

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

2019 YILI FAALİYET RAPORU

Rapor Dönemi	: 01.01.2019-31.12.2019
Banka'nın Ticari Unvanı	: Standard Chartered Yatırım Bankası Türk A..
Genel Müdürlük Adresi	: Büyükdere Cad. Yapı Kredi Plaza C Blok Kat 15 Levent 34330 / İstanbul
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
- 2019 yılı Faaliyet Raporu için Standard Chartered Yatırım Bankası Türk A.Ş.'nin Beyanı

A. GENEL BİLGİLER

- I. Faaliyet sonuçlarına ilişkin Özet Finansal Bilgiler
- II. Banka'nın Tarihsel Gelişimi
- III. İlgili Dönemde Esas Sözleşme'de yapılan Değişiklikler ve Nedenleri
- IV. Banka'nın güncel ortaklık yapısı, sermayesinde ve ortaklık yapısında hesap dönemi içinde meydana gelen değişiklikler, nitelikli paya sahip gerçek veya tüzel kişilerin unvanları ve paylarına ilişkin bilgiler
- V. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'nın ortaklık paylarına dair açıklama
- VI. Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Faaliyet Dönemi'ne dair değerlendirmeleri ve açıklamaları
- VII. Personel ve Şube Sayısına, Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Konuları'na ilişkin açıklamalar ve bunlar esas alınarak Banka'nın sektördeki konumunun değerlendirilmesi
- VIII. Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma ve Geliştirme Uygulamaları'na ilişkin bilgiler

B. YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMARINA İLİŞKİN BİLGİLER

- I. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları ve İç Sistem Birimleri Yöneticileri'nin isimleri, görev süreleri, ilgili sorumluluk alanları, eğitim seviyeleri ve mesleki deneyimleri
- II. Yasal Denetçiler'in mesleki deneyimleri ve görev süreleri
- III. Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik uyarınca Risk Yönetim Sistemleri çerçevesinde Yönetim Kurulu'na bağlı olan veya Yönetim Kurulu'na yardımcı olmak üzere kurulmuş olan komitelerin faaliyetleri ile bu komitelerde görev alan başkan ve üyelerin ad ve soyadları ile asli görevleri hakkında bilgiler
- IV. Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi ile ve III. Bölüm'deki komite üyelerinin hesap dönemi içinde yapılan ilgili toplantılara katılımları hakkında bilgiler
- V. Genel Kurul'a sunulan Yönetim Kurulu raporu özeti
- VI. İnsan Kaynakları Uygulamaları'na ilişkin bilgiler
- VII. Banka'nın dahil olduğu Risk Grubu'yla gerçekleştirilen işlemlere dair bilgiler
- VIII. Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik uyarınca destek hizmeti alınan faaliyet konuları ve hizmetin alındığı kişi ve kuruluşlara ilişkin bilgiler

C. RİSK YÖNETİMİNE VE FİNANSAL VERİLERE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

- I. Kanuni Denetçiler tarafından hazırlanan rapor
- II. Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemleri'nin işleyişine ilişkin değerlendirmeleri ve hesap dönemi içerisindeki faaliyetleri hakkında bilgiler
- III. Bağımsız Denetim Raporu
- IV. Finansal Tablolar ve Bölüm Sonunda Verilmesi gereken Finansal Yapı'ya ilişkin bilgiler
- V. Finansal Duruma, Karlılığa ve Ödeme Gücü'ne dair değerlendirme
- VI. Risk Türleri itibarıyla uygulanan Risk Yönetimi Politikaları'na ilişkin bilgiler
- VII. Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca yetkilendirilen derecelendirme kuruluşlarının verilen derecelendirme notu ve içerikleri 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:1-9
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 2019 - 31 Aralık 2019 hesap dönemine ait tam set finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

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

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("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 Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2019 - 31 Aralık 2019 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 16 Mart 2020 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:

a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.

b) Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtabacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, 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.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Banka'da meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Banka'nın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

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

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

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp 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

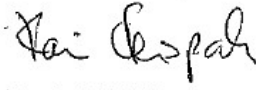

Erdal Tikenak: ŞMMM
Sorumlu Denetçi
16 Mart 2020
İstanbul, Türkiye

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..
2019 YILI FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN

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



Tracy Jayne CLARKE
Yönetim Kurulu Başkanı



Karin FLINSPACH
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Yönetim Kurulu yesi



Alper Tunga KILIÇ
Yönetim Kurulu yesi ve
Denetim Komitesi yesi



Belma ÖZMEN
Yönetim Kurulu yesi ve
Denetim Komitesi Başkanı



Kaif ATUN
Genel Müdür



Francois MASSENA
Muhasebe Müdürü

A. GENEL BİLGİLER

I. Faaliyet Sonuçlarına ilişkin Özet Finansal Bilgiler

	SOLO
	31.12.2019
	(bin TL)
Toplam Aktifler	109.522
Krediler	0
Menkul Kıymetler	0
Kullanılan Krediler	0
Özkaynaklar (net dönem karı dahil)	98.273
Net Dönem Karı	19.661
Sermaye Yeterliliği Rasyosu (%)	105,32

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'ni ("Credit Lyonnais" veya "Şube") mevduatı hariç, bütün aktif ve ödenmiş sermayesi ile yedek akçeleri de dahil olmak üzere pasifi, borç, alacak ve haklarını devralmıştır.

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

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

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 8 Kasım 2012 tarih ve B.02.1.BDK.0.12.00.0011.1 – 22391 sayılı ve T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığının 20 Kasım 2012 tarih ve B.21.0.İTG.0.03.00.01/431.02-46310-1186464-87507274 sayılı izin yazılarıyla onaylandığı şekliyle ve Ana Sözleşme tadil metnine göre, Banka Ana Sözleşmesi'nin "Ticaret

Unvanı” başlıklı 3. Maddesinde yer alan “Banka’nın ticaret unvanı Credit Agricole Yatırım Bankası Türk Anonim Şirketidir.” hükmünün “Banka’nın ticaret unvanı Standard Chartered Yatırım Bankası Türk Anonim Şirketidir.” olarak değiştirilmesini onaylayan 22 Kasım 2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı kararı 30 Kasım 2012 tarihli Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi’nde yayımlanmıştır.

III. İlgili Dönemde Esas Sözleşme’de yapılan Değişiklikler ve Nedenleri

2019 yılında Ana Sözleşme’de herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

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

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

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

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

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

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

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

SCB'nin global stratejisi, sınırların ötesine geçen bir ağ oluşturmak suretiyle Asya, Afrika ve Orta Doğu'daki ticaret, yatırım ve varlık kazanımı faaliyetlerine odaklanmaktadır. Türkiye, müşterilerin yerel ve uluslararası işlem gereksinimlerini karşılamak bakımından stratejik bir konumda yer almaktadır.

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

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

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

Banka, Yatırım Bankacılığı lisansına sahiptir ve bu nedenle müşterilerden mevduat kabul etmemektedir. Merkez ofis, İstanbul'da bulunmaktadır ve başkaca bir şubesi yoktur. 31 Aralık 2019 itibariyle çalışan sayısı 29'dur.

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

• Finansal Kurumlar ve Kurumsal Bankacılık

2019'da Banka muhasebe kayıtlarına geçirilen, müşterilere özgün işlemler bulunmamaktadır.

• İşlem Bankacılığı (İB)

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

2019 yılında İB'ye ilişkin olarak kayıtlara geçirilmiş aktif/pasif/şarta bağlı yükümlülük veya taahhüt bulunmamaktadır.

• Finansal Piyasalar

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

- **Diğer Bankacılık ile İç Destek Hizmetleri**

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

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

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

Bilgi Teknolojileri alanında, Bilgi Teknolojisi kapsamında 2018 yılında planlanmış ihtiyaç duyulan projelerin tümü, 2019 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'ndeki sunucularla senkronizasyonu günlük olarak sağlanmaktadır. "İş Sürekliliği ve Acil Durum Planı" süreci, düzenli olarak denetlenmekte ve güncellenmektedir. Yılda iki kez tüm teknik ve operasyonel testler yapılmaktadır.

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

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

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

- **İç Sistemlere İlişkin Birimler**

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

Risk Yönetimi Birimi, BDDK'nın ilgili yönetmelikleri çerçevesinde Kredi Riski'ni, Piyasa Riski'ni ve Operasyonel Risk'i ölçmekte; Üst Düzey Yönetim'den bağımsız olarak, sürekli bu riskleri kontrol etmekte, Banka dahilindeki uygulamaları takip etmekte ve sonuçları Denetim Komitesi aracılığıyla doğrudan Yönetim Kurulu'na rapor etmektedir. Bu birim, faaliyetlerini, Yönetim Kurulu'nun onayladığı "Risk Yönetimi Yönetmeliği ve Risk Yönetimi El Kitabı" çerçevesinde yürütmektedir.

İç Kontrol ve Uyum Birimi, kontrol sistemlerinin bütününden sorumludur. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik çerçevesinde bankacılık faaliyetlerini güvenli bir şekilde kontrol ve analiz edip bunları denetlemek bakımından çeşitli birimlerin raporlarına bağlı olarak bilgi talebinde bulunmakta, pek çok kontrol belgesi ve aracını genel veya özel bağlamda denetlemek ve gözlemek suretiyle bunların inceleme veya kontrollerini gerçekleştirmekte ve bulgularını veya uyarılarını ilgili departmanlara raporlamakta/ bildirmektedir.

Aynı zamanda bu birim, iç prosedürlere uyumu sağlamak, 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 Yönetimi ve İş Birimlerine gereksinim duyulan konularda Hukuk ve Vergi danışmanlarının da desteğiyle gerekli görüş ve önerileri temin etmektedir. Ayrıca bu bölüm, Yasal Uyum konularında denetleyici ve düzenleyici kurumlarla ilişkileri sağlamakta, suç gelirlerinin aklanmasıyla mücadele de dâhil olmak üzere tüm uyum konularında eğitim programları düzenlemekte ve yürütmektedir.

