

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

2018 YILI FAALİYET RAPORU

Rapor Dönemi	: 01.01.2018-31.12.2018
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
- 2018 yılı Faaliyet Raporu için Standard Chartered Yatırım Bankası Türk A.Ş.'nin Beyanı

A. GENEL BİLGİLER

- I. Faaliyet sonuçlarına ilişkin Özet Finansal Bilgiler
- II. Banka'nın Tarihsel Gelişimi
- III. İlgili Dönemde Esas Sözleşme'de yapılan Değişiklikler ve Nedenleri
- IV. 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 Yöneticilerinin 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 Kuruluşlarının Verilen Derecelendirme Notu ve İçerikleri Hakkında Bilgi
- VIII. Rapor dönemi dahil olmak üzere beş yıllık döneme ilişkin Özet Finansal Bilgiler



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

Görüş

Standard Chartered Yatırım Bankası Türk Anonim Şirketi'nin ("Banka") 1 Ocak 2018 - 31 Aralık 2018 hesap dönemine ait tam set konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdellemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide olmayan finansal tablolara ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Görüşün Dayanağı

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

Tam Set Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2018 - 31 Aralık 2018 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 15 Mart 2019 tarihli denetçi raporlarımızda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.



Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun ("TTK") 514 ve 516'ncı maddelerine 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"e ("Yönetmelik") göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

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

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdellemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtip yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdellemelerin konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtip yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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

Erdal Tıknak, SMMM
Sorumlu Denetçi

15 Mart 2019
İstanbul, Türkiye

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.
2018 FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN

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



Tracy Jayne CLARKE
Yönetim Kurulu Başkanı



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



Alper Tunga KILIÇ
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi



Oya AYDINLIK
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı



Kaşif ATUN
Genel Müdür



**Diğdem TÜMTÜRK
GÜNER**
Finansal Raporlama ve
Operasyonlardan Sorumlu
Direktör

A. GENEL BİLGİLER

I. Faaliyet Sonuçlarına ilişkin Özet Finansal Bilgiler

	SOLO 31.12.2018 (bin TL)
Toplam Aktifler	90.804
Krediler	0
Menkul Kıymetler	0
Kullanılan Krediler	0
Özkaynaklar (net dönem karı dahil)	78.379
Net Dönem Karı	26.501
Sermaye Yeterliliği Rasyosu (%)	104,43

II. Banka'nın Tarihsel Gelişimi

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

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

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

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

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 8 Kasım 2012 tarih ve B.02.1.BDK.0.12.00.0011.1 – 22391 sayılı ve T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığının 20 Kasım 2012 tarih ve B.21.0.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

2018 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. Hesap dönemi içinde ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik meydana gelmemiştir.

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

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

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

VI. Yönetim Kurulu 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 2018 itibarıyla çalışan personel sayısı 30'dur.

İşlem bankacılığı, kurumsal finans ürünleri ve Finansal Piyasalar alanlarında uzmanlaşan banka müşterilerine bu faaliyet kollarında ürün ve hizmetler sunabilmektedir. 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

2018'de Banka muhasebe kayıtlarına geçirilen müşterilere özgün işlemler bulunmamaktadır.

• İşlem Bankacılığı (İB)

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

2018 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 Teknolojileri, 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 değerlendirme sürecinde de yardımcı olmaktadır. Elektronik ortamdadüzenlenen 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 2017 yılında planlanmış ihtiyaç duyulan projelerin tümü 2018 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 ana bankacılık veri tabanının Acil Durum Merkezi'deki sunuculara senkronizasyonu günlük olarak sağlanmaktadır. "İş Sürekliliği ve Acil Durum Planı" süreci, düzenli olarak denetlenmekte ve güncellenmektedir. Yılda iki kez tüm teknik ve operasyonel testler yapılmaktadır.

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

Operasyon Departmanı, para piyasası işlemlerinde, 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 gözlemlemek suretiyle inceleme veya kontrollerini gerçekleştirmekte ve bulgularını veya uyarılarını ilgili departmanlara raporlamakta/ bildirmektedir.

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

İç Denetim Birimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan İç Denetim Yönetmeliği hükümleri uyarınca faaliyetlerini sürdürmektedir. İç Denetim, faaliyetlerin Kanun ve diğer mevzuata ve iç stratejiler, politikalar ve prensiplere uygun olarak yürütüldüğüne ve önemli risklerin tespit edildiğine, bu riskleri yönetmek için uygun şekilde tasarlanmış kontrollerin konulduğuna ve bunların etkin şekilde çalıştığına dair risk bazlı bir yaklaşımla Denetim Komitesi vasıtasıyla Yönetim Kurulu'na ve Üst 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.

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

Banka, İşlem Bankacılığı, Kurumsal Finansman ve Finansal Piyasalara dair hizmet sunacak şekilde düzenlenmiş bir ürün gamı üzerine kurulmuştur. 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

Tracy Jayne Clarke, Yönetim Kurulu Başkanı: Henley Business School ve Brunel Üniversitesi'nden İşletme üzerine lisansüstü derecesi bulunan Clarke, 1985 yılından bu yana Standard Chartered Bank bünyesinde çeşitli görevler almıştır. 34 yıllık bankacılık deneyimine sahiptir. 2015 yılı Ekim ayından itibaren Standard Chartered Avrupa ve Amerika Genel Müdürü olarak görevine devam etmektedir. 2 Haziran 2017 tarihinden itibaren bu yana Bankamızda Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

Karin Flinspach, Yönetim Kurulu Başkan Vekili: Reutlingen Üniversitesi Avrupa İşletme bölümünden lisans derecesi bulunan Flinspach, 25 yıllık bankacılık deneyimine sahiptir. Eylül 2014'den bu yana Standard Chartered Londra'da İşlem Bankacılığı Avrupa Bölge Başkanı olarak görev yapmaktadır. 31 Mart 2017 tarihinden itibaren Bankamızda Yönetim Kurulu üyeliği yapmaktadır.

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. 29 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. 24 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 Birimi Başkanı: Marmara Üniversitesi İngiliz Dili ve Edebiyatı Bölümünden ve Anadolu Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden lisans derecesine sahip olup, 34 yıllık bankacılık deneyimine sahiptir ve 1990 yılından bu yana Bankamız'da görev yapmaktadır.

İşıl Kılıç, Risk Yönetimi Bölüm Başkanı: İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden lisans, O.D.T.Ü. İşletme Bölümünden yüksek lisans derecesine sahip olup, 25 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, 23 yıllık bankacılık deneyimi vardır. 2005 yılından bu yana Bankamız'da görev yapmaktadır.

II. Yasal Denetçilerin Mesleki Deneyimleri ve Görev Süreleri

Erdal Tıkmak, Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi Ortağı: İstanbul Üniversitesi İşletme (İngilizce) bölümünden 1996 yılında mezun olan Tıkmak, İstanbul Bağımsız Mali Müşavirler Odası'na kayıtlı SMMM olarak görev yapmaktadır. Kendisi Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından düzenlenmiş Bağımsız Denetim lisansı sahibidir.

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

Denetim Komitesi

Daimi Üyeler: *Oya Aydınlık (Başkan), Alper Kılıç.*

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

Ücretlendirme Komitesi

Daimi Üyeleri: *Tracy Jayne Clarke (Başkan), Alper Kılıç.*

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: *Tracy Jayne Clarke (Başkan), Karin Flinspach.*

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, Diğdem Tümtürk Güner – Finansal Raporlama ve Operasyonlardan Sorumlu Direktör, 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, Diğdem Tümtürk Güner – Finansal Raporlama ve Operasyonlardan Sorumlu Direktör.*

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 altı defa toplanmaktadır.

Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi

Daimi Üyeler: *Kaşif Atun (Başkan) – Genel Müdür, Işıl Kılıç – Risk Yönetimi Bölüm Başkanı, Diğdem Tümtürk Güner – Finansal Raporlama ve Operasyonlardan Sorumlu Direktör.*

Ülkenin, bilanço yönetimi ve (uygulanabilir olduğunda) toparlanma ve karar planlama yaklaşımını, Komite’nin amacı uyarınca belirlemekle yetkilidir. Komite, her yıl en az on defa ve Başkan’ın gerekli gördüğü zamanlarda toplanmaktadır.

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

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

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu'nun icrai görevi bulunmayan iki bağımsız üyesinden teşkilidir. İç Denetim, Risk Yönetimi ve İç Kontrol/Yasal Uyum Birimleri, ilgili raporlarını üç aylık dönemlerde Denetim Komitesi'ne sunmaktadır. İç Denetim Birimi faaliyet raporu üçer aylık dönemlerde Denetim Komitesine ve sonrasında Denetim Komitesi tarafından Yönetim Kuruluna sunulmakta ve Yönetim Kuruluna sunulduğu tarihten itibaren on gün içerisinde BDDK'ya gönderilmektedir. Komite, risklerin, Banka'nın faaliyetlerine uygun olarak zamanında ve düzenli bir şekilde denetlenmesini, aynı zamanda gereken önlemlerin de zamanında alınmasını sağlamaktadır. Bağımsız denetimin sonuçları ile üç aylık ve yıllık bağımsız denetim raporları değerlendirilmekte ve şüpheli işlemler kesin bir çözüme kavuşturulmaktadır. Komite, bağımsız denetim neticesindeki değerlendirmeleri düzenli toplantılar vasıtasıyla incelemekte ve Banka'nın muhasebe uygulamalarının Kanun ile ilgili diğer mevzuata uygun olup olmadığını kontrol etmek için gereken önlemler alınmaktadır. Banka'nın üçüncü şahıslardan aldığı destek hizmetlerine ilişkin olarak ilgili birimlerde gerekli risk değerlendirmelerini yerine getirmiştir ve sonuçlarını Yönetim Kurulu'na sunmuştur.

Denetim Komitesi, finansal raporları ve ekleri incelemek ve değerlendirmek amacıyla 2018 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,

2018 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 %8,49 artmıştır.
- Özkaynaklarımız 78.379 bin TL olarak gerçekleşmiştir.
- Likit Aktiflerimiz, önceki yıla kıyasla % 8,66 artmıştır ve toplam aktiflerin %94,24'ünü teşkil etmektedir.
- Sermaye yeterlilik rasyomuz, %104,43 olarak gerçekleşmiştir. Bu rakam, 2017 yıl sonu itibarıyla %104,14 idi.
- 2017 yılında %8,52 olan aktif karlılığı, 2018 yılında %29,18 olarak gerçekleşmiştir.
- Özkaynak verimliliği, %51,08 olarak gerçekleşmiştir.
- Ödenmiş sermaye 40.126 bin TL'dir.
- Net dönem karı, 26.501 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Saygılarımızla,

Yönetim Kurulu

VI. İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

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

Doğru pozisyonlara doğru personel seçilip tayin edilmesiamacıylaseçme ve işe alma süreci, pozisyona uygun kişinin teknik ve bireysel beceri, geçmiş iş deneyimi 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.

2019 yılı içerisinde Banka personeline yapılan 2018 yılı performansa dayalı ödemelerinin toplam brüt tutarı 2,365,065.17- TL'dir (31 Aralık 2017: 1,938,553 TL).

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka üst yönetimine yıl içerisinde sağlanan toplam fayda tutarı 1,372,874.05 TL'dir (31 Aralık 2017: 1,217,771 TL).

31 Aralık 2018 itibarıyla personel sayısı 30'dur.

Ücretlendirme politikasına ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Ücretlendirme komitesine ilişkin açıklamalar

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

Komitenin görev ve sorumlulukları aşağıda yer almaktadır:

- Ücretlendirme politikası ve prosedürlerinin ilgili yasa ve yönetmeliklere ve de risk yönetimi ilkelerine uygun olarak gerçekleştirilmesi için gerekli izleme ve denetleme sürecini yürütmek,
- Ücretlendirme politikasını, Türkiye'deki yasa ve yönetmeliklere uygunluğunun sağlanması için yılda en az bir kez gözden geçirmek ve gerekirse güncellemek,
- İracı görevi bulunan ve bulunmayan Yönetim Kurulu Üyeleri'nin, adil şekilde ücretlendirilmesini sağlamak ve Kurul'un icrai görevi olmayan üyelerinin sadece sabit ücret almalarını sağlamak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür ve yönetmeliklerde güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Ücretlendirme politikasının temel prensipleri tüm banka çalışanları için geçerlidir. Banka Ölçülülük İlkesi gereği, yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yönetimi ve banka risk profilinde

önemli etkisi bulunan bir fonksiyon icra ettiği düşünülen banka personeli özellikli çalışan kapsamında değerlendirilmiştir.

