

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

**30 Eylül 2019 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu**



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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Standard Chartered Yatırım Bankası Türk A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

Giriş

Standard Chartered Yatırım Bankası Türk A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2019 tarihli ilişikteki bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Standard Chartered Yatırım Bankası Türk Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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


Erdal Tıkmak, SMMM
Sorumlu Denetçi

12 Kasım 2019
İstanbul, Türkiye

**STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK 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 dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık 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, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişkide sunulmuştur.


Tracy Jayne CLARKE
Yönetim Kurulu Başkanı


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


Belma ÖZMEN
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı


Alper Tunga KILIÇ
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi


Kaşif ATUN
Genel Müdür


Francois Massena
Muhasebe Müdürü

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

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

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

SAYFA

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki 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 yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	2
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM

BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11-12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar.....	12
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar.....	13
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar.....	13-15
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar.....	15
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar.....	16
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar.....	17
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar.....	18
XV.	Koşullu varlıklar.....	18-19
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	19
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar.....	19-21
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	21
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	21
XXIII.	Sınıflandırmalar.....	22
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	22

İÇİNDEKİLER (Devamı)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	23-28
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	29-30
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	30-33
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	33
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	33-38
VI.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	39
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	40
VIII.	Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar	41-46

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	47-52
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	53-56
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	57-60
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	60
VI.	Banka'nın faaliyetlerini ilişkin diğer açıklamalar	60

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	61
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	61

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I.	Banka Yönetim kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirme lerini içerecek ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar	62
----	--	----

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Standard Chartered Yatırım Bankası Türk A.., (ileriki bölümlerde "Standard Chartered Bank" veya "Banka" olarak adlandırılacaktır) Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı Yabancı Sermaye Başkanlığı'nın 11 Ağustos 1989 tarih 7075 sayılı, Devlet Bakanlığı'nın 18 Ağustos 1989 tarih 57797 sayılı yazısı üzerine 3182 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 4 ve 8 inci maddelerine göre Bakanlar Kurulu'nun 1 Eylül 1989 tarih 14502 sayılı yazısına istinaden, 6224 sayılı Yabancı Sermayeyi Teşvik Kanunu'na uygun olarak, 9 Ocak 1990 tarihinde kurulmuştur. Banka, 18 Mart 2004 tarihinde ticari bankacılık lisansı altında faaliyet gösteren Credit Lyonnais İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ("Credit Lyonnais" veya "Şube")'ni mevduatı hariç, bütün aktif ve ödenmiş sermayesi ile yedek akçelerini de dahil olmak üzere pasifi, borç, alacak ve haklarını devralmıştır.

Banka, 28 Aralık 2007 tarihi itibarıyla ünvan değişikliğine giderek "Calyon Bank Türk A.." olan ticaret ünvanını "Calyon Yatırım Bankası Türk A.." olarak değiştirmiştir.

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

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 8 Kasım 2012 tarih ve B.02.1.BDK.0.12.00.0011.1 – 22391 sayılı ve T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığının 20 Kasım 2012 tarih ve B.21.0.İTG.0.03.00.01/431.02-46310-1186464-87507274 sayılı izin yazılarıyla onaylandığı şekliyle ve Ana Sözleşme tadil metnine göre, Banka Ana Sözleşmesi'nin "Ticaret Ünvanı" başlıklı 3. Maddesinde yer alan "Banka'nın ticaret ünvanı Credit Agricole Yatırım Bankası Türk Anonim Şirkettir." hükmünün "Banka'nın ticaret ünvanı Standard Chartered Yatırım Bankası Türk Anonim Şirkettir." olarak değiştirilmesini onaylayan 22 Kasım 2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı kararı 30 Kasım 2012 tarihli Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

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

Banka'nın 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..

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

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

<u>nvanı</u>	<u>İsmi</u>	<u>Görevi</u>	<u>ğrenim Durumu</u>
Yönetim Kurulu Başkanı	Tracy Jayne Clarke	Başkan	Yüksek Lisans
Y. Kurulu Başkan Vekili	Karin Flinspach	Başkan Vekili ve Finansal Raporlamadan Sorumlu Yönetim Kurulu yesi	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu yeleri	Kaif Atun Belma zmen(*) Alper T. Kılıç	ye ve Genel Müdür ye ye	Yüksek Lisans Lisans Yüksek Lisans
Denetim Komitesi	Belma zmen Alper T. Kılıç	Başkan ye	Lisans Yüksek Lisans
Genel Müdür	Kaif Atun	Genel Müdür	Yüksek Lisans

(*) 17 Eylül 2019 tarihi itibarıyla; Sn. Oya Aydınlık, Yönetim Kurulu yeliğİ ve Denetim Komitesi Bakanlığı görevinden ayrılmıştır. Aynı tarihte Belma zmen, Yönetim Kurulu yesi ve Denetim Komitesi Başkanı olarak atanmıştır.

