

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

2016 YILI FAALİYET RAPORU

Rapor Dönemi	: 01.01.2016-31.12.2016
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
- 2016 yılı Faaliyet Raporu için Standard Chartered Yatırım Bankası'nın Beyanı

A. GENEL BİLGİLER

- I. Faaliyet sonuçlarına ilişkin Özet Finansal Bilgiler
- II. Banka'nın Tarihsel Gelişimi
- III. İlgili Dönemde Esas Sözleşme'de yapılan Değişiklikler ve Nedenleri
- IV. Bankanın 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 Konularına İlişkin açıklamalar ve bunlar esas alınarak Banka'nın sektördeki konumunun değerlendirilmesi
- VIII. Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma ve Geliştirme Uygulamalarına İlişkin bilgiler

B. YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMARINA İLİŞKİN BİLGİLER

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

C. RİSK YÖNETİMİNE VE FİNANSAL VERİLERE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

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



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

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Standard Chartered Yatırım Bankası Türk Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

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

Standard Chartered Yatırım Bankası Türk Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

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

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

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

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

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

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

Görüş

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

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

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of KPMG International Cooperative



Funda Aslanoglu, SMMM
Sorumlu Denetçi

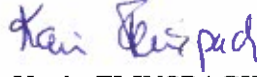
İstanbul, 15 Mayıs 2017

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.
2016 FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN

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



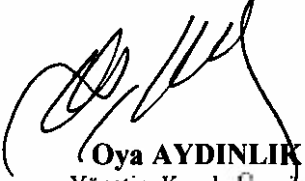
Scott W. BARTON
Yönetim Kurulu Başkanı



Karin FLINSPACH
Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Yönetim Kurulu Üyesi



Kaşif ATUN
Genel Müdür



Oya AYDINLIK
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı



Alper Tunga KILIÇ
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi



Özlem BALTACI
Muhasebe Müdürü

A. GENEL BİLGİLER

I. Faaliyet Sonuçlarına ilişkin Özet Finansal Bilgiler

	SOLO
	31.12.2016
	(bin TL)
Toplam Aktifler	80.658
Krediler	0
Menkul Kıymetler	0
Kullanılan Krediler	0
Özkaynaklar (net dönem karı dahil)	71.990
Net Dönem Karı	5.899
Sermaye Yeterliliği Rasyosu (%)	108,23

II. Banka'nın Tarihsel Gelişimi

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

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

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

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

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 8 Kasım 2012 tarih ve B.02.1.BDK.0.12.00.00.11.1 – 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

2016 yılında Ana Sözleşme’de herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

Bankanın ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir. Bankanın ortaklık yapısı, sermayesinde ve ortaklık yapısında hesap dönemi içinde 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 (GCT) Limited	0,10	0,00
TOPLAM	40.125.760,00	100,00

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

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

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

SCB’nin Türkiye’deki varlığı ilk olarak temsilcilik ofisinin açıldığı 2003 yılına dayanmaktadır. Credit Agricole Yatırım Bankası 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.

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

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

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

Banka, Yatırım Bankacılığı lisansına sahiptir ve bu nedenle müşterilerden mevduat kabul etmemektedir. Merkez ofis, İstanbul'da bulunmaktadır ve başkaca bir şubesi yoktur. 31 Aralık 2016 itibariyle çalışan personel sayısı 32'dir.

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

• Finansal Kurumlar ve Kurumsal Bankacılık

2016'da 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.

Müşterilere Ticari Finans ve Hesap Hizmetleri alanında destek vermek için bir dizi İşlem Bankacılığı ürün ve hizmetleri değerlendirilmiş ve onaylanmıştır. Banka, bu yetkinliklerini Türkiye'deki müşterilerine pazarlamıştır. Müşterilerden gelen yorum ve düşüncelere istinaden ek ürün yetkinlikleri değerlendirilmektedir. 2016 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 gerçekleştirmiştir.

• Diğer Bankacılık ile İç Destek Hizmetleri

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

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

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

Bilgi Teknolojileri alanında, Bilgi Teknolojisi kapsamında 2015 yılında planlanmış ihtiyaç duyulan projelerin tümü 2016 yılı içerisinde başarılı bir şekilde uygulamaya konmuştur.

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

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

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

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

- **İç Sistemlere İlişkin Birimler**

İç Sistemler, şu birimleri içermektedir: Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Uyum Birimi ile İç Denetim.

Risk Yönetim 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 gözlemek suretiyle inceleme veya kontrollerini gerçekleştirmekte ve bulgularını veya uyarılarını ilgili departmanlara raporlamakta/ bildirmektedir.

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

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

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

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

Banka, Yönetim Kurulu kararına uygun olarak önceki yıllarda faaliyetlerinin kapsamını azaltma yoluna gitmiştir. Sonuç olarak, Banka, güçlü bir sermaye yeterliliği rasyosu çerçevesinde düşük değerlerde risk taşımaktadır. Müşterilerimizin organik ve inorganik büyüme stratejilerini desteklerken onlara danışmanlık ve finansman sağlamak için önem verdiğimiz pazarlara yapacakları uluslararası yatırımlara odaklanmaktayız.

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

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

B. YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

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

a) Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri

Scott W. Barton, Yönetim Kurulu Başkanı: Loughborough University of Technology'den Yönetim Bilimleri Lisans derecesi, City University of London'dan İşletme yüksek lisans derecesi bulunmaktadır. Halen Standard Chartered Londra'da Avrupa'dan Sorumlu Global Bankacılık Bölüm Başkanlığı görevini yürütmektedir. Bankacılık sektöründe 20 yılı aşkın deneyime sahiptir. Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevini yürütürken, 1 Ağustos 2016 tarihinde görevinden istifa eden William Richard Holmes'in yerine Yönetim Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.

Richard F.A. Jaggard, Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi: Polytechnic of the South Bank'ten Sosyal Bilimler Lisans derecesi bulunmaktadır. Standard Chartered Londra'da Avrupa'dan Sorumlu İşlem Bankacılığı Bölüm Başkanlığı görevini 31 Mart 2017 tarihine kadar yürütmüştür. 31 Mart 2017 tarihinde Standard Chartered Yatırım Bankası Türk A.Ş. Yönetim Kurulu üyeliğini görevinden istifa etmiştir. Yerine aynı tarih itibarıyla Karin Flinspach atanmıştır.

Kaşif Atun, Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür: Central Connecticut Eyalet Üniversitesi'nden İşletme bölümünden mezun olan Atun, İşletme ve Organizasyon anabilim dalında lisansüstü derecesi sahibidir. 26 yıldır bankacılık sektöründe görev yapmaktadır. 2 Aralık 2015 tarihine kadar sürdürdüğü Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini, bu tarihten sonra Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak devam ettirmektedir.

Alper Tunga Kılıç, Yönetim Kurulu Üyesi: Orta Doğu Teknik Üniversitesi Metalurji Mühendisliği bölümünden lisans derecesi, University of Dallas'tan İşletme yüksek lisans derecesi bulunmaktadır. Standard Chartered Londra'da Kurumsal Finansman Avrupa Bölge Başkanı olarak görev yapmaktadır. 21 yıllık bankacılık deneyimine sahiptir. 1 Ağustos 2016 tarihinden itibaren bu yana Bankamızda Yönetim Kurulu üyeliği yapmaktadır.

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

b) İç Sistem Birimleri Yöneticileri

Güliz Tınç, İç Denetim Bölüm Başkanı: Marmara Üniversitesi İngiliz Dili ve Edebiyatı Bölümünden lisans derecesine sahip olup, 31 yıllık bankacılık deneyimine sahiptir ve 1990 yılından bu yana Bankamız'da çalışmaktadır.

Işıl Kılıç, Risk Yönetimi Bölüm Başkanı: İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden lisans, O.D.T.Ü. İşletme Bölümünden yüksek lisans derecesine sahip olup, 23 yıllık bankacılık deneyimi vardır. 1996 yılından bu yana Bankamız'da görev yapmaktadır.

Seza Sunar, İç Kontrol ve Yasal Uyum Birimi Bölüm Başkanı: Marmara Üniversitesi İİBF, İktisat Bölümünden lisans derecesine sahip olup, 20 yıllık bankacılık deneyimi vardır. 2005 yılından bu yana Bankamız'da görev yapmaktadır.

II. Yasal Denetçilerin Mesleki Deneyimleri ve Görev Süreleri

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

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

Denetim Komitesi

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

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

Ücretlendirme Komitesi

Daimi Üyeleri: *Scott Barton (Başkan), Richard Jaggard.*

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

Kurumsal Yönetim Komitesi

Daimi Üyeler: *Scott Barton (Başkan), Richard Jaggard.*

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

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

İcra Komitesi

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

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

Risk Komitesi

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

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

Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi

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

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

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

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

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu'nun icrai görevi bulunmayan iki bağımsız üyesinden teşkilidir. İç Denetim, Risk Yönetimi ve İç Kontrol/Yasal Uyum Birimleri, ilgili raporlarını üç ayda bir Denetim Komitesi'ne sunmaktadır. Komite, risklerin, Banka'nın faaliyetlerine uygun olarak zamanında ve düzenli bir şekilde denetlenmesini, aynı zamanda gereken önlemlerin de 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 önlemler alınmaktadır.

Banka'nın üçüncü şahıslardan aldığı destek hizmetlerine ilişkin olarak ilgili birimlerde gerekli risk değerlendirmelerini yerine getirmiştir ve sonuçlarını Yönetim Kurulu'na sunmuştur.

İç Denetim Birimi'nin Risk Değerlendirme ve Denetim Planı incelenir ve Yönetim Kurulu'nun onayına sunulur. Denetim Komitesi, finansal raporları ve ekleri incelemek ve değerlendirmek amacıyla 2016 yılında dört kez toplanmıştır ve muhasebe standartlarına uyum ve raporların doğruluğu değerlendirilmiştir.

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

V. Genel Kurula sunulan Yönetim Kurulu Raporu özeti

Sayın Ortaklarımız,

2016 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu ile Kar ve Zarar Hesapları inceleme ve onayınıza sunulmuştur.