Ücretlendirme yaklaşımına ilişkin açıklamalar

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

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

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

Grup şirketleriyle gerçekleştirilen bankacılık işlemleri, ilgili mevzuata uygun şekilde yapılmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlarla yürütülmekte olup piyasada geçerli fiyatlar üzerinden emsaline uygun değerlerden yapılmaktadır.

Grup şirketleriyle yapılan işlemler ve bu işlemlerin toplam kredi riski içindeki payı aşağıdaki gibidir:

	31.12.2018	31.12.2017
	%	%
Toplam plasmanlardaki pay	0	0
Toplam borçlanmalardaki pay	0	0
Toplam gayrinakdi kredilerdeki pay	0	0

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

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 yazılımı	Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş.
Acil Durum Merkezi ve İş Sürekliliği	IBM Global Services İş ve Teknoloji Hizmetleri ve Tic. Ltd.Şti.
Arşivleme - Basılı dokümanın saklanması	Iron Mountain Arşivleme Hizmetleri A.S.
Bilgi Sistemleri Teknik Destek	Standard Chartered Global Business Private Limited
Operasyonel Hizmetler – Ödeme Mesajları Kara Liste Kontrolü	Standard Chartered Global Business Services Private Limited
Operasyonel Hizmetler – KEP ve EYP hizmetleri	Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş.

C. RİSK YÖNETİMİNE VE FİNANSAL VERİLERE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

I. Kanuni Denetçiler Tarafından Hazırlanan Rapor

Ekte sunulmuştur.

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

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 24. Maddesi uyarınca 31 Temmuz 2006 tarihinde Denetim Komitesi kurulmuştur. Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu'nun da onayladığı "Denetim Komitesi Yönetmeliği" hükümlerinin ilkeleri çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Banka'nın iç sistemlerden sorumlu yöneticileri ile düzenli olarak toplantılar ve görüşmeler gerçekleştirilerek risklerin zamanında tespit edilmesi ve gerekli önlemlerin alınması sağlanmıştır.

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

İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi birimleri, görevlerini birbirlerinden bağımsız olarak gerçekleştirmekte ve ilgili raporlarını 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.

Denetim Komitesi tarafından İç Denetim Birimi'nin risk bazlı Denetim Planı ve Risk Matrisi detayları ile birlikte incelenmekte ve Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmaktadır. Bankamızın yapısına ve büyüklüğüne uygun olarak, Bilgi Sistemleri denetimleri de dahil olmak üzere tüm İç Denetim faaliyetleri, İç Denetim Birimi Başkanı tarafından yerine getirilmektedir. İç denetim sisteminin amacına ulaşması açısından, iç denetim birimi tarafından sınırlama olmaksızın Bankanın tüm faaliyetleri ve bütün birimlerinin denetlenmesi konusunda Yönetim Kurulumuz tarafından gerekli tüm önlemler alınmıştır. 2018 yılındaki iç denetim faaliyetleri çerçevesinde, iç denetim planına uygun olarak Bilgi Sistemleri denetimi ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayınlanan BSD.2010/3 no.lu Genelge kapsamında Yönetim Beyanı'na ilişkin denetimler de dahil olmak üzere toplam sekiz adet denetim faaliyeti gerçekleştirilmiştir. İç Denetim ve dış denetçiler veya yasal merciler tarafından sunulan bulgular düzenli olarak takip edilmekte ve sonuçları üst yönetime ve Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

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

III. Bağımsız Denetim Raporu

Ekte sunulmuştur.

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

Ekte sunulmuştur.

V. Finansal Duruma, Karlılığa ve Ödeme Gücüne dair Değerlendirme

- Toplam Özkaynaklar. 78.379 bin TL'ye ulaşmıştır ve önceki yıla kıyasla %5,4 artmıştır.
- Özkaynak verimliliğimiz %51,08 olarak gerçekleşmiştir.
- Toplam aktiflerimiz, %8,49'luk bir artışla 90.804 bin TL olarak gerçekleşmiştir.
- Likit aktiflerin bilanço içindeki payı %94 olarak gerçekleşmiştir (bu değer bir önceki yıl ile aynıdır).

- 2018 yılına ait kar, 26.501 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

VI. Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

• Kredi Riski

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

Banka kredi riskine ilişkin sermaye gereksinimini Standart Yöntemi kullanarak hesaplamaktadır.

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

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

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

• Ülke Riski

Ülke Riski, bir ülkedeki politik veya ekonomik olaylardan kaynaklanan kayıp potansiyelini ifade eder. Ülke riski tanımı üç bölümden oluşur: (a) Yurt İçi Makroekonomik Risk: İstikrarsız bir ekonomi veya politik ortamda borç verme riskinin artması, (b) Transfer Riski: Bir hükümetin kuvvetli yabancı para birimlerinin kullanımını sağlayamaması veya istememesi. Bir diğer ifadeyle, hükümetin paranın ülke dışına çıkmasını engellemek için döviz işlemlerine kısıtlama getirmesi sebebiyle kayıp oluşması olasılığıdır. (c) Ulusal Temerrüt Riski: Bir hükümetin yükümlülüklerini yerine getirememesi riskidir.

Ülke riski, Bankanın Ülke Risk İştahı Beyanına uygun olarak, ülke riskinin ölçülmesi ve yönetimine ilişkin politika ve prosedürleri belirleyen Ülke Risk Türü Çerçevesi ile yönetilir.

Genel Müdür, birinci savunma hattı olarak, ülke riski politikasının uygulanmasından, ülke riskinin belirlenmesi ve ölçülmesinden, ülkenin "refer" statüsünde olması durumunda onaylanmış olan limitlerin iş kollarına tahsis edilmesinden ayrıca bunları ve politikalar ile herhangi bir uyumsuzluğu İkinci Savunma Hattı'na bildirmekten sorumludur. İkinci Savunma Hattı olarak Risk Yönetimi Bölüm Başkanı (CCRO), Ülke Risk Çerçevesi sorumlusudur ve ülke limitlerinin kullanımının izlenmesinden ve ihlallerin Üst Düzey Risk Komitesi, Yönetim Kurulu ve Grup Ülke Riski Ekibi'ne bildirilmesinden sorumludur.

• Operasyonel Risk

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

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

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

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

Operasyonel riskler açısından birinci savunma hattı, organizasyonel sorumluluk alanı içinde yer alan operasyonel risklerin iyi yönetilmesinden sorumlu olan yönetici / gözetimci seviyesindeki bütün personeldir.

İkinci savunma hattı, Risk Yönetimi Bölüm Başkanı (CCRO) ve kendi kontrol alanlarındaki operasyonel risklerden sorumlu risk sorumlularıdır. Ayrıca, İç Kontrol Birimi, daimi kontrolleri çerçevesi kapsamında birinci seviye kontrollerin mevcudiyetini ve bu kontrollerin etkinliğini sıklıkla gözden geçirir ve kontrol eder. Üst Düzey Risk Komitesi düzenli olarak toplanır ve Banka'nın önemli risklerini gözden geçirerek risk azaltıcı aksiyon planlarının yeterliliğinden ve uygunluğundan emin olur.

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

- **Etik Değerlere Uyum Riski**

Etik Değerlere Uyum Riski, kasıtlı olarak veya olmayarak, Banka'nın etik değerlere uyumsuzluğu nedeniyle Banka'nın müşterilerini, yatırımcılarını, hissedarlarını, piyasa güvenilirliğini, rekabet ortamını ve ilişkili olduğu diğer tarafları zarara uğratması ya da uygun olmayan şekilde sunulan finansal hizmetler dolayısıyla zarar etme risktir.

Etik İlkeler Uyum Riski Türü Çerçevesi, yasalar ve sektörel iyi uygulama rehberleri doğrultusunda Etik Değerlere Uyum Riskinin yönetimine ilişkin yaklaşımı belirler.

Müşteriye adil ve ihtiyacına yönelik ürünlerin sunulmaması ve piyasaların güvenilirliğinin zedelenmesi yasal yaptırımlara, finansal kayıplara ve itibar kaybına neden olabilir. Etik Değerlere Uyum Riski yönetimi, Banka'nın kültürü, stratejisi, iş modeli ve Grup'un üçlü savunma modelinin ayrılmaz bir parçasıdır. Bunun uygulanması tüm iş kollarını, fonksiyonları, ülkeleri ve birimleri kapsar.

- **Uyum Riski**

Uyum Riski, Banka'nın yasalara veya düzenlemelere uymaması nedeniyle karşılaşılabileceği olası zararları ve para cezalarını ya da müşterilerinin, paydaşlarının ve piyasa güvenilirliğinin olumsuz etkilenmesini ifade etmektedir.

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

- **Piyasa Riski**

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

Banka, piyasa riskine ilişkin sermaye gereksinimini Standart Yöntemi kullanarak hesaplamaktadır.

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

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

- **Bilgi Güvenliği ve Siber Güvenlik Riski**

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

Bilgi Güvenliği ve Siber Güvenlik risklerinin etkileri aşağıdaki şekillerde olabilmektedir:

- Veri sızıntısı veya bilgi paylaşımı gibi gizlilik etkileri,
- Ödemelerde doğruluk/dolandırıcılık ve kötü niyetli erişimler sebebiyle doğruluk etkileri,
- Sistem iyileştirmeleri, sistemsel hatalar ve hizmeti sekteye uğratacak saldırılar sonucu erişebilirlik etkileri,
- Doğrudan finansal kayıpların oluşması veya yasal yaptırımlar (örneğin ayrılması gereken sermayenin artırılması) sebebiyle oluşabilecek finansal etkileri,
- Müşterilerin hizmetlere ulaşamaması ve hizmetlerin müşterilere sağlanamaması (örnek olarak ödeme hizmetleri) sebebiyle oluşabilecek müşteri memnuniyeti etkileri,
- Siber casusluk ve şirketlerin piyasada aldıkları pozisyonların açığa çıkarılması sonucu oluşabilecek rekabet avantajı etkileri,

- Bilgi güvenliği ve siber güvenlik olaylarının medyada yer alması, söz konusu olaylara karşı kamu ilgisinin artması ve yasal düzenleyici olan kurumların bu konuda incelemelerde bulunması sonucu oluşabilecek marka imajı/müşteri güveni etkileri

Rutin İş Akışında Bilgi Güvenliği ve Siber Güvenlik Risklerinin Yönetimi:

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

- Üst Düzey Risk Komitesi'ne raporlayan ve Grup Bilgi Teknolojisi ve Operasyon Birimi (özellikle Bilgi Güvenliği Bölüm Başkanları, Teknoloji Servisleri, Yönetişim ve Değişim Grupları ve Bilgi Teknolojileri Güvenliği Birimleri) ile yakın işbirliği içinde çalışan, Bilgi Güvenliği ve Siber Güvenlik risklerine odaklanan bağımsız bir Ülke Bilgi Güvenliği Görevlisi'nin bulunduğu Yönetişim ve Organizasyonel Yapı bulunmaktadır.
- Bankanın kritik bilgi ve verilerinin giriş ve çıkışına karşı tehditleri önlemek için güvenlik kontrollerinden oluşan Kademeli Savunma Hatları bulunmaktadır.
- Olay Yönetim Çerçevesi kapsamında bilgi güvenliği ve siber güvenlik ihlalleriyle başa çıkmak ve olay yönetiminde tutarlılığı sağlamak için Güvenlik Olayı Yanıt Ekibi bulunmaktadır.
- Kriz durumunda bir olayın daha iyi yönetilmesi, dış tehditlere karşı sistem güvenliği açısından koruyucu önlemlerin alınması ve gelişime açık noktaların belirlenmesi amacıyla çeşitli senaryolar içeren Grup, Bölge, Ülke ve Fonksiyon düzeylerinde Siber Kriz Yönetimi ve Siber Stres Testleri bulunmaktadır.
- Yönetim Kurulu ve yönetim ekipleri tarafından bilgi güvenliği ve siber güvenlik risklerinin daha fazla sahiplenilmesi ve daha iyi yönetilmesi için raporlama yapılmakta ve farkındalık artırılmaktadır.

• Sermaye ve Likidite Riski

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

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

Likidite riski açısından risk çerçevesi sorumluları Finansal Raporlama ve Operasyonlardan Sorumlu Direktör (CFO/COO) ve Risk Yönetimi Bölüm Başkanı (CCRO)'dır. Aktif Pasif Komitesi (ALCO) tarafından Sermaye ve Likidite Risk Türü Çerçevesine göre yönetilmektedir.

