%)	ABD Doları (%)	TL (%)
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-
Bankalar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan F.V. (Net)	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	15,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

31 Aralık 2019	<u>Euro (%)</u>	<u>ABD Doları (%)</u>	<u>TL (%)</u>
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-
Bankalar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan F.V.	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	10,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlarda dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı:

Alım satım hesaplarında izlenen kalemler ile 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” uyarınca özkaynak hesaplamasında dikkate alınan sermaye benzeri borçlar dışındaki kalemler hariç olmak üzere, faize duyarlı tüm bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerinden kaynaklanan faiz oranı riski hesaplanmaktadır. Yapılan hesaplamalarda kredi erken geri ödemeleri ve vadesiz mevduatlar için herhangi bir varsayım yapılmamaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski aylık olarak hesaplanmakta ve BDDK’ya raporlanmaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart çok yöntemiyle llmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalarından doğan ekonomik değer farkları:

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart ok Yöntemiyle llmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları aşağıda belirtilmiştir.

Cari Dönem

Para Birimi	Uygulanan çok (+ / - baz puan)*	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar / zkaynaklar – Kayıplar / zkaynaklar
TL	500 (400)	(160,37) 133,63	(%14,35) %11,96
Avro	200 (200)	- -	- -
ABD Doları	200 (200)	- -	- -
Toplam (Negatif oklar için)		(160,37)	(14,35)
Toplam (Pozitif oklar için)		133,63	%11,96

*Bir para birimine uygulanan şiddeti ve yönü farklı her bir çok için ayrı ayrı satırlar girilir.

nceki Dönem

Para Birimi	Uygulanan çok (+ / - baz puan)*	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar / zkaynaklar – Kayıplar / zkaynaklar
TL	500 (400)	(116,36) 97,12	(%12,02) %10,03
Avro	200 (200)	- -	- -
ABD Doları	200 (200)	- -	- -
Toplam (Negatif oklar için)		(116,36)	(%12,02)
Toplam (Pozitif oklar için)		97,12	%10,03

*Bir para birimine uygulanan şiddeti ve yönü farklı her bir çok için ayrı ayrı satırlar girilir.

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Banka’nın herhangi bir hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla bulunmamaktadır). Banka’nın sadece Borsa İstanbul A.. tarafından bedelsiz olarak devredilen, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyünde 160 TL nominal değerli 15.971.094 adet payı bulunmaktadır.

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar:

Likidite riski, Banka’nın yeterli finansal kaynakları olmaması nedeniyle yükümlülüklerini zamanında yerine getirememesi veya finansal kaynaklara sadece yüksek maliyetle ulaşabilme riskini ifade etmektedir. Banka’nın likidite durumu, BDDK tarafından belirlenen likidite limitleri çerçevesinde takip edilmektedir. Aktif Pasif Komitesi’nde Banka’nın likidite pozisyonu aylık olarak değerlendirilmekte, gerekli görüldüğü durumlarda aksiyon alınması sağlanmaktadır. Vadesi gelen borçların zamanında ödenebilmesi için yeterince nakit bulundurulmaktadır. Vade uyumsuzluğundan beklenebilecek kar etkisi, likidite riski dikkate alınarak sınırlanmıştır. Banka’nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı genellikle ana hissedar Standard Chartered Bank Limited’den karşılanmaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):**

Banka operasyonel ihtiyaçlarını karşılamak hususunda sermayesinden ve dağıtılmamış kârlarından oluşan mevcut likit havuzuna güvenmektedir. Banka’nın likidite tamponu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (“TCMB”), SCB veya yerel bankalara plase edilen eldeki nakit fazlasından oluşmaktadır. Koronavirüs salgını nedeniyle oluşan finansal belirsizlik sonucu, likidite yönetimi Bankanın başlıca önceliklerinden olmuştur. BDDK tarafından yayımlanan 26 Mart 2020 tarihli düzenlemeye göre, yatırım bankalar için operasyonel yükün azaltılmasını teminen Likidite Karşılama Oranını (LKO) Kuruma raporlama yükümlülüklerinden muaf tutulmasına karar verilmiştir ve likidite karşılama oranı tabloları hazırlanmamıştır.

Likidite karşılama oranı:

“Likidite Karşılama Oranı”, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca bankaların “yüksek kaliteli likit varlık” stoğunun, gelecek bir aylık dönemdeki net nakit çıkışına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

Dolayısıyla bu oranlar, Banka’nın her an likide edebileceği ve herhangi bir teminata konu etmediği likit varlıklarının düzeyi ile varlık, yükümlülük ve bilanço dışı kalemlerden doğan nakit girişleri ile çıkışlarından etkilenir durumdadır.