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

- Toplam aktifler %1,82 artmıştır.
- Özkaynaklarımız 71.990 bin TL olarak gerçekleşmiştir.
- Likit Aktiflerimiz, önceki yıla kıyasla %2 artmıştır ve toplam aktiflerin %93'ünü teşkil etmektedir.
- Sermaye yeterlilik rasyomuz, %108,23 olarak gerçekleşmiştir. Bu rakam, 31.12.2015 itibariyle %129,64 idi.
- 2015 yılında %5,11 olan aktif karlılığı, 2016 yılında %7,31 olarak gerçekleşmiştir.
- Özkaynak verimliliği, %8,93 olarak gerçekleşmiştir.
- Ödenmiş sermaye 40.126 bin TL'dir.
- Net dönem karı, 5.899 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Saygılarımızla,

Yönetim Kurulu

VI. İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

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

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

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

2017 yılı içerisinde Banka personeline yapılan 2016 yılı performansa dayalı ödemelerinin toplam brüt tutarı 1,693,946 TL'dir.

31 Aralık 2016 itibarıyla personel sayısı 32'tür.

Personel Ücretlendirme Politikası:

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

- Rekabetçi ücretlendirme fırsatları personeli cezbeder, motive eder ve elde tutulmasını sağlar.
- Açıkça belirlenmiş performans yönetimi çerçevesi personelin Banka'nın stratejisi ile uyumlu kesin hedeflere sahip olmasını ve geri dönüşler almasını sağlar
- Banka'nın hissedarlarının çıkarları doğrultusunda uzun vadeli sürdürülebilir bir büyüme için ücretlendirme bireylerin performansı ve iş ile ilişkilendirilir.
- Performans seviyeleri arasındaki farklılaşmada hem ne yapıldığı hem de nasıl yapıldığı dikkate alınır. Böylece en iyi performansı gösterenler için değişen ücretlendirme kararları verilebilir
- 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 olmasını sağlar
- 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 itibarıyla riskini koruması ve personelin güvenliğini sağlamasıdır.

Banka'nın Ücretlendirme Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'nın ücretlendirme politikası uygulamalarını ve ücretlendirme uygulamalarına ilişkin BDDK mevzuatı (kanunlar ve iyi uygulama rehberleri) ile uyumunu izler.

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

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

	31.12.2016	31.12.2015
	%	%
Toplam plasmanlardaki pay	0	96
Toplam borçlanmalardaki pay	0	0
Toplam gayrinakdi kredilerdeki pay	0	0

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

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

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

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

C. RİSK YÖNETİMİNE VE FİNANSAL VERİLERE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

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

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

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

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

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

Bankamızın yapısına ve büyüklüğüne uygun olarak, İç Denetim faaliyetleri, İç Denetim Birimi Başkanı tarafından yerine getirilmektedir. İç Denetim Birimi'nin bankamızdaki tüm faaliyetleri ve birimleri denetlemesini sağlamak bakımından Yönetim Kurulumuz gereken tüm önlemleri almıştır. 2016 yılındaki iç denetim faaliyetleri çerçevesinde, iç denetim planına uygun olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayınlanan BSD.2010/3 no.lu Genelge kapsamında Yönetim Beyanı'na ilişkin denetimler dahil olmak üzere yedi adet denetim gerçekleştirilmiştir. Denetim bulguları düzenli olarak takip edilmekte ve sonuçları raporlanmaktadır.

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

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

II. Bağımsız Denetim Raporu

Ekte sunulmuştur.

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

Ekte sunulmuştur.

V. Finansal Duruma, Karlılığa ve Ödeme Gücüne dair Değerlendirme

- Toplam Özkaynaklar. 71.990 bin TL'ye ulaşmıştır ve önceki yıla kıyasla %3 artmıştır.
- Özkaynak verimliliğimiz %8,93 olarak gerçekleşmiştir.
- Toplam aktiflerimiz, %1,82'lik bir artışla 80.658 bin TL olarak gerçekleşmiştir.
- Likit aktiflerin bilanço içindeki payı %93 olarak gerçekleşmiştir (bu değer bir önceki yılda %93'dir).
- 2016 yılına ait kar, 5.899 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

VI. Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler ile risk yönetimi açıklamaları

Birinci Yapısal Blok Riskler:

- **Kredi Riski**

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

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

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

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

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

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

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

- **Operasyonel Risk**

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

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

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

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

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

İkinci seviye kontroller, Risk Yönetimi Bölüm Başkanı, Finansal Raporlama ve Operasyonlardan Sorumlu Direktör ve kendi kontrol alanlarındaki operasyonel risklerden sorumlu Risk Sorumluları'dır. Ayrıca, İç Kontrol Birimi, daimi kontrolleri çerçevesi kapsamında birinci seviye kontrollerin mevcudiyetini ve bu kontrollerin etkinliğini sıklıkla gözden geçirir ve kontrol eder.

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

- **Etik Değerlere Uyum Riski**

Etik değerlere uyum riski özel olarak tanımlanmamış olmakla birlikte görevi suiistimal durumunun Banka'ya özgü tanımlanmış tüm risk türlerinin şiddet seviyesini artırabileceği düşünüldüğünde tüm risk türleri altında değerlendirilebilir. Etik değerlere uyum riski temel olarak operasyonel riskin bir alt koludur.

İş ahlakı ya da "etik değerler" kavramı finansal hizmetler sektöründe bir çok farklı anlamda kullanılmaktadır. En geniş anlamıyla, iyi bir iş ahlakı, Grup'un ya da Grup adına yetkili bir kimsenin Banka'nın stratejik niyetleri, risk yönetimi prensipleri ve risk iştahına uygun olarak iş icra etmesidir. Daha dar anlamıyla, müşteriler için adaletli olarak getiri sağlamak ve piyasaların etkin faaliyet göstermesi için dizayn edilen spesifik kurallar olarak anılır.

İyi bir iş ahlakı Risk Yönetimi Çerçevesi'nde özetlenen sistemler ve kontrollere ve Mesleki Davranış Kuralları'nda belirlenen bireysel davranış standartlarına disiplinli bir uyum ile açıklanır. Mesleki Davranış Kuralları, tüm personelin uymak zorunda olduğu davranış standartlarını belirler. Mesleki Davranış Kuralları, Risk Yönetimi Prensipleri ile uyum içerisinde ve bu prensipleri sağlamlaştırır ve bireysel davranışların şekillenmesini sağlar.

- **Piyasa Riski**

Finansal piyasalardaki oranlar veya fiyatlardaki olumsuz değişiklikler nedeniyle gelirlerde veya ekonomik değerlerde 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.

İkinci Yapısal Blok Riskler:

• Ülke Riski :

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

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

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

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

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

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

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

• Likidite Riski

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

Likidite riski aşağıdaki şekilde iki alt gruba ayrılır:

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

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

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

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

- **Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski**

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

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

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

- **Kredi Artık Riski**

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

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

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

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

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

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

- **İtibar Riski**

İtibar riski, Banka'nın organizasyonu ya da aldığı kararlar neticesinde paydaşlarda oluşacak olumsuz görüşlere bağlı piyasa değerindeki olumsuz etkiyi ya da kazanç kaybını ifade eder. İtibar riski, ülke, kredi, likidite, piyasa, yasal, düzenleyici otorite ya da operasyonel risk türlerinden bir ya da birkaçının etkin bir şekilde azaltılması hususunda başarısız olunması durumunda ortaya çıkacaktır. Aynı zamanda çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim standartlarına uyumsuzluktan ve paydaşların beklentilerini karşılama konusunda başarısızlıktan da kaynaklanabilir.

İtibar riskinin kaynağı içsel veya dışsal olabilir. İtibar riskine maruz kalan bütün faaliyetler İç Kontrol ve Yasal Uyum Bölümü'ne iletilmelidir.

İtibar riski sorumlusu Genel Müdür olmakla birlikte bu risk Yönetim Kurulu tarafından yönetilmektedir. Yönetim Kurulu Grup'un itibarını yerel olarak korumakla ve Banka'nın marka değerine zarar verebilecek hiçbir aktivitede bulunulmamasını sağlamakla yükümlüdür.

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

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

Birleşik Krallık (UK) ve Amerika Birleşik Devletleri (USA) tarafından yaptırım uygulanan bir müşteri ile çalışmaya başlamak,

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

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

- **Takas Riski**

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

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

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

- **Kredi Yoğunlaşma Riski**

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

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

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

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

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

- **Stratejik Risk**

Banka'nın potansiyel kazançlarını optimize edememesi neticesinde oluşabilecek fırsat kaybını ifade etmektedir. Fırsat kayıpları stratejinin belirlenmesi sürecinin bir parçası olarak alınan kararların beklenen kar ve getiriye sağlamaması ya da Grup'un fırsatı kaybetmeye sebep olarak karar alamaması neticesinde oluşur.

Banka'nın stratejik risk profili, sürdürülebilir bir operasyonel genişlemeye ve değer yaratacak satın alım fırsatlarının başarılı bir şekilde belirlenerek entegre edilmesine odaklanmıştır.