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

- **İtibar Riski**

İtibar riski, Banka'nın organizasyonu ya da aldığı kararlar neticesinde paydaşlarda oluşacak olumsuz görüşlere ve bunun sonucunda paydaşların yaklaşımlarının değişmesine bağlı olarak piyasa değerindeki olumsuz etkiyi ya da kazanç kaybını ifade eder.

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

Banka'nın İtibar Riski Çerçevesi, itibar riskinin yönetimine ilişkin yaklaşımı ortaya koymaktadır. Söz konusu çerçeve, Bankanın itibarını korumayı ve Grup'un itibarına önemli zarar verebilecek herhangi bir faaliyette bulunmayı engellemeyi amaçlamaktadır.

Risk Yönetimi Bölüm Başkanı (CCRO), itibar riski için risk çerçevesi sorumlusudur ve tüm karar alma süreçlerinde Banka'nın itibarının dikkate alınmasını sağlamak, müşteriler ve tedarikçiler ile olan işlemler dahil olmak üzere paydaşlar ile ilişkilerin etkin ve proaktif yönetimi için iş birimlerini ve fonksiyonları yönlendirir.

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

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

- **Mali Suçlar Riski**

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

Mali Suçlar Risk Türü Çerçevesi, Banka'nın temel risk türlerinden biri olan Mali Suçlar riskine ilişkin risk yönetimi yaklaşımını ortaya koymaktadır. Banka, Mali Suçlar riskini Grup Risk Değerlendirmesi'ni kullanarak ölçmekte ve risk iştahı dahilinde yönetmek için ilgili politikaları, standartları ve kontrolleri uygulamaktadır.

Mali Suçlar, üç risk alt türüne bölünmüştür. Her bir risk alt tipi, politikalar, standartlar ve kontroller ile yönetilir.

Risk Alt-türü	Tanım
Yolsuzluk ve Rüşvetle Mücadele (“ABC”)	Grubun veya Grup ile ilişkili kişilerin, ilgili rüşvet ve yolsuzluk yasalarına veya düzenlemelerine uymamalarından dolayı cezai sorumluluk oluşması, yasal yaptırımlara uğraması veya itibarı zarar oluşması riski.
Kara Para Aklama ve Terörle Mücadele (“AML”)	Kara para aklamaya yönelik bir işleme dahil olma veya herhangi bir müşteri tarafından sürece dahil edilme riskidir. Kara para aklamayı önlemek veya tespit etmek için kullanılan risk bazlı kontrollerin yetersiz olduğu şeklinde algı oluşması veya değerlendirilmesi riskini de içerir.
Yaptırımlar	Uluslararası yaptırımlara aykırı bir işleme dahil olma veya herhangi bir müşteri tarafından sürece dahil edilme riskidir. Uluslararası yaptırımlara uyumsuzluğu önleyici kontrollerin yetersiz olduğu şeklinde değerlendirilme riskini de içerir.

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 2018 itibarıyla derecelendirme kuruluşlarının Standard Chartered Bank ve Standard Chartered PLC’ye verdiği notlar aşağıdaki gibidir:

Standard Chartered Bank

	Kısa Vadeli	Uzun Vadeli
Moody’s	Prime-1	A1 (Durağan)
Fitch Ratings	F1	A+ (Durağan)
Standard & Poors	A-1	A (Durağan)

Standard Chartered PLC

	Kısa Vadeli	Uzun Vadeli
Moody’s		A2 (Durağan)
Fitch Ratings		A (Durağan)
Standard & Poors	A-2	BBB+ (Durağan)

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

	31.12.2014	2014-2013	31.12.2015	2015-2014	31.12.2016	2016-2015	31.12.2017	2017-2016	31.12.2018	2018-2017
(Bin TL)		Değişim		Değişim		Değişim		Değişim		Change
Likit Aktifler	70.661	%4,67	73.777	%4,41	75.282	%2,04	78.532	%4,32	85.330	%8,66
Krediler	-	%0,00	-	%0,00	-	-	-	-	-	-
Diğer Aktifler	5.460	-%5,54	5.439	-%0,38	5.376	-%1,16	5.166	-%3,91	5.474	%5,96
TOPLAM AKTİFLER	76.121	%3,86	79.216	%4,07	80.658	%1,82	83.698	%3,77	90.804	%8,49
Diğer Pasifler	8.618	%0,69	9.361	%8,62	8.668	-%7,40	9.352	%7,89	12.425	%32,86
Özkaynaklar	88.407	%2,79	89.542	%1,28	89.823	%0,31	90.330	%0,56	74.996	-%16,98
(Kar Hariç)										
Net Kar	(20.904)	-%1,76	(19.687)	-%5,82	(17.833)	-%9,42	(15.984)	-%10,37	3.383	-%121,16
TOPLAM PASİFLER	76.121	%3,86	79.216	%4,07	80.658	%1,82	83.698	%3,77	90.804	%8,49
SEÇİLMİŞ RASYOLAR										
Özkaynak Verimliliği	%4,37	%10,91	%6,15	%40,73	%8,93	%45,21	%10,61	%18,90	%51,08	%381,35
Aktif Verimliliği	%3,72	%11,04	%5,11	%37,27	%7,31	%43,23	%8,52	%16,53	%29,18	%242,45
Sermaye Yeterliliği	%94,03	-%31,03	%129,64	%37,87	%108,23	-%16,51	%104,14	-%3,78	%104,43	%0,28

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

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Standard Chartered Yatırım Bankası Türk Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2018 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiştir.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Standard Chartered Yatırım Bankası Türk A.Ş.'nin 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.



Kilit Denetim Konuları

Tarafımızca raporumuzda bildirilecek bir kilit denetim konusunun olmadığına karar verilmiştir.

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

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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



Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2018 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.

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


Erdal Tıknaz SMMM
Sorumlu Denetçi

15 Mart 2019
İstanbul, Türkiye

**STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2018 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
- **Üçüncü 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** - DİĞER AÇIKLAMALAR
- **Yedinci Bölüm** - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

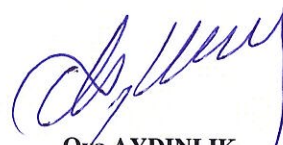
Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar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



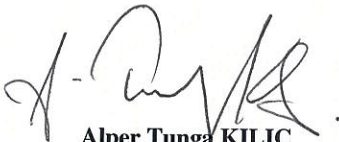
Tracy Jayne CLARKE
Yönetim Kurulu Başkanı



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



Oya AYDINLIK
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı



Alper Tunga KILIÇ
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi



Kaşif ATUN
Genel Müdür



Diğdem Tümtürk GÜNER
Finansal Raporlama ve
Operasyonlardan Sorumlu
Direktör

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

Ad-Soyad/Ünvan : Diğdem Tümtürk Güner/Direktör
Tel No : (0212) 339 37 51
Faks No : (0212) 282 63 01
E-Posta : digdem.tumturkguner@sc.com

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

SAYFA

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

İKİNCİ BÖLÜM

BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12-13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar.....	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar.....	13
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14-16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar.....	16
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar.....	17-18
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar.....	18
XVI.	Koşullu varlıklar.....	18-19
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	19
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar.....	19-21
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	21
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	21
XXIV.	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	29-33
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	34-35
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	35-38
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	38
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	38-43
VII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	44
VIII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	45
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	46
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	46
XI.	Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar	47-49
XII.	Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar	50-52
XIII.	Kredi Riski Açıklamaları	52-56
XIV.	Piyasa Riski Açıklamaları	57
XV.	Operasyonel Risk Açıklamaları	58
XVI.	Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları	58

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	59-67
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	68-72
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	72-73
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	74-77
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	78-79
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	80-81
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	81

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	82
----	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	82
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	82

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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.Ş., (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.Ş." olan ticaret ünvanını "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 ünvanını "Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş." 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:

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

**31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

<u>nvanı</u>	<u>İsmi</u>	<u>Görevi</u>	<u>ğrenim Durumu</u>
Yönetim Kurulu Başkanı	Tracy Jayne Clarke	Başkan	Yüksek Lisans
Y. Kurulu Başkan Vekili	Karin Flinspach	Başkan Vekili ve Finansal Raporlamadan Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri	Kaşif Atun Oya Aydınlık Alper T. Kılıç	ye ve Genel Müdür ye ye	Yüksek Lisans Lisans Yüksek Lisans
Denetim Komitesi	Oya Aydınlık Alper T. Kılıç	Başkan ye	Lisans Yüksek Lisans
Genel Müdür	Kaşif Atun	Genel Müdür	Yüksek Lisans

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

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

Ad Soyad/Ticari unvan	Pay tutarları	Pay oranları	denmiş paylar	ödenmemiş paylar
Standard Chartered Bank 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 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 30 (31 Aralık 2017: 29) kişidir.

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

Bulunmamaktadır.

- VII. Banka ile bağılı 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 2018 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

BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem (31.12.2018)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem (31.12.2017)		
VARLIKLAR			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		49.232	171	49.403	58.821	57	58.878
1.1.	Nakit ve Nakit Benzerleri		49.072	171	49.243	58.821	57	58.878
1.1.1.	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1.1.1.)	59	-	59	90	-	90
1.1.2.	Bankalar	(1.1.4.)	183	171	354	58.731	57	58.788
1.1.3.	Para Piyasalarından Alacaklar		48.830	-	48.830	-	-	-
1.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3.	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		160	-	160	-	-	-
1.3.1.	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3.	Diğer Finansal Varlıklar		160	-	160	-	-	-
1.4.	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4.1.	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.4.2.	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II.	KREDİLER (Net)		-	-	-	-	-	-
2.1.	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.1.1.	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-	-	-	-
2.2.	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.2.3.	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
2.3.	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.3.1.	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		-	-	-	-	-	-
2.3.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-	-	-
2.3.3.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-	-	-	-
2.4.	Donuk Alacaklar	(1.2.1.)	4.982	-	4.982	4.982	-	4.982
2.5.	Özel Karşılıklar (-)	(1.2.1.)	(4.982)	-	(4.982)	(4.982)	-	(4.982)
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
3.1.	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2.	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1.	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1.1.	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2.	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2.	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
4.2.1.	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2.	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3.	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
4.3.1.	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2.	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		3.619	-	3.619	3.497	-	3.497
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		2	-	2	4	-	4
6.1.	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2.	Diğer		2	-	2	4	-	4
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		1.607	-	1.607	1.466	-	1.466
X.	DİĞER AKTİFLER	(1.4.)	36.173	-	36.173	19.853	-	19.853
VARLIKLAR TOPLAMI			90.633	171	90.804	83.641	57	83.698

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem (31.12.2018)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem (31.12.2017) ^(*)		
YÜKÜMLÜLÜKLER			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT		-	-	-	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER		-	-	-	-	-	-
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1.	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2.	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1.	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2.	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
7.1.	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
7.2.	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
9.1.	Finansal Kiralama		-	-	-	-	-	-
9.2.	Faaliyet Kiralaması		-	-	-	-	-	-
9.3.	Diğer		-	-	-	-	-	-
9.4.	Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
X.	KARŞILIKLAR		-	-	-	-	-	-
10.1.	Genel Karşılıklar	(II.6.1.)	7.221	-	7.221	7.776	-	7.776
10.2.	Yeniden Yapılanma Karşılığı		549	-	549	785	-	785
10.3.	Çalışan Hakları Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.4.	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		6.672	-	6.672	6.991	-	6.991
10.5.	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(II.7.1.)	4.804	-	4.804	1.343	-	1.343
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1.	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2.	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
14.1.	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2.	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR		400	-	400	233	-	233
16.1.	Ödenmiş Sermaye	(II.11.1.)	78.379	-	78.379	74.346	-	74.346
16.2.	Sermaye Yedekleri		40.126	-	40.126	40.126	-	40.126
16.2.1.	Hisse Senedi İhraç Primleri		5.913	-	5.913	5.913	-	5.913
16.2.2.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3.	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		5.913	-	5.913	5.913	-	5.913
16.4.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		113	-	113	(50)	-	(50)
16.5.	Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.1.	Yasal Yedekler		28.844	-	28.844	44.342	-	44.342
16.5.2.	Statü Yedekleri		5.219	-	5.219	2.800	-	2.800
16.5.3.	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4.	Diğer Kar Yedekleri		23.625	-	23.625	40.812	-	40.812
16.6.	Kar veya Zarar		-	-	-	730	-	730
16.6.1.	Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları		3.383	-	3.383	(15.985)	-	(15.985)
16.6.2.	Dönem Net Kar ve Zararı		(23.118)	-	(23.118)	(23.118)	-	(23.118)
			26.501	-	26.501	7.133	-	7.133
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			90.804	-	90.804	83.698	-	83.698