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			16.649	-
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	577	-	577	-
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	577	-	577	-
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			577	-
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	50.411	176	50.411	176
19 Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	50.411	176	50.411	176
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			16.649	-
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			144	-
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			11.546	-

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

- a. **Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi:**

Banka’nın likidite karşılama oranları kanunda tanımlanan alt limitlerin üzerinde gerçekleşmektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıklar arasında yer alan T.C. Merkez Bankası nezdindeki para piyasalarından alacaklar Banka’nın toplam likidite karşılama oranının kanunda tanımlanan alt limitlerin üstünde seyretmesini sağlamaktadır.
- b. **Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama:**

Yüksek kaliteli varlık stoğu T.C. Merkez Bankasında nezdindeki para piyasalarından alacaklar hesabından oluşmaktadır.
- c. **Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları:**

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka’nın temel fon kaynağı ana ortak bankadan aldığı sermayedir.
- d. **Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler:**

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka’nın türev işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
- e. **Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri:**

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka’nın temel fon kaynağı ana ortak bankadan aldığı sermayedir.
- f. **Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski:**

Yabancı ülkelerde şubesi ve konsolide ettiği ortaklığı bulunmayan bankanın mevcut durumu dikkate alındığında bu konuya ilişkin herhangi bir risk bulunmamaktadır.
- g. **Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak yukarıda verilen kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler:**

Mevcut durumda bu kapsamda ilgili tabloda yer verilmemiş herhangi bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):****h. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

31.12.2020	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan*	Toplam
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	50	-	-	-	-	-	-	50
Bankalar	215	-	-	-	-	-	-	215
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	90.739	-	-	-	-	-	90.739
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	160	160
Diğer Varlıklar (*)	5.937	-	-	27.219	-	-	-	33.156
Toplam Varlıklar	6.202	90.739	-	27.219	-	-	160	124.320
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	-	1.772	305	121	-	-	122.122	124.320
Toplam Yükümlülükler	-	1.772	305	121	-	-	122.122	124.320
Likidite Açığı	6.202	88.967	(305)	27.098	-	-	(121.962)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	6.259	63.118	-	39.985	-	-	160	109.522
Toplam Yükümlülükler	-	454	36	180	159	-	108.693	109.522
Likidite Açığı	6.259	62.664	(36)	39.805	(159)	-	(108.533)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-

(*) Diğer Varlıklar satırına Muhtelif Alacaklar, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler eklenmiştir.

(**) Özkaynaklar “Diğer yükümlülükler” içinde “Dağıtılamayan” sütununda gösterilmiştir.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**VII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:**

Banka’nın temel faaliyet alanları, kurumsal müşterilere finansman sağlamak ve ticari finansman faaliyetleridir.

Kurumsal bankacılık, kurumsal müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktır. 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

31 Aralık 2020	Finansal Kurumlar ve Kurumsal Bankacılık	Uluslararası Piyasalar	Diğer	Banka’nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	46.282	7.687	-	53.969
Genel Kredi Karşılığı(-)	-	-	(45)	(45)
Faaliyet Giderleri (-)	(33.350)	(285)	-	(33.635)
Net Faaliyet Gelirleri	12.932	7.402	(45)	20.289
Temettü Gelirleri	90	-	-	90
Vergi Öncesi Kar	13.022	7.402	(45)	20.379
Vergi Gideri (-)	-	-	(5.188)	(5.188)
Net Kar	13.022	7.402	(5.233)	15.191
Bölüm Varlıkları	27.219	91.004	6.097	124.320
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	27.219	91.004	6.097	124.320
Bölüm Yükümlülükleri	166	113.304	10.850	124.320
Dağıtılamayan Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	166	113.304	10.850	124.320
31 Aralık 2019	Finansal Kurumlar ve Kurumsal Bankacılık	Uluslararası Piyasalar	Diğer	Banka’nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	44.377	12.474	-	56.851
Genel Kredi Karşılığı(-)	-	-	(59)	(59)
Faaliyet Giderleri (-)	(29.983)	(336)	-	(30.319)
Net Faaliyet Gelirleri	14.394	12.138	(59)	26.473
Temettü Gelirleri	69	-	-	69
Vergi Öncesi Kar	14.463	12.138	(59)	26.542
Vergi Gideri (-)	-	-	(6.881)	(6.881)
Net Kar	14.463	12.138	(6.940)	19.661
Bölüm Varlıkları	39.985	63.392	6.147	109.524
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	39.985	63.392	6.145	109.522
Bölüm Yükümlülükleri	339	98.275	10.908	109.522
Dağıtılamayan Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	339	98.275	10.908	109.522

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar:

a. Cari ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar:

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplanmış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %90,54 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2019: %87,64). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Bilanço içi varlık tutarı önceki döneme göre %3,32 artış göstermiştir.

b. Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler:

	31 Aralık 2020 (*)	31 Aralık 2019 (*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	125.330	106.928
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(2.309)	(2.112)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	123.021	104.816
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	-	-
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	111.389	91.864
Toplam risk tutarı	123.021	104.816
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç oranı	%90,54	%87,64

(*) Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması

IX. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve yükümlülüklerin kayıtlı değeri ile gerçeğe uygun değerini gösterir. Kayıtlı değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin kayıtlı değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacakların ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**IX. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı):**

	Kayıtlı Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	90.739	63.118	90.739	63.118
Bankalar	215	187	215	187
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	160	160	160	160
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-

TFRS 7, "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, gerçeğe uygun değerlerin hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekildedir:

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	160	160
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	-	-	160	160
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Alınan Krediler (*)	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	-	-	-

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	160	160
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	-	-	160	160
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Alınan Krediler (*)	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	-	-	-

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

X. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

Başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri bulunmamaktadır. Bankanın inanca dayalı işlem sözleşmeleri bulunmamaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar:

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir.

a. Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlar:

Banka’nın risk yönetimi yapısını belirlemeye Yönetim Kurulu yetkilidir ve risk yönetiminin etkin bir şekilde uygulanmasını gözetmekten sorumludur. Risk yönetimine ilişkin faaliyetler ilgili mevzuata uyumlu ve icracı birimlerden bağımsız olarak Risk Yönetimi Birimi tarafından yerine getirilir. Risk Yönetimi Birimi Denetim Komitesi vasıtasıyla doğrudan Yönetim Kurulu’na raporlama yapar. Banka’nın sermaye ve risk düzeyiyle uyumlu risk yönetimi stratejilerinin oluşturulması, uygulanması ve sürekliliğinin etkin bir şekilde sağlanmasından Yönetim Kurulu nihai olarak sorumludur.