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

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

Bankamız için ayrıca verilmiş bir not bulunmamaktadır. Bununla birlikte 31 Aralık 2016 itibariyle derecelendirme kuruluşlarının Standard Chartered Grubu'na verdiği notlar aşağıdaki gibidir:

	Kısa Vadeli	Uzun Vadeli
Moody's	Prime-1	Aa3 (Negatif)
Fitch Ratings	F1	A+ (Durağan)
Standard & Poors	A-1	A(Durağan)

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

	31.12.2012	2012-2011	31.12.2013	2013-2012	31.12.2014	2014-2013	31.12.2015	2015-2014	31.12.2016	2016-2015
(Bin TL)		Değişim		Değişim		Değişim		Değişim		Değişim
Likit Aktifler	62.612	-%3,38	67.507	%7,82	70.661	%4,67	73.777	%4,41	75.282	%2,04
Menkul Kıymetler	-	%0,00	-	%0,00	-	%0,00	-	%0,00	-	-
Krediler	29	-%52,46	3	-%89,66	-	%0,00	-	%0,00	-	-
Diğer Aktifler	5.771	-%42,34	5.780	%0,16	5.460	-%5,54	5.439	-%0,38	5.376	-%1,16
TOPLAM AKTİFLER	68.412	-%8,62	73.290	%7,13	76.121	%3,86	79.216	%4,07	80.658	%1,82
Mevduat	-	%0,00	-	%0,00	-	%0,00	-	%0,00	-	-
Kullanılan Krediler	-	-%100,00	-	%0,00	-	%0,00	-	%0,00	-	-
Diğer Pasifler	6.166	-%20,82	8.559	%38,81	8.618	%0,69	9.361	%8,62	8.668	-%7,40
Özkaynaklar (Kar Hariç)	85.978	%10,35	86.010	%0,04	88.407	%2,79	89.542	%1,28	89.823	%0,31
Net Kar	(23.732)	%111,95	(21.279)	-%10,34	(20.904)	-%1,76	(19.687)	-%5,82	(17.833)	-%9,42
TOPLAM PASİFLER	68.412	-%8,62	73.290	%7,13	76.121	%3,86	79.216	%4,07	80.658	%1,82
SEÇİLMİŞ RASYOLAR										
Takipteki Kredilerin Karşılık Ayrılmayan kısmı	-	%0,00	-	%0,00	-	%0,00	-	%0,00	-	%0,00
Özkaynak Verimliliği	-%6,71	-%148,80	%3,94	-%158,74	%4,37	%10,91	%6,15	%40,73	%8,93	%45,21
Aktif Verimliliği	-%6,54	-%160,74	%3,35	-%151,18	%3,72	%11,04	%5,11	%37,27	%7,31	%43,23
Sermaye Yeterliliği	%122,32	%322,67	%136,33	%11,45	%94,03	-%31,03	%129,64	%37,87	%108,23	-%16,51



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

**31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu**

**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim irketi**

31 Mart 2017

**Bu rapor, 2 sayfa bağımsız denetçi raporu ve
76 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı
dipnotlarından oluşmaktadır**



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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Standard Chartered Yatırım Bankası Türk Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na,

Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Standard Chartered Yatırım Bankası Türk Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2016 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, özkaynak değişim tablosu, nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu finansal tablolar hakkında görüş vermektir. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla işletmenin finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, işletmenin iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, işletme yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

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

Görüş

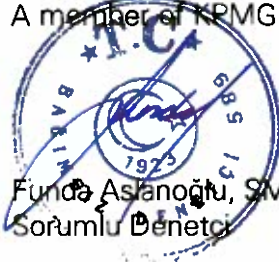
Görüşümüze göre, finansal tablolar, Standard Chartered Yatırım Bankası Türk Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2016 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK 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.

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member of KPMG International Cooperative



31 Mart 2017
İstanbul, Türkiye

**STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..'NİN 31 ARALIK 2016 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

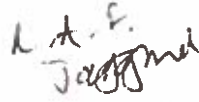
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- **Birinci Bölüm** - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** - BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- **c Bölüm** - İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** - BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan yıl sonu 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.



Scott William BARTON
Yönetim Kurulu Başkanı



**Richard Antony
Fentem JAGGARD**
Yönetim Kurulu Başkan
Vekili ve
Denetim Komitesi yesi



Oya AYDINLIK
Denetim Komitesi
Başkanı



Alper Tunga KILIÇ
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Yönetim Kurulu
Üyesi



Kaif ATUN
Genel Müdür



Özlem BALTACI
Muhasebe Müdürü

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

Ad-Soyad/nvan : Özlem Baltacı/Muhasebe Müdürü
Tel No : (0212) 339 37 33
Faks No : (0212) 282 63 01
E-Posta : ozlem.baltaci@sc.com

Standard Chartered Yatırım Bankası Türk A..

Büyükdere Cad.
Yapı Kredi Plaza C Blok
Levent 34330 İstanbul / Türkiye
www.standard-chartered.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 260897

Tel +90 (212) 339 37 00
Fax +90 (212) 282 63 01

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.	Bilanço Dışı Yükümlülükler tablosu	5
III.	Gelir tablosu	6
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	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
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	14-16
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
IX.	Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16-17
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17-18
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	18
XV.	Koşullu varlıklar	19
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	19
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19-20
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	21
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	21
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	22

İÇİNDEKİLER (Devamı)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	23-28
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	28-31
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	32-33
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar.....	34-37
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	37
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar.....	37-41
VII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	41
VIII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	41-42
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	43
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar.....	43
XI.	Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar.....	44-45
XII.	Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar.....	46-48
XIII.	Kredi Riski Açıklamaları.....	48-50
XIV.	Piyasa Riski Açıklamaları.....	50-51
XV.	Operasyonel Risk Açıklamaları.....	51
XVI.	Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları.....	51-52

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	53-60
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	61-65
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	65-67
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	68-71
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	72
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	72-73
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	73-75
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	75

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar.....	76
II	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar.....	76

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

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.., (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.." olan ticaret ünvanını "Calyon Yatırım Bankası Türk A.." 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.." olan ticaret ünvanını "Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.." 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 hakim sermayedarı Standard Chartered Bank Limited'dir.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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:

Ünvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı	Scott W. Barton	Başkan	Yüksek Lisans
Y. Kurulu Başkan Vekili	Richard A. F. Jaggard	Başkan Vekili	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri	Kaşif Atun	Üye ve Genel Müdür	Yüksek Lisans
	Richard A. F. Jaggard	Üye	Lisans
	Oya Aydınlik	Üye	Lisans
	Alper T. Kiliç	Üye	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi	Oya Aydınlik	Başkan	Lisans
	Richard A. F. Jaggard	Üye	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	Ödenmiş paylar	Ödenmemiş paylar
Standard Chartered Bank Limited	Tamamı	%100	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 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 32 (31 Aralık 2015: 33) 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

Banka, bağlı ortaklığı olmaması sebebiyle, konsolide finansal tablo düzenlememektedir.

VII. Banka ile bağlı 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 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

İKİNCİ BÖLÜM

BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem (31.12.2016)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem (31.12.2015)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER							
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	I-a	77	-	77	93	-	93
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	I-b	-	-	-	-	-	-
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	I-c	56.819	141	56.960	53.406	75	53.481
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		100	-	100	2.000	-	2.000
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		100	-	100	2.000	-	2.000
4.2 IMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	I-d	-	-	-	-	-	-
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER ve ALACAKLAR	I-e	-	-	-	-	-	-
6.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
6.2 Takipteki Krediler		4.982	-	4.982	4.982	-	4.982
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(4.982)	-	(4.982)	(4.982)	-	(4.982)
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	I-f	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLAR (Net)	I-g	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	I-h	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)	I-i	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	I-j	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	I-k	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yundışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	I-l	3.687	-	3.687	3.902	-	3.902
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-m	5	-	5	7	-	7
15.1 Şerefiye		5	-	5	7	-	7
15.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-n	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	I-o	1.533	-	1.533	1.375	-	1.375
17.1 Cari Vergi Varlığı		1.533	-	1.533	1.375	-	1.375
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-p	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	I-r	18.296	-	18.296	18.358	-	18.358
AKTİF TOPLAMI		80.517	141	80.658	79.141	75	79.216

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem (31.12.2016)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem (31.12.2015)		
PASİF KALEMLER		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	II-a	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALINI SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	II-b	-	-	-	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	II-c	-	-	-	-	-	-
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 IMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	II-d	284	-	284	304	-	304
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	II-e	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	II-f	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	II-g	7.126	-	7.126	8.224	-	8.224
12.1 Genel Karşılıklar		752	-	752	718	-	718
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		6.374	-	6.374	6.061	-	6.061
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		-	-	-	1.445	-	1.445
XIII. VERGİ BORCU	II-h	1.258	-	1.258	833	-	833
13.1 Can Vergi Borcu		1.258	-	1.258	833	-	833
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	II-i	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	II-j	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	II-k	71.990	-	71.990	69.855	-	69.855
16.1 Ödenmiş Sermaye		40.126	-	40.126	40.126	-	40.126
16.2 Sermaye Yedekleri		6.643	-	6.643	6.643	-	6.643
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		730	-	730	730	-	730
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz H S		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		5.913	-	5.913	5.913	-	5.913
16.3 Kar Yedekleri		43.054	-	43.054	42.773	-	42.773
16.3.1 Yasal Yedekler		2.536	-	2.536	2.334	-	2.334
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		40.539	-	40.539	40.355	-	40.355
16.3.4 Diğer Kar Yedekleri		(21)	-	(21)	84	-	84
16.4 Kar veya Zarar		(17.833)	-	(17.833)	(19.687)	-	(19.687)
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları		(23.732)	-	(23.732)	(23.732)	-	(23.732)
16.4.2 Dönem Net Kar ve Zararı		5.899	-	5.899	4.045	-	4.045
PASİF TOPLAMI		80.658	-	80.658	79.216	-	79.216

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN

HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

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

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem (31.12.2016)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem (31.12.2015)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)					51.001		51.001
I. GARANTİ ve KEFALETLER	III-a-2.3						
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 Kay. İh. Satın Alma Garantilerimizden							
1.7. Faktoring Garantilerimizden							
1.8. Diğer Garantilerimizden							
1.9. Diğer Kefaletlerimizden							
II. TAHHÜTLER	III-a-1				51.000		51.000
2.1. Cayılamaz Taahhütler					51.000		51.000
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri							
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al-Sat. Taahhütleri							
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri					51.000		51.000
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri							
2.1.5. Men. Kay. İhr. Aracılık Taahhütleri							
2.1.6. Zorunlu Karşılık Odeme Taahhüdü							
2.1.7. Çekler İçin Odeme Taahhütlerimiz							
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri							
2.1.9. Kredi Kartı Harcaması 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	III-b						
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. Yurt dışındaki 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)					51.001		51.001