Banka'nın yönetim kurulu bakan ve yeleri, denetim komitesi yeleri 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	denmi paylar	ödenmemiş paylar
Standard Chartered Bank Limited	Tamamı	%100	40.126	-

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

Banka, yatırım bankası olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir. Bankanın esas faaliyet konuları; kurumsal müşterilere finansman sağlamak, ticari finansman faaliyetleri ve hazine işlemleridir. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 30 (31 Aralık 2018: 30) kişidir.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereğİ yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, zkaynaklardan 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..**30 EYLÜL 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)	Sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem (30.09.2019)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem (31.12.2018)		
VARLIKLAR			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		69.100	151	69.251	49.232	171	49.403
1.1.	Nakit ve Nakit Benzerleri	68.940	151	69.091	49.072	171	49.243	
1.1.1.	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1.1.1.)	37	-	37	59	-	59
1.1.2.	Bankalar	(1.1.3.)	67.003	151	67.154	183	171	354
1.1.3.	Para Piyasalarından Alacaklar		1.900	-	1.900	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)		3.848	-	3.848	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		2.245	-	2.245	1.607	-	1.607
X.	DİĞER AKTİFLER	(1.4.)	27.315	-	27.315	36.173	-	36.173
VARLIKLAR TOPLAMI			102.510	151	102.661	90.633	171	90.804

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem (30.09.2019)			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 Kısım		-	-	-	-	-	-
7.2.	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER		362	-	362	-	-	-
X.	KARŞILIKLAR		10.581	-	10.581	7.221	-	7.221
10.1.	Genel Karşılıklar	(II.7.1.)	1.374	-	1.374	549	-	549
10.2.	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3.	Çalışan Hakları Karşılığı		9.207	-	9.207	6.672	-	6.672
10.4.	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5.	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(II.8.1)	2.434	-	2.434	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		727	-	727	400	-	400
XVI.	ÖZKAYNAKLAR		88.557	-	88.557	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		63	-	63	113	-	113
16.4.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5.	Kar Yedekleri		28.844	-	28.844	28.844	-	28.844
16.5.1.	Yasal Yedekler		5.219	-	5.219	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		13.611	-	13.611	3.383	-	3.383
16.6.1.	Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları		3.383	-	3.383	(23.118)	-	(23.118)
16.6.2.	Dönem Net Kar ve Zararı		10.228	-	10.228	26.501	-	26.501
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			102.661	-	102.661	90.804	-	90.804

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem (30.06.2019)			Bağımsız denetimden geçmiş 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 Kıymet Alım Satım Garantilerimizden						
1.7	Faktoring Garantilerinden						
1.8	Diğer Garantilerimizden						
1.9	Diğer Kefaletlerimizden						
II.	TAAHHÜTLER						
2.1	Cayılabilir Taahhütler						
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri						
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri						
2.1.3	İştirak ve Bağlı Ortaklıkların Taahhütleri						
2.1.4	Kul Garanti Tahsis Taahhütleri						
2.1.5	Menkul Kıymet Alım-Satım Taahhütleri						
2.1.6	Zorunlu Karşılık Odeme Taahhüdü						
2.1.7	Çekler İçin Odeme Taahhütlerimiz						
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri						
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri						
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri						
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar						
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar						
2.1.13	Diğer Cayılabilir 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	Gerçekleşen Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler						
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler						
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler						
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler						
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri						
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri						
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri						
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri						
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri						
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri						
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri						
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri						
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları						
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları						
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları						
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları						
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları						
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları						
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları						
3.2.4	Futures Para İşlemleri						
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri						
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri						
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri						
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri						
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri						
3.2.6	Diğer						
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)						
IV.	EMANET KIYMETLER						
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları						
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler						
4.3	Tahsile Alınan Çekler						
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler						
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler						
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler						
4.7	Diğer Emanet Kıymetler						
4.8	Emanet Kıymet Alanlar						
V.	REHİNLİ KIYMETLER						
5.1	Menkul Kıymetler						
5.2	Teminat Senetleri						
5.3	Emtia						
5.4	Varant						
5.5	Gayrimenkul						
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler						
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar						
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER						
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)							