Banka alınacak risklere ilişkin takip edilecek usulleri ve sınırlamaları belirleyen güçlü bir iç kontrol yapısına sahiptir ve bu sayede alınan risklerin risk iştahı çerçevesinde kalmasına ve finansal açıdan bir strese girilmemesine çalışır. Banka’nın risk düzeyinin risk iştahı çerçevesinde kalmasını sağlayan risk yönetim süreçlerinin etkinliği iç kontrol sistemi içerisinde üç aşamada (“seviye”) yer alan daimi kontroller vasıtasıyla sağlanır. Her ‘seviye kontrol’ risk yönetimi ve kontrolü açısından ayrı bir sorumluluk alanını ifade eder.

Banka’nın risk kapasitesine bağlı olarak ve stratejik hedeflerini gerçekleştirmek için almak istediği risk düzeyini belirleyen “Risk İştahı Beyanı”nı Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup tanımı aşağıdaki gibidir:

Genel: Banka gelirini artırmak ya da yüksek kazanç elde etmek amacıyla Risk İştahı’na bağlılığından taviz vermeyecektir.

Kredi Riski: Banka kredi riskini ürünlerin, müşterilerin ve sektörlerin çeşitlendirilmesine ilişkin ilkelerini takip ederek yönetir.

Piyasa Riski: Banka alım satım portföyü ve faaliyetlerini kontrol ederek piyasa riskinden kaynaklanan kayıpların (finansal ya da itibari) kendisinin veya Grup’un marka değerini önemli bir zarara uğratmamasını sağlar.

Ülke Riski: Banka, ülke sınırları aşan risklerini, coğrafyalar arasında çeşitlendirme ilkesiyle yönetir ve yasalara uyum riskini dikkate alarak faaliyetlerini kontrol eder.

Sermaye ve Likidite Riski: Banka’nın stratejik hedeflerini destekleyecek ve yönetim tamponlarını da kapsayacak güçlü bir sermaye pozisyonu olmalıdır. Bunun yanı sıra, Banka şiddetli fakat olası bir likidite stres senaryosu altında faaliyetlerini Merkez Bankası’nın (ya da Grup’un) olağandışı desteğine başvurmadan sürdürebilmesini sağlayacak şekilde elinde yeteri kadar yüksek kalite likit varlık bulundurmaktadır.

Operasyonel Risk: Banka operasyonel risklerini kontrol ederek işlemlerin yürütülmesine ilişkin konulardan kaynaklı olanlar da dahil olmak üzere operasyonel kayıpların (finansal ya da itibari) kendi ya da Grup’un marka değerini önemli bir zarara uğratmamasını sağlar.

Mali Suçlar: Banka’nın, Mali Suçlarla ilgili kanun ve yönetmelik ihlallerine karşı bir toleransı bulunmamaktadır ancak söz konusu vakalar tamamen önlenememektedir.

Uyum: Banka’nın, kanun ve yönetmelik ihlallerine karşı bir toleransı bulunmamakta olup, yasal uyumsuzlukların tamamen ortadan kaldırılamaması sebebiyle Grup bu riskleri minimum seviyeye indirmeye gayret göstermektedir.

Etik Kurallar: Banka, Etik Kurallarımızda yer alan standartları sürdürmeye ve etik yapımızı iş yapma şeklimizin temelindeki "Doğru Olanı Yapmak" ilkesiyle sürekli olarak ortaya koymaya çalışmaktadır.

Bilgi Güvenliği ve Siber Güvenlik: Banka, kritik bilgi varlıklarımız ve sistemlerimiz için risk ve belirsizlikten kaçınmayı amaçlamaktadır. Bankanın daha kapsamlı faaliyetleri ve itibarı düşünüldüğünde, bunları etkileyerek önemli zararlara yol açabilecek durumlara karşı toleransı çok düşüktür.

İtibar Riski: Banka marka değerinin önemli bir zarara uğramaması için gayret gösterir ve bunu tüm faaliyetlerinin uygun bir şekilde değerlendirilmesi ve yönetilmesini sağlayacak yeterli bir yönetim ve gözetim seviyesi ile sağlamaya çalışır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**XI. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı):****b. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:**

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	Yükümlülüğü
			31 Aralık 2020
1 Kredi riski(karşı taraf kredi riski hariç)	18.459	24.418	1.477
2 Standart yaklaşım	18.459	24.418	1.477
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	-	-	-
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-	-
6 İçsel model yöntemi	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8 KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9 KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10 KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11 Takas riski	-	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14 İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa riski	106	99	8
17 Standart yaklaşım	106	99	8
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	87.318	67.406	6.985
20 Temel gösterge yaklaşımı	87.318	67.406	6.985
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	105.883	91.923	8.470

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı):

c. Ücretlendirme Politikalarına İlişkin Niteliksel Açıklamalar:

Banka'nın Ücretlendirme Komitesi, icracı görevi bulunmayan iki yönetim kurulu üyesinden oluşmaktadır. Komite yılda iki kere ve Komite Başkanı tarafından gerekli görüldüğü takdirde gerçekleştirilmektedir.