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TABLOSU

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

NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem (31.12.2018)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem (31.12.2017)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)							
I. GARANTİ ve KEFALETLER							
1.1. Teminat Mektupları							
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler							
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler							
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları							
1.2. Banka Kredileri							
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri							
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri							
1.3. Akreditifler							
1.3.1. Belgeli Akreditifler							
1.3.2. Diğer Akreditifler							
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar							
1.5. Cirolar							
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar							
1.5.2. Diğer Cirolar							
1.6. Menkul Kıymetlerin Satın Alma Garantilerimizden							
1.7. Faktoring Garantilerimizden							
1.8. Diğer Garantilerimizden							
1.9. Diğer Kefaletlerimizden							
II. TAHHÜTLER							
2.1. Cayılamaz Taahhütler							
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri							
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al-Sat Taahhütleri							
2.1.3. İştirak ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri							
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri							
2.1.5. Men. Kıymet Alım Aracılık Taahhütleri							
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü							
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz							
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri							
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri							
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.							
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar							
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar							
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler							
2.2. Cayılabilir Taahhütler							
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri							
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler							
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR							
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar							
3.1.1. Gerçekleşen Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler							
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler							
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler							
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler							
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri							
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri							
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri							
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri							
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri							
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri							
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri							
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri							
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları							
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları							
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları							
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları							
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları							
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları							
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları							
3.2.4. Futures Para İşlemleri							
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri							
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri							
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri							
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri							
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri							
3.2.6. Diğer							
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)							
IV. EMANET KIYMETLER							
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları							
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler							
4.3. Tahsile Alınan Çekler							
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler							
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler							
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler							
4.7. Diğer Emanet Kıymetler							
4.8. Emanet Kıymet Alanlar							
V. REHİNLİ KIYMETLER							
5.1. Menkul Kıymetler							
5.2. Teminat Senetleri							
5.3. Emtia							
5.4. Varant							
5.5. Gayrimenkul							
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler							
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar							
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER							
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)							

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem (01.01.2018- 31.12.2018)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem (01.01.2017- 31.12.2017)
I.	FAİZ GELİRLERİ		10.844	6.851
I.1.	Kredilerden Alınan Faizler		-	-
I.2.	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
I.3.	Bankalardan Alınan Faizler		-	-
I.4.	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	(IV.1.3.)	6.425	6.837
I.5.	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4.419	14
I.5.1.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
I.5.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-
I.5.3.	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
I.6.	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
I.7.	Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II.	FAİZ GİDERLERİ		-	-
2.1.	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2.	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-	-
2.3.	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4.	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5.	Diğer Faiz Giderleri		-	-
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		10.844	6.851
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		(17)	(17)
4.1.	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4	5
4.1.1.	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2.	Diğer		4	5
4.2.	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(21)	(22)
4.2.1.	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2.	Diğer		(21)	(22)
V.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		(7.550)	(7.625)
VI.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(IV.7.)	151	-
VII.	TİCARİ KAR / ZARAR (Net)		97	47
7.1.	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		-	-
7.2.	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		-	-
7.3.	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		-	-
VIII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV.4.)	97	47
IX.	FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII+VIII)	(IV.5.)	43.384	21.581
X.	KREDİ KARŞILIKLARI (-)	(IV.6.)	46.909	20.837
XI.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		-	(34)
XII.	NET FAALİYET KARI/ZARARI (IX-X-XI)	(IV.7.)	(13.070)	(11.169)
XIII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLA LİK TUTARI		33.839	9.634
XIV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XV.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+XIII+XIV+XV)	(IV.8.)	33.839	9.634
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(7.338)	(2.501)
17.1.	Cari Vergi Karşılığı		(7.479)	(2.427)
17.2.	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	(IV.9.)	-	(74)
17.3.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	(IV.9.)	141	-
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)		26.501	7.133
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	(IV.10.)	-	-
19.1.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.2.	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Satış Karları		-	-
19.3.	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
20.1.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.2.	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
20.3.	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
22.1.	Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2.	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)		-	-
XXIV.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)		26.501	7.133
	Hisse Başına Kar / Zarar		0,66044	0,17777

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.ř.**31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		Bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem (01.01.2018- 31.12.2018)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem (01.01.2017- 31.12.2017)
	Dipnot		
I. DÖNEM KARI/ZARARI		26.501	7.133
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		163	(29)
2.1. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		163	(29)
2.1.1. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.2. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3. Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		4	(36)
2.1.4. Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		160	-
2.1.5. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		(1)	7
2.2. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-	-
2.2.1. Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
2.2.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.3. Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.4. Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.5. Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		26.664	7.104

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Önceki Dönem	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık	Aktüeryal Kayıp/Kazan	Diğer	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı	Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2016)		40.126	-	-	5.913	-	(21)	-	-	-	-	43.805	(23.732)	5.899	71.990
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		40.126	-	-	5.913	-	(21)	-	-	-	-	43.805	(23.732)	5.899	71.990
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(29)	-	-	-	-	-	-	7.133	7.104
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	537	614	(5.899)	(4.748)	(4.748)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.748)	(4.748)	(4.748)
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	537	614	(1.151)	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI) (31.12.2017)		40.126	-	-	5.913	-	(50)	-	-	-	-	44.342	(23.118)	7.133	74.346

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
Cari Dönem		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık	Aktüeryal Kayıp/Kazan	Diğer	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı	Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Toplamı Özkaynak
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2017)		40.126	-	-	5.913	-	(50)	-	-	-	-	44.342	(23.118)	7.133	74.346
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	(II.11.)	40.126	-	-	5.913	-	(50)	-	-	-	-	44.342	(23.118)	7.133	74.346
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	163	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.501	26.664
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15.498)	-	(7.133)	(22.631)	
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17.917)	-	(7.133)	(25.050)	
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.419	-	-	2.419	
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI) (31.12.2018)		40.126	-	-	5.913	-	113	-	-	-	-	28.844	(23.118)	26.501	78.379

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem (1.01.2018-31.12.2018)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem (1.01.2017-31.12.2017)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		25.217	6.177
1.1.1 Alınan Faizler		10.522	6.900
1.1.2 Ödenen Faizler		-	-
1.1.3 Alınan Temettümler		151	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		4	5
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		43.384	21.488
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilâtlar		-	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(10.242)	(14.566)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(8.994)	(3.566)
1.1.9 Diğer	VI-c	(9.608)	(4.084)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(11.587)	351
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net Artış / Azalış		-	-
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net Artış / Azalış		-	-
1.2.3 Kredilerdeki Net Artış / Azalış		-	-
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net Artış / Azalış		-	-
1.2.5 Bankaların Mevduatlarındaki Net Artış / (Azalış)		(16.015)	(1.559)
1.2.6 Diğer Mevduatlardaki Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlardaki Net Artış / (Azalış)	VI-c	4.428	1.910
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit		13.630	6.528
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kullanılan Net Nakit		(346)	(3)
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 Menkuller ve Gayrimenkuller		-	-
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	VI-d	(346)	(3)
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 / İtfâ Olan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Kullanılan Net Nakit		(22.631)	(4.748)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	VI-e	(22.631)	(4.748)
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	VI-c	33	11
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		(9.314)	1.788
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI-a	58.526	56.738
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI-a	49.212	58.526

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA

KAR DAĞITIM TABLOSU

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

KAR DAĞITIM TABLOSU		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem ⁽¹⁾ (31.12.2018)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem ⁽²⁾ (31.12.2017)
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI ⁽¹⁾		
1.1	Dönem Karı	33.839	9.634
1.2	Ödenecek Vergi Ve Yasal Yükümlülükler (-)	(7.338)	(2.501)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(7.479)	(2.427)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	141	(74)
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	26.501	7.133
1.3	Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4	Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	790
1.5	Bankada Bırakılması Ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]		6.343
1.6	Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	6.343
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	6.343
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	Personele Temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.11	Statü Yedekleri (-)	-	-
1.12	Olağanüstü Yedekler	-	-
1.13	Diğer Yedekler	-	-
1.14	Özel Fonlar	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2	İkinci Tertip Yasal Yedekler (-)	-	16.288
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	-	-
3.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	0,660443	0,177765
3.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	66	18
3.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV.	Hisse Başına Temettü		
4.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	0,56399
4.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	56
4.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

⁽¹⁾ 31 Aralık 2018 tarihli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Genel Kurul henüz yapılmamıştır.

⁽²⁾ 31 Aralık 2017 tarihli Kar Dağıtım Tablosu gerçekleşen kar dağıtımına göre düzenlenmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ŗ.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŖKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŖKİN 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 İliŖkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İliŖkin 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 Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuŖ olan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak düzenlemektedir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve ykmlkllerin dıŖında, 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 koŖullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer dŖklęn içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Finansal tabloların kesinleŖme tarihi itibarıyla yayımlanmuŖ olan TMS ve TFRS deęiŖikliklerinden Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

BDDK'nın 21 Aralık 2017 tarih ve 7650 sayılı Kararı ile, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak KarŖılıklara İliŖkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in 9'uncu maddesinin (6) numaralı fıkrası çerçevesinde, Banka tarafından karŖılıkların TFRS 9 yerine, Yönetmeliğin 10'uncu, 11'inci, 13'nc ve 15'inci maddeleri kapsamında ayrılabilmesine izin verilmiŖtir. Diğer taraftan, ilerleyen dönemlerde Banka iŖlem hacmi ve eŖitlilięinin artması halinde, kredilere TFRS 9 kapsamında karŖılık ayrılması gerekmektedir.

TFRS 15 ve diğer yürürlüğe giren TMS/TFRS deęiŖikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durum ve performansları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

TFRS 16 Kiralamalar Standardına İliŖkin Açıklamalar

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıŖtır. Bu standarda göre, faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmıŖ olup, kiralama iŖlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) ve kira ödemesine ilişkin finansal borç olarak bilançoda gösterilecektir.

Banka, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olacak TFRS 16 Kiralamalar standardına uyum için alıŖmalarına baŖlamıŖ olup, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla alıŖmaları devam etmektedir. Banka'nın bahsi geçen deęiŖikliklere ilişkin uyum alıŖması rapor tarihi itibarı ile devam etmektedir.

Banka, bu standardı zorunlu uygulama tarihi olan 1 Ocak 2019'dan itibaren uygulayacaktır. Banka, basitleŖtirilmiŖ geiŖ uygulamasını kullanmayı ve ilk uygulamadan önceki yıl için karŖılaŖtırılabilir tutarları yeniden dzenlememeyi planlamaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ŗ.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŖKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (Devamı):

b. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiŖ ve uygulanmıŖtır. Söz konusu değerleme esasları aŖaęıda yer alan II ila XXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiŖ ve uygulanmıŖtır. Söz konusu muhasebe politikaları aŖaęıda yer alan II ila XXIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

2012 yılından itibaren Banka'nın mŖterilerine verdiği hizmetler kademeli olarak azaltılmıŖ, ana sermayedar deęiŖiklięi öncesinde bilanço ve bilanço dıŖı riskler minimum düzeye indirilmiŖtir. Ticari bankacılık hizmetleri çerçevesinde cari ve önceki dönemde herhangi bir nakdi kredi tahsisi olmamıŖtır. Bu bakımdan Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla kredi, piyasa ve likidite riskleri minimum düzeydedir.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yabancı para iŖlemlerin Türk parasına dnŖtrlmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 5,2810 TL, Euro kur değeri 6,0422 TL'dir (31 Aralık 2017: ABD Doları 3,7719 TL ve Euro 4,5155 TL).

III. İŖtirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın iŖtirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

IV. Vadeli iŖlem ve opsiyon szleŖmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Türev iŖlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. OluŖan kar ya da zararın muhasebeleŖtirme yöntemi, ilgili türev iŖlemin riskten korunma amaçlı olmasına, böyle ise, riskten korunma kalemin içeriğine göre deęiŖmektedir. Banka'nın 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla alım satım amaçlı veya riskten korunma amaçlı belirlenen türev iŖlemleri bulunmamaktadır.