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

**31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. GELİR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem (01.01.2016-31.12.2016)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem (01.01.2015-31.12.2015)
I. FAİZ GELİRLERİ	IV-a	5.275	5.870
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	IV-a-1	-	-
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	IV-a-2	5.137	5.749
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	138	121
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	IV-a-3	-	-
1.5.1 Alın Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan F.V.	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	-	-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-
II. FAİZ GİDERLERİ	IV-b	-	-
2.1 Mevduata Verilen Faizler	IV-b-1	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	IV-b-1	-	-
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	IV-b-3	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri	-	-	-
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I + II)	-	5.275	5.870
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	-	(21)	324
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	6	346
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden	-	-	346
4.1.2 Diğer	-	6	-
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	(27)	(22)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen	-	(1)	(1)
4.2.2 Diğer	-	(26)	(21)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-c	-	-
VI. TİCARİ KAR / ZARAR (Net)	IV-d	(45)	233
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı	-	-	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar Zarar	-	-	-
6.3 Kambiyo İşlemleri Kar/Zararı	-	(45)	233
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-e	19.852	22.652
VIII. FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)	-	25.061	29.079
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	IV-f	(34)	-
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-g	(17.375)	(22.901)
XI. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)	-	7.652	6.178
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN K/Z	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	IV-h	7.652	6.178
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)	IV-i	(1.753)	(2.133)
16.1 Cari Vergi Karşılığı	-	(1.885)	(1.951)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı	-	132	(182)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KAR/ZARARI (XV-XVI)	-	5.899	4.045
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort (İş Ort) Satış Karları	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort (İş Ort) Satış Zararları	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı	-	-	-
22.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX-XXI)	-	-	-
XVIIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	IV-j	5.899	4.045
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	-	0.14701	0.10081

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem (01.01.2016-31.12.2016)	Bağımsız denetimden geçmiş Öncel Dönem (01.01.2015-31.12.2015)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN		-	-
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI		-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI		-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI		-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)		-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)		-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ		-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI		(131)	135
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ		26	(27)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)		(105)	108
XI. DÖNEM KARI/ZARARI		5.899	4.045
I.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)		-	-
I.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		-	-
I.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		-	-
I.4 Diğer		5.899	4.045
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X+XI)		5.794	4.153

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dönem (Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Eaflasyon Düzeltilme Faktörü	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İhtisat Karları	Yasal Yedek Araçlar	Statü Yedekleri	Ölçümler Yedekleri	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı (Zararı)	Menkul Değ. Maddi ve Maddi Değerleme Olmayan Duran Varlıklar	Ortaklıklardan Bedeltilmiş Sancileri	Rakitten Korunma Fonları	Satır A./Dardurulu F. İhtisat Dur. V. Bür. B. F.	Toplam Özkaynak
I.	Önceki Dönem Sona Bakıyıcı	40.126	5.913	-	-	2.334	-	40.355	84	4.845	(23.732)	730	-	-	-	69.355
II.	Dönem içindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Birleşimden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Rakitten Korunma Fonları (Etkili Kar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Yatırımdaki Net Varın Rükünden Konuma Amacı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Statü Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İktisatlar, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedeltilmiş Hisseler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kar Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elde Edilmesi Sonucunda Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İhtisat Olmayan Duran Varlıkların Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Ölçümlerine Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	İş Kaynaklı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Hisse Senedi İhtisat Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XX.	Ödenmiş Sermaye Eaflasyon Düzeltilme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XXI.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XXII.	Dönem Net Kar veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XXIII.	Kar Dağılımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XXIV.	Dağılım Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XXV.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XXVI.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XXVII.	Dönem Sona Bakıyıcı	40.126	5.913	-	-	2.334	-	40.539	121	5.899	(23.732)	730	-	-	-	71.999

İlişkilerdeki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dönem (Bilançolar)	Ötlenmiş Sermaye	Öt Sermaye Enflasyon Düzeltilme Parası	İltisak Prinzipi	İltisak İltisak Prinzipi	İltisak İltisak Prinzipi	Yasal Vedeler	Statü Vedeler	Ötlenmiş Vedeler	Diğer Vedeler	Dönem Net Kar / Zaman	Geçmiş Dönem Net (Zaman)	Menkul Değ. Değerleme Farkları	Ortaklıklardan Bedelsiz İltisak Senedleri	Rüskat Korunma Fonları	Satış A. Durdurulan F. İltisak Dur. Y. Bir Değ. F.	Toplam Ötlenmiş
I. Ötlenmiş Dönem Sonu Bakiyesi		40.126	5.913	-	-	-	2.192	-	39.470	(24)	2.828	(23.733)	-	730	-	-	67.503
II. Dönem İçinde Değişimler																	
III. Birliklerden Kaynaklanan Artış/Azalış																	
IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları																	
4.1. Rüskat Korunma Fonları (Elkisa Kurum)																	
4.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																	
V. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																	
V.1. Maddi Duran Varlıklar Yenisinden Değerleme Farkları																	
V.2. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yenisinden																	
V.3. Değerleme Farkları																	
VII. İhtisatlar, Bağlı Ort. ve Birlikler Kontrol Edilen Ort. (Is																	
VII.1. Ort. Bedelsiz İltisak Senedleri																	
VIII. Kar Farkları																	
IX. Varlıkların Edin. Cıkarılmasından Kaynaklanan																	
IX.1. Değişiklik																	
X. Varlıkların Yenisinden Sınıflandırılmasından																	
X.1. Kaynaklanan Değişiklik																	
XI. İltisak Özkaynağındaki Değişikliklerden Baska																	
XI.1. Özkaynağına Elkesi																	
XII. Sermaye Artırımı																	
XII.1. Nakden																	
XIII. İltisak Kaynaklı																	
XIII.1. İltisak Senedi İltisak Primi																	
XIV. İltisak Senedi İltisak Primi																	
XV. Ötlenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı																	
XVI. Diğer																	
XVII. Dönem Net Kar veya Zararı																	
XVIII. Kar Değişimi																	
18.1. Dağıtılan Temettü																	
18.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar																	
18.3. Diğer																	
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		40.126	5.913	-	-	-	2.334	-	40.355	84	4.046	(23.733)	-	730	-	-	49.855

İlişkiletti açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Carl Dönem (01.01.2016-31.12.2016)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem (01.01.2015-31.12.2015)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		4.886	3.580
1.1.1 Alınan Faizler		5.259	5.828
1.1.2 Ödenen Faizler		-	-
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		6	346
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		19.810	22.532
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilâtlar		-	-
1.1.7 Personelle ve Hizmetli Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(13.976)	(18.339)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(2.976)	(3.122)
1.1.9 Diğer	VI-c	(3.237)	(3.665)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		319	(1.167)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış) / Azalış		-	-
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z' a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış) / Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış		-	-
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış		-	-
1.2.5 Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış		62	(2.721)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarındaki Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.7 Diğer Mevduatlarındaki 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)	VI-c	257	1.554
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit		5.205	2.413
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kullanılan Net Nakit		(13)	(338)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	VI-d	(13)	(338)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan / İtfa Olan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Kullanılan Net Nakit		(3.659)	(1.801)
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	VI-e	(3.659)	(1.801)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	VI-c	14	35
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		1.547	309
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI-a	55.191	54.882
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI-a	56.738	55.191

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tanımlayıcı bir parçasıdır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31.12.2016)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31.12.2015)
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI ⁽¹⁾		
1.1	Dönem Kârı	7.652	6.178
1.2	Ödenecek Vergi Ve Yasal Yükümlülükler (-)	(1.753)	(2.133)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(1.835)	(1.951)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	132	(182)
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	5.899	4.045
1.3	Geçmiş Dönemler Zararı (-)	(23.732)	(23.732)
1.4	Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	(202)
1.5	Bankada Bırakılması Ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	-	-
1.6	Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	(3.659)
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	(3.659)
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	Olaganüstü Yedekler	-	(184)
1.13	Diğer Yedekler	-	-
1.14	Özel Fonlar	-	-
II.	VEDEKLERDEN 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	0,14761	0,10081
3.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	0,0014761	0,0010081
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 2016 tarihli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Genel Kurul henüz yapılmamıştır

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ 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:**

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelikler'den Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmaktadır.

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış olan TMS ve TFRS değişikliklerinden, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

- b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:**

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXVIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Banka, kurumsal müşterilere ticari bankacılık ve yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır. 2012 yılından itibaren Banka'nın müşterilerine verdiği hizmetler kademeli olarak azaltılmış, ana sermayedar değişikliği öncesinde bilanço ve bilanço dışı riskler minimum düzeye indirilmiştir. Ticari bankacılık hizmetleri çerçevesinde cari ve önceki dönemde herhangi bir nakdi kredi tahsisi olmamıştır. Bu bakımdan Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla kredi, piyasa ve likidite riskleri minimum düzeydedir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 3,5192 TL, Euro kur değeri 3,7099 TL'dir (31 Aralık 2015: ABD Doları 2,9181 TL ve Euro 3,1838 TL).

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

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Oluşan kar ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olmasına, böyle ise, riskten korunma kalemin içeriğine göre değişmektedir. Banka'nın 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla alım satım amaçlı veya riskten korunma amaçlı belirlenen türev işlemleri bulunmamaktadır.

Bazı türev işlemler, ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak TMS 39 kapsamında "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal araçlar" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal araçlar gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal araçlar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

31 ARALIK 2016 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 gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilir. Banka, ilgili mevzuat çerçevesinde donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğ er faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilat gerç ekleş ene kadar gelir olarak kaydetmemektedir.

V. cret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık iş lemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğ er kredi kurum ve kuruluş larına ö denen kredi ücret ve komisyon giderleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleş meler yoluyla sağ lanan ya da üçüncü bir gerç ek veya tüzel kişı için varlık alımı veya satımı gibi iş lemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağ lanan gelirler tahsil edildiğ i tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir. Banka'nın aracılık ettiğ i bankacılık iş lemlerinden alınan komisyonlar ay sonları itibarıyla hesaplanan reeskont üzerinden gelir hesaplarına yansıtılmaktadır.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka finansal varlıklarını "Gerç eğ e uygun değ er farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım iş lemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şek li ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

a. Gerç eğ e Uygun Değ er Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Bu kategorinin iki alt kategorisi bulunmaktadır: "Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar" ile ilk kayda alınma sırasında "Gerç eğ e uygun değ er farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklar".

Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluş an fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağ lama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağ lamaya yönelik bir portföyün parç ası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar ilk olarak kayda alınmalarında makul değ erleri kullanmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerç eğ e uygun değ erleri ile değ erlenmektedir. Borsalarda veya teş kilatlanmış diğ er piyasalarda aktif olarak iş lemler yapan alım satım amaçlı menkul değ erler borsa fiyatı ile değ erlenmektedir. Yapılan değ erleme sonucu oluş an kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri iç erisinde ve elde edilen kar payları temettü gelirleri iç erisinde gösterilmektedir.

Türev finansal araç lar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığ ı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. çnc Bölüm III nolu dipnotta türev finansal araç ların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Banka'nın gerç eğ e uygun değ er farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2016 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. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar "Kredi ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar" dışında kalan ve türev finansal araç olmayan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar gerçeğe uygun değerlerine, alımla direkt ilişkili işlem maliyetleri de ilave edilerek bulunan değerleri ile kayda alınmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Satılmaya hazır borçlanma senetlerinin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ile ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerlerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve; özkaynaklar altındaki "Menkul değerler değerlendirme farkları" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır 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 muhasebeleştirilmiş; 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 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıkları bulunmamaktadır.

c. Kredi ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, türev finansal araç olmayan ve alım satım amaçlı, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan veya satılmaya hazır olarak tanımlanmayan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar 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.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi 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 ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

31 ARALIK 2016 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):

d. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak 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 ve alacaklar" tanımının dışında kalan ve ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan veya satılmaya hazır olarak tanımlanmayan ve türev finansal araç olmayan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak 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. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilgili faiz gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak yatırımları 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 kredi ve alacaklar için ayrılan karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

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 aktif ve pasifi 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 "Alım satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" 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 durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Satış amaçlı duran varlıklar donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Banka'nın 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla şerefiye kalemi bulunmamaktadır.

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.

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	5 yıl
Diğer	3-15 yıl

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte 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.

**31 ARALIK 2016 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):

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 sınırlayan başkaca bir husus mevcut değildir.

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.

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla devam etmekte olan finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"na esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortisman 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.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "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 yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

i) 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 yükümlülük 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 2016 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında diğer kar yedeklerinde muhasebeleştirilmiştir.

ii) 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.

iii) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

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

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi:

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı %20'dir. 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 (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

31 ARALIK 2016 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):

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %20 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.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan karların %75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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.

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 uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış 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 ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktadır.

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

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

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Alım-satım amaçlı finansal yükümlülükler ve 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.

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

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

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Banka'nın ihraç edilen hisse senetleri bulunmamaktadır.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabüller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlölükler" arasında gösterilmektedir.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın bölümlemeye 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 değeriendirilmesi 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. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Muhasebe politikalarında yapılan değışiklikler geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Banka'nın cari dönemde muhasebe politikalarında bir değışiklik meydana gelmemiştir.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2016 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 2016 tarihi itibarıyla "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %108,23 (31 Aralık 2015: %129,64) olup, bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oranının üzerindedir.

	Tutar	1 1 2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	40.126	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	43.054	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6.643	
Kâr	5.926	
Net Dönem Kârı	5.899	
Geçmiş Yıllar Kârı	27	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kartı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	95.749	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme 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	5	
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	1.533	
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'unu 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'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu 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	25.295	
Çekirdek Sermaye Toplamı	70.454	

31 ARALIK 2016 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)	70.454
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)	303
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	303
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	303
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	70.757
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	70.757
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşarak 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 2016 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)	70.757
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	65.376
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	107,77
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	107,77
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	108,23
TAMPONLAR	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye 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 (%)	-
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)	752
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	303
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	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

31 ARALIK 2016 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. Bilançoda yer alan "Özkaynaklar" ile Yönetmelik kapsamında hesaplanan özkaynak arasındaki esas fark katkı sermaye içerisinde yer alan genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Bunun yanı sıra; Yönetmelik gereği bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri çekirdek sermayeden, maddi olmayan duran varlıklar kısmı olarak çekirdek ve ana sermayeden, elden çıkarması gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri ve Kurulca belirlenecek bazı hesaplar sermaye yeterliliği hesaplamasına esas "Özkaynak" tutarı hesaplamasında indirim kalemi olarak dikkate alınmaktadır.

	31 Aralık 2015
Çekirdek sermaye	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	40.126
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	42.773
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6.643
Kâr	4.072
Net dönem kârı	4.045
Geçmiş yıllar kârı	27
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağli ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	93.614
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	23.757
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ile bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	7
Net ertelenmiş vergi varlığı / vergi borcu (-)	1.375
Kanunun 56 ncı maddesinin 4 üncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip 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'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermaye ara toplamının %10'unu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci 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 haklarının çekirdek sermaye ara toplamının %10'unu aşan kısmı (-)	-
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 indirimler toplamı	25.139
Çekirdek sermaye toplamı	68.475
İlave ana sermaye	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye tutarı ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (11 2014 sonrası ihraç edilenler / temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (11 2014 öncesi ihraç edilenler / temin edilenler)	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı 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'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2016 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 sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave ana sermaye toplamı	-
Ana sermayeden yapılacak indirimler	-
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 indirilemeyen kısmı (-)	-
Ana sermaye Toplamı	68.475
Katkı sermaye	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen / temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilen / temin edilenler)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel karşılıklar	298
İndirimler öncesi katkı sermaye	298
Katkı sermayeden yapılacak indirimler	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 ve 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 doğrudan yada dolaylı olarak katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurumca uygun görülen diğer kalemler (-)	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
Katkı sermaye toplamı	298
Sermaye	68.773
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 (-)	-
Yurtdışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlara ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurumca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-
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 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 veya 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 (-)	-
Özkaynak	68.773
Uygulanacak indirim 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	-

31 ARALIK 2016 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 54ncü 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 ve içsel derecelendirme notu 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.

31 ARALIK 2016 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 RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):**

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	177	1.827
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	75.105	70.573
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	-	-
Diğer Alacaklar	5.376	5.835
Toplam	80.658	78.235

(*) 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 önemli ölçüde kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.
- b.
 1. Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla nakdi kredi alacağı bulunmamaktadır.
 2. Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla gayrinakdi kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 1 TL; gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak toplamı, krediler portföyünün %100'ünü oluşturmaktadır).
 3. Banka'nın kredi müşterilerinden nakdi ya da gayrinakdi kredi alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: nakdi kredi alacağı bulunmamaktadır ve 1 TL gayrinakdi alacağı bulunmaktadır).
 4. Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yenilenen ve itfa planına bağlanan kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).
 5. Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla vadeli işlem, opsiyon ve benzeri diğer sözleşmeleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).
- c. Banka, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda 752 TL (31 Aralık 2015: 718 TL) tutarında genel karşılık ayırmıştır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2016 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. Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler*		Diğer Krediler**	
	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Kullanıcılara göre kredi dağılımı								
Özel Sektör	-	-	-	-	-	-	-	-
Kamu Sektörü	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar	-	-	56.960	53.481	-	-	-	-
Bireysel Müşteriler	-	-	-	-	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	56.960	53.481	-	-	-	-
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler								
Yurtiçi	-	-	56.829	32	-	-	-	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	47	53.420	-	-	-	-
OECD Ülkeleri ***	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	81	24	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	3	5	-	-	-	-
Toplam	-	-	56.960	53.481	-	-	-	-

* Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak menkul değerleri içermektedir.

** THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunun 48'inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

*** AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2016 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. Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler (***)	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kar/ (Zarar)
31 Aralık 2016					
Yurtiçi	62.382	8.505	-	-	5.899
Avrupa Birliği Ülkeleri	10.938	163	-	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	5.069	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	2.269	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	80.658	8.668	-	-	5.899
31 Aralık 2015					
Yurtiçi	7.564	9.122	1	-	4.045
Avrupa Birliği Ülkeleri	71.622	239	-	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	24	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	6	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	79.216	9.361	1	-	4.045

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

*** Ozkaynaklar dahil değildir.

f. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

Bulunmamaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2016 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. 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	100	-	-	-	-
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. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	56.799	-	-	-	-
5. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
6. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-
7. Tahsil Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
8. Diğer Alacaklar	27	124	-	18.145	-
Toplam	56.926	124	-	18.145	-

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	2.000	-	-	-	-
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. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	53.383	-	-	-	-
5. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
6. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-
7. Tahsil Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
8. Diğer Alacaklar	19	135	18.203	-	-
Toplam	55.402	135	18.203	-	-

h. Kredi riskine maruz kalan tutara ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tablo bilanço kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir.

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Kredi riskine maruz kalan bilanço kalemleri		
Bankalara verilen kredi ve avanslar	75.105	71.684
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-
Diğer varlıklar	151	155
Kredi riskine maruz kalan bilanço dışı kalemler		
Finansal Garantiler	-	1
Kredi taahhütleri ve diğer yükümlülükler	-	-

i. Derecelendirme konsantrasyonuna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

j. Gecikmeli kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

k. Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolar:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın borçlanma senedi, hazine bonosu veya diğer bonoları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2016 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 be i günü kamuya duyurulan cari döviz alı kurları:

	<u>ABD Doları</u>	<u>Euro</u>
Bilanço değerleme kuru (31.12.2016)	3,5192	3,7099
30 Aralık 2016 tarihi itibarıyla	3,5192	3,7099
29 Aralık 2016 tarihi itibarıyla	3,5318	3,6939
28 Aralık 2016 tarihi itibarıyla	3,5329	3,6901
27 Aralık 2016 tarihi itibarıyla	3,5135	3,6711
26 Aralık 2016 tarihi itibarıyla	3,5041	3,6639

Banka'nın cari döviz alı kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 3,4927 TL ve 1 Euro için 3,6832 TL.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla;

	<u>ABD Doları</u>	<u>Euro</u>
Bilanço değerleme kuru	2,9181	3,1838

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2016 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):

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016

Varlıklar	EURO	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	25	91	25	141
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-
İş Ortaklıkları (Net)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	25	91	25	141
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-
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	25	91	25	141
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
31 Aralık 2015				
Toplam Varlıklar	5	33	37	75
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-
Net Bilanço Pozisyonu	5	33	37	75
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

31 ARALIK 2016 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:

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. Yapılan işlemlerdeki faiz oranlarının piyasaya uygunluğu ise Risk Yönetimi Birimi tarafından kontrol edilmektedir. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz riskini Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler içinde tutulacak şekilde yönetilmektedir.

Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2016							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	77	77
Bankalar	56.799	-	-	-	-	161	56.960
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	100	-	-	-	-	-	100
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	23.521	23.521
Toplam varlıklar	56.899	-	-	-	-	23.759	80.658
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler (**)	418	1.869	-	6.381	-	71.990	80.658
Toplam yükümlülükler	418	1.869	-	6.381	-	71.990	80.658
Bilançodaki uzun pozisyon	56.481	-	-	-	-	-	56.481
Bilançodaki kısa pozisyon	-	(1.869)	-	(6.381)	-	(48.231)	(56.481)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	56.481	(1.869)	-	(6.381)	-	(48.231)	-

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

(**) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2016 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 2015							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	93	93
Bankalar	53.383	-	-	-	-	98	53.481
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	2.000	-	-	-	-	-	2.000
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	23.642	23.642
Toplam varlıklar	55.383	-	-	-	-	23.833	79.216
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler (**)	878	3.447	-	5.036	-	69.855	79.216
Toplam yükümlülükler	878	3.447	-	5.036	-	69.855	79.216
Bilançodaki uzun pozisyon	54.505	-	-	-	-	-	54.505
Bilançodaki kısa pozisyon	-	(3.447)	-	(5.036)	-	(46.022)	(54.505)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	54.505	(3.447)	-	(5.036)	-	(46.022)	-

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

(**) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

31 ARALIK 2016 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 2016	<u>Euro (%)</u>	<u>ABD Doları (%)</u>	<u>TL (%)</u>
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-
Bankalar	-	-	8,5
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan F.V. (Net)	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	7,25
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

31 Aralık 2015	<u>Euro (%)</u>	<u>ABD Doları (%)</u>	<u>TL (%)</u>
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-
Bankalar	-	-	10,4
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan F.V. (Net)	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	7,25
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-
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.

31 ARALIK 2016 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 şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalarından doğan ekonomik değer farkları:

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)	(107,06) 89,44	(%0,15) %0,13
Avro	200 (200)	- -	%0 %0
ABD Doları	200 (200)	- -	%0 %0
Toplam (Negatif Şoklar için)		(107,06)	(%0,15)
Toplam (Pozitif Şoklar için)		89,44	%0,13

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

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın bankacılık hesaplarında hisse senedi bulunmamaktadır. Bu sebeple hisse senedi pozisyon riski taşımamaktadır.

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 muhasebe bölümünce, 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. Faiz oranları ve likidite açığı arasındaki hassas denge, herhangi bir likidite sorunu ile karşılaşılması için dikkatle korunmaktadır. 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 ve diğer bankalardan karşılanmaktadır.

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. Banka'nın çok az likidite çıkışı olup likidite rasyoları yasal likidite sınırlarının çok üzerindedir. Banka rutin olarak 8 günlük ve 30 günlük genel stres testi olmak üzere iki likidite stres testi uygulamaktadır. Stres testi sonuçları tespit edilen ihlaller Aktif Pasif Komitesi tarafından izlenmektedir.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde en az % 80, toplam aktif pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir. 2016 ve 2015 yıllarında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

31 ARALIK 2016 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):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama (%)	-	1.554,87	-	1.330,31
Max (%)	-	2.687,68	-	2.434,62
Haftası		11 Kasım 2016		13 Kasım 2015
Min (%)	-	301,60	-	380,49
Haftası		30 Aralık 2016		30 Ekim 2015

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.

Cari 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			1.278	-
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	332	2	332	2
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	332	2	332	2
9 Teminatl 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 cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			332	2
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatl alacaklar	56.508	134	56.508	134
18 Teminatsız alacaklar	-	-	-	-
19 Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	56.508	134	56.508	134
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			1.278	-
22 TOPLAM NET NAKİT GİRİŞLERİ			56.176	132
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			2,27	-

(*) 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 2016 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):**

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			2.241	-
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	689	47	689	47
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	689	47	689	47
9 Teminatl 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	1	-	1	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			690	47
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatl alacaklar	56.460	112	56.460	112
18 Teminatsız alacaklar	-	-	-	-
19 Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	56.460	112	56.460	112
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			2.241	-
22 TOPLAM NET NAKİT GİRİŞLERİ			55.770	65
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			4,02	-

31 ARALIK 2016 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 mevduat 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 mevduat hesabından oluşmaktadır.
- c. **Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları:**
31 Aralık 2016 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 2016 itibarıyla Banka'nın türev işlemi bulunmamaktadır.
- e. **Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri:**
31 Aralık 2016 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.

h. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2016	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl Üzeri	Dağıtılmayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Dep., Yol. Paralar								
Satın Alınan Çekler) ve TCMB	77	-	-	-	-	-	-	77
Bankalar	161	56.799	-	-	-	-	-	56.960
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara								
Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	100	-	-	-	-	-	100
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak								
Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	27	124	18.145	-	-	5.225	23.521
Toplam Varlıklar	238	56.926	124	18.145	-	-	5.225	80.658

31 ARALIK 2016 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 (Devamı):

Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	-	418	1.869	-	6.381	-	71.990	80.658
Toplam Yükümlülükler	-	418	1.869	-	6.381	-	71.990	80.658
Likidite Açığı	238	56.508	(1.745)	18.145	(6.381)	-	(66.765)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2015								
Toplam Aktifler	191	55.402	135	18.203	-	-	5.285	79.216
Toplam Yükümlülükler	-	878	3.447	-	5.036	-	69.855	79.216
Likidite Açığı	191	54.524	(3.312)	18.203	(5.036)	-	(64.570)	-
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.

i. Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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. Kurumsal müşterilere sunulan hizmetler arasında TL ve döviz bazında işletme kredileri, dış ticaretin finansmanı, akreditif ve teminat mektupları, döviz alım satımı bulunmaktadır. 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

31 Aralık 2016	Finansal Kurumlar ve Kurumsal Bankacılık	Uluslararası Piyasalar	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	19.786	5.275	-	25.061
Genel Kredi Karşılığı(-)	-	-	-	-
Faaliyet Giderleri (-)	(16.962)	(413)	-	(17.375)
Net Faaliyet Gelirleri	2.824	4.862	-	7.686
Genel Kredi Karşılığı	-	-	(34)	(34)
Vergi Öncesi Kar	2.824	4.862	(34)	7.652
Vergi Gideri (-)	-	-	(1.753)	(1.753)
Net Kar	2.824	4.862	(1.787)	5.899
Bölüm Varlıkları	18.145	57.138	5.375	80.658
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	18.145	57.138	5.375	80.658
Bölüm Yükümlülükleri	-	-	-	-
Dağıtılamayan Yükümlülükler	-	71.990	8.668	80.658
Toplam Yükümlülükler	-	71.990	8.668	80.658

31 ARALIK 2016 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 (Devamı):

31 Aralık 2015	Finansal Kurumlar ve Kurumsal Bankacılık	Uluslararası Piyasalar	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	23.209	5.870	-	29.079
Genel Kredi Karşılığı(-)	-	-	-	-
Faaliyet Giderleri (-)	(22.160)	(741)	-	(22.901)
Net Faaliyet Gelirleri	1.049	5.129	-	6.178
Genel Kredi Karşılığı	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar	1.049	5.129	-	6.178
Vergi Gideri (-)	-	-	(2.133)	(2.133)
Net Kar	1.049	5.129	(2.133)	4.045
Bölüm Varlıkları	18.203	55.574	5.439	79.216
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	18.203	55.574	5.439	79.216
Bölüm Yükümlülükleri	-	-	-	-
Dağıtılmayan Yükümlülükler	-	69.855	9.361	79.216
Toplam Yükümlülükler	-	69.855	9.361	79.216

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 % 88,69 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2015: % 60,70). Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır.

b. Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler:

	31 Aralık 2016 (*)	31 Aralık 2015 (*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	79.666	80.303
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(1.517)	(1.471)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	78.149	78.832
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	-	28.489
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	6.861
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	-	35.350
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	69.314	69.306
Toplam risk tutarı	78.149	114.182
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç oranı	88,69	60,70

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

**31 ARALIK 2016 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:**

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.

	Kayıtlı Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	100	2.000	100	2.000
Bankalar	56.960	53.481	56.960	53.481
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-
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 değerinin hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekildedir:

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın gerçeğe uygun değerden taşınan finansal varlığı veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

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

**31 ARALIK 2016 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.

Bankamızın 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 ve Ülke Riski: Banka kredi ve ülke riskini müşteriler, sektörler ve ürünlerin çeşitlendirilmesine ilişkin ilkelerini takip ederek yönetir.

Sermaye ve Kazanç Volatilitesi: Banka stratejik hedeflerini destekleyecek yönetim tamponlarını da kapsayacak güçlü bir sermaye pozisyonunu sürdürmelidir.

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

Likidite Riski: Banka şiddetli fakat makul bir likidite stres senaryosu altında ödemelerini ve teminat yükümlülüklerini Merkez Bankası'nın (ya da Grup'un) olağandışı desteğine başvurmadan ödeyebilmelidir.

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.