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

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

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

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

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

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

B. YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

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

a) Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri

Tracy Jayne Clarke, Yönetim Kurulu Başkanı: Henley Business School ve Brunel Üniversitesi'nden İşletme üzerine lisansüstü derecesi bulunan Clarke, 1985 yılından bu yana SCB bünyesinde çeşitli görevler almıştır. 35 yıllık bankacılık deneyimine sahiptir. 2015 yılı Ekim ayından itibaren Standard Chartered Avrupa ve Amerika Genel Müdürü olarak görevine devam etmektedir. 2 Haziran 2017 tarihinden bu yana Bankamızda Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

Karin Flinspach, Yönetim Kurulu Başkan Vekili: Reutlingen Üniversitesi Avrupa İşletme bölümünden lisans derecesi bulunan Flinspach, 26 yıllık bankacılık deneyimine sahiptir. Eylül 2014'ten bu yana Standard Chartered Londra'da İşlem Bankacılığı Avrupa Bölge Başkanı olarak görev yapmaktadır. 31 Mart 2017 tarihinden itibaren Bankamızda Yönetim Kurulu üyeliği 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. 30 yıldır bankacılık sektöründe görev yapmaktadır. 2 Aralık 2015 tarihine kadar sürdürdüğü Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini, bu tarihten sonra Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak devam ettirmektedir.

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. 25 yıllık bankacılık deneyimine sahiptir. 1 Ağustos 2016 tarihinden bu yana Bankamızda Yönetim Kurulu üyeliği yapmaktadır.

Belma Özmen, Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı: Hacettepe Üniversitesi, Sosyal ve İdari Bilimler Fakültesi, Ekonomi Bölümünden lisans derecesine sahip olup, uluslararası kurum ve bankalarda denetim ve yöneticilik görevi üstlenmiştir. 35 yıllık bankacılık deneyimine sahiptir. 17 Eylül 2019 tarihinden 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, 35 yıllık bankacılık deneyimine sahiptir ve 1990 yılından bu yana Bankamız'da görev yapmaktadır.

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

Diğdem Tümtürk Güner, İç Kontrol ve Yasal Uyum Birimi Bölüm Başkanı: Orta Doğu Teknik Üniversitesi Uluslararası İlişkiler Bölümünden lisans, University of Wales'den yüksek lisans derecesine sahip olup, 13 yıllık bankacılık deneyimi vardır. 2013 yılından bu yana Standard Chartered Yatırım Bankası Türk A.Ş.'de görev yapan Diğdem Tümtürk Güner, 31 Mayıs 2019 tarihi itibarıyla Yasal Uyum ve İç Kontrol Bölüm Başkanı olarak atanmıştır.

II. Yasal Denetçilerin Mesleki Deneyimleri ve Görev Süreleri

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 ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik Uyarınca Risk Yönetimi Sistemleri Çerçevesinde Yönetim Kurulu'na bağlı olan veya Yönetim Kurulu'na Yardımcı Olmak Üzere Kurulmuş Olan Komitelerin Faaliyetleri ile Bu Komitelerde Görev Alan Başkan ve Üyelerin Ad ve Soyadları ile Asli Görevleri Hakkında Bilgiler

Denetim Komitesi

Daimi Üyeler: *Belma Özmen (Başkan), Alper Kılıç.*

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

Ücretlendirme Komitesi

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

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

Kurumsal Yönetim Komitesi

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

1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik" kapsamında, Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunmak üzere kurulmuştur.

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

İcra Komitesi

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

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

Üst Düzey Risk Komitesi

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

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

Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi

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

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

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

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

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

Denetim Komitesi, finansal raporları ve ekleri incelemek ve değerlendirmek amacıyla 2019 yılında dört kez toplanmıştır ve muhasebe standartlarına uyum ve raporların doğruluğu değerlendirilmiştir.

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

V. Genel Kurul'a sunulan Yönetim Kurulu Raporu özeti

Sayın Ortaklarımız,

2019 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu ile Kar ve Zarar Hesapları incelemenize ve onayınıza sunulmuştur.

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

- Toplam aktifler %20,61 artmıştır.
- Özkaynaklarımız 98.273 bin TL olarak gerçekleşmiştir.
- Likit Aktiflerimiz, önceki yıla kıyasla %21,34 artmıştır ve toplam aktiflerin %94,54'ünü teşkil etmektedir.
- Sermaye yeterlilik rasyomuz, %105,32 olarak gerçekleşmiştir. Bu oran, 2018 yıl sonu itibariyle %104,43 idi.
- 2018 yılında %29,18 olan aktif karlılığı, 2019 yılında %17,95 olarak gerçekleşmiştir.
- Özkaynak verimliliği, %25,01 olarak gerçekleşmiştir.
- Ödenmiş sermaye 40.126 bin TL'dir.
- Net dönem karı, 19.661 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Saygılarımızla,

Yönetim Kurulu

VI. İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

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

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

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

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

2020 yılı içerisinde Banka personeline 2019 yılı performansına ilişkin olarak kararlaştırılan brüt prim toplamı 2,876,005 TL'dir (2019 yılı içerisinde 2018 yılı performansı için ödenen brüt prim toplamı: 2,365,065 TL).

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka üst yönetimine yıl içerisinde sağlanan toplam fayda tutarı 1,858,101 TL'dir (31 Aralık 2018: 1,372,874.05 TL).

31 Aralık 2019 itibarıyla çalışan sayısı 29'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.

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

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

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

Ücretlendirme politikasının temel prensipleri tüm banka çalışanları için geçerlidir. Banka Ölçülülük İlkesi gereği, Yönetim Kurulu Üyeleri, Üst Düzey Yönetim ve Banka'nın risk profilinde önemli etkisi bulunan bir fonksiyon icra ettiği düşünülen çalışanlar; 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 Grubu'yla gerçekleştirilen İşlemlere Dair Bilgi

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

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

	31.12.2019	31.12.2018
	%	%
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 bilgilere 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.
Arşiv - Basılı Dokümanın Saklanması	Iron Mountain Arşivleme Hizmetleri A.Ş.
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 iç denetim faaliyetleri, İç Denetim Birimi Başkanı tarafından yerine getirilmektedir. İç denetim sisteminin amacına ulaşması açısından, İç Denetim Birimi tarafından sınırlama olmaksızın Bankanın tüm faaliyetleri ve bütün birimlerinin denetlenmesi konusunda Yönetim Kurulumuz tarafından gerekli tüm önlemler alınmıştır. 2019 yılındaki iç denetim faaliyetleri çerçevesinde, İç Denetim Planı'na uygun olarak Bilgi Sistemleri denetimi ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayınlanan BSD.2010/3 no.lu Genelge kapsamında Yönetim Beyanı'na ilişkin denetimler de dahil olmak üzere toplam dokuz 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. 98.273 bin TL'ye ulaşmıştır ve önceki yıla kıyasla %25,4 artmıştır.
- Özkaynak verimliliğimiz %25,01 olarak gerçekleşmiştir.
- Toplam aktiflerimiz, %20,61'lik bir artışla 109.522 bin TL olarak gerçekleşmiştir.
- Likit aktiflerin bilanço içindeki payı %94,54 olarak gerçekleşmiştir.
- 2019 yılına ait kar, 19.661 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

VI. Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

• Kredi Riski

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

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

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

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

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

• 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, Banka'nın Ülke Risk İştahı Beyanı'na 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 Müdürü , 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 çalışanlardır.

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

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

- **Etik Değerlere Uyum Riski**

Etik değerlere uyum riski, kasıtlı olarak veya olmayarak, Banka'nın etik değerlere uyumsuzluğu nedeniyle; müşterilerini, yatırımcılarını, hissedarlarını, piyasa güvenilirliğini, rekabet ortamını ve ilişkili olduğu diğer tarafları zarara uğratması ya da uygun olmayan şekilde sunulan finansal hizmetler dolayısıyla kayıp yaşama olasılığını ifade eder.

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 zararlar veya para cezasıyla karşılaşma ya da müşterilerinin, paydaşlarının ve piyasa güvenilirliğinin olumsuz etkilenmesi olasılığını ifade etmektedir.

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

- **Piyasa Riski**

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

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

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

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

- **Bilgi Güvenliği ve Siber Güvenlik Riski**

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

Bilgi güvenliği ve siber güvenlik risklerinin etkileri aşağıdaki şekillerde olabilmektedir:

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

Rutin İş Akışında Bilgi Güvenliği ve Siber Güvenlik Risklerinin Yönetimi:

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

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

- Yönetim Kurulu ve yönetim ekipleri tarafından bilgi güvenliği ve siber güvenlik risklerinin daha fazla sahiplenilmesi ve daha iyi yönetilmesi için raporlama yapılmakta ve farkındalık artırılmaktadır.

- **Sermaye ve Likidite Riski**

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

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

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

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

- **İtibar Riski**

İtibar riski, Banka'nın organizasyonu ya da aldığı kararlar neticesinde paydaşlarda oluşabilecek olumsuz görüşlere ve bunun sonucunda paydaşların yaklaşımlarının değişmesine bağlı olarak piyasa değerindeki olası 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 yönetilmemesinden de 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, Banka'nın itibarını korumayı ve Grup'un itibarına önemli zarar verebilecek herhangi bir faaliyette bulunmayı engellemeyi amaçlamaktadır.

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

Bankacılık sektöründe itibar 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 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
Yolsuzlukla ve Rüşvetle Mücadele ("ABC")	SCB Grubu'nun veya Grup ile ilişkili kişilerin, ilgili rüşvet ve yolsuzluk yasalarına veya düzenlemelerine uymamalarından dolayı cezai sorumluluk oluşması, yasal yaptırımlara uğraması veya itibarî zarar oluşması riskidir.
Kara Para Aklamayla 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 şekilde 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 şekilde 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 2019 itibariyle derecelendirme kuruluşlarının Standard Chartered Bank ve Standard Chartered PLC'ye verdiği notlar aşağıdaki gibidir:

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

VIII. Tablodaki tüm notlara ilişkin görünüm “Durağan”dır.Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Döneme ilişkin Özet Finansal Bilgiler

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

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

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat: 1-9
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) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Standard Chartered Yatırım Bankası Türk Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2019 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, Standard Chartered Yatırım Bankası Türk Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 28314 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 Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluktan 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 kanıtlarımız, olumlu 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 Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; 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.

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 Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak 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 finansal 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:

- 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 yönetimce işletmenin sürekliliği esasını kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, 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.
- Finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtırıp 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.