Bazı türev iŖlemler, ekonomik olarak Banka için risklere karŖı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak TFRS 9 kapsamında "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal araçlar" olarak muhasebeleŖtirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal araçlar gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla iliŖkilendirilerek muhasebeleŖtirilir. Gerçeğe uygun değerin 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 değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev Finansal İŖlemlerden Kar/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. 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.

VI. 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 üç üncü 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 sağ ladiğ i danış manlık hizmetlerinden sağ ladiğ i komisyonlar ay sonları itib ariyle hesaplanan reeskont üzerinden gelir hesaplarına yansıtılmaktadır.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka finansal varlıklarını "Gerç eğ e uygun değ er farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Gerç eğ e uygun değ er farkı diğ er kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar", "İtfa edilmiş maliyeti ile ölç ülen 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".

Gerç eğ e uygun değ er farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluş an fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağ lama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağı msız olarak, kısa dönemde kar sağ lamaya yönelik bir portföyün parç ası olan finansal varlıklardır.

Gerç eğ e uygun değ er farkı kar/zarara yansıtılan 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 işlem gö ren 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. Gerç eğ e uygun değ er farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kar payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Türev finansal varlıklar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığ ı sürece Gerç eğ e uygun değ er farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Üç üncü Bölüm III nolu dipnotta türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itib ariyle Banka'nın gerç eğ e uygun değ er farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

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

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

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

c. Kredi:

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

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

d. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımlar:

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

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

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Banka'nın İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkları bulunmamaktadır.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

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

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

IX. 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.

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

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

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "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.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 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.

XIII. 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 gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir 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.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ŗ.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŖKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. 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 diğerk 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 değışiklikler beklememektedir.

Banka, kira geliri veya değerk 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 değerk düşüklüğü düşülerek gösterilir. Amortisman gideri ilgili varlığın faydalı ömrü üzerinden normal amortisman yöntemi kullanılarak hesaplanır.

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla devam etmekte olan finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değeriinden düşük olanı" nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortisman tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değeriinde bir azalma tespit edildiğinde "Değerk 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.

XV. Karşılıklar ve koşullu yükmllklere 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 ölçilemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVI. Koşullu varlıklar:

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişı olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğerk 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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Koşullu varlıklar (Devamı):

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.

XVII. 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 2015 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.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi:

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

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

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

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

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

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

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

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

b. Ertelenmiş vergi:

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

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

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

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı):

c. Transfer Fiyatlandırması:

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

XIX. 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.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

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

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Banka'nın ihraç edilen hisse senetleri bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXIII. 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 değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlerine ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve,
- Hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısımdır.

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Bu standarda göre, faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) ve kira ödemesine ilişkin finansal borç olarak bilançoda gösterilecektir.

Banka, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olacak TFRS 16 Kiralamalar standardına uyum için çalışmalarına başlamış olup, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla çalışmaları devam etmektedir. 1 Ocak 2019 itibarıyla, TFRS 16'ya geçiş aşamasında Banka'nın mali tabloları üzerinde önemli bir etki beklenmemektedir.

Banka, bu standardı zorunlu uygulama tarihi olan 1 Ocak 2019'dan itibaren uygulayacaktır. Banka, basitleştirilmiş geçiş uygulamasını kullanmayı ve ilk uygulamadan önceki yıl için karşılaştırılabilir tutarları yeniden dzenlememeyi planlamaktadır.

Kar yedekleri ve karın dağıtılması:

Yasal yedekler dışında, birikmiş krlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda ngrldği şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğın toplam denmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını ngrtr. İkinci yasal yedek ise, denmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır. Ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve denmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça kar dağıtımında kullanılamamaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2018 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. zkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar:

zkaynak tutarı hesaplanması "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ise "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin llmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin llmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %104,43 (31 Aralık 2017: %104,14) olup, bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oranının üzerindedir.

BDDK'nın 13 Ağustos 2018 tarih ve 10578 sayılı düzenleme kapsamında; kredi riskine esas tutar hesaplanmasında, hesaplama tarihinden önceki 252 i gününün TCMB döviz alış kuru ortalaması veya 30 Haziran 2018 tarihli finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan döviz alı kurundan yüksek olanın kullanılması uygulamasına BDDK'nın 27 Aralık 2018 tarih ve 16680 sayılı düzenlemesi kapsamında son verilmiştir.

	Tutar	1/1/2014 ncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğerk tüm alacaklardan sonra gelen denmiş sermaye	40.126	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	28.797	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6.026	
Kâr	27.142	
Net Dönem Kârı	26.501	
Geçmiş Yıllar Kârı	641	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler ncesi ekirdek Sermaye	102.091	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğinin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	23.759	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan erefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğerk maddi olmayan duran varlıklar	2	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	1.607	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayış 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 zkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğinin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aan 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 aım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğerk kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	25.368	
Çekirdek Sermaye Toplamı	76.723	

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2018 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	-
Şerhiye 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)	76.723
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)	275
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	275
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	275
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	76.998
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	76.998
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ŗ.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŖKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

I. zkaynak Kalemlerine İliŖkin Açıklamalar (Devamı):

ÖZKAYNAK	
Toplam zkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	76.998
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	73.776
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliğı Oranı (%)	104,06
Ana Sermaye Yeterliliğı Oranı (%)	104,06
Sermaye Yeterliliğı Oranı (%)	104,43
TAMPONLAR	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,875
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İliŖkin Yönetmeliğın 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	96,06
Uygulanacak İndirim Esaslarında AŖım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluŖların zkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluŖların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiŖ vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan KarŖılıklara İliŖkin Sınırlar	
Standart yaklaŖımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karŖılıklar (OnbindeyzyirmieŖlik sınır ncesi)	549
Standart yaklaŖımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karŖılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	275
Toplam karŖılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı YaklaŖımlar ile Hesaplanmasına İliŖkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aŖan kısmı	-
Toplam karŖılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı YaklaŖımlar ile Hesaplanmasına İliŖkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aŖan 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 iliŖkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aŖan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine iliŖkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aŖan kısmı	-

*GeiŖ hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2018 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. zkaynak 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 zkaynak hesaplanır.

	31 Aralık 2017	1/1/2014 ncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen denmi sermaye	40.126	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	43.054	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6.643	
Kâr	7.772	
Net Dönem Kârı	7.133	
Geçmiş Yıllar Kârı	639	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeletirilmeyen hisseler	-	
İndirimler ncesi ekirdek Sermaye	98.103	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	23.757	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	
İlgili ertelenmiş vergi ykmllği ile mahsup edildikten sonra kalan refiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi ykmllği ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	4	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi ykmllği ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	1.466	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya ykmllğilerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın ykmllğlerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gereklememi 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 zkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aan 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 aım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	25.227	
Çekirdek Sermaye Toplamı	72.876	

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2018 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)	72.876
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)	316
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	316
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	316
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	73.192
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	73.192
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2018 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. zkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı):

ÖZKAYNAK	
Toplam zkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	73.192
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	70.285
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliğı Oranı (%)	103,69
Ana Sermaye Yeterliliğı Oranı (%)	103,69
Sermaye Yeterliliğı Oranı (%)	104,14
TAMPONLAR	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,25
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğın 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	95,69
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların zkaynak 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 (Onbindeyzyirmielik sınır ncesi)	785
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	316
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 aan 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 ilikin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilikin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

zkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilikin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

zkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilikin açıklamalar:

zkaynak tablosunda verilen "zkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "zkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark genel karılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, zkaynak tablosunda verilen "zkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Bilançoda maddi olmayan duran varlıklar ve ertelenmiş vergi ykmllklri "zkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	48.889	20.543
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	36.283	62.924
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	160	13
Diğer Alacaklar	5.472	5.563
Toplam	90.804	89.043

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

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Risk Sınıfları	Önceki Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	90	357
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	78.442	74.802
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-
Diğer Alacaklar	5.166	5.501
Toplam	83.698	80.660

(*) 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.

- Banka'nın yurtdışı bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri bulunmamaktadır. Banka'nın kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
- Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla nakdi kredi alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
 - Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla gayrinakdi kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
 - Banka'nın kredi müşterilerinden nakdi ya da gayrinakdi kredi alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
 - Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yenilenen ve itfa planına bağlanan kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
 - Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla vadeli işlem, opsiyon ve benzeri diğer sözleşmeleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
- Banka, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda 549 TL (31 Aralık 2017: 785 TL) tutarında genel karşılık ayırmıştır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

<i>Cari Dönem(*)</i>	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteciyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Diğer	Toplam
Yurtiçi	48.889	183	-	-	-	-	5.632	54.704
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	6.275	-	-	-	-	-	6.275
OECD Ülkeleri(**)	-	13.296	-	-	-	-	-	13.296
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	7.097	-	-	-	-	-	7.097
Diğer Ülkeler	-	9.432	-	-	-	-	-	9.432
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlık/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	48.889	36.283	-	-	-	-	5.632	90.804

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

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

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

<i>Önceki Dönem(*)</i>	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteciyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Diğer	Toplam
Yurtiçi	90	58.742	-	-	-	-	5.165	63.997
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	3.207	-	-	-	-	-	3.207
OECD Ülkeleri(**)	-	5.807	-	-	-	-	-	5.807
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	4.065	-	-	-	-	-	4.065
Diğer Ülkeler	-	6.622	-	-	-	-	-	6.622
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlık/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	90	78.443	-	-	-	-	5.165	83.698

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

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

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2018 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. 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	48.830	-	-	-	-
2. Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
3. İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
4. Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
5. Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
6. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
7. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	35.929	-	-
8. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-
9. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-
10. Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-
11. Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
12. Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
13. İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
14. Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
15. Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
16. Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
17. Diğer Alacaklar	-	-	-	-	160
Toplam	48.830	-	35.929	-	160

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. Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
3. İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
5. Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
6. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
7. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	58.712	-	-	-	-
8. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-
9. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-
10. Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-
11. Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
12. Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
13. İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
14. Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
15. Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
16. Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
17. Diğer Alacaklar	99	27	19.655	50	-
Toplam	58.811	27	19.655	50	-

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2018 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):****f. Risk sınıflarına ilişkin bilgiler:**

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

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

g. Risk ağırlığına göre risk tutarları:*Cari Dönem*

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	50.497	-	354	35.929	-	4.024	-	-	-	1.609
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	50.497	-	354	35.929	-	4.024	-	-	-	1.609

Önceki Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1.556	-	58.787	19.655	-	3.700	-	-	-	1.470
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	1.556	-	58.787	19.655	-	3.700	-	-	-	1.470

h. Derecelendirme konsantrasyonuna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

i. Gecikmeli kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

j. Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolar:

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın borçlanma senedi, hazine bonusu veya diğer bonoları bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

	<u>ABD Doları</u>	<u>Euro</u>
Bilanço değerlendirme kuru (31.12.2018)	5,2810	6,0422
28 Aralık 2018 tarihi itibarıyla	5,2609	6,0280
27 Aralık 2018 tarihi itibarıyla	5,2889	6,0245
26 Aralık 2018 tarihi itibarıyla	5,2832	6,0185
25 Aralık 2018 tarihi itibarıyla	5,3034	6,0419
24 Aralık 2018 tarihi itibarıyla	5,2926	6,0291

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 5,3017 TL ve 1 Euro için 6,0357 TL.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla;

	<u>ABD Doları</u>	<u>Euro</u>
Bilanço değerlendirme kuru	3,7719	4,5155

31 Aralık 2018

Varlıklar	EURO	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	19	134	18	171
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan	-	-	-	-
Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan	-	-	-	-
Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-
İş Ortaklıkları (Net)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	19	134	18	171
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-
Net Bilanço Pozisyonu	19	134	18	171
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2018 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):**

31 Aralık 2017	<u>EURO</u>	<u>ABD Doları</u>	<u>Diğer YP</u>	<u>Toplam</u>
Toplam Varlıklar	11	27	19	57
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-
Net Bilanço Pozisyonu	11	27	19	57
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

	<u>1 aya kadar</u>	<u>1-3 ay</u>	<u>3-12 ay</u>	<u>1-5 yıl</u>	<u>5 yıl ve üzeri</u>	<u>Faizsiz</u>	<u>Toplam</u>
31 Aralık 2018							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	59	59
Bankalar	-	-	-	-	-	354	354
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	48.830	-	-	-	-	-	48.830
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire	-	-	-	-	-	-	-
Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	160	160
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	-
Toplam varlıklar	48.830	-	-	-	-	41.401	41.401
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler (**)	354	-	46	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	354	-	46	-	-	90.404	90.804
Bilançodaki uzun pozisyon	48.476	-	-	-	-	-	48.476
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	(46)	-	-	(48.430)	(48.476)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	48.476	-	(46)	-	-	(48.430)	-