Komitenin görev ve sorumlulukları aşağıda yer almaktadır:

- Ücretlendirme politikası ve prosedürlerinin ilgili yasa ve yönetmeliklere ve de risk yönetimi ilkelerine uygun olarak gerçekleştirilmesi için gerekli izleme ve denetleme sürecini yürütmek,
- Banka'nın ücretlendirmeye olan yaklaşımını düzenli olarak (her halükarda en az yılda bir defa) değerlendirmek ve uygun gördüğü her türlü değişikliği teklif etmek,
- İcracı görevi bulunan ve bulunmayan Yönetim Kurulu Üyeleri'nin, adil şekilde ücretlendirilmesini sağlamak ve Kurul'un icrai görevi olmayan üyelerinin sadece sabit ücret almalarını sağlamak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür ve yönetmeliklerde güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Ücretlendirme politikasının temel prensipleri tüm banka çalışanları için geçerlidir. Banka Ölçülülük İlkesi gereği, yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yönetimi ve banka risk profilinde önemli etkisi bulunan bir fonksiyon icra ettiği düşünülen banka personeli özellikli çalışan kapsamında değerlendirilmiştir.

Banka'nın ücretlendirme yaklaşımı etkin risk yönetimi ve strateji ile uyumlu olarak aşağıdaki prensipler ile desteklenmiştir:

- Personelin, Banka'yı tercih etmesini sağlayan, motive eden ve bağlılığını devamlı kılmasını sağlayan rekabetçi ücretlendirme fırsatları sunmaktadır.
- Açıkça belirlenmiş performans yönetimi çerçevesi, personelin Banka'nın stratejisi ile uyumlu kesin hedeflere sahip olmasını ve geri dönüşler almasını sağlar.
- Performans hedefleri ve geribildirimlerinin nasıl yürütüldüğünü de dahil olmak üzere, ücretlendirmenin nasıl yapılacağına dair prensipler açıkça belirlenmiştir. Bu prensiplere uygun olarak sabit ve değişken ücretlendirme ile yan haklar bireylerin performansı ve sorumlu bulundukları iş ile ilişkilendirilir.
- İş gereksinimlerine ve kişisel yaşam koşullarına en uygun dengeyi temin etmek amacıyla, esnek çalışma uygulamaları ile çalışanlar desteklenir.
- Sabit ve değişken ücretlerin uygun bir karışımı sağlanır ve çalışanın rolü ve işin risk profiline uygun olarak sabit maaş seviyesi belirlenir.
- Değişken ücretlendirme her bir bireyin başarısı, davranışları ve etik değerlerini dikkate alır ve ödülün Banka'nın performansı ile uyumlu olması sağlanır.
- Ücretlendirme adil ve şeffaf olmalıdır. Eşit ücret ödemeye ilişkin çalışmalar ödenen ücretlere ilişkin global olarak yapılan gözden geçirme sürecinin bir parçası olarak ve uymayı taahhüt ettiğimiz eşitlik standartları çerçevesinde dikkate alınır.
- Bütün çalışanlar için esas faydası itibar riskini koruması ve personelin güvenliğini sağlamasıdır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**XII. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar:****a. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:**

Varlıklar	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
				Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleş tirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi		
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	50	50	50	-	-	-	-	-
Bankalar	215	215	215	-	-	106	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Fin. Var.	160	160	160	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	90.739	90.739	90.739	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (net)	3.889	3.889	3.889	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	515	515	515	-	-	-	-	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1.298	1.298	1.298	-	-	-	-	1.298
Diğer Aktüfler	27.454	27.454	27.454	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	124.320	124.320	124.320	-	-	106	-	1.298

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**XII. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı):****a.Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı):**

Yükümlülükler	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirmeye pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (net)	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yabancı Kaynaklar	2.031	2.031	-	-	-	-	-
Factoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	166	166	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	8.797	8.797	-	-	-	-	-
Cari vergi borcu	22	22	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	113.304	113.304	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	124.320	124.320	-	-	-	-	-

b.Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

		Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	124.320	124.320	-	-	106
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	124.320	124.320	-	-	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	-	-	-	-	106
4	Bilanço dışı tutarlar	-	-	-	-	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2’ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum’un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
10	Risk tutarları	124.320	124.320	-	-	106

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı):

c. TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasında fark bulunmamaktadır.

XIII. Kredi Riski Açıklamaları:

a. Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler:

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.