İtibar Riski: Banka kendisinin ve Grup'un marka değerini önemli bir zarara uğratmayacak şekilde itibarını koruyacaktır.

31 ARALIK 2016 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 Yükümlülüğü
	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015	31 Aralık 2016
1 Kredi riski(karşı taraf kredi riski hariç)	24.308	23.862	1.945
2 Standart yaklaşım	24.308	23.862	1.945
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	141	76	11
17 Standart yaklaşım	141	76	11
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	40.927	29.113	3.274
20 Temel gösterge yaklaşımı	40.927	29.113	3.274
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)	65.376	53.051	5.230

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2016 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**

Finansal tablolarla raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleş tirme pozisyonl arı	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğü ne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	77	77	77	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	56.960	56.960	56.960	-	141	-
Para piyasalarından alacaklar	100	100	100	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	3.687	3.687	3.687	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	5	5	5	-	-	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	1.533	1.533	1.533	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	18.296	18.296	18.296	-	-	-
Toplam varlıklar	80.658	80.658	80.658	-	141	-

**31 ARALIK 2016 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):

			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleş- tirme pozisyonl- arı	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğü ne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Yükümlülükler							
Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	284	284	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Risken korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	7.126	7.126	-	-	-	-	-
Vergi borcu	1.258	1.258	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	71.990	71.990	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	80.658	80.658	-	-	-	-	-

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	80.658	80.658	-	-	141
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	80.658	80.658	-	-	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	-	-	-	-	141
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	80.658	80.658	-	-	141

31 ARALIK 2016 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 (BA)**

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. 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	4.982	-	4.982	-
2 Borçlanma araçları	-	-	-	-
3 Bilanço dışı alacaklar	-	-	-	-
4 Toplam	4.982	-	4.982	-

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	-
5 Diğer değişimler	-
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2+3+4±5)	4.982

d. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Takip hesaplarında izlenen %100 özel karşılık ayrılmış 4.982 TL donuk alacak bakiyesi bulunmaktadır.

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

Bankamız'ın halihazırda bir kredi portföyü bulunmamaktadır. Bankamızın 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.

31 ARALIK 2016 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	4.982	-	-	-	-	-	-

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

Bankamız yurtiçindeki kredi müşterileri için BDDK tarafından onaylanmış herhangi bir KDK'yu 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

	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	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1 Merkezî Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	177	-	177	-	-	-
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	75.105	-	75.105	-	20.465	100
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	5.376	-	5.376	-	3.843	100
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18 Toplam	80.658	-	80.658	-	24.308	200

31 ARALIK 2016 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:

	Risk sınıfları / Risk ağırlığı	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	Diğerleri	Toplam risk tutarı
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	177	-	-	-	-	-	-	-	-	177
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	-	-	56.960	18.145	-	-	-	-	-	75.105
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer Alacaklar	1.533	-	-	-	-	3.843	-	-	-	5.376
18	Toplam	1.710	-	56.960	18.145	-	3.843	-	-	-	80.658

XIV. Piyasa Riski Açıklamaları

a. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler (PRA)

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.

31 ARALIK 2016 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 RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**XIV. Piyasa Riski Açıklamaları (Devamı):****b. Standart yaklaşım**

	RAT
Dolaysız (peşin) rnler	
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
Kur riski	141
Emtia riski	-
Opsiyonlar	
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta plus metodu	-
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	141

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, 6 Eylül 2014 ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin llmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"ın 3 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2015, 2014 ve 2013 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır.

	2 D Tutar	1 D Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yıllı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	17.158	20.666	27.660	21.828	15	3.274
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						40.927

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 zkaynak 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 ok Yöntemiyle llmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları aşağıda belirtilmiştir.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2016 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 RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XVI. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları (Devamı):

Para Birimi	Uygulanan çok (+ / - baz puan)*	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar / zkaynaklar – Kayıplar / zkaynaklar
TL	500 (400)	(107,06) 89,44	(%0,15) %0,13
Avro	200 (200)	- -	%0 %0
ABD Doları	200 (200)	- -	%0 %0
Toplam (Negatif oklar için)		(107,06)	(%0,15)
Toplam (Pozitif oklar için)		89,44	%0,13

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

**31 ARALIK 2016 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:****a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:****1. Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:**

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	77	-	93	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	77	-	93	-

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	77	-	93	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	-	-	-
Toplam	77	-	93	-

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2005/1 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD ve/veya Euro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre % 4 ile % 10,5 aralığında (31 Aralık 2015: % 5 ile % 11,5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre % 4 ile % 24 aralığındadır (31 Aralık 2015: % 5 ile % 25 aralığında).

31 ARALIK 2016 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):****b. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

- i. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).
- ii. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu: Bulunmamaktadır.

c. Bankalara ilişkin bilgiler:**iii. Bankalara ilişkin bilgiler:**

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	56.819	10	23	8
Yurtdışı	-	131	53.383	67
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	56.819	141	53.406	75

iv. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
AB Ülkeleri	47	53.420	-	-
ABD, Kanada	81	24	-	-
OECD Ülkeleri (*)	3	6	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	131	53.450	-	-

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

d. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

- v. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır finansal varlıkların özellikleri ve kayıtlı değeri :

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

- vi. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**31 ARALIK 2016 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):

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

- i. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:
Bulunmamaktadır.
- ii. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:
Bulunmamaktadır.
- iii. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:
Bulunmamaktadır.
- iv. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır). 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla personele verilen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

- v. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler :

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla taksitli ticari kredileri ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

- vi. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

Bulunmamaktadır.

- vii. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

Bulunmamaktadır.

- viii. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

- ix. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.982	4.982
Toplam	4.982	4.982

- x. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın yeniden yapılandırdığı donuk alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2016 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):

x. (i). 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 2016			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	4.982
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilât (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	4.982
Özel Karşılık (-)	-	-	4.982
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

x. (ii). 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 2016 (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)	-	-	-
31 Aralık 2015 (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)	-	-	-

x. (iii). Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2016 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):

- x. (iv). Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler : Bulunmamaktadır.
- xi. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:
Her türlü hukuki takip icra edildikten sonra ve hiçbir şekilde tahsil imkânı kalmayan krediler Banka'nın kayıtlarından silinmektedir.
- xii. 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 yönlendirimler 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.
- f. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net):
Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).
- g. İştiraklere ilişkin bilgiler:
Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).
- h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:
Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).
- i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:
Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).
- j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):
Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).
- k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:
Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2016 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. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	nceki Dönem Sonu Bakiyesi	Girişler	ıkılar	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
31.12.2016 (Cari Dönem)					
Maliyet					
Gayrimenkul	5.833	-	-	(67)	5.766
Araçlar	78	-	-	-	78
Diğer Maddi Duran Varlıklar	1.418	20	-	67	1.505
Toplam Maliyet	7.329	20	-	-	7.349
Birikmiş Amortisman (-)					
Gayrimenkul	2.418	132	-	(209)	2.341
Araçlar	78	-	-	-	78
Diğer Maddi Duran Varlıklar	931	97	-	215	1.243
Toplam Birikmiş Amortisman(-)	3.427	229	-	6	3.662
Net Kayıtlı Değeri	3.902				3.687

	nceki Dönem Sonu Bakiyesi	Girişler	ıkılar	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
31.12.2015 (nceki Dönem)					
Maliyet					
Gayrimenkul	5.673	160	-	-	5.833
Araçlar	211	-	(133)	-	78
Diğer Maddi Duran Varlıklar	1.320	177	(79)	-	1.418
Toplam Maliyet	7.204	337	(212)	-	7.329
Birikmiş Amortisman (-)					
Gayrimenkul	2.310	128	-	(20)	2.418
Araçlar	210	1	(133)	-	78
Diğer Maddi Duran Varlıklar	922	83	(79)	5	931
Toplam Birikmiş Amortisman(-)	3.442	212	(212)	(15)	3.427
Net Kayıtlı Değeri	3.762				3.902

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2016 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):
n. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Önceki Dönem Bakiyesi	Girişler	Çıkışlar	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
31.12.2016 (Cari Dönem)					
Maliyet					
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	105	-	-	-	105
Toplam Maliyet	105	-	-	-	105
Birikmiş Amortisman (-)					
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	98	2	-	-	100
Toplam Birikmiş Amortisman(-)	98	2	-	-	100
Net Kayıtlı Değeri	7				5

	Önceki Dönem Bakiyesi	Girişler	Çıkışlar	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
31.12.2015 (Önceki Dönem)					
Maliyet					
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	337	1	(233)	-	105
Toplam Maliyet	337	1	(233)	-	105
Birikmiş Amortisman (-)					
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	314	2	(233)	15	98
Toplam Birikmiş Amortisman(-)	314	2	(233)	15	98
Net Kayıtlı Değeri	23				7

31 ARALIK 2016 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):****o. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:**

Altıncı bölüm "Diğer Açıklamalar"da izah edildiği üzere bankalar, indirilebilir geçici farklar ve mali zararlar ile vergi indirim ve istisnalarının sonraki dönemlere taşınan bakiyeleri üzerinden, bu tutarların vergi mevzuatı uyarınca sonraki dönemlerde indirilebileceği mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe ertelenmiş vergi aktifi oluşturabilirler. Banka bu sebeple gelecek dönemlerde oluşması muhtemel mali karı dikkate alarak net 1.533 TL (31 Aralık 2015: 1.375 TL) ertelenmiş vergi aktifi hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır.

	Birikmiş Geçici Farklar		Ertelenen vergi varlık/(borçları)	
	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
alıan Hakları Karşılığı	6.374	6.061	1.275	1.212
Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Matrahı Arasındaki Fark	641	421	128	84
Diğer	650	394	130	79
Ertelenen Vergi Varlıkları	7.665	6.876	1.533	1.375
Ertelenen Vergi Borçları	-	-	-	-
Ertelenen Vergi Varlık/(Borçları) (Net)	7.665	6.876	1.533	1.375

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2015 : Bulunmamaktadır).

r. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 18.296 TL (31 Aralık 2015: 18.358 TL) tutarında olup, 18.145 TL'si (31 Aralık 2015: 18.203 TL) Banka'nın bağlı bulunduğu Grup adına gerçekleştirdiği danışmanlık hizmetlerden kaynaklanan grup içi alacaklardan oluşmaktadır.