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

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2018 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 2017							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	90	90
Bankalar	58.712	-	-	-	-	76	58.788
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	24.820	24.820
Toplam varlıklar	58.712	-	-	-	-	24.986	83.698
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler (**)	200	1.366	2.803	-	4.983	74.346	83.698
Toplam yükümlülükler	200	1.366	2.803	-	4.983	74.346	83.698
Bilançodaki uzun pozisyon	58.512	-	-	-	-	-	58.512
Bilançodaki kısa pozisyon	-	(1.366)	(2.803)	-	(4.983)	(49.360)	(58.512)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	58.512	(1.366)	(2.803)	-	(4.983)	(49.360)	-

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

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

31 Aralık 2018	Euro (%)	ABD Doları (%)	TL (%)
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-
Bankalar	-	-	14,73
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan F.V. (Net)	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	22,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

**31 ARALIK 2018 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 2017	<u>Euro (%)</u>	<u>ABD Doları (%)</u>	<u>TL (%)</u>
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan ekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-
Bankalar	-	-	12,81
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan F.V. (Net)	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti zerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-
Ykmllklr			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-

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

Alım satım hesaplarında izlenen kalemler ile 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 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. Yapılan hesaplamalarda kredi erken geri ödemeleri ve vadesiz mevduatlar için herhangi bir varsayım yapılmamaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski aylık olarak hesaplanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

**31 ARALIK 2018 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.

Cari Dönem

Para Birimi	Uygulanan Şok (+ / - baz puan)*	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar / Özkaynaklar – Kayıplar / Özkaynaklar
TL	500 (400)	(80,16) 66,61	(%0,10) %0,08
Avro	200 (200)	- -	%0 %
ABD Doları	200 (200)	- -	%0 %
Toplam (Negatif Şoklar için)		(80,16)	(%0,10)
Toplam (Pozitif Şoklar için)		66,61	%0,08

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

Önceki Dönem

Para Birimi	Uygulanan Şok (+ / - baz puan)*	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar / Özkaynaklar – Kayıplar / Özkaynaklar
TL	500 (400)	(105,53) 88,00	(%0,14) %0,12
Avro	200 (200)	- -	%0 %
ABD Doları	200 (200)	- -	%0 %
Toplam (Negatif Şoklar için)		(105,53)	(%0,14)
Toplam (Pozitif Şoklar için)		88,00	%0,12

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

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın herhangi bir hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla bulunmamaktadır). Banka'nın sadece Borsa İstanbul A.Ş. tarafından bedelsiz olarak devredilen, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyünde 160 TL nominal değerli 15.971.094 adet payı bulunmaktadır.

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

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Banka operasyonel ihtiyaçlarını karşılamak hususunda sermayesinden ve dağıtılmamış krlarından 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 ıkıı olup likidite rasyoları yasal likidite sınırlarının çok üzerindedir.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yrrlge giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin llmesine 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. 2018 ve 2017 yıllarında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		nceki Dönem	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama (%)	-	46.373,66	-	156,76
Max (%)	-	81.835,72	-	328,61
Haftası		19 Ekim 2018		1 Aralık 2017
Min (%)	-	19.506,17	-	104,58
Haftası		16 Kasım 2018		24 Kasım 2017

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.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2018 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	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			64.398	-
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	497	-	497	-
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	-	-	-	-
9 Teminatlı borçlar	497	-	497	-
10 Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			497	-
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	253	170	253	170
18 Teminatsız alacaklar	-	-	-	-
19 Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	253	170	253	170
21 TOPLAM YKLV STOKU			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			64.398	-
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			244	-
			26386%	-

(*) 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 2018 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			162	-
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	439	-	439	-
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	439	-	439	-
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			439	-
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	57.420	138	57.420	138
18 Teminatsız alacaklar	-	-	-	-
19 Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	57.420	138	57.420	138
21 TOPLAM YKLV STOKU			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			162	-
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			110	-
			147%	-

(*) 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..

**31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

- a. **Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi:**
Banka'nın likidite karşılama oranları kanunda tanımlanan alt limitlerin üzerinde gerçekleşmektedir.
Yüksek kaliteli likit varlıklar arasında yer alan T.C. Merkez Bankası nezdindeki para piyasalarından alacaklar Banka'nın toplam likidite karşılama oranının kanunda tanımlanan alt limitlerin üstünde seyretmesini sağlamaktadır.
- b. **Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama:**
Yüksek kaliteli varlık stoğu T.C. Merkez Bankasında nezdindeki para piyasalarından alacaklar hesabından oluşmaktadır.
- c. **Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları:**
31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın temel fon kaynağı ana ortak bankadan aldığı sermayedir.
- d. **Türev işlemlerden kaynaklanan nakit ıkıları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler:**
31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın türev işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
- e. **Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri:**
31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın temel fon kaynağı ana ortak bankadan aldığı sermayedir.
- f. **Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki ubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyaı ile maruz kalınan likidite riski:**
Yabancı ülkelerde ubesi 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 ablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit ıkıı kalemlerine ilişkin bilgiler:**
Mevcut durumda bu kapsamda ilgili tabloda yer verilmemiş herhangi bir nakit girişi ve nakit ıkıı kalemi bulunmamaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

h. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2018	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl Üzeri	Dağıtılma- mayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Dep., Yol. Paralar								
Satın Alınan Çekler) ve TCMB	59	-	-	-	-	-	-	59
Bankalar	354	-	-	-	-	-	-	354
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara								
Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	48.830	-	-	-	-	-	48.830
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer								
Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	160	160
İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen								
Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	5.472	-	-	35.929	-	-	-	41.401
Toplam Varlıklar	5.885	48.830	-	35.929	-	-	160	90.804
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	-	3.160	2.336	2.099	-	-	83.209	90.804
Toplam Yükümlülükler	-	3.160	2.336	2.099	-	-	83.209	90.804
Likidite Açığı	5.885	45.670	(2.336)	33.830	-	-	(83.049)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2017								
Toplam Aktifler	238	56.926	124	18.145	-	-	5.225	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	-	-	-	-	-	-	-	-

(*) Diğer Varlıklar satırına Muhtelif Alacaklar, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler eklenmiştir.
(**) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılmayan" sütununda gösterilmiştir.

i. Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

Kurumsal bankacılık, kurumsal müşterilere finansal cmler ve bankacılık hizmetleri sunmaktır. 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla faaliyet bölümlere ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

31 Aralık 2018	Finansal Kurumlar ve Kurumsal Bankacılık	Uluslararası Piyasalar	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	36.065	10.844	-	46.909
Genel Kredi Karşılığı(-)	-	-	-	-
Faaliyet Giderleri (-)	(18.554)	(199)	-	(13.070)
Net Faaliyet Gelirleri	23.194	10.645	-	33.839
Temettü Gelirleri	151	-	-	151
Vergi ncesi Kar	23.194	10.645	-	33.839
Vergi Gideri (-)	-	-	(7.338)	(7.338)
Net Kar	23.194	10.645	(7.338)	26.501
Bölüm Varlıkları	35.929	49.243	5.632	90.804
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	35.929	49.243	5.632	90.804
Bölüm Yükümlülükleri	-	78.379	12.425	90.804
Dağıtılamayan Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	78.379	12.425	90.804
31 Aralık 2017	Finansal Kurumlar ve Kurumsal Bankacılık	Uluslararası Piyasalar	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	21.611	6.851	-	28.462
Genel Kredi Karşılığı(-)	-	-	(34)	(34)
Faaliyet Giderleri (-)	(18.554)	(240)	-	(18.794)
Net Faaliyet Gelirleri	3.057	6.611	(34)	9.634
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Vergi ncesi Kar	3.057	6.611	(34)	9.634
Vergi Gideri (-)	-	-	(2.501)	(2.501)
Net Kar	3.057	6.611	(2.535)	7.133
Bölüm Varlıkları	19.655	58.878	5.165	83.698
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	19.655	58.878	5.165	83.698
Bölüm Yükümlülükleri	-	74.346	9.352	83.698
Dağıtılamayan Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	74.346	9.352	83.698

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ŗ.**31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK
FİNANSAL TABLOLARA İLİŖKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŖKİN BİLGİLER (Devamı)**VIII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar:****a. Cari ve nceki Dönem Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar:**

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin llmesine ve Değerlendirilmesine İliŖkin Yönetmelik" gereği hesaplamıŖ olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı % 88,92 olarak gerekleŖmiŖtir (31 Aralık 2017: % 88,92). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme baęlamıŖtır.

b. Kaldıraç Oranına İliŖkin Bilgiler:

	31 Aralık 2018 (*)	31 Aralık 2017 (*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	96.342	81.962
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(1.534)	(1.418)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	94.808	80.544
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 İŖlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman iŖlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen iŖlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman iŖlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço DıŖ İŖlemler		
Bilanço dıŖ iŖlemlerin brtt nominal tutarı	-	-
Krediye dnŖtrme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dıŖ iŖlemlere ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	-	-
Toplam risk tutarı	84.377	71.617
Kaldıraç Oranı	94.808	80.544
Kaldıraç oranı	88,92	88,92

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2018 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 2018	31 Aralık 2017	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	48.830	-	48.830	-
Bankalar	354	58.788	354	58.788
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	160	-	160	-
İtfa Edilmiş Maliyeti zerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-

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

Seviye 1: zde 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 treilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

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

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

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2018 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 yrrlge 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 sreklipliğinin etkin bir şekilde sağlanması 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 itahı çerçevesinde kalmasına ve finansal açıdan bir strese girilmemesine çalışır. Banka'nın risk düzeyinin risk itahı 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 İtahı Beyanı"nı Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup tanımı aşağıdaki gibidir:

Genel: Banka gelirini artırmak ya da yüksek kazanç elde etmek amacıyla Risk İtahı'na bağlılığından taviz vermeyecektir.

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

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

lke Riski: Banka, lke sınırları aan risklerini, coğrafyalar arasında çeşitlendirme ilkesiyle yönetir ve yasalara uyum riskini dikkate alarak faaliyetlerini kontrol eder.

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

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

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

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

Etik Kurallar: Banka, Etik Kurallarımızda yer alan standartları sürdürmeye ve etik yapımızı i yapma eklimizin temelindeki "Doğru Olanı Yapmak" ilkesiyle sürekli olarak ortaya koymaya çalışmaktadır;

Bilgi Güvenliği ve Siber Güvenlik: Banka, kritik bilgi varlıklarımız ve sistemlerimiz için risk ve belirsizlikten kaçınmayı amaçlamaktadır. Bankanın daha kapsamlı faaliyetleri ve itibarı dldğnde, bunları etkileyen önemli zararlara yol açabilecek durumlara karşı toleransı çok düşük seviyededir;

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2018 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):**

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

b. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017	Yükümlülüğü
			31 Aralık 2018
1 Kredi riski(karşı taraf kredi riski hariç)	22.061	25.285	1.765
2 Standart yaklaşım	22.061	25.285	1.765
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	171	57	14
17 Standart yaklaşım	171	57	14
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	51.544	44.943	4.124
20 Temel gösterge yaklaşımı	51.544	44.943	4.124
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)	73.776	70.285	5.903

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ŗ.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŖKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

c. Ücretlendirme Politikalarına İliŖkin Niteliksel Açıklamalar:

Banka'nın cretlendirme Komitesi, icracı görevi bulunmayan iki yönetim kurulu üyesinden oluŖmaktadır. Komite altı ayda bir ve Komite BaŖkanı tarafından gerekli görüldüğü takdirde gerekleŖtirilmektedir.

Komitenin görev ve sorumlulukları aŖağıda yer almaktadır:

- Ücretlendirme politikası ve prosedürlerinin ilgili yasa ve yönetmeliklere ve de risk yönetimi ilkelerine uygun olarak gerekleŖtirilmesi için gerekli izleme ve denetleme sürecini yürütmek,
- Ücretlendirme politikasını, Türkiye'deki yasa ve yönetmeliklere uygunluğunun sağlanması için yılda en az bir kez gözden geçirmek ve gerekirse güncellemek,
- İcraçı görevi bulunan ve bulunmayan Yönetim Kurulu yeleri'nin, adil Ŗekilde cretlendirilmesini sağlamak ve Kurul'un icrai görevi olmayan üyelerinin sadece sabit ücret almalarını sağlamak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür ve yönetmeliklerde güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Ücretlendirme politikasının temel prensipleri tüm banka alıŖanları için geçerlidir. Banka lllk İlkesi gereği, yönetim kurulu yeleri, üst düzey yönetimi ve banka risk profilinde önemli etkisi bulunan bir fonksiyon icra ettiği dŖnlen banka personeli özellikli alıŖan kapsamında deėerlendirilmiŖtir.