Bütün kredi 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.

b. Kredi Riski Açıklamaları

Varlıkların Kredi Kalitesi:

		Yasal Konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar / amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	17	-	17	-
2	Borçlanma araçları	-	-	-	-
3	Bilanço dışı alacaklar	-	-	-	-
4	Toplam	17	-	17	-

c. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarları	4.982
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları tutarları	-
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	4.965
5	Diğer değişimler	-
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2+3+4+5)	17

Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış:

d. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

Takip hesaplarında izlenen %100 özel karşılık ayrılmış 17 TL donuk alacak bakiyesi bulunmaktadır.

e. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler:

Banka'nın halihazırda bir kredi portföyü bulunmamaktadır. Banka'nın hedef müşteri kitlesi Türkiye'nin önde gelen kurumsal ve finansal kuruluşlarından oluşmaktadır. Bu bakımdan verilmesi düşünülen krediler için teminat aranması / kredi riski azaltım tekniklerine başvurulması düşünülmemektedir.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**XIII. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı):****f. Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış:**

		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	-	-	-	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	-	-	-	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	17	-	-	-	-	-	-

g. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar:

Banka yurtiçindeki kredi müşterileri için BDDK tarafından onaylanmış herhangi bir KDK'yı tayin etmemiştir. Bu bakımdan yurtiçinde yerleşik kredi müşterileri için RAV hesaplamasında mevzuatta derecelendirilmemiş kurumlar için belirtilen risk ağırlıklarını dikkate almaktadır. Yurt dışında yerleşik kredi müşterileri için S&P, Moody's and Fitch'in kredi derecelendirmelerini kullanmaktadır.

h. Standard yaklaşım-Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri:

Cari Dönem	Risk sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	90.750	-	90.750	-	-	-
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	27.473	-	27.473	-	13.660	-
7	Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
8	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer Alacaklar	5.937	-	5.937	-	4.639	-
17	Hisse senedi yatırımları	160	-	160	-	160	-
18	Toplam	124.320	-	124.320	-	18.459	-

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**XIII. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı):****h. Standard yaklaşım-Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri (Devamı):**

	<i>Önceki Dönem</i>	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
	Risk sınıfları						
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	63.187	-	63.187	-	-	-
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	40.191	-	40.191	-	20.034	63.118
7	Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
8	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer Alacaklar	5.984	-	5.984	-	4.224	-
17	Hisse senedi yatırımları	160	-	160	-	160	-
18	Toplam	109.522	-	109.522	-	24.418	63.118

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**XIII. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı):****i. Standard yaklaşım-Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:****Cari Dönem**

	Risk sınıfları / Risk ağırlığı	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	Diğerleri	Toplam risk tutarı
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	90.750	-	-	-	-	-	-	-	-	90.750
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	254	27.219	-	-	-	-	-	27.473
7	Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	160	-	-	-	160
17	Diğer Alacaklar	1.298	-	-	-	-	4.639	-	-	-	5.937
18	Toplam	92.048	-	254	27.219	-	4.799	-	-	-	124.320

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**XIII. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı):****j. Standard yaklaşım-Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı):****Önceki Dönem**

	Risk sınıfları / Risk ağırlığı	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	Diğerleri	Toplam risk tutarı
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	63.187	-	-	-	-	-	-	-	-	63.187
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	206	39.985	-	-	-	-	-	40.191
7	Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	160	-	-	-	160
17	Diğer Alacaklar	1.762	-	-	-	-	4.222	-	-	-	5.984
18	Toplam	64.949	-	206	39.985	-	4.382	-	-	-	109.522

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XIV. Piyasa Riski Açıklamaları:

a. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler:

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

b. Standart yaklaşım:

Piyasa Riski-Standard yaklaşım:

<i>Cari Dönem</i>	<i>RAT</i>
Dolaysız (peşin) ürünler	
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
Kur riski	106
Emtia riski	-
Opsiyonlar	
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta plus metodu	-
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	106

<i>Önceki Dönem</i>	<i>RAT</i>
Dolaysız (peşin) ürünler	
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
Kur riski	99
Emtia riski	-
Opsiyonlar	
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta plus metodu	-
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	99

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**XV. Operasyonel Risk Açıklamaları:****a. Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar:**

Banka’nın operasyonel risk hesaplamasında “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” bölümü uyarınca Banka’nın son 3 yılına ait 2020, 2019 ve 2018 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak hesaplanmıştır.

<i>Cari Dönem</i>	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	54.459	56.919	54.071	55.150	15	6.985
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						87.318

<i>Önceki Dönem</i>	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	28.330	54.459	56.919	46.569	15	5.393
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						67.406

XVI. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları:**a. Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar:**

Alım satım hesaplarında izlenen kalemler ile 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” uyarınca özkaynak hesaplamasında dikkate alınan sermaye benzeri borçlar dışındaki kalemler hariç olmak üzere, faize duyarlı tüm bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerinden kaynaklanan faiz oranı riski hesaplanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski aylık olarak hesaplanmakta ve BDDK’ya raporlanmaktadır.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları aşağıda belirtilmiştir.

Para Birimi	Uygulanan Şok (+ / - baz puan)*	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar / Özkaynaklar – Kayıplar / Özkaynaklar
TL	500 (400)	(160,37) 133,63	(%14,35) %11,96
Avro	200 (200)	- -	%0 %0
ABD Doları	200 (200)	- -	%0 %0
Toplam (Negatif Şoklar için)		(160,37)	(%14,35)
Toplam (Pozitif Şoklar için)		133,63	%11,96

*Bir para birimine uygulanan şiddeti ve yönü farklı her bir şok için ayrı ayrı satırlar girilir.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

1.1. Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler:

1.1.a Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	50	-	87	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	50	-	87	-

1.1.b T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	50	-	87	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	90.739	-	63.118	-
Zorunlu Karşılık	-	-	-	-
Toplam	90.789	-	63.205	-

Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Banka’nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla zorunlu karşılığa tabi yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Banka, TCMB’nin “Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2005/1 sayılı Tebliğ”ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmekle yükümlüdür. Zorunlu karşılıklar TCMB’de “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”e göre Türk Lirası, ABD Doları ve/veya Euro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Kasım 2014’ten itibaren Türk Lirası olarak tutulan zorunlu karşılıklara ve Mayıs 2015’ten itibaren ise ABD doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara, rezerv opsiyonlarına ve serbest hesaplara faiz ödenmeye başlanmıştır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %1 ile %6 aralığında (31 Aralık 2019: %1 ile %7 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %22 aralığındadır (31 Aralık 2019: %5 ile %21 aralığında).