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

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 2019 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 Tıkmak, SMMM

Sorumlu Denetçi

16 Mart 2020

İstanbul, Türkiye

**STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..'NİN 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

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

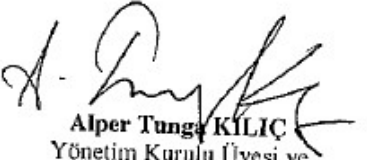
- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA 'NİN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA 'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİğER AÇIKLAMALAR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

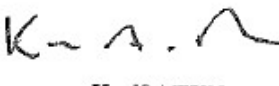
Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar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


Tracy Jayne CLARKE
Yönetim Kurulu Başkanı


Karin FLINSPACH
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Yönetim Kurulu yesi


Belma ÖZMEN
Yönetim Kurulu yesi ve
Denetim Komitesi Başkanı


Alper Tunga KILIÇ
Yönetim Kurulu yesi ve
Denetim Komitesi yesi


Kaif ATUN
Genel Müdür


Francois Massena
Muhasebe Müdürü

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

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

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

SAYFA

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

İKİNCİ BÖLÜM

BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI

I.	Bilanço.....	3-4
II.	Nazım hesaplar tablosu.....	5
III.	Kar veya zarar tablosu.....	6
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu.....	7
V.	Özkaynaklar değişim tablosu.....	8-9
VI.	Nakit akış tablosu.....	10
VII.	Kar dağıtım tablosu.....	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar.....	12-13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar.....	13
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar.....	13
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar.....	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar.....	14
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar.....	14-16
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar.....	16
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar.....	17
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar.....	17
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar.....	17
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar.....	17
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar.....	18
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar.....	19
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar.....	19
XV.	Koşullu varlıklar.....	19-20
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar.....	20
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar.....	20-22
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar.....	22
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar.....	22
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar.....	22
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar.....	22
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar.....	22
XXIII.	Sınıflandırmalar.....	23
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar.....	23

İÇİNDEKİLER (Devamı)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	24-29
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	30-34
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	35-36
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	36-39
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	39
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	39-44
VII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	45
VIII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	46
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	46-47
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	47
XI.	Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar	48-50
XII.	Finansal Tablolara İle Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar	51-53
XIII.	Kredi Riski Açıklamaları	53-57
XIV.	Piyasa Riski Açıklamaları	58
XV.	Operasyonel Risk Açıklamaları	59
XVI.	Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları	59

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	60-67
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	68-71
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	73-76
V.	Banka’nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	76-77
VI.	Banka’nın faaliyetlerini ilişkin diğer açıklamalar	77
VII.	Banka’nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	77
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	77

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I.	Banka’nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	78
----	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	79
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	79

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA 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 Şirketidir." hükmünün "Banka'nın ticaret ünvanı 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.

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

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA 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>Ünvanı</u>	<u>İsmi</u>	<u>Görevi</u>	<u>Öğrenim 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 Belma Özmen(*) Alper T. Kılıç	Üye ve Genel Müdür Üye Üye	Yüksek Lisans Lisans Yüksek Lisans
Denetim Komitesi	Belma Özmen Alper T. Kılıç	Başkan Üye	Lisans Yüksek Lisans
Genel Müdür	Kaşif Atun	Genel Müdür	Yüksek Lisans

(*) 17 Eylül 2019 tarihi itibarıyla; Sn. Oya Aydınlık, Yönetim Kurulu üyeliği ve Denetim Komitesi Başkanlığı görevinden ayrılmıştır. Aynı tarihte Belma Özmen, Yönetim Kurulu üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı olarak atanmıştır.

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

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

Ad Soyad/Ticari unvan	Pay tutarları	Pay oranları	Ödenmiş paylar	Ödenmemiş paylar
Standard Chartered Bank Limited	Tamamı	%100	40.126	-

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

Banka, yatırım bankası olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir. Bankanın esas faaliyet konuları; kurumsal müşterilere finansman sağlamak, ticari finansman faaliyetleri ve hazine işlemleridir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 29 (31 Aralık 2018: 30) 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 bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller:

Bulunmamaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

İKİNCİ BÖLÜM

BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI

BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem (31.12.2019)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem (31.12.2018)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
VARLIKLAR							
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		63.453	99	63.552	49.232	171	49.403
1.1. Nakit ve Nakit Benzerleri		63.293	99	63.392	49.072	171	49.243
1.1.1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1.1.1.)	87	-	87	59	-	59
1.1.2. Bankalar	(1.1.3.)	88	99	187	183	171	354
1.1.3. Para Piyasalarından Alacaklar		63.118	-	63.118	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	160	-	160
1.3.1. Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3. Diğer Finansal Varlıklar		160	-	160	160	-	160
1.4. Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4.1. Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
1.4.2. Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)		-	-	-	-	-	-
2.1. Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2. Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.3. Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.4.1. Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2. Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5. Donuk Alacaklar	(1.2.8.)	4.982	-	4.982	4.982	-	4.982
2.6. 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)		3.752	-	3.752	3.619	-	3.619
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		2	-	2	2	-	2
6.1. Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2. Diğer		2	-	2	2	-	2
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		1.762	-	1.762	1.607	-	1.607
X. DİĞER AKTİFLER	(1.4.)	40.454	-	40.454	36.173	-	36.173
VARLIKLAR TOPLAMI		109.423	99	109.522	90.633	171	90.804

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem (31.12.2019)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem (31.12.2018)		
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 Kısımı		-	-	-	-	-	-
7.2.	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER		339	-	339	-	-	-
X.	KARŞILIKLAR		7.867	-	7.867	7.221	-	7.221
10.1.	Genel Karşılıklar	(II.7.1.)	608	-	608	549	-	549
10.2.	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3.	Çalışan Hakları Karşılığı		7.259	-	7.259	6.672	-	6.672
10.4.	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5.	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(II.8.1)	2.553	-	2.553	4.804	-	4.804
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		490	-	490	400	-	400
XVI.	ÖZKAYNAKLAR		98.273	-	98.273	78.379	-	78.379
16.1.	Ödenmiş Sermaye	(II.10.1.)	40.126	-	40.126	40.126	-	40.126
16.2.	Sermaye Yedekleri		5.913	-	5.913	5.913	-	5.913
16.2.1.	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3.	Diğer Sermaye Yedekleri		5.913	-	5.913	5.913	-	5.913
16.3.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		346	-	346	113	-	113
16.4.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5.	Kar Yedekleri		30.167	-	30.167	28.844	-	28.844
16.5.1.	Yasal Yedekler		6.542	-	6.542	5.219	-	5.219
16.5.2.	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3.	Olağanüstü Yedekler		23.625	-	23.625	23.625	-	23.625
16.5.4.	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6.	Kar veya Zarar		21.721	-	21.721	3.383	-	3.383
16.6.1.	Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları		2.060	-	2.060	(23.118)	-	(23.118)
16.6.2.	Dönem Net Kar ve Zararı		19.661	-	19.661	26.501	-	26.501
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			109.522	-	109.522	90.804	-	90.804

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari Dönem (31.12.2019)			Önceki Dönem (31.12.2018)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	-	-	-	-	-	-
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	-	-	-	-	-	-
1.1.	Teminat Mektupları	-	-	-	-	-	-
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları	-	-	-	-	-	-
1.2.	Banka Kredileri	-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri	-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler	-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler	-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler	-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-
II.	TAHHÜTLER	-	-	-	-	-	-
2.1.	Cayılmaz Taahhütler	-	-	-	-	-	-
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat AL-Sat. Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılmaz Taahhütler	-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	-	-	-	-	-	-
3.1.	Risken Korunma Amaçlı TÜrev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.3.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.6.	Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Futures Para İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.6.	Diğer	-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	-	-	-	-	-	-
IV.	EMANET KIYMETLER	-	-	-	-	-	-
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler	-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler	-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER	-	-	-	-	-	-
5.1.	Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri	-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia	-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul	-	-	-	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler	-	-	-	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALER 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 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem (01.01.2019-31.12.2019)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem (01.01.2018-31.12.2018)
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
I. FAİZ GELİRLERİ		12.491	10.844
1.1. Kredilerden Alınan Faizler		-	-
1.2. Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3. Bankalardan Alınan Faizler	(IV.1.2.)	4.994	6.425
1.4. Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		7.497	4.419
1.5. Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
1.5.1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-
1.5.3. İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6. Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7. Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II. FAİZ GİDERLERİ (-)		17	-
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. Kiralama Faiz Giderleri		17	-
2.6. Diğer Faiz Giderleri		-	-
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		12.474	10.844
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		(15)	(17)
4.1. Alınan Ücret ve Komisyonlar		10	4
4.1.1. Gayri Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2. Diğer		10	4
4.2. Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(25)	(21)
4.2.1. Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2. Diğer		(25)	(21)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		69	151
VI. TİCARİ KAR / ZARAR (Net)		(46)	97
6.1. Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		-	-
6.2. Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		-	-
6.3. Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı	(IV.3.)	(46)	97
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV.4.)	44.438	43.384
VIII. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)		56.920	54.459
IX. KREDİ KARŞILIKLARI (-)	(IV.5.)	(59)	-
X. PERSONEL GİDERLERİ (-)	(IV.6.)	(9.467)	(7.550)
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(20.852)	(13.070)
XII. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)	(IV.6.)	26.542	33.839
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+XIII+XIV+XV)	(IV.7.)	26.542	33.839
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(IV.8.)	(6.881)	(7.338)
17.1. Cari Vergi Karşılığı	(IV.8.)	(7.102)	(7.479)
17.2. Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	(IV.8.)	-	-
17.3. Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		221	141
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	(IV.9.)	19.661	26.501
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
19.1. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.2. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Satış Karları		-	-
19.3. Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
20.1. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.2. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
20.3. Diğer Durdurulan Faaliyet Giderler		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
22.1. Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2. Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3. Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)		-	-
XXIV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)		19.661	26.501
Hisse Başına Kar / Zarar		0,48998	0,66044

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem (01.01.2019- 31.12.2019)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem (01.01.2018- 31.12.2018)
I.	DÖNEM KARI/ZARARI		19.661	26.501
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		233	163
2.1.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		233	163
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		299	4
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		(66)	(1)
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)		19.894	26.664

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							
	Önceki Dönem	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
I.	Önceki Dönem Başı Bakiyesi 1 Ocak 2018		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)		40.126	-	-	5.913	-	(50)	-	-	-	-	44.342	(23.118)	7.133	74.346
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	163	-	-	-	-	-	-	26.501	26.664
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15.498)	-	(7.133)	(22.631)
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17.917)	-	(7.133)	(25.050)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.419	-	-	2.419
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		40.126	-	-	5.913	-	113	-	-	-	-	28.844	(23.118)	26.501	78.379

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..
31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
Cari Dönem	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 1 Ocak 2019		40.126	-	-	5.913	-	113	-	-	-	-	28.844	(23.118)	26.501	78.379
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	(II.11.)	40.126	-	-	5.913	-	113	-	-	-	-	28.844	(23.118)	26.501	78.379
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	233	-	-	-	-	-	-	19.661	19.894
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.323	25.178	(26.501)	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.323	25.178	(26.501)	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		40.126	-	-	5.913	-	346	-	-	-	-	30.167	2.060	19.661	98.273