Banka'nın cretlendirme yaklaŖımı etkin risk yönetimi ve strateji ile uyumlu olarak aŖağıdaki prensipler ile desteklenmiŖtir:

- Personelin, Banka'yı tercih etmesini sağlayan, motive eden ve bağlılığını devamlı kılmasını sağlayan rekabetçi cretlendirme fırsatları sunmaktadır.
- Açıkça belirlenmiŖ performans yönetimi erevesi, personelin Banka'nın stratejisi ile uyumlu kesin hedeflere sahip olmasını ve geri dnŖler almasını sağlar.
- Performans hedefleri ve geribildirimlerinin nasıl yürütüldüğünü de dahil olmak üzere, ücretlendirmenin nasıl yapılacağına dair prensipler açıkça belirlenmiŖtir. Bu prensiplere uygun olarak sabit ve deėiŖken cretlendirme ile yan haklar bireylerin performansı ve sorumlu bulundukları iŖ ile iliŖkilendirilir.
- İŖ gereksinimlerine ve kiŖisel yaŖam koŖullarına en uygun dengeyi temin etmek amacıyla, esnek alıŖma uygulamaları ile alıŖanlar desteklenir.
- Sabit ve deėiŖken ücretlerin uygun bir karıŖımı sağlanır ve alıŖanın rolü ve iŖin risk profiline uygun olarak sabit maaŖ seviyesi belirlenir.
- DeėiŖken cretlendirme her bir bireyin baŖarısı, davranıŖları ve etik değerlerini dikkate alır ve ödülün Banka'nın performansı ile uyumlu olması sağlanır.
- Ücretlendirme adil ve Ŗeffaf olmalıdır. EŖit cret ödemeye iliŖkin alıŖmalar ödenen ücretlere iliŖkin global olarak yapılan gözden geçirme sürecinin bir parçası olarak ve uymayı taahhüt ettiğimiz eŖitlik standartları çerçevesinde dikkate alınır.
- Bütün alıŖanlar için esas faydası itibar riskini koruması ve personelin güvenliğini sağlamasıdır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2018 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:

			Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	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	59	59	59	-	-	-	-
Bankalar	354	354	354	-	-	171	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Fin. Var.	160	160	160	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	48.830	48.830	48.830	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (net)	3.619	3.619	3.619	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2	2	2	-	-	-	2
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	1.607	1.607	1.607	-	-	-	1.607
Diğer Aktifler	36.173	36.173	36.173	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	90.804	90.804	90.804	-	-	171	1.609

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**31 ARALIK 2018 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 eletirme (Devamı):**

Yükümlülükler	Finansal tablolarla raporlanan TMS uyarınca değerlenmi tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmi tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetle tirme pozisyonl arı	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğü ne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (net)	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yabancı Kaynaklar	400	400	-	-	-	-	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	7.221	7.221	-	-	-	-	-
Cari vergi borcu	4.804	4.804	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
zkaynaklar	78.379	78.379	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	90.804	90.804	-	-	-	-	-

b. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmi 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 değerlenmi tutarları	90.804	90.804	-	-	171
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmi tutarları	90.804	90.804	-	-	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	-	-	-	-	171
4	Bilanço dışı tutarlar	-	-	-	-	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
10	Risk tutarları	90.804	90.804	-	-	171

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2018 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 değerlenmi tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

TMS uyarınca değerlenmi 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 itahi Yönetim Kurulu tarafından belirlenir. Yönetim Kurulu kredi limitlerini tespit etme yetkisini herhangi bir alt kredi komitesine devretmemitir. Her kredi nerisi / 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:

Cari Dönem	Yasal Konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmi brüt tutarı		Karşılıklar / amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler ve Diğer Alacaklar	4.982	-	4.982	-
2 Borçlanma araçları	-	-	-	-
3 Bilanço dışı alacaklar	-	-	-	-
4 Toplam	4.982	-	4.982	-

c. Temerrüde dm alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

1 nceki 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 dnlmemektedir.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**31 ARALIK 2018 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 değerlenmiş 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 alacakların teminatlı kısımları	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'yı tayin etmemiştir. Bu bakımdan yurtiçinde yerleşik kredi müşterileri için RAV hesaplamasında mevzuatta derecelendirilmemiş kurumlar için belirtilen risk ağırlıklarını dikkate almaktadır. Yurt dışında yerleşik kredi müşterileri için S&P, Moody's and Fitch'in kredi derecelendirmelerini kullanmaktadır.

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

	Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	48.889	-	48.889	-	-	-
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	ok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	36.283	-	36.283	-	18.035	-
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	5.472	-	5.472	-	3.866	-
17	Hisse senedi yatırımları	160	-	160	-	160	-
18	Toplam	90.804	-	90.804	-	22.061	-

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**31 ARALIK 2018 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>nceki Dönem</i>	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	90	-	90	-	-	-
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Giriimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	ok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası Tekilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	78.442	-	78.442	-	21.585	-
7	Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
8	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğeri Alacaklar	5.166	-	5.166	-	3.700	-
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	83.698	-	83.698	-	25.285	-

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Risk sınıfları / Risk ağırlığı	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	Diğerleri	Toplam risk tutarı
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	48.889	-	-	-	-	-	-	-	-	48.889
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	-	-	354	35.929	-	-	-	-	-	36.283
7	Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	160	-	-	-	160
17	Diğer Alacaklar	1.607	-	-	-	-	3.865	-	-	-	5.472
18	Toplam	50.496	-	354	35.929	-	4.0253	-	-	-	90.804

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**31 ARALIK 2018 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):****nceki Dönem**

	Risk sınıfları / Risk ağırlığı	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	Diğerleri	Toplam risk tutarı
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	90	-	-	-	-	-	-	-	-	90
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Giriimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	ok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası Tekilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	58.788	19.655	-	-	-	-	-	78.443
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	1.465	-	-	-	-	3.700	-	-	-	5.165
18	Toplam	1.555	-	58.788	19.655	-	3.700	-	-	-	83.698

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**31 ARALIK 2018 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:****a. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler:**

Piyasa riski, finansal piyasalardaki oranlar veya fiyatlardaki olumsuz değişiklikler nedeniyle gelirlerde veya ekonomik değerde meydana gelebilecek kayıp olasılığını ifade eder. Piyasa riski açısından Basel II'ye göre sermaye yeterliliğinin hesaplanmasında Standart Yaklaşım uygulanmaktadır.

Yönetim Kurulu risk iştahını belirler ve Banka'nın maruz kaldığı piyasa riskinin belirlenen risk itahı 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 itahı dikkate alınarak piyasa riski limitleri yılda en az bir kere gözden geçirilir.

b. Standart yaklaşım:

<i>Cari Dönem</i>	<i>RAT</i>
Dolaysız (peşin) rnler	
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
Kur riski	171
Emtia riski	-
Opsiyonlar	
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta plus metodu	-
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	171

<i>nceki Dönem</i>	<i>RAT</i>
Dolaysız (peşin) rnler	
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
Kur riski	57
Emtia riski	-
Opsiyonlar	
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta plus metodu	-
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	57

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" bölümü uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2017, 2016 ve 2015 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır.

Cari Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG	Oran (%)	Toplam
				yılı sayısı		
Brüt gelir	29.080	25.061	28.330	27.490	15	4.124
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						51.544

Önceki Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG	Oran (%)	Toplam
				yılı sayısı		
Brüt gelir	20.666	27.660	23.583	23.970	15	3.595
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						44.943

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

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

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

Para Birimi	Uygulanan Şok (+ / - baz puan)*	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar / Özkaynaklar – Kayıplar / Özkaynaklar
TL	500	(80,16)	(%0,10)
	(400)	66,61	%0,08
Avro	200	-	%0
	(200)	-	%0
ABD Doları	200	-	%0
	(200)	-	%0
Toplam (Negatif Şoklar için)		(80,16)	(%0,10)
Toplam (Pozitif Şoklar için)		66,61	%0,08

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2018 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 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	59	-	90	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	59	-	90	-

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

	31 Aralık 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	59	-	90	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	-	-	-
Toplam	59	-	90	-

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla zorunlu karılığa tabi yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmekle yükümlüdür. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. TCMB, Türk Lirası ve ABD Doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödemektedir.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre % 1,5 ile % 8 aralığında (31 Aralık 2017: % 4 ile % 10,5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre % 4 ile % 20 aralığındadır (31 Aralık 2017: % 4 ile % 24 aralığında).

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2018 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:

- 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu: Bulunmamaktadır.

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

i. Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	183	-	58.731	11
Yurtdışı	-	171	-	46
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	183	171	58.731	57

ii. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
AB Ülkeleri	-	11	-	-
ABD, Kanada	134	16	-	-
OECD Ülkeleri (*)	37	19	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	171	46	-	-

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2018 itibarıyla Banka'nın 160 TL tutarında Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı Banka'nın Borsa İstanbul A.Ş. tarafından bedelsiz olarak devredilen 160 TL nominal değerli 15.971.094 adet payında oluşmaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

g. Kiralama İşlemlerinden Alacaklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

**31 ARALIK 2018 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):

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

i. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

k. 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. Tüketiciler kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla tüketiciler kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla personele verilen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla taksitli ticari kredileri ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 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 2018 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**31 ARALIK 2018 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):****i. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:**

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.982	4.982
Toplam	4.982	4.982

ii. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın yeniden yapılandırdığı donuk alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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 2018			
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	-	-	-

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**31 ARALIK 2018 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. (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 üpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2018 (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)	-	-	-
Diğerkredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğerkredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2017 (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)	-	-	-
Diğerkredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğerkredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

- x. (iv). Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ve diğerkalacaklara ilişkin bilgiler : Bulunmamaktadır.

- xi. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Her türlü hukuki takip icra edildikten sonra ve hiçbir şekilde tahsil imkanı kalmayan krediler Banka'nın kayıtlarından silinmektedir.

- xii. Zarar niteliğindeki krediler ve diğerkalacaklar için tasfiye politikasının ana hatlarına ilişkin açıklamalar:

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

I. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ŗ.

**31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK
FİNANSAL TABLOLARA İLİŖKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŖKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

m. İŖtiraklere iliŖkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla iŖtiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

n. Bağlı ortaklıklara iliŖkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

o. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara iliŖkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

p. Kiralama iŖlemlerinden alacaklara iliŖkin bilgiler (Net):

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla kiralama iŖlemlerinden alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

q. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara iliŖkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

r. Bankanın sermaye benzeri borçlanma araçlarının sayısı, vadesi, faiz oranı; borçlanma aracının alacaklısı olan kuruluŖ ve varsa, hisse senedine dnŖtrme opsiyonuna iliŖkin detaylı açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla sermaye benzeri borçlanma aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2018 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):****s. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Girişler	Çıkışlar	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
31.12.2018 (Cari Dönem)					
Maliyet					
Gayrimenkul	5.766	-	-	-	5.766
Araçlar	-	-	-	-	-
Diğer Maddi Duran Varlıklar	1.508	346	-	-	1.854
Toplam Maliyet	7.274	346	-	-	7.620
Birikmiş Amortisman (-)					
Gayrimenkul	2.467	-	-	-	2.467
Araçlar	-	-	-	-	-
Diğer Maddi Duran Varlıklar	1.310	224	-	-	1.534
Toplam Birikmiş Amortisman(-)	3.777	224	-	-	4.001
Net Kayıtlı Değeri	3.497	122	-	-	3.619

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Girişler	Çıkışlar	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
31.12.2017 (Önceki Dönem)					
Maliyet					
Gayrimenkul	5.766	-	-	-	5.766
Araçlar	78	-	(78)	-	-
Diğer Maddi Duran Varlıklar	1.505	3	-	-	1.508
Toplam Maliyet	7.349	3	(78)	-	7.274
Birikmiş Amortisman (-)					
Gayrimenkul	2.341	126	-	-	2.467
Araçlar	78	-	(78)	-	-
Diğer Maddi Duran Varlıklar	1.243	67	-	-	1.310
Toplam Birikmiş Amortisman(-)	3.662	193	(78)	-	3.777
Net Kayıtlı Değeri	3.687	(190)	-	-	3.497

t. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

**31 ARALIK 2018 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):

u. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Önceki Dönem Bakiyesi	Girişler	Çıkışlar	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
31.12.2018 (Cari Dönem)					
Maliyet					
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	105	-	-	-	105
Toplam Maliyet	105	-	-	-	105
Birikmiş Amortisman (-)					
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	101	2	-	-	103
Toplam Birikmiş Amortisman(-)	101	2	-	-	103
Net Kayıtlı Değeri	4	(2)			2

	Önceki Dönem Bakiyesi	Girişler	Çıkışlar	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
31.12.2017 (Önceki Dönem)					
Maliyet					
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	105	-	-	-	105
Toplam Maliyet	105	-	-	-	105
Birikmiş Amortisman (-)					
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	100	1	-	-	101
Toplam Birikmiş Amortisman(-)	100	1	-	-	101
Net Kayıtlı Değeri	5				4

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2018 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):****v. 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 gelecek dönemlerde oluşması muhtemel mali karı dikkate alarak geçici farklar üzerinden net 1.607 TL (31 Aralık 2017: 1.466 TL) ertelenmiş vergi aktifi hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır.

Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalasmış vergi oranları kullanılmaktadır. 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kanun'a göre 2018, 2019 ve 2020 yılları için Kurumlar Vergisi oranı %20'den %22'ye arttırılmıştır. Yürürlüğe giren bu kanuna göre, ertelenen vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği mezkur dönemler için %22 vergi oranı, 2021 ve sonraki dönemler için ise %20 vergi oranı ile hesaplanmıştır.

	Birikmiş Geçici Farklar		Ertelenen vergi varlık/(borçları)	
	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Çalışan Hakları Karşılığı	6.640	6.991	1.461	1.398
Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Matrahı Arasındaki Fark	262	107	58	21
Diğer	400	233	88	47
Ertelenen Vergi Varlıkları	7.302	7.331	1.607	1.466
Ertelenen Vergi Borçları	-	-	-	-
Ertelenen Vergi Varlık/(Borçları) (Net)	7.302	7.331	1.607	1.466

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 : Bulunmamaktadır).

x. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 36.173 TL (31 Aralık 2017: 19.853 TL) tutarında olup, 35.929 TL'si (31 Aralık 2017: 19.655 TL) Banka'nın bağlı bulunduğu Gruba sunduğu danışmanlık hizmetlerden kaynaklanan grup içi alacaklardan oluşmaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

**31 ARALIK 2018 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 2017: Bulunmamaktadır).

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 400 TL (31 Aralık 2017: 233 TL) olup, bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2018 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 2018	31 Aralık 2017
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Diğer	549	785
Toplam	549	785

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
İskonto Oranı (%)	3,48	4,21
Yıllık ortalama enflasyon oranı (%)	15,00	7,00

Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 5.434,42 TL (31 Aralık 2017: 4.732,48 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Dönem başı bakiyesi	1.663	1.514
Faiz maliyeti	204	173
Hizmet maliyeti	117	102
Yıl İçinde Ödenen (-)	374	162
Karşılık iptali	-	-
Aktüeryal kayıp/(kazanç) (*)	(4)	36
Dönem Sonu Bakiyesi	1.606	1.663

(*) Aktüeryal kayıp ve kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 3.418 TL (31 Aralık 2017: 3.809 TL) tutarında kıdem tazminatı yükümlülüğü, 864 TL (31 Aralık 2017: 831 TL) tutarında izin karşılığı, 2.336 TL (31 Aralık 2017: 1.917 TL) tutarında personel performans primi karşılığı bulunmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ihbar tazminatı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 391 TL).

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 54 TL (31 Aralık 2017: 46 TL) hisse bedeli karşılığı bulunmaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

**31 ARALIK 2018 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. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla dövize endeksli kredilerin anapara kur azalış karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın diğer karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın 1.998 TL kurumlar vergisi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 1.143 TL vergi borcu bulunmaktadır).

ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.998	1.143
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	200	70
BSMV	12	4
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	25	16
Diğer	2.447	3
Toplam	4.682	1.236

iii) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	49	44
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	63	54
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	3
İşsizlik Sigortası-İşveren	7	6
Diğer	-	-
Toplam	122	107

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2018 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 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 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 2017: Bulunmamaktadır).

2. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
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 2017: 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 2017: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın karlılığı ve likiditesinde beklenen herhangi bir olumsuzluk yoktur.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ŗ.

**31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK
FİNANSAL TABLOLARA İLİŖKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŖKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara iliŖkin özet bilgiler:

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değerleme farklarına iliŖkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

III. Nazım hesaplara iliŖkin açıklama ve dipnotlar:

a. Nazım hesaplarda yer alan yükmllklere iliŖkin açıklama:

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın gayri kabili rücu nitelikte kredi taahhütü bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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 2018 itibarıyla gayri nakdi kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

3. Gayrinakdi krediler kapsamında:

i) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

ii) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoęunlaŖması hakkında bilgi:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

iii) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere iliŖkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

**31 ARALIK 2018 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 2018 tarihi itibarıyla kredi türevleri ve bunlardan dolayı maruz kaldığı riskleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 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 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın koşullu varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın koşullu yükümlülükleri için ayırdığı karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

e. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın başkalarının nam ve hesabına verdiği hizmeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

**31 ARALIK 2018 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 2017: Bulunmamaktadır).

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	4.419	-	14	-
Yurtiçi Bankalardan	5.221	-	6.670	-
Yurtdışı Bankalardan	1.202	2	166	1
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	10.842	2	6.850	1

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 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 2017: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Banka, yatırım bankası statüsünde olduğundan, mevduat kabul etmemektedir.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**31 ARALIK 2018 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:**

Banka'nın Borsa İstanbul A.. tarafından bedelsiz olarak devredilen 160 TL nominal değerli 15.971.094 adet payı bulunmakta olup 31.12.2018 tarihi itibarıyla söz konusu hisselerden 151 TL temettü geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	160	-
Diğer	-	-
Toplam	160	-

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

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Kar	317.225	95.341
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	-	-
Diğer	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	317.225	95.341
Zarar (-)	317.128	95.294
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	-	-
Diğer	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	317.128	95.294
Net Kar/Zarar	97	47

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihlerinde sona eren yıllarda diğer faaliyet gelirlerinin 35.929 TL tutarındaki kısmı (31 Aralık 2017: 19.655 TL) Grup içi danışmanlık hizmet gelirlerinden, geri kalan bölümü konusu kalmayan karşılıklar ve diğer gelirlerden oluşmaktadır.

f. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer d karşılıkları:

31 Aralık 2018 tarihinde sona eren dönemde Genel Kredi Karşılığı Gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 34 TL).

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**31 ARALIK 2018 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 2018	31 Aralık 2017
Personel Giderleri	7.550	7.625
Kıdem Tazminatı Karşılığı	390	899
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	224	193
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2	1
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	6.489	4.789
Faaliyet Kiralama Giderleri	-	-
Bakım ve Onarım Giderleri	626	549
Reklam ve İlan Giderleri	5	8
Bilgisayar Kullanım Giderleri	3.910	2.699
Diğer Giderler	1.948	1.533
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	5.965	5.287
Toplam	20.620	18.794

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

Banka'nın cari yıl sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 33.839 TL (31 Aralık 2017: 9.634 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 2018 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın ertelenmiş vergi geliri 141 TL'dir. (31 Aralık 2017: 74 TL ertelenmiş vergi gideri).

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

Banka geçici farkların oluşmasından 141 TL ertelenmiş vergi geliri hesaplanmıştır. (31 Aralık 2017: 74 TL ertelenmiş vergi gideri).

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden vergi sonrası faaliyet karı 26.501 TL (31 Aralık 2017: 7.133 TL)'dir.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

**31 ARALIK 2018 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 kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

Bulunmamaktadır.

- ii. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değışikliğın 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.

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

31 Aralık 2018 tarihinde sona eren yılda gelir tablosundaki diğİr faaliyet gelirleri toplam tutarı 43.384 TL dir (31 Aralık 2017: 21.581 TL). Bu tutarın 35.929 TL tutarındaki kısmı grup içi danışmanlık hizmetlerinden elde edilen gelirlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2017: 19.655 TL).

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

**31 ARALIK 2018 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 değerin 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 2018 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'nın 30 Mayıs 2018 tarihli olağan genel kurul toplantısında alınan karar ile 1 Ocak 2017 - 31 Aralık 2017 hesap dönemine ait 7.133 TL dönem karından kanunlara göre ayrılması gereken yedek akçeler ile 952 TL tutarındaki vergi tevkifatı yapıldıktan sonra kalan 5.391 TL net dağıtılabılır karının tamamının dağıtımı, 22 Haziran 2018 tarihinde BDDK'nın 20 Haziran 2018 tarihli 32521522-101.02-E.8133 no'lu iznine istinaden gerçekleştirilmiştir.

Banka'nın Yönetim Kurulu'nun 15 Mayıs 2018 tarih ve 17 sayılı kararı ile 2017 yılı öncesinde elde edilen ve dağıtılmayarak özkaynaklar altında tutulan kar ve yedeklerin 17.917 TL'sinin dağıtılabılır kısmının, kanuni yedek akçeler ayrıldıktan ve gerekli vergi tevkifatı yapıldıktan sonra kalan 13.845 TL'lik kısmının tamamının ortaklara nakden dağıtılması konusunda BDDK'nın iznine başvurulmuş olup Kurul tarafından 13 Ağustos 2018 tarih ve 32521522-101.01.01 -E.10541 no'lu yazısı ile ilgili tutarın dağıtımına onay verilmiştir. Söz konusu kar dağıtımı 27 Aralık 2018 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nı takiben gerçekleştirilmiştir.

e. Yasal ve Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler :

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla temettü ödemesi sonrası oluşan yasal yedek akçeler bakiyesi 5.219 TL (31 Aralık 2017: 2.800 TL), olağanüstü yedek akçeler 23.625 TL'dir (31 Aralık 2017: 40.812 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.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2018 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):**

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Nakit	166	238
Bankalardaki vadesiz mevduat	76	161
Nakit değerler ve Merkez Bankası	90	77
Nakde Eşdeğer Varlıklar	58.360	56.500
Bankalararası para piyasası	-	100
Bankalardaki vadeli mevduat	58.360	56.400
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	58.526	56.738

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

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Nakit	413	166
Bankalardaki vadesiz mevduat	354	76
Nakit değerler ve Merkez Bankası	959	90
Nakde Eşdeğer Varlıklar	48.830	58.360
Bankalararası para piyasası	48.830	-
Bankalardaki vadeli mevduat	-	58.360
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	49.243	58.526

- 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 9.608 TL (31 Aralık 2017: 4.084 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 4.428 TL (31 Aralık 2017: 1.910 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 2018 tarihi itibarıyla yaklaşık 33 TL olarak hesaplanmıştır (31 Aralık 2017 : 11 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 346 TL (31 Aralık 2017: 3 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 22.631 TL (31 Aralık 2017: 4.748 TL) "Temettü Ödemeleri" kalemindeki değişimden kaynaklanmaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**31 ARALIK 2018 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 2018:

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	-	-	19.674	-	27	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	36.100	-	171	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1.204	-	-	-

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

(**) Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları içerisinde dönem sonu bakiyesi içinde 35.929 TL diğer aktiflere ilişkin bilgiler notunda açıklanan grup içi işlemler bulunmaktadır.

31 Aralık 2017:

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	-	-	18.168	-	109	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	19.674	-	27	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	167	-	-	-

(*) 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	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Alınan Faiz Gelirleri	-	-	1.204	167	-	-

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

**31 ARALIK 2018 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 2018 tarihi itibarıyla Banka üst yönetime yıl içerisinde sağlanan fayda tutarı 1.373 TL'dir (31 Aralık 2017: 1.218 TL).

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

	Sayı(*)	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1	30			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

*Merkez ofis dahil yurtiçi şube sayısıdır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ŗ.

**31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK
FİNANSAL TABLOLARA İLİŖKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka’nın faaliyetine İliŖkin Diğer Açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

I. Bağımsız denetçi raporuna iliŖkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Banka’nın 31 Aralık 2018 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali MŖavirlik A.Ŗ. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuŖ ve 15 Mart 2019 tarihli bağımsız denetçi raporu bu raporun giriŖ kısmında sunulmuŖtur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.