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****1.2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

- 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu: Bulunmamaktadır.

1.3. Bankalara ilişkin bilgiler:

- Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	109	-	88	-
Yurtdışı	-	106	-	99
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	109	106	88	99

- Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
AB Ülkeleri	-	16	-	-
ABD, Kanada	101	67	-	-
OECD Ülkeleri (*)	5	16	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	106	99	-	-

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada hariç.

1.4. Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

1.5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 itibarıyla Banka'nın 160 TL tutarında Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı Banka'nın Borsa İstanbul A.Ş. tarafından bedelsiz olarak devredilen 160 TL nominal değerli 15.971.094 adet payından oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 160 TL).

1.6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

1.7. Kiralama İşlemlerinden Alacaklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

1.8. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

- 1.9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:**
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
- 2. Kredilere ilişkin açıklamalar:**
- 2.1. Banka’nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:**
Bulunmamaktadır.
- 2.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:**
Bulunmamaktadır.
- 2.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:**
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
- 2.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:**
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla personele verilen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
- 2.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:**
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
- 2.6. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:**
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
- 2.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:**
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
- 2.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:**
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
- 2.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:**

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	17	4.982
Toplam	17	4.982

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****2. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):****2.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):**

(i) Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem	-	-	17
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	17
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-
Önceki Dönem	-	-	4.982
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	4.982
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2020			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	4.982
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilât (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	4.965
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	4.965
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	17
Özel Karşılık (-)	-	-	17
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):**

(iii) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2020 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	17
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	17
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2019 (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	4.982
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	4.982
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

(iv) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

(v) Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler : Bulunmamaktadır.

(vi) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Her türlü hukuki takip icra edildikten sonra ve hiçbir şekilde tahsil imkanı kalmayan krediler Banka'nın kayıtlarından silinmektedir. Banka donuk alacaklar hesabında takip ettiği ve tamamına karşılık ayırdığı 4.965 TL tutarındaki karşılığı alınan yönetim kurulu kararı doğrultusunda 2020 yılı içerisinde aktiften silme politikası izlemiştir.

(vii) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatlarına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kredilendirme ve izleme politikaları ile sorunlu kredilere ilişkin yaklaşımı ihtiyatlıdır. Sorunlu işlemlerde erken tedbir alınmakta olup firmaların doğru yönlendirmeler ve danışmanlık çerçevesinde bulundukları problemin çözümü ve eğer çözümü mümkün değil ise mümkün olduğunca teminatlandırılmış kredilerde teminatların nakde tahvilinin yasal prosedürler içinde gerçekleştirilmesi ile alacağın tasfiyesi sağlanmaya çalışılmaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

3. Ortaklık Yatırımlarına İlişkin Bilgiler (Net):

3.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

3.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

3.3. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

4. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

5. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 1.298 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 1.762 TL). Ertelenmiş vergi hesaplamasına konu olan geçici farklar temel olarak sabit kıymetler ile finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile vergi değeri arasındaki farklardan ve çalışan hakları karşılığından kaynaklanmaktadır.

	Birikmiş Geçici Farklar		Ertelenen vergi varlık/(borçları)	
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Çalışan Hakları Karşılığı	8.382	7.259	1.271	1.597
Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Matrahı Arasındaki Fark	137	260	27	57
Diğer	-	490	-	108
Ertelenen Vergi Varlıkları	6.464	8.009	1.298	1.762
Ertelenen Vergi Borçları	-	-	-	-
Ertelenen Vergi Varlık/(Borçları) (Net)	6.464	8.009	1.298	1.762

6. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 : Bulunmamaktadır).

7. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 27.454 TL (31 Aralık 2019: 40.454 TL) tutarında olup, 27.219 TL'si (31 Aralık 2019: 39.985 TL) Banka'nın bağlı bulunduğu Gruba sunduğu danışmanlık hizmetlerinden kaynaklanan grup içi alacaklardan oluşmaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****8. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Girişler	Çıkışlar	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
31.12.2020 (Cari Dönem)					
Maliyet					
Gayrimenkul	5.766	-	-	-	5.766
Kullanım Hakkı Varlıkları	489	-	-	-	489
Araçlar	-	-	-	-	-
Diğer Maddi Duran Varlıklar	1.746	748	-	-	2.494
Toplam Maliyet	8.001	748	-	-	8.749
Birikmiş Amortisman (-)					
Gayrimenkul	2.707	120	-	-	2.827
Kullanım Hakkı Varlıkları	189	189	-	-	378
Araçlar	-	-	-	-	-
Diğer Maddi Duran Varlıklar	1.353	302	-	-	1.655
Toplam Birikmiş Amortisman(-)	4.249	611	-	-	4.860
Net Kayıtlı Değeri	3.752	137	-	-	3.889