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem (01.01.2019-31.12.2019)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem (01.01.2018-31.12.2018)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
I.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		18.178	25.217
1.1.1 Alınan Faizler		12.503	10.522
1.1.2 Ödenen Faizler		-	-
1.1.3 Alınan Temettüler		69	151
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		10	4
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		41.991	43.384
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilâtlar		-	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(18.337)	(10.242)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(5.897)	(8.994)
1.1.9 Diğer		(12.161)	(9.608)
I.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(3.736)	(11.587)
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		(2.157)	(16.015)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarındaki Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.6 Diğer Mevduatlardaki Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’a Yansıtılan FY’lerde Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlardaki Net Artış / (Azalış)		(1.579)	4.428
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		14.442	13.630
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(72)	(346)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İ Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İ Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(80)	(346)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		8	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(189)	(22.631)
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		-	(22.631)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(189)	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	33
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		14.181	(9.314)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		49.212	58.526
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		63.393	49.212

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR DAĞITIM TABLOSU**

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

KAR DAĞITIM TABLOSU		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem ⁽¹⁾ (31.12.2019)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem ⁽²⁾ (31.12.2018)
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI ⁽¹⁾		
1.1	Dönem Karı	26.542	33.839
1.2	Ödenecek Vergi Ve Yasal Yükümlülükler (-)	(6.881)	(7.338)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(7.102)	(7.479)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	221	141
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	19.661	26.501
1.3	Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4	Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	1.323
1.5	Bankada Bırakılması Ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]		
1.6	Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	Personele Temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.11	Statü Yedekleri (-)	-	-
1.12	Olağanüstü Yedekler	-	25.178
1.13	Diğer Yedekler	-	-
1.14	Özel Fonlar	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2	İkinci Tertip Yasal Yedekler (-)	-	-
2.3	Ortaklara Pay (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	Personele Pay (-)	-	-
2.5	Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0,489982	0,660443
3.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	0,00489982	0,00660443
3.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV.	Hisse Başına Temettü		
4.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

⁽¹⁾ 31 Aralık 2019 tarihli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Genel Kurul henüz yapılmamıştır.⁽²⁾ 31 Aralık 2018 tarihli Kar Dağıtım Tablosu gerçekleşen kar dağıtımına göre düzenlenmiştir.

C BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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

Banka, finansal tablolarını 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 diğr 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 yürürlüğü konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” na uygun olarak düzenlemektedir.

Finansal tablolar, gereğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve ykmlkllerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmaktadır.

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

BDDK’nın 21 Aralık 2017 tarih ve 7650 sayılı Kararı ile, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğü giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”in 9’uncu maddesinin (6) numaralı fıkrası çerçevesinde, Banka tarafından karşılıkların TFRS 9 yerine, Yönetmeliğın 10’uncu, 11’inci, 13’üncü ve 15’inci maddeleri kapsamında ayrılabilmesine izin verilmiştir. Diğr taraftan, ilerleyen dönemlerde Banka işlem hacmi ve eitliliğının artması halinde, kredilere TFRS 9 kapsamında karşılık ayrılması gerekmektedir.

1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar

Banka, finansal tablolarında, 16 Nisan 2018 tarih ve 29826 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğü giren TFRS 16 Kiralamalar standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır. TFRS 16’nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler c Bölüm XXIII no’lu dipnotta açıklanmıştır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ŗ.

31 ARALIK 2019 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 TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiŖ ve uygulanmıŖtır. Söz konusu değerleme esasları aŖaęıda yer alan II ila XXIV 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 XXIV 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 dıŖ riskler minimum düzeye indirilmiŖtir. Kurumsal bankacılık hizmetleri çerçevesinde cari ve önceki dönemde herhangi bir nakdi kredi tahsis olmamıŖtır. Bu bakımdan Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kredi, piyasa ve likidite riskleri minimum düzeydedir.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla yabancı para iŖlemlerin Türk parasına dnŖtrlmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 5,9400 TL, Avro kur değeri 6,6621 TL'dir (31 Aralık 2018: ABD Doları 5,2810 TL ve Avro 6,0422 TL).

III. 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 korunan kalemin içeriğine göre deęiŖmektedir.

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 varlıklar" 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 "Türev Finansal Varlıklar" ana hesap kalemi altında "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Ykmllker" 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.

Banka'nın 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan veya riskten korunma amaçlı belirlenen türev iŖlemleri bulunmamaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ŗ.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŖKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilir. Banka, ilgili mevzuat çerçevesinde donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili Ŗüpheli görülen diğerk faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilat gerçekteşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka finansal varlıklarını "Gerçekte uygun değerk farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Gerçekte uygun değerk farkı diğerk kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar", "İtfada edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

a. Gerçekte Uygun Değerk Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

Gerçekte uygun değerk farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerkler gerçekte uygun değerkleri ile muhasebeleştirilmektedir.

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Banka'nın gerçekte uygun değerk farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ŗ.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŖKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ile “İtfa EdilmiŖ Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar” ve “Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar” dıŖında kalan ve türev finansal araç olmayan finansal varlıklardan oluŖmaktadır. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar gerçeğe uygun değerlerine, alımla direkt iliŖkili iŖlem 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 değerlenmektedir. 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 deęiŖikliklerden kaynaklanan “GerekleŖmemiŖ kar ve zararlar”ise ilgili finansal varlığa karŖılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerekleŖmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve; zkaynaklar altındaki “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak BirikmiŖ Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında zkaynak içinde yansıtılan birikmiŖ 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 teŖkilatlanmıŖ piyasalarda iŖlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir Ŗekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleŖtirilmekte, teŖkilatlanmıŖ piyasalarda iŖlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir Ŗekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karŖılık dŖldkten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

31 Aralık 2019 itibarıyla Banka’nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan 160 TL değerinde finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 160 TL).

c. Kredi:

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

KGK tarafından Ocak 2017’de son versiyonu yayımlanan TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardı, TMS 39 “Finansal Araçlar: MuhasebeleŖtirme ve Ölme” Standardındaki mevcut yönlendirmeyi deęiŖtirmekle birlikte, TMS 39’da yer alan finansal araçların muhasebeleŖtirilmesi, sınıflandırılması, ölçümü ve bilanço dıŖı bırakılması ile ilgili uygulamalar artık TFRS 9’a taŖınmaktadır. TFRS 9’un son versiyonu finansal varlıklardaki değer dŖklęnn hesaplanması için yeni bir beklenen kredi zarar modeli uygulamasının yanı sıra yeni genel riskten korunma muhasebesi gereklilikleri ile ilgili gncellenmiŖ uygulamalar da dahil olmak üzere, aŖamalı olarak yayımlanan TFRS 9’un önceki versiyonlarında yayımlanan yönlendirmeleri de içermektedir. TFRS 9, 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiŖtir. Bu kapsamda, 22 Eylül 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan BDDK’nın “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak KarŖılıklara İliŖkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”i ile bankaların 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9’u uygulamaları zorunlu hale gelmiŖtir.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

c. Kredi (Devamı)

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

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin tahsil imkânının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler için 22 Eylül 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 dlmektedir. Daha nceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından dlerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabında yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise "Kredi Karşılığı" hesabından dlmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

d. İtfa Edilmiş Maliyeti ile llen Finansal Varlıklar:

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

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

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Banka'nın itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkları bulunmamaktadır.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

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

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları, elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğerkdoğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değerkazalışlarının düşölmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerklenmiştir.

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
Diğerk	3-15 yıl

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

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

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

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

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğerktedbirler 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 değerkışiklikler beklememektedir.

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

Kullanım hakkı varlıkları

Kullanım hakkı varlığının maliyeti; kira yükümlölüğünün ilk ölçüm tutarı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşölmesiyle elde edilen tutar ile kiracı tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri maliyetleri içermektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kullanım hakkı varlığı; maliyet yöntemi uygulayarak ölçölmektedir. Maliyet yöntemi uygulanırken, kullanım hakkı varlığı; birikmiş amortisman ve birikmiş değerküşüklüğü zararları düşölmiş ve kira yükümlölüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçölmektedir.

Kullanım hakkı varlığı olan gayrimenkullerin değerküşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değerküşüklüğü zararını muhasebeleştirme için TMS 36 Varlıklarda Değerküşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla finansal tablolarda yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda “Maddi Duran Varlıklar”, yükümlülük olarak da yükümlülüklerde “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. TFRS 16’nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXIII no’lu dipnotta açıklanmıştır.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

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

XV. Koşullu varlıklar:

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Koşullu varlıklar (Devamı):

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

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

a. Tanımlanmış fayda planları:

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası 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 uyarınca özkaynaklar altında kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

b. Tanımlanmış katkı planları:

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

c. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

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

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi:

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 (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ŗ.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŖKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı):

a. Cari vergi (Devamı)

Kurumlar er aylık mali karları üzerinden %22 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci günü akŖamına kadar beyan edip öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen denmiŖ geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karŖı 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 taŖınmazların satıŖından doğan kazançların %50'si ve iŖtirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satıŖından doğan kazançların %75'lik kısmı Kurumlar vergisinden istisnadır (7061 Sy. Kanunun 89. Maddesiyle deĖiŖtirilen 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 satıŖlarda %75, sonrasında %50 olarak uygulanacaktır).

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

İstisna edilen kazançtan beŖ yıl içinde sermayeye ilave dıŖında herhangi bir Ŗekilde baŖka bir hesaba nakledilen veya iŖletmeden çekilen ya da dar mükellef kurumlarca ana merkeze aktarılan kısım için uygulanan istisna dolayısıyla zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uĖramıŖ sayılır. Aynı süre içinde iŖletmenin 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 aŖmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, gemiŖ 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 son günü akŖamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beŖ yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı iŖlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları deĖiŖebilir.

Doğrudan zkaynaklarda muhasebeleŖtirilen iŖlemlerle ilgili cari vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

b. ErtelenmiŖ vergi:

Banka, bir varlığın veya ykmllĞn kayıtlı değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İliŖkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine,BDDK'nın açıklama ve genelgelerine ve vergi mevzuatına uygun olarak ertelenmiŖ vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtılmaktadır. ErtelenmiŖ vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasaladıŖ vergi oranları kullanılmaktadır.

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı):

c. Transfer Fiyatlandırması:

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

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

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

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Hisse senedi ihracı ile ilgili direkt işlem maliyetleri vergi etkisi indirilmiş olarak tahsil edilen tutardan düşlrk özsermayede gösterilirler .