31 ARALIK 2016 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:

a. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka, yatırım bankası olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir.

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).
2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 284 TL (31 Aralık 2015: 304 TL) olup, bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2016 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):****g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:****1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:**

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Diğer	752	718
Toplam	752	718

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanun'larına göre Banka'nın ödemesi gereken 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 2016	31 Aralık 2015
İskonto Oranı (%)	5,19	4,25
Emeklilik ihtimaline ilişkin kullanılan Oran (%)	88	88

Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 4.297,21 TL (31 Aralık 2015: 3.828,37 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Dönem başı bakiyesi	1.150	2.893
Faiz maliyeti	133	96
Hizmet maliyeti	100	74
Yıl içinde Ödenen (-)	-	(86)
Karşılık iptali	-	(1.692)
Aktüeryal (kazanç) / kayıp (*)	131	(135)
Dönem Sonu Bakiyesi	1.514	1.150

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 1.514 TL (31 Aralık 2015: 1.150 TL) tutarında kıdem tazminatı yükümlülüğü, 2.461 TL (31 Aralık 2015: 2.382 TL) tutarında ihbar tazminatı karşılığı, 725 TL (31 Aralık 2015: 766 TL) tutarında izin karşılığı, 1.655 TL (31 Aralık 2015: 1.763 TL) tutarında personel performans primi karşılığı ve 19 TL (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır) hisse bedeli karşılığı bulunmaktadır.

(*) Aktüeryal kayıp ve kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

31 ARALIK 2016 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):

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla dövizde endeksli kredilerin anapara kur azalış karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenecek vergi cezaları için karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 1.445 TL).

h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın 961 TL kurumlar vergisi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 19 TL vergi borcu bulunmaktadır).

ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Ödenecek Kurumlar Vergisi	961	19
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	173	684
BSMV	4	-
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	19	24
Diğer	4	22
Toplam	1.161	749

iii) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	39	34
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	50	43
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	3	2
İşsizlik Sigortası-İşveren	5	5
Diğer	-	-
Toplam	97	84

31 ARALIK 2016 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):

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

2. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Hisse Senedi Karşılığı	40.126	40.126
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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.

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

Bulunmamaktadır.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye yapılan ilave bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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 2015: Bulunmamaktadır).

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

**31 ARALIK 2016 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. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlölöklere ilişkin açıklama:

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın gayri kabili rücu nitelikte kredi taahhütü bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 51.000 TL vadeli, mevduat alım-satım taahhütü bulunmaktadır).

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 2016 itibarıyla gayri nakdi kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 1 TL tutarında Akreditif kullanırımı bulunmaktadır).

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2015:1 TL)

3. i) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2015:1 TL)

**31 ARALIK 2016 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 (Devamı):

- ii) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:
Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2015:1 TL)
- iii) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:
Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2015:1 TL)

**31 ARALIK 2016 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 (Devamı):

b. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

c. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla kredi türevleri ve bunlardan dolayı maruz kaldığı riskleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

d. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

1. Banka, koşullu varlık için; koşulun gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa söz konusu varlık muhasebeleştirilerek finansal tablolara yansıtılır, koşulun gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanır:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın koşullu varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

2. Banka, koşullu yükümlülük için koşulun gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayırmakta, güvenilir olarak ölçlemezse bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır. Koşullu yükümlülük için, koşulun gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın koşullu yükümlülükleri için ayırdığı karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

e. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın başkalarının nam ve hesabına verdiği hizmeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2016 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:

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	4.165	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	971	1	5.749	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	5.136	1	5.749	-

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

4. İştirak ve bağı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın iştirak ve bağı ortaklıkları bulunmamaktadır.

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

2. İştirakler ve bağı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Banka, yatırım bankası statüsünde olduğundan, mevduat kabul etmemektedir.

**31 ARALIK 2016 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):

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

d. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Kar	59.485	44.637
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	-	-
Diğer	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	59.485	44.637
Zarar (-)	59.530	44.404
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	-	-
Diğer	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	59.530	44.404
Net Kar/Zarar	(45)	233

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihlerinde sona eren yıllarda diğer faaliyet gelirlerinin 18.145 TL tutarındaki kısmı (31 Aralık 2015: 20.980 TL) Grup içi danışmanlık hizmet gelirlerinden, geri kalan bölümü konusu kalmayan karşılıklar ve diğer gelirlerden oluşmaktadır.

f. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren dönemde 34 TL Genel Kredi Karşılığı Gideri bulunmaktadır. (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2016 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):

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Personel Giderleri	9.265	12.945
Kıdem Tazminatı Karşılığı	312	604
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	229	212
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1	2
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	4.711	5.394
Faaliyet Kiralama Giderleri	-	-
Bakım ve Onarım Giderleri	623	951
Reklam ve İlan Giderleri	5	19
Bilgisayar Kullanım Giderleri	2.379	2.431
Diğer Giderler	1.704	1.993
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Vergi Giderleri	1.065	1.198
Geçmiş Yıl Giderleri	990	1.471
Diğer	802	1.075
Toplam	17.375	22.901

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

Banka'nın cari yıl sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 7.652 TL olarak gerçekleşmiştir.

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

1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın 132 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 182 TL ertelenmiş vergi gideri).

2. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Banka, geçici farkların oluşmasından 132 TL ertelenmiş vergi geliri hesaplamıştır (31 Aralık 2015: 182 TL ertelenmiş vergi gideri).

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden vergi sonrası faaliyet karı 5.899 TL (31 Aralık 2015: 4.045 TL)'dir.

**31 ARALIK 2016 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):

k. Net dönem kâr 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:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

- iii. Azınlık paylarına ait kar / zarar:

Bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla gelir tablosundaki diğer faaliyet gelirleri toplam tutarı 19.852 TL dir. (31 Aralık 2016: 22.652 TL). Bu tutarın 18.145 TL tutarındaki kısmı danışmanlık hizmetlerinden elde edilen gelirlerden oluşmaktadır. (30 Aralık 2015: 20.980 TL)

31 ARALIK 2016 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)

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Sermaye artırımına ilişkin bilgiler:

Yoktur.

b. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kar/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar altında "Menkul değerler değer artış fonu" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

c. Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar:

BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla son verilmiştir.

d. Temettüye ilişkin bilgiler :

Banka Yönetim Kurulu'nun 16 Mayıs 2016 tarihinde almış olduğu hisse senedi sahiplerine 3.659 TL'lik brüt tutardan vergi düşüldükten sonra kalan 3.110 TL temettü dağıtım kararı, 30 Mayıs 2016 tarihli Olağan Genel Kurul'da BDDK'nın 32521522-101.02.01[11]-E.7952 sayılı izniyle onaylanmıştır.

e. Yasal ve Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler :

31 Aralık 2016 bilanço tarihi itibarıyla temettü ödemesi sonrası oluşan yasal yedek akçeler bakiyesi 2.536 TL (31 Aralık 2015: 2.334 TL), olağanüstü yedek akçeler 40.539 TL'dir (31 Aralık 2015: 40.355 TL).

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a) Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

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

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Nakit	191	382
Bankalardaki vadesiz mevduat	98	285
Nakit değerler ve Merkez Bankası	93	97
Nakde Eşdeğer Varlıklar	55.000	54.500
Bankalararası para piyasası	2.000	500
Bankalardaki vadeli mevduat	53.000	54.000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	55.191	54.882

31 ARALIK 2016 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. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Nakit	238	191
Bankalardaki vadesiz mevduat	161	98
Nakit değerler ve Merkez Bankası	77	93
Nakde Eşdeğer Varlıklar	56.500	55.000
Bankalararası para piyasası	100	2.000
Bankalardaki vadeli mevduat	56.400	53.000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	56.738	55.191

- b) Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır.

- c) Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 3.237 TL (31 Aralık 2015: 3.665 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, kambiyo kar zararından, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri değişiminden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 257 TL (31 Aralık 2015: 1.554 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yaklaşık 14 TL olarak hesaplanmıştır (31 Aralık 2015 : 35 TL).

- d) Nakit Akış Tablosunda yer alan yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan 13 TL (31 Aralık 2015: 338 TL) tutardaki "Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller" kalemi demirbaş alımı ve özel maliyet giderleri değişiminden kaynaklanmaktadır.

- e) Nakit Akış Tablosunda yer alan finansman faaliyetlerinden kaynaklanan değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Finansman faaliyetlerinden sağlanan/(kullanılan) net nakit" içinde yer alan 3.659 TL (31 Aralık 2015: 1.801 TL) "Temettü Ödemeleri" kalemindeki değişimden kaynaklanmaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2016 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 dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar:

- a. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

31 Aralık 2016:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş 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	-	-	71.618	-	35	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	18.168	-	109	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	971	-	-	-

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

(**) Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları içerisinde dönem sonu bakiyesi içinde 18.145 TL diğer aktiflere ilişkin bilgiler notunda açıklanan grup içi işlemler bulunmaktadır.

31 Aralık 2015:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş 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	-	-	69.438	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	71.618	-	35	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	5.749	-	-	-

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

- b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:
Bulunmamaktadır.
- c. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna yapılan plasmanlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	53.000	54.000	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	53.000	-	-
Alınan Faiz Gelirleri	-	-	971	5.749	-	-

31 ARALIK 2016 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 dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (Devamı):

d. Banka'nın dahil olduğu risk grubundan alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

f. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka st yönetimine yıl içerisinde sağlanan fayda tutarı 1.707 TL'dir (31 Aralık 2015: 3.161 TL).

VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki ube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:

	Sayı ^(*)	alıan Sayısı			
Yurtiçi ube	1	32			
			Bulunduğu lke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı ube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

*Merkez ofis dahil yurtiçi ube sayısıdır.

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 31 Mart 2017 tarihli bağımsız denetçi raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.