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Girişler	Çıkışlar	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
31.12.2019 (Önceki Dönem)					
Maliyet					
Gayrimenkul	5.766	-	-	-	5.766
Kullanım Hakkı Varlıkları	-	489	-	-	489
Araçlar	-	-	-	-	-
Diğer Maddi Duran Varlıklar	1.854	80	188	-	1.746
Toplam Maliyet	7.620	569	188	-	8.001
Birikmiş Amortisman (-)					
Gayrimenkul	2.587	120	-	-	2.707
Kullanım Hakkı Varlıkları	-	189	-	-	189
Araçlar	-	-	-	-	-
Diğer Maddi Duran Varlıklar	1.351	9	7	-	1.353
Toplam Birikmiş Amortisman(-)	3.938	318	7	-	4.249
Net Kayıtlı Değeri	3.682	251	181	-	3.752

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****9. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

	Önceki Dönem Bakiyesi	Girişler	Çıkışlar	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
31.12.2020 (Cari Dönem)					
Maliyet					
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	39	514	-	-	553
Toplam Maliyet	39	514	-	-	553
Birikmiş Amortisman (-)					
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	37	1	-	-	38
Toplam Birikmiş Amortisman(-)	37	1	-	-	38
Net Kayıtlı Değeri	2	513	-	-	515

	Önceki Dönem Bakiyesi	Girişler	Çıkışlar	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
31.12.2019 (Önceki Dönem)					
Maliyet					
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	105	-	66	-	39
Toplam Maliyet	105	-	66	-	39
Birikmiş Amortisman (-)					
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	101	-	64	-	37
Toplam Birikmiş Amortisman(-)	101	-	64	-	37
Net Kayıtlı Değeri	4	-	2	-	2

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka, yatırım bankası olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka’nın alım satım amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a.Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

b.Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

4. Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bilançonun diğer yabancı kaynaklar 2.031 TL (31 Aralık 2019: 490 TL) olup, bilanço toplamının % 10’unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka’nın kiralama işlemlerinden 166 TL borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 339 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan az	489	166	189	131
1 – 4 Yıl arası	-	-	300	208
4 Yıdan fazla	-	-	-	-
Toplam	489	166	489	339

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka’nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

BDDK’nın 21 Aralık 2017 tarih ve 7650 sayılı Kararı ile, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”in 9’uncu maddesinin (6) numaralı fıkrası çerçevesinde, Banka tarafından karşılıkların TFRS 9 yerine, Yönetmeliğin 10’uncu, 11’inci, 13’üncü ve 15’inci maddeleri kapsamında ayrılabilmesine izin verilmiştir.

TFRS 9 uygulanmaması nedeniyle, Yönetmelik’in 10 ncu maddesi çerçevesinde genel karşılık ayrılmıştır. Yeni uygulama ile, önceki dönemde %1 olan standart nitelikli nakdi krediler genel karşılık oranı %1,5 olarak, %2 olan yakın izlemedeki nakdi krediler genel karşılık oranı da %3 olarak uygulanmaya başlanmıştır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler (Devamı):

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Diğer	415	608
Toplam	415	608

7.2. Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

7.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

7.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın diğer karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

7.5. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanun'larına göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İskonto Oranı (%)	13,30	13,70
Yıllık ortalama enflasyon oranı (%)	9,50	10,00

Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 7.117,17 TL (31 Aralık 2019: 6.379,15 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dönem başı bakiyesi	1.485	1.606
Faiz maliyeti	275	306
Hizmet maliyeti	108	90
Yıl İçinde Ödenen (-)	-	(218)
Karşılık iptali	-	-
Aktüeryal kayıp/(kazanç) (*)	206	(299)
Dönem Sonu Bakiyesi	2.074	1.485

(*) Aktüeryal kayıp ve kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****7.5. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler (Devamı):**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.074	1.485
Sözleşmeye Dayalı Kıdem Tazminatı Karşılığı	3.075	2.151
Personel Prim Karşılığı	2.029	2.721
Kullanılmamış İzin Karşılığı	1.121	845
Hisse Bedeli Karşılığı	83	57
Toplam	8.382	7.259

Banka aktüeryal metot kullanarak TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

8.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:**

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın 2.459 TL kurumlar vergisi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 2.092 TL vergi borcu bulunmaktadır).

ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Ödenecek Kurumlar Vergisi	(669)	2.092
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	341	252
BSMV	119	7
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	45	52
Diğer	8	6
Toplam	(156)	2.409

iii) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	72	58
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	92	74
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	5	4
İşsizlik Sigortası-İşveren	9	8
Diğer	-	-
Toplam	178	144

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

8.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Banka’nın 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka’nın satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

10.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Hisse Senedi Karşılığı	40.126	40.126
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

10.2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Banka’da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

10.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır.

10.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

10.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

10.6. Banka’nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Banka’nın karlılığı ve likiditesinde beklenen herhangi bir olumsuzluk bulunmamaktadır.