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Banka'nın ihraç edilen hisse senetleri bulunmamaktadır.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla almış olduğı devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

- Hasılat elde edebildiğı ve harcama yapabildiğı (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 geçirildiğı ve,
- Hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğı bir kısımdır.

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ŗ.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŖKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. Sınıflandırmalar

“TFRS 16 Kiralamalar” Standardı 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 30393 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıŖtır. Bu Standart, kiralamaların finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına iliŖkin ilkeleri belirler. Standardın amacı, kiracı ve kiraya verenlerin bu iŖlemleri gerçeğe uygun bir biçimde göstererek, ihtiyaa uygun bilgiler sunmasını sağlamaktır. Bu bilgiler, kiralamaların iŖletmenin finansal durumu, finansal performansı ve nakit akıŖları üzerindeki etkisinin finansal tablo kullanıcıları tarafından değerlendirilmesinde esas teŖkil eder. Banka, ilgili standardı ilk defa 1 Ocak 2019 tarihinde uygulamaya baŖlamıŖtır.

Kiralamanın fiilen baŖladığı tarihte Banka, kira yükümlülüğünü o tarihte denmemiŖ olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ler. Kira demeleri, kiralamadaki zımn faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, alternatif borçlanma faiz oranını kullanmıŖtır.

Banka, TFRS 16’yı basitleŖtirilmiŖ geiŖ uygulaması yaklaŖımı ile uygulamıŖ ve önceki yıl için karŖılaŖtırılabilir tutarları yeniden dzenlememiŖtir.

Banka’nın TFRS 16 Kiralamalar Standardı’nın ilk uygulamasına iliŖkin 1 Ocak 2019 tarihli sınıflandırma ve düzeltme etkilerine aŖaėıda yer verilmiŖtir.

	31.12.2018	TFRS 16 Sınıflama Etkisi	TFRS 16 GeiŖ Etkisi	01.01.2019
Maddi Duran Varlıklar (Net) (*)	3.619	-	489	4.108
Kiralama İŖlemlerinden Yükümlülükler (Net) (**)	-	-	489	489

(*) Banka daha önce TMS 17 uyarınca faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılmıŖ kiralamalar için, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 16 uyarınca, finansal tablolarına 489 TL tutarında kira yükümlülüğü ve kullanım hakkı varlığı yansıtmıŖtır.

(**) Banka’nın 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı Avro kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması %4’tür.

XXIV. Diğer hususlara iliŖkin açıklamalar:

Bankamızın 2018 yılı karları, yasal yedeklerin ayrılması sonrasında gemiŖ yıl karlarına aktarılmıŖtır.

Kar yedekleri ve karın dağıtılması:

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dıŖında, birikmiŖ krlar, aŖaėıda belirtilen yasal yedek Ŗartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu (“TTK”)’nda öngörüldüğü Ŗekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluŖur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek denmiŖ sermayenin %20’sine eriŖene kadar krdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, denmiŖ sermayenin %5’ini aŖan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding Ŗirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karŖılamak için kullanılabilmekte ve denmiŖ sermayenin %50’sini aŖmadıka diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar:

Özkaynak tutarı hesaplanması "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ise "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %105,32 (31 Aralık 2018: %104,43) olup, bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oranının üzerindedir.

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	40.126	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	30.167	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6.259	
Kâr	45.478	
Net Dönem Kârı	19.661	
Geçmiş Yıllar Kârı	25.817	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	122.030	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	23.757	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefîye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	2	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	1.762	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	25.521	
Çekirdek Sermaye Toplamı	96.509	

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı):

İLAVE ANA SERMAYE	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
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)	96.509
KATKI SERMAYE	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	305
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	305
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	305
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	96.814
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	96.814
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak 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 çıkartılmayanların 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	-

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı):

ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	96.814
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	91.923
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliğı Oranı (%)	104,99
Ana Sermaye Yeterliliğı Oranı (%)	104,99
Sermaye Yeterliliğı Oranı (%)	105,32
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,50
a)Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50
b)Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-
c)Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) **	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğın 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	96,99
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	608
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	305
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

**Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğın 4 üncü maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacaktır.

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı):

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	31 Aralık 2018	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	40.126	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	28.797	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6.072	
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 Öncesi Çekirdek Sermaye	102.137	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	23.757	
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	-	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefîye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	2	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	1.607	
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 kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	25.366	
Çekirdek Sermaye Toplamı	76.771	

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı):

İLAVE ANA SERMAYE	-
--------------------------	---

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	76.771
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)	276
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	276
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	276
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	77.046
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	77.046
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	-

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı):

ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	77.046

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	73.777
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	104,06
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	104,06
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	104,43
TAMPONLAR	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	1,875
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,875
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	96,06
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	549
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	276
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	-
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

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

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

müşterilerin mali güçleri, ticari kapasiteleri, kredi ihtiyaçları, Banka'nın kredi politikaları ve ekonomik konjonktür dikkate alınarak belirlenmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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 (**)
----------------	------------------------------	---------------------------

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	160	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.

- a. Banka'nın yurtdışı bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri bulunmamaktadır. Banka'nın kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).
- b.
 1. Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla nakdi kredi alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).
 2. Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla gayrinakdi kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).
 3. Banka'nın kredi müşterilerinden nakdi ya da gayrinakdi kredi alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).
 4. Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla yenilenen ve itfa planına bağlanan kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).
 5. Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla vadeli işlem, opsiyon ve benzeri diğer sözleşmeleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).
- c. Banka, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda 608 TL (31 Aralık 2018: 549 TL) tutarında genel karşılık ayırmıştır.

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

<i>Cari Dönem(*)</i>	Merkezi yönetimlerde n veya merkez bankalarında n 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 ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	D i g e r	To pl a m
Yurtiçi	63.205	248	-	-	-	-	5 .9 8 5	69 .4 38
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	7.681	-	-	-	-	-	7. 68 1
OECD Ülkeleri(**)	-	16.160	-	-	-	-	-	16 .1 60
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	8.459	-	-	-	-	-	8. 45 9
Diğer Ülkeler	-	7.784	-	-	-	-	-	7. 78 4
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmış Varlık/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	63.205	40.332	-	-	-	-	5 .9 8 5	10 9. 52 2

(*) 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 ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar
Yurtiçi	48.889	183	-	-	-	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	6.275	-	-	-	-

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

OECD Ülkeleri(**)	-	13.296	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	7.097	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	9.432	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlık/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-
Toplam	48.889	36.283	-	-	-	-

(*) 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

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	63.118	-	-	-	-
2. Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
3. İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
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	-	-	39.985	-	-
7. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
8. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-
9. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-
10. Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-
11. Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
12. Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
13. İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
14. Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
15. Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
16. Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
17. Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Toplam	63.118	-	39.985	-	-

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	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	-	-	-	-	-
5. Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
6. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	35.929	-	-

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

7. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
8. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-
9. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-
10. Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-
11. Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
12. Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
13. İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
14. Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
15. Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
16. Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
17. Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Toplam	48.830	-	35.929	-	-

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):****f. Risk sınıflarına ilişkin bilgiler:**

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

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

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	64.949	-	206	39.985	-	4.384	-	-	-	1.762
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	64.949	-	206	39.985	-	4.384	-	-	-	1.762

Önceki 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

h. Derecelendirme konsantrasyonuna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

i. Gecikmeli kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

j. Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğerk bonolar:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka’nın borçlanma senedi, hazine bonosu veya diğerk bonoları bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

	<u>ABD Doları</u>	<u>Avro</u>
Bilanço değerleme kuru (31 Aralık 2019)	5,9400	6,6621
30 Aralık 2019 tarihi itibarıyla	5,9402	6,6506
29 Aralık 2019 tarihi itibarıyla	5,9402	6,6506
28 Aralık 2019 tarihi itibarıyla	5,9402	6,6506
27 Aralık 2019 tarihi itibarıyla	5,9370	6,6117
26 Aralık 2019 tarihi itibarıyla	5,9302	6,5759

Banka'nın cari döviz alı kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 5,7066 TL ve 1 Avro için 6,2894 TL.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla;

	<u>ABD Doları</u>	<u>Avro</u>
Bilanço değerleme kuru	5,2810	6,0422

31 Aralık 2019

Varlıklar	AVRO	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan ekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	16	67	16	99
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	-	-	-	-
İ Ortaklıkları (Net)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet zerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	16	67	16	99
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-
Net Bilanço Pozisyonu	16	67	16	99
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	<u>AVRO</u>	<u>ABD Doları</u>	<u>Diğer YP</u>	<u>Toplam</u>
31 Aralık 2018				
Toplam Varlıklar	19	134	18	171
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-
Net Bilanço Pozisyonu	19	134	18	171
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 2019							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	-	-	-	-	-	87	87
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	187	187
Para piyasalarından alacaklar	63.118	-	-	-	-	-	63.118
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	160	160
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	45.970	45.970
Toplam varlıklar	63.118	-	-	-	-	46.404	109.522
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler (**)	454	36	180	159	-	108.693	109.522
Toplam yükümlülükler	454	36	180	159	-	108.693	109.522
Bilançodaki uzun pozisyon	62.664	-	-	-	-	-	62.664
Bilançodaki kısa pozisyon	-	(36)	(180)	(159)	-	(62.289)	(62.664)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	62.664	(36)	(180)	(159)	-	(62.289)	-

(*) Diğer Varlıklar satırına Ertelenmiş Vergi Varlığı, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler eklenmiştir.

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2019 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 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 (*)	-	-	-	-	-	41.401	41.401
Toplam varlıklar	48.830	-	-	-	-	41.974	90.804
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler (**)	354	-	46	-	-	90.404	90.804
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 Ertelenmiş Vergi Varlığı, 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 2019	Avro (%)	ABD Doları (%)	TL (%)
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-
Bankalar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan F.V. (Net)	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	10,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ŗ.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŖKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Faiz oranı riskine iliŖkin açıklamalar (Devamı):

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

31 Aralık 2018	Avro (%)	ABD Doları (%)	TL (%)
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan ekler) 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 EdilmiŖ Maliyeti zerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-
Diğer Mali KuruluŖlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dıŖındaki mevduatların hareketine iliŖkin 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 İliŖkin Yönetmelik” uyarınca zkaynak hesaplamasında dikkate alınan sermaye benzeri borçlar dıŖındaki kalemler hariç olmak üzere, faize duyarlı tüm bilanço içi ve bilanço dıŖı kalemlerinden kaynaklanan faiz oranı riski hesaplanmaktadır. Yapılan hesaplamalarda kredi erken geri ödemeleri ve vadesiz mevduatlar için herhangi bir varsayım yapılmamaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski aylık olarak hesaplanmakta ve BDDK’ya raporlanmaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

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

Cari Dönem

Para Birimi	Uygulanan ok (+ / - baz puan)*	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar / zkaynaklar – Kayıplar / zkaynaklar
TL	500 (400)	(116,36) 97,12	(%12,02) %10,03
Avro	200 (200)	- -	%0 %0
ABD Doları	200 (200)	- -	%0 %0
Toplam (Negatif oklar için)		(116,36)	(%12,02)
Toplam (Pozitif oklar için)		97,12	%10,03

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

nceki Dönem

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

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

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın herhangi bir hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla bulunmamaktadır). Banka'nın sadece Borsa İstanbul A.. tarafından bedelsiz olarak devredilen, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyünde 160 TL nominal değerli 15.971.094 adet payı bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 160 TL).

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 2019 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.

Banka'nın likidite düzeyi yasal oranların çok üzerindedir. BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca haftalık olarak hesaplanan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri ve ilgili haftaları aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		nceki Dönem	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama (%)	-	6.264,77	-	46.373,66
Max (%)	-	24.987,12	-	81.835,72
Haftası		6 Aralık 2019		19 Ekim 2018
Min (%)	-	940,81	-	19.506,17
Haftası		15 Kasım 2019		16 Kasım 2018

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..**31 ARALIK 2019 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			16.649	-
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	577	-	577	-
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	577	-	577	-
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama ykmllkleri	-	-	-	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
14 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			577	-
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	50.411	176	50.411	176
18 Teminatsız alacaklar	-	-	-	-
19 Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	50.411	176	50.411	176
			st Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			16.649	-
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			144	-
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			11.546%	-

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**31 ARALIK 2019 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):**

nceki 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	497	-	497	-
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama ykmllkleri	-	-	-	-
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
			st Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			64.398	-
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			244	-
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			26.386%	-

(*) 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.Ŗ.

31 ARALIK 2019 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)

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karŖılama oranına iliŖkin açıklamalar (Devamı):

a. Likidite karŖılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki deęiŖimi:

Banka'nın likidite karŖılama oranları kanunda tanımlanan alt limitlerin üzerinde gerekleŖmektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıklar arasında yer alan T.C. Merkez Bankası nezdindeki para piyasalarından alacaklar Banka'nın toplam likidite karŖılama oranının kanunda tanımlanan alt limitlerin üstünde seyretmesini sağlamaktadır.

b. Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluŖtuęu hakkında açıklama:

Yüksek kaliteli varlık stoğu T.C. Merkez Bankasında nezdindeki para piyasalarından alacaklar hesabından oluŖmaktadır.

c. Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluŖtuęu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın temel fon kaynağı ana ortak bankadan aldığı sermayedir.

d. Türev iŖlemlerden kaynaklanan nakit cıkıŖları ve teminat tamamlama ihtimali olan iŖlemlere iliŖkin bilgiler:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın türev iŖlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

e. KarŖı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata iliŖkin yoęunlaŖma limitleri:

31 Aralık 2019 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 Ŗubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyaı ile maruz kalınan likidite riski:

Yabancı lkelerde Ŗubesi ve konsolide ettiği ortaklığı bulunmayan bankanın mevcut durumu dikkate alındığında bu konuya iliŖkin herhangi bir risk bulunmamaktadır.

g. Likidite karŖılama oranı hesaplamasında yer alan ancak yukarda verilen kamuya açıklama Ŗablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu dŖnlen diğer nakit giriŖi ve nakit cıkıŖı kalemlerine iliŖkin bilgiler:

Mevcut durumda bu kapsamda ilgili tabloda yer verilmemiŖ herhangi bir nakit giriŖi ve nakit cıkıŖı kalemi bulunmamaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2019 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 2019	Vadesiz Toplam	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl Üzeri	Dağıtıla- mayan
Varlıklar							
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Dep., Yol. Paralar Satın Alınan Çekler) ve TCMB	87	-	-	-	-	-	-
	87						
Bankalar	187	-	-	-	-	-	-
	187						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	63.118	-	-	-	-	-
	63.118						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	160
	160						
İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	5.985	-	-	39.985	-	-	-
	45.970						
Toplam Varlıklar	6.259	63.118	-	39.985	-	-	160
	109.522						
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	-	454	36	180	159	-	108.693
	109.522						
Toplam Yükümlülükler	-	454	36	180	159	-	108.693
	109.522						
Likidite Fazlası / (Açığı)	6.259	62.664	(36)	39.805	(159)	-	(108.533) -
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2018							
Toplam Aktifler	5.885	48.830	-	35.929	-	-	160
	90.804						
Toplam Yükümlülükler	-	3.160	2.336	2.099	-	-	83.209
	90.804						
Likidite Fazlası / (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	-	-	-	-	-	-	-

(*) Diğer Varlıklar satırına Ertelenmiş Vergi Varlığı, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler eklenmiştir.

(**) Özkaynaklar, cari vergi borcu ve karşılıklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

i. Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**31 ARALIK 2019 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zmler ve bankacılık hizmetleri sunmaktır. 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla faaliyet bölümlere ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

31 Aralık 2019	Finansal Kurumlar ve	Uluslararası	Banka'nın
Toplam	Kurumsal Bankacılık	Piyasalar	Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	44.377	12.474	-
Genel Kredi Karşılığı(-)	-	-	(59)
Faaliyet Giderleri (-)	(29.983)	(336)	-
Net Faaliyet Gelirleri	14.394	12.138	(59)
Temettü Gelirleri	69	-	-
	69		
Vergi ncesi Kar	14.463	12.138	(59)
Vergi Gideri (-)	-	-	(6.881)
Net Kar	14.463	12.138	(6.940)
	19.661		
Bölüm Varlıkları	39.985	63.392	6.147
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-
Toplam Varlıklar	39.985	63.392	6.147
Bölüm Ykmllkleri	339	98.275	10.910
Dağıtılmayan Yükümlülükler	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	339	98.275	10.910
31 Aralık 2018	Finansal Kurumlar ve	Uluslararası	Banka'nın
Toplam	Kurumsal Bankacılık	Piyasalar	Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	43.464	10.844	-
Genel Kredi Karşılığı(-)	-	-	-
Faaliyet Giderleri (-)	(20.380)	(240)	-
Net Faaliyet Gelirleri	23.084	10.604	-
Temettü Gelirleri	151	-	-
	151		
Vergi ncesi Kar	23.386	10.604	-
Vergi Gideri (-)	-	-	(7.338)
Net Kar	23.386	10.604	(7.338)
	26.501		
31 Aralık 2018			
Bölüm Varlıkları	35.929	49.243	5.632
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-
Toplam Varlıklar	35.929	49.243	5.632
Bölüm Ykmllkleri	-	78.379	12.425
Dağıtılmayan Yükümlülükler	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	78.379	12.425

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu kaldıraç oranı % 87,64 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2018: % 89,00). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır.

b. Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler:

	31 Aralık 2019 (*)	31 Aralık 2018 (*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	106.928	96.342
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(2.112)	(1.534)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	104.816	94.808
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	-	-
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	91.864	84.377
Toplam risk tutarı	104.816	94.808
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç oranı	87,64	89,00

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

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

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

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

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	Kayıtlı Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	63.118	48.830	63.118	48.830
Bankalar	187	354	187	354
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	160	160	160	160
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-

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

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

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

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

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

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

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

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

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

XI. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İliŖkin 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 İliŖkin 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 Ŗekilde uygulanmasını gözetmekten sorumludur. Risk yönetimine iliŖkin 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 oluŖturulması, uygulanması ve sürekliliğinin etkin bir Ŗekilde sağlanması Yönetim Kurulu nihai olarak sorumludur.

Banka alınacak risklere iliŖkin takip edilecek usulleri ve sınırlamaları belirleyen güçlü bir iç kontrol yapısına sahiptir ve bu sayede alınan risklerin risk iŖtahı çerçevesinde kalmasına ve finansal açıdan bir strese girilmemesine alıŖır. Banka'nın risk düzeyinin risk iŖtahı çerçevesinde kalmasını sağlayan risk yönetim süreçlerinin etkinliği iç kontrol sistemi içerisinde üç aŖamada ("seviye") yer alan daimi kontroller vasıtasıyla sağlanır. Her 'seviye kontrol' risk yönetimi ve kontrolü açısından ayrı bir sorumluluk alanını ifade eder.

Banka'nın risk kapasitesine bağlı olarak ve stratejik hedeflerini gerekleŖtirmek için almak istediği risk düzeyini belirleyen "Risk İŖtahı Beyanı"nı Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup tanımını aŖaėıdaki gibidir:

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

Kredi Riski: Banka kredi riskini ürünlerin, mŖterilerin ve sektörlerin eŖitlendirilmesine iliŖkin 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 aŖan risklerini, coğrafyalar arasında eŖitlendirme 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 Ŗiddetli fakat olası bir likidite stres senaryosu altında faaliyetlerini Merkez Bankası'nın (ya da Grup'un) olağandışı desteğine baŖvurmadan sürdürebilmesini sağlayacak Ŗekilde elinde yeteri kadar yüksek kalite likit varlık bulundurulmalıdır.

Operasyonel Risk: Banka operasyonel risklerini kontrol ederek iŖlemlerin yürütülmesine iliŖkin 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 karŖı bir toleransı bulunmamaktadır ancak söz konusu vakalar tamamen önlenememektedir.

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

Etik Kurallar: Banka, Etik Kurallarımızda yer alan standartları sürdürmeye ve etik yapımızı iŖ yapma Ŗeklimizin temelindeki "Doğru Olanı Yapmak" ilkesiyle sürekli olarak ortaya koymaya alıŖmaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

İklim Riski: Banka, iklim değişikliğinden kaynaklanan finansal ve finansal olmayan riskleri ölçmeyi, yönetmeyi ve kendi faaliyetlerimiz ile müşterilerin Paris Anlaşması uyarınca müşterilerinin finansmanı ile ilgili emisyonları azaltmayı amaçlamaktadır.

b. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2019
1 Kredi riski(karşı taraf kredi riski hariç)	24.418	22.061	1.953
2 Standart yaklaşım	24.418	22.061	1.953
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	99	171	8
17 Standart yaklaşım	99	171	8
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	67.406	51.544	5.392
20 Temel gösterge yaklaşımı	67.406	51.544	5.392
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)	91.923	73.776	7.353

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,
- İcraı 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.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ŗ.**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŖKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

- 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.