10.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

10.8. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

10.9. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlölüklerle ilişkin açıklama:

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka’nın gayri kabili rücu nitelikte kredi taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

1.2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

i) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Banka’nın, 31 Aralık 2020 itibarıyla gayri nakdi kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

ii) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır)

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	6.406	-	7.497	-
Yurtiçi Bankalardan	26	-	2.016	-
Yurtdışı Bankalardan	1.267	-	2.972	6
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	7.699	-	12.485	6

1.3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2.4. Mevduatlara ödenen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):**

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kar	322.652	217.849
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	-	-
Diğer	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	322.652	217.849
Zarar (-)	322.489	217.895
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	-	-
Diğer	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	322.489	217.895
Net Kar/Zarar	163	(46)

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla diğer faaliyet gelirlerinin 36.300 TL tutarındaki kısmı (31 Aralık 2019: 39.778 TL) Grup içi danışmanlık hizmet gelirlerinden, geri kalan bölümü konusu kalmayan karşılıklar ve diğer gelirlerden oluşmaktadır.

5. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları 45 TL'dir. (31 Aralık 2019: 59 TL Genel Kredi Karşılığı bulunmaktadır).

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****6. Diğ r faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :**

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.308	1.348
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değ�r Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	422	246
Maddi Olmayan Duran Varlık Değ�r Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değ�r Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	-	-
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değ�r Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değ�r Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değ�r Düşüş Giderleri	-	-
Diğ�r İşletme Giderleri	12.334	8.870
TFRS 16 Faaliyet Kiralama Giderleri	189	189
Bakım ve Onarım Giderleri	1.070	819
Reklam ve İlan Giderleri	9	8
Bilgisayar Kullanım Giderleri	7.487	5.059
Diğ�r Giderler	3.579	2.795
Akt�flerin Satışından Doğan Zararlar	-	1
Diğ�r(*)	19.571	19.854
Toplam	33.635	30.319

(*)Diğ r içerisinde 11.733 TL tutarında personel giderleri (31 Aralık 2019: 9.467 TL), 3.066 TL tutarında ödenen diğ r vergi resim ve harç (31 Aralık 2019: 2.192 TL), 92 TL tutarında aidatlar (31 Aralık 2019: 69 TL), 124 TL tutarında temsil ve ağırlama giderleri (31 Aralık 2019: 386 TL), 1.333 TL tutarında geçmiş yıllara ait düzeltmeler (31 Aralık 2019: 4.152 TL), 677 TL tutarında BDDK katılım payı ve TBB masraf payı (31 Aralık 2019: 566 TL), 169 TL tutarında kanunen kabul edilmeyen giderler (31 Aralık 2019: 3 TL) ve 2.377 TL tutarında karşılıklar (31 Aralık 2019: 3.019 TL) yer almaktadır.

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Banka’nın cari yıl sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 20.379 TL (31 Aralık 2019: 26.542 TL) olarak gerçekleşmiştir.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren dönemde Banka’nın ertelenmiş vergi gideri 509 TL’dir. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren dönemde Banka’nın ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019: 221 TL).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:

Banka’nın sürdürülen faaliyetlerinden vergi sonrası faaliyet karı 15.191 TL (31 Aralık 2019: 19.661 TL)’dir.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

10. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

- i. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

Banka'nın ana faaliyet konusu; Standard Chartered Grubu'nun Türkiye'de yerleşik müşterileriyle yaptığı bankacılık işlemleri kapsamında destek/danışmanlık hizmeti vermek ve bu danışmanlık hizmetleri karşılığında Grup'tan danışmanlık hizmet geliri sağlamaktır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyet vergi öncesi karının 36.300 TL'si söz konusu gelirlerden oluşmaktadır.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar / zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde yapılacak açıklama:

Bulunmamaktadır.

- ii. Azınlık paylarına ait kar /zarar:

Bulunmamaktadır.

11. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren yılda gelir tablosundaki diğer faaliyet gelirleri toplam tutarı 46.134 TL'dir (31 Aralık 2019: 44.438 TL). Bu tutarın 45.120 TL tutarındaki kısmı grup içi danışmanlık hizmetlerinden elde edilen gelirlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 39.985 TL).

V. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari dönem	Önceki dönem
Nakit	265	227
Kasa ve efektif deposu	-	-
T.C. Merkez Bankası	50	90
Bankalar	215	187
Nakde eşdeğer varlıklar	90.700	62.764
Para piyasalarından alacaklar	90.700	62.764
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	90.965	63.041

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar:

1. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonulanmamı kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

31 Aralık 2020:

Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İ Ort.)		Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi(**)	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	39.985	-	99	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	27.219	-	106	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1.267	-	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

31 Aralık 2019:

Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İ Ort.)		Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	36.100	-	171	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	39.985	-	99	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	2.978	-	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

2. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

3. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna yapılan plasmanlara ilişkin bilgiler:

Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İ Ort.)		Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	nceki Dönem	Cari Dönem	nceki Dönem	Cari Dönem	nceki Dönem
Bankalar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Alınan Faiz Gelirleri	-	-	1.267	2.978	-	-

4. Banka’nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

5. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka st yönetimine yıl içerisinde sağlanan fayda tutarı 2.253 TL’dir (31 Aralık 2019: 1.858 TL).

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka’nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

VIII. Banka’nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:

	Sayı(*)	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1	31			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

*Merkez ofis dahil yurtiçi şube sayısıdır.

IX. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka’nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Banka’nın 31 Aralık 2020 tarihli finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (A member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 18 Mart 2021 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.