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

			Kalemlerin TMS uyarınca değ erlenmiş tutarı				
Varlıklar	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değ erlenmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değ erlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleş tirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yük ümlülüğü ne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Nakit Değ erler ve Merkez Bankası	87	87	87	-	-	-	-
Bankalar	187	187	187	-	-	99	-
Gerçe ğ e Uygun Değ er Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçe ğ e Uygun Değ er Farkı Diğ er Kapsamlı Gelire Yansıtılan Fin. Var.	160	160	160	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	63.118	63.118	63.118	-	-	-	-
Tü rev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
İ ş tirakler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Ba ğ lı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Satış Amaç lı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İ liş kin Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İ ş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (net)	3.752	3.752	3.752	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2	2	2	-	-	-	2
Yatırım Amaç lı Gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlı ğ ı	1.762	1.762	1.762	-	-	-	1.762
Diğ er Aktifler	40.454	40.454	40.454	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	109.522	109.522	109.522	-	-	99	1.764

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**31 ARALIK 2019 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 tablolar raporlanan TMS uyarınca değerlenmi tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmi tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (net)	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yabancı Kaynaklar	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring ykmllkleri	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	339	339	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	7.867	7.867	-	-	-	-	-
Cari vergi borcu	2.553	2.553	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	490	490	-	-	-	-	-
zkaynaklar	98.273	98.273	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	109.522	109.522	-	-	-	-	-

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	109.522	109.522	-	-	99
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki ykmllklerin TMS uyarınca değerlenmi tutarları	109.522	109.522	-	-	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	-	-	-	-	99
4	Bilanço dışı tutarlar	-	-	-	-	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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	109.522	109.522	-	-	99

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tahı 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. Kredi Riski Açıklamaları**Varlıkların Kredi Kalitesi:**

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

Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış:**d. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:**

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	-	-	-	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	-	-	-	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	4.982	-	-	-	-	-	-

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

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

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

	<i>Cari 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	63.187	-	63.187	-	-	-
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	40.191	-	40.191	-	20.034	63.118
7	Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
8	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul 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	Diğer Alacaklar	5.984	-	5.984	-	4.224	-
17	Hisse senedi yatırımları	160	-	160	-	160	-
18	Toplam	109.522	-	109.522	-	24.418	63.118

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ŗ.**31 ARALIK 2019 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)**XIII. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı):****h. Standard yaklaşım-Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri (Devamı):**

	<i>nceki Dönem</i>	Kredi dnŖm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dnŖm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dıŖı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dıŖı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
	Risk sınıfları						
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	48.889	-	48.889	-	-	-
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan GiriŖimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	ok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası TeŖkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	36.283	-	36.283	-	18.035	-
7	Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
8	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteğiyle TeminatlandırılmıŖ Alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı Gayrimenkul İpoteğiyle TeminatlandırılmıŖ Alacaklar	-	-	-	-	-	-
11	Tahsilı GecikmiŖ Alacaklar	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca Riski Yüksek BelirlenmiŖ Alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif Yatırım KuruluŖu 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	-

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**XIII. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı):**

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

j. Standard yaklaşım-Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı):**Önceki Dönem**

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**XIV. Piyasa Riski Açıklamaları:****a. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler:**

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

Yönetim Kurulu risk iştahını belirler ve Banka'nın maruz kaldığı piyasa riskinin belirlenen risk iştahı çerçevesinde kalmasını sağlamak için piyasa risk limitlerini belirler. Kur ve faiz riski, Risk Yönetimi Birimi tarafından, pozisyonlar, riske maruz değer ve stres testleri bakımından ölçülür ve kontrol edilir. Banka'nın stratejisi ve risk iştahı dikkate alınarak piyasa riski limitleri yılda en az bir kere gözden geçirilir

b. Standart yaklaşım:**Piyasa Riski-Standard yaklaşım:**

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

<i>nceki Dönem</i>	RAT
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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ŗ.**31 ARALIK 2019 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)**XV. Operasyonel Risk Açıklamaları:****a. Operasyonel riske iliŖkin olarak kamuya açıklanacak hususlar:**

Banka’nın operasyonel risk hesaplamasında “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılmıŖtır. Operasyonel riske esas tutar, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin llmesi ve Değ erlendirilmesine İliŖkin Yönetmelik”in “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” bölümü uyarınca Banka’nın son 3 yılına ait 2018, 2017 ve 2016 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak hesaplanmıŖtır.

<i>Cari Dönem</i>	2 D Tutar	1 D Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	28.330	54.459	56.919	46.569	15	5.393
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						67.406
<i>nceki Dönem</i>	2 D Tutar	1 D Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	29.080	25.061	25.393	27.490	15	4.124
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						51.544

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

Alım satım hesaplarında izlenen kalemler ile 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Özkaynaklarına İliŖkin Yönetmelik” uyarınca zkaynak hesaplamasında dikkate alınan sermaye benzeri borçlar dıŖındaki kalemler hariç olmak üzere, faize duyarlı tüm bilanço içi ve bilanço dıŖı 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 Ŗok Yöntemiyle llmesine ve Değ erlendirilmesine İliŖkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğ an ekonomik değ er farkları aŖaė ıda belirtilmiŖtir.

Para Birimi	Uygulanan Ŗok (+ / - baz puan)*	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar / zkaynaklar – Kayıplar / zkaynaklar
TL	500 (400)	(116,36) 97,12	(%12,02) %10,03
Avro	200 (200)	- -	%0 %0
ABD Doları	200 (200)	- -	%0 %0
Toplam (Negatif Ŗoklar için)		(116,36)	(%12,02)
Toplam (Pozitif Ŗoklar için)		97,12	%10,03

*Bir para birimine uygulanan Ŗiddeti ve yönü farklı her bir Ŗok için ayrı ayrı satırlar girilir.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ŗ.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŖKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŖİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŖKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere iliŖkin açıklama ve dipnotlar:

1. Finansal Varlıklara İliŖkin Açıklamalar:

1.1. Nakit değerler ve TCMB’ye iliŖkin bilgiler:

1.1.a Nakit Değerler ve TCMB hesabına iliŖkin bilgiler:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	87	-	59	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	87	-	59	-

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

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	87	-	59	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	63.118	-	48.830	-
Zorunlu KarŖılık	-	-	-	-
Toplam	63.205	-	48.889	-

Zorunlu KarŖılıklara iliŖkin açıklamalar:

Banka’nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla zorunlu karŖılıęa tabi yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

Banka, TCMB’nin “Zorunlu KarŖılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ”ine göre Türk parası ve yabancı para ykmllkleri için TCMB nezdinde zorunlu karŖılık tesis etmekle yükümlüdür. Zorunlu karŖılıklar TCMB’de “Zorunlu KarŖılıklar Hakkında Tebliğ”e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. TCMB, Türk Lirası ve ABD Doları cinsinden tutulan zorunlu karŖılıklara faiz ödemektedir.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karŖılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre % 1 ile % 7 aralığında (31 Aralık 2018: % 1,5 ile % 8 aralığında); yabancı para zorunlu karŖılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre % 5 ile % 21 aralığındadır (31 Aralık 2018: % 4 ile % 20 aralığında).

1.2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara iliŖkin bilgiler:

- 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).
- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara iliŖkin pozitif farklar tablosu: Bulunmamaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****1.3. Bankalara ilişkin bilgiler:****i. Bankalara ilişkin bilgiler:**

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	88	-	183	-
Yurtdışı	-	99	-	171
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	88	99	183	171

ii. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
AB Ülkeleri	16	19	-	-
ABD, Kanada	67	134	-	-
OECD Ülkeleri (*)	16	18	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	99	171	-	-

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın Borsa İstanbul A.. tarafından bedelsiz olarak devredilen 160 TL nominal değerli 15.971.094 adet payından oluşmaktadır (31 Aralık 2018: 160 TL).

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	160	160
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	160	160
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	160	160

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

1.7. Kiralama İşlemlerinden Alacaklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

1.9. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

2. Kredilere ilişkin açıklamalar:

2.1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Bulunmamaktadır.

2.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla personele verilen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

2.6. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

Bulunmamaktadır.

2.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

Bulunmamaktadır.

2.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

2.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Toplam	4.982	4.982
---------------	--------------	--------------

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2019			
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 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

(vi) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

(vii) 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 czm ve eğerczm mümkün değıl ise mümkün olduğunca teminatlandırılmı kredilerde teminatların nakde tahvilinin yasal prosedürler içinde gerçekleştirilmesi ile alacağın tasfiyesi sağlanmaya calıılmaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Ortaklık Yatırımlarına İlişkin Bilgiler (Net):

3.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

3.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

3.3. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

3.4. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

3.5. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 1.762 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 1.607 TL). Ertelenmiş vergi hesaplamasına konu olan geçici farklar temel olarak sabit kıymetler ile finansal varlık ve yükümlölüklerin defter değeri ile vergi değeri arasındaki farklardan ve çalışan hakları karşılığından kaynaklanmaktadır.

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 yükümlölükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlölüklerin 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 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Çalışan Hakları Karşılığı	7.259	6.640	1.597	1.461
Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Matrahı Arasındaki Fark	260	262	57	58
Diğer	490	400	108	88
Ertelenen Vergi Varlıkları	8.009	7.302	1.762	1.607
Ertelenen Vergi Borçları	-	-	-	-
Ertelenen Vergi Varlık/(Borçları) (Net)	8.009	7.302	1.762	1.607

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

- 3.6. Bankanın sermaye benzeri borçlanma araçlarının sayısı, vadesi, faiz oranı; borçlanma aracının alacaklısı olan kurulu ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

- 3.7. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 : Bulunmamaktadır).

- 3.8. Diğerk aktiflere ilişkin bilgiler:**

Bilançonun diğerk aktifler kalemi 40.454 TL (31 Aralık 2018: 36.173 TL) tutarında olup, 39.985 TL'si (31 Aralık 2018: 35.929 TL) Banka'nın bağlı bulunduğu Grup'a sunduğu danışmanlık hizmetlerden kaynaklanan grup içi alacaklardan oluşmaktadır.

- 3.9. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

	nceki Dönem Sonu Bakiyesi	Girişler	ıkılar	Transfe r	Dönem Sonu Bakiyesi
31.12.2019 (Cari Dönem)					
Maliyet					
Gayrimenkul	5.766	-	-	-	5.766
Kullanım Hakkı Varlıkları	-	489	-	-	489
Araçlar	-	-	-	-	-
Diğerk Maddi Duran Varlıklar	1.854	80	245	-	1.689
Toplam Maliyet	7.620	569	245	-	7.944
Birikmiş Amortisman (-)					
Gayrimenkul	2.467	-	-	-	2.467
Kullanım Hakkı Varlıkları	-	189	-	-	189
Araçlar	-	-	-	-	-
Diğerk Maddi Duran Varlıklar	1.534	9	7	-	1.536
Toplam Birikmiş Amortisman(-)	4.001	198	7	-	4.192
Net Kayıtlı Değeri	3.619	371	238	-	3.752

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ŗ.**31 ARALIK 2019 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):****3.9. Maddi duran varlıklara iliŖkin açıklamalar (Devamı):**

	nceki Dönem Sonu Bakiyesi	GiriŖler	ıkıŖlar	Transfe r	Dönem Sonu Bakiyesi
31.12.2018 (nceki Dönem)					
Maliyet					
Gayrimenkul	5.766	-	-	-	5.766
Araçlar	-	-	-	-	-
Diğ�r Maddi Duran Varlıklar	1.508	346	-	-	1.854
Toplam Maliyet	7.274	346	-	-	7.620
BirikmiŖ Amortisman (-)					
Gayrimenkul	2.467	-	-	-	2.467
Araçlar	-	-	-	-	-
Diğ�r Maddi Duran Varlıklar	1.310	224	-	-	1.534
Toplam BirikmiŖ Amortisman(-)	3.777	224	-	-	4.001
Net Kayıtlı Değ�ri	3.497	122	-	-	3.619

3.10. Maddi olmayan duran varlıklara iliŖkin açıklamalar:

	nceki Dönem Bakiyesi	GiriŖler	ıkıŖlar	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
31.12.2019 (Cari Dönem)					
Maliyet					
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	105	-	-	-	105
Toplam Maliyet	105	-	-	-	105
BirikmiŖ Amortisman (-)					
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	101	9	7	-	103
Toplam BirikmiŖ Amortisman(-)	101	9	7	-	103
Net Kayıtlı Değ�ri	4	(9)	(7)	-	2

	nceki Dönem Bakiyesi	GiriŖler	ıkıŖlar	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
31.12.2018 (nceki Dönem)					
Maliyet					
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	105	-	-	-	105
Toplam Maliyet	105	-	-	-	105
BirikmiŖ Amortisman (-)					
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	101	2	-	-	103
Toplam BirikmiŖ Amortisman(-)	101	2	-	-	103
Net Kayıtlı Değ�ri	4	(2)			2

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka, yatırım bankası olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a.Bankalar ve diğerk mali kuruluşlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

b.Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

4. Diğerk yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla bilançonun diğerk yabancı kaynaklar kalemi 490 TL (31 Aralık 2018: 400 TL) olup, bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın kiralama işlemlerinden 339 TL borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****7.2. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:**

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Diğer	608	549
Toplam	608	549

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

7.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın diğer karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

7.6. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlölükler:

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

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
İskonto Oranı (%)	13,70	3,48
Yıllık ortalama enflasyon oranı (%)	10,00	15,00

Banka'nın kıdem tazminatı yükümlölüğü, kıdem tazminatı tavanı 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 6.379,15 TL (31 Aralık 2018: 5.434,42 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlölüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Dönem başı bakiyesi	1.606	1.663
Faiz maliyeti	306	204
Hizmet maliyeti	90	117
Yıl İçinde Ödenen (-)	218	374
Karşılık iptali	-	-
Aktüeryal kayıp/(kazanç) (*)	(299)	(4)
Dönem Sonu Bakiyesi	1.485	1.606

(*) Aktüeryal kayıp ve kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ŗ.

31 ARALIK 2019 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):

7.6. alıŖan hakları karŖılıđına iliŖkin yükümlülükler (Devamı):

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 1.485 TL (31 Aralık 2018: 1.606 TL) tutarında kıdem tazminatı yükümlülüğü, 2.151 TL (31 Aralık 2018: 1.812 TL) tutarında szleŖmeye dayalı kıdem tazminat karŖılıđı, 845 TL (31 Aralık 2018: 864 TL) tutarında izin karŖılıđı, 2.721 TL (31 Aralık 2018: 2.336 TL) tutarında personel performans primi karŖılıđı, 57 TL (31 Aralık 2018: 54 TL) tutarında hisse bedeli karŖılıđı bulunmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ihbar tazminatı karŖılıđı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 391 TL) .

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 57 TL (31 Aralık 2018: 54 TL) hisse bedeli karŖılıđı bulunmaktadır.

8. Vergi borcuna iliŖkin açıklamalar:

8.1. Cari vergi borcuna iliŖkin açıklamalar:

i) Vergi karŖılıđına iliŖkin bilgiler:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın 2.092 TL kurumlar vergisi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 1.998 TL vergi borcu bulunmaktadır).

ii) denecek vergilere iliŖkin bilgiler:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
denecek Kurumlar Vergisi	2.092	1.998
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	252	200
BSMV	7	12
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
denecek Katma Değer Vergisi	52	25
Diğer	6	2.447
Toplam	2.409	4.682

iii) Primlere iliŖkin bilgiler:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	58	49
Sosyal Sigorta Primleri-İŖveren	74	63
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İŖveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve KarŖılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve KarŖılıkları-İŖveren	-	-
İŖsizlik Sigortası-Personel	4	3
İŖsizlik Sigortası-İŖveren	8	7
Diğer	-	-
Toplam	144	122

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

10.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Hisse Senedi Karşılığı	40.126	40.126
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

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

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

10.8. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

10.9. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Nazım hesaplarda yer alan yükmllklere ilişkin açıklama:

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

- i) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:
Banka'nın, 31 Aralık 2019 itibarıyla gayri nakdi kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).
- ii) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır)

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	7.497	-	4.419	-
Yurtiçi Bankalardan	2.016	-	5.221	-
Yurtdışı Bankalardan	2.972	6	1.202	2
Yurtdışı Merkez ve ubelerden	-	-	-	-
Toplam	12.485	6	10.842	2

1.3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

2.4. Mevduatlara ödenen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Kar	217.849	317.225
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	-	-
Diğer	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	217.849	317.225
Zarar (-)	217.895	317.128
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	-	-
Diğer	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	217.895	317.128
Net Kar/Zarar	(46)	97

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerinde sona eren yıllarda diğer faaliyet gelirlerinin 39.985 TL tutarındaki kısmı (31 Aralık 2018: 35.929 TL) Grup içi danışmanlık hizmet gelirlerinden, geri kalan bölümü konusu kalmayan karşılıklar ve diğer gelirlerden oluşmaktadır.

5. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Özel Karşılıklar	-	-
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Genel Karşılıklar	59	-
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	59	-

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.348	390
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	246	224
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	-	2
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	8.870	6.489
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	189	-
Bakım ve Onarım Giderleri	819	626
Reklam ve İlan Giderleri	8	5
Diğer Giderler	7.854	5.858
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1	-
Diğer(*)	19.854	13.515
Toplam	30.319	20.620

(*) Diğer Faaliyet Giderleri içerisinde 9.467 TL (31 Aralık 2018: 7.550 TL) tutarında Personel Giderleri, 2.192 TL (31 Aralık 2018: 1.515 TL) tutarında ödenen diğer vergi resim ve harç, 69 TL (31 Aralık 2018: 66 TL) tutarında aidatlar, 386 TL (31 Aralık 2018: 234 TL) tutarında temsil ve ağırlama giderleri, 4.129 TL (31 Aralık 2018: 1.234 TL) Geçmiş Yıllar Giderleri, 3.019 TL (31 Aralık 2018: 2.469 TL) Diğer Karşılıklar, 566 TL (31 Aralık 2018: 440 TL) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Katılım Payı giderleri, 26 TL (31 Aralık 2018: 7 TL) tutarında diğer giderler yer almaktadır.

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

Banka'nın cari yıl sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 26.542 TL (31 Aralık 2018: 33.839 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın ertelenmiş vergi gideri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın ertelenmiş vergi geliri 221 TL'dir (31 Aralık 2018: 141 TL).

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden vergi sonrası faaliyet karı 19.661 TL (31 Aralık 2018: 26.501 TL)'dir.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

- iii. Azınlık paylarına ait kar /zarar:

Bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren yılda gelir tablosundaki diğer faaliyet gelirleri toplam tutarı 44.438 TL'dir (31 Aralık 2018: 43.384 TL). Bu tutarın 39.985 TL tutarındaki kısmı grup içi danışmanlık hizmetlerinden elde edilen gelirlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2018: 35.929 TL).

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar:

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

31 Aralık 2019:

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	-	-	36.100	-	171	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	39.985	-	99	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	2.978	-	-	-

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

(**) Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları içerisinde dönem sonu bakiyesi içinde 39.985 TL diğer aktiflere ilişkin bilgiler notunda açıklanan grup içi işlemler bulunmaktadır.

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	-	-	35.929	-	171	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	2.987	-	-	-

(*) 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.

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

Bulunmamaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ŗ.**31 ARALIK 2019 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)**V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna iliŖkin açıklamalar (Devamı):****3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna yapılan plasmanlara iliŖkin bilgiler:**

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İŖtirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İŖ Ort.)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel KiŖiler	
	Cari Dönem	nceki Dönem	Cari Dönem	nceki Dönem	Cari Dönem	nceki Dönem
Bankalar						
Dönem BaŖı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Alınan Faiz Gelirleri	-	-	2.978	167	-	-

4. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli iŖlemler ile opsiyon szleŖmeleri ile benzeri diğer szleŖmelere iliŖkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

5. Üst yönetime sağlanan faydalara iliŖkin bilgiler:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka st yönetimine yıl içerisinde sağlanan fayda tutarı 1.858 TL'dir (31 Aralık 2018: 1.373 TL).

VI. Banka'nın faaliyetine iliŖkin diğer açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

VII. Banka'nın yurtiçi, yurtdıŖı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki Ŗube veya iŖtirakler ile yurtdıŖı temsilciliklerine iliŖkin açıklamalar:

	Sayı(*)	alıŖan Sayısı	Bulunduğu lke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtiçi Ŗube	1	29			
YurtdıŖı temsilcilikler	-	-	-	-	-
YurtdıŖı Ŗube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blė. Ŗubeler	-	-	-	-	-

*Merkez ofis dahil yurtiçi Ŗube sayısıdır.

VIII. Bilanço sonrası hususlara iliŖkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka’nın faaliyetine ilişkin diğerk açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Banka’nın 31 Aralık 2019 tarihli finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ŗ. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 13 Mart 2020 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.