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

		Sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem (01.01.2019- 30.09.2019)	Sınırlı denetimden geçmiş nceki Dönem (01.01.2018- 30.09.2018)	Sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem (01.07.2019- 30.09.2019)	Sınırlı denetimden geçmiş nceki Dönem (01.07.2018- 30.09.2018)
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)				
I. FAİZ GELİRLERİ		10.080	7.153	3.514	3.199
1.1. Kredilerden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.2. Zorunlu Karılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3. Bankalardan Alınan Faizler	(IV.1.2.)	3.138	6.424	2.706	2.480
1.4. Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		6.942	729	808	719
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. İfa Edilmiş Maliyeti İle llenler		-	-	-	-
1.6. Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7. Diğer Faiz Gelirleri		-	-	-	-
II. FAİZ GİDERLERİ (-)		13	-	3	-
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		13	-	3	-
2.6. Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		10.067	7.153	3.511	3.199
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		(12)	(13)	(4)	(5)
4.1. Alınan cret ve Komisyonlar		8	2	3	-
4.1.1. Gayri Nakdi Kredilerden		-	-	-	-
4.1.2. Diğer		8	2	3	-
4.2. Verilen cret ve Komisyonlar (-)		(20)	(15)	(7)	(5)
4.2.1. Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.2. Diğer		(20)	(15)	(7)	(5)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		69	-	-	-
VI. TİCARİ KAR / ZARAR (Net)		(32)	125	21	92
6.1. Sermaye Piyasası İlemleri Karı/Zararı		-	-	-	-
6.2. Trev Finansal İlemlerden Kar/Zarar		-	-	-	-
6.3. Kambiyo İlemleri Karı/Zararı	(IV.3.)	(32)	125	21	92
VII. DİğER FAALİYET GELİRLERİ	(IV.4.)	31.162	34.558	10.006	16.694
VIII. FAALİYET BRT KARI (III+IV+V+VI+VII)		41.254	41.823	13.534	19.980
IX. KREDİ KARILIKLARI (-)	(IV.5.)	(825)	-	(825)	415
X. PERSONEL GİDERLERİ (-)	(IV.6.)	(6.910)	(5.582)	(2.488)	(1.855)
XI. DİğER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(18.924)	(9.888)	(5.146)	(2.854)
XII. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)	(IV.6.)	14.595	26.353	5.075	15.686
XIII. BİRLEME İLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIV. ZKAYNAK YNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-
XV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-	-	-
SRDRLEN FAALİYETLER VERęİ ÖNCESİ K/Z		-	-	-	-
XVI. (XII+XIII+XIV+XV)	(IV.7.)	14.595	26.353	5.075	15.686
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERęİ KARşILIğI ()		(4.367)	(5.628)	(1.341)	(4.164)
17.1. Cari Vergi Karşılığı	(IV.8.)	(4.991)	(5.608)	(1.945)	(4.340)
17.2. Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	(IV.8.)	-	(20)	-	-
17.3. Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		624	-	604	176
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIXVII)	(IV.9.)	10.228	20.725	3.734	11.522
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
19.1. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
19.2. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İ 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. (İ Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
20.3. Diğer Durdurulan Faaliyet Giderler		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERęİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERęİ 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)		10.228	20.725	3.734	11.522
Hisse Başına Kar / Zarar		0,25490	0,51650	0,09306	0,28715

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**30 EYLÜL 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		Sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem (01.01.2019- 30.09.2019)	Sınırlı denetimden geçmiş nceki Dönem (01.01.2018- 30.09.2018)
Dipnot			
I. DÖNEM KARI/ZARARI		10.228	20.725
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(50)	(21)
2.1. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(50)	(21)
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		(64)	(27)
2.1.4. Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.1.5. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		14	6
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)		10.178	20.704

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
							1	2	3	4	5	6
I.	Önceki Dönem Başı Bakiyesi 1 Ocak 2018		40.126	-	-	5.913	-	(50)	-	-	-	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)	-	-	-	74.346
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(21)	-	-	-	20.704
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		40.126	-	-	5.913	-	(71)	-	-	20.725	88.707

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

ifade eder.

İlişkikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	Dipnot	Ödenmiş Hisse Sermaye İhraç Primleri	Hisse Senedi İptali Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Giderler	Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Giderler	Zararda Kapsamlı Gelirler ve Giderler	Yeniden Gelirler ve Giderler	Kar veya Zararda Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Giderler	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 1 Ocak 2019		40.126	-	5.913	-	-	-	-	-	28.844	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,II,.)	40.126	-	5.913	-	-	-	-	-	28.844	26.501	78.379
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.178
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	26.501	(26.501)	-
III.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	26.501	(26.501)	-
III.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		40.126	-	5.913	-	-	63	-	-	28.844	3.383	88.557

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. Gerçekçe 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 sınıflandırılmayacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..
30 EYLÜL 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)	Sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem (01.01.2019-30.09.2019)	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki Dönem (01.01.2018-30.09.2018)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		6.294	23.133
1.1.1 Alınan Faizler		7.498	7.630
1.1.2 Ödenen Faizler		(13)	-
1.1.3 Alınan Temettüler		69	-
1.1.4 Alınan cret ve Komisyonlar		8	2
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		28.721	34.135
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilâtlar		-	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit demeler		(13.068)	(10.242)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(2.991)	(4.176)
1.1.9 Diğer		(13.930)	(4.216)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		13.802	(8.547)
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		12.605	(7.878)
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)		1.197	(669)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		20.096	14.586
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(60)	(139)
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		(68)	(139)
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 lçlen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile lçlen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(157)	(6.343)
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 demeleri		-	(6.343)
3.5 Kiralamaya İlişkin demeler		(157)	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar zerindeki Etkisi		-	36
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		19.879	8.140
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		49.212	58.526
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		69.091	66.666

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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

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 diğerk düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yrrlğek konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” na uygun olarak düzenlemektedir.

Finansal tablolar, gereğek uygun değerkleri 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eğek uygun değerk hesaplamalarını ve finansal varlıkların değerk dklğn içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

BDDK’nın 21 Aralık 2017 tarih ve 7650 sayılı Kararı ile, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yrrlğek giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”in 9’uncu maddesinin (6) numaralı fıkrası çerçevesinde, Banka tarafından karşılıkların TFRS 9 yerine, Yönetmeliğın 10’uncu, 11’inci, 13’nc ve 15’inci maddeleri kapsamında ayrılabilmesine izin verilmiştir. Diğerk 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 yrrlğek giren TFRS 16 Kiralamalar standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya balamıtır. TFRS 16’nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler nc Bölüm XXIII no’lu dipnotta açıklanmıştır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

30 EYLÜL 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)

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 belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXIV no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

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

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

2012 yılından itibaren Banka'nın müşterilerine verdiği hizmetler kademeli olarak azaltılmış, ana sermayedar değişikliği öncesinde bilanço ve bilanço dışı riskler minimum düzeye indirilmiştir. Kurumsal bankacılık hizmetleri çerçevesinde cari ve önceki dönemde herhangi bir nakdi kredi tahsisi olmamıştır. Bu bakımdan Banka'nın 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla kredi, piyasa ve likidite riskleri minimum düzeydedir.

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 5,6591 TL, Euro kur değeri 6,1836 TL'dir (31 Aralık 2018: ABD Doları 5,2810 TL ve Euro 6,0422 TL).

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

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Oluşan kar ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olmasına, böyle ise, riskten korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Bazı türev işlemler, ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak TFRS 9 kapsamında "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal araçlar gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. 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 işlemlerden Kar/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan veya riskten korunma amaçlı belirlenen türev işlemleri bulunmamaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

30 EYLÜL 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)

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

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

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

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık iş lemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğ er kredi kurum ve kuruluş larına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri iş lem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Szleş meler yoluyla sağ lanan ya da üçüncü bir gerç ek veya tüzel kiş i iç in varlık alımı veya satımı gibi iş lemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağ lanan gelirler tahsil edildiğ i tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir. Banka'nın ana sermayeden sağ ladığ ı danış manlık hizmetlerinden sağ ladığ ı komisyonlar ay sonları itib ariyle hesaplanan reeskont üzerinden gelir hesaplarına yansıtılmaktadır.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka finansal varlıklarını "Gerç eğ e uygun değ er farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Gerç eğ e uygun değ er farkı diğ er kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar", "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım iş lemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çık arılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şek li ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaç ları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

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

Gerç eğ e uygun değ er farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağ lı nakit akış larını tahsil etmek iç in elde tutmayı amaç layan iş modeli ile sözleşmeye bağ lı nakit akış larının tahsil edilmesini ve satılmasını amaç layan iş modeli dış ında kalan diğ er model ile yönetilen, piyasada kısa dönemde oluş an fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağ lamak amaç ıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağı msız olarak, kısa dönemde kâr sağ lamaya yönelik bir portföyün parç ası olan finansal varlıklar ile finansal varlığ a ilişkin szleş me ş artlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini iç eren nakit akış larına yol aç mayan finansal varlıklardır. Gerç eğ e uygun değ er farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerç eğ e uygun değ erleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerç eğ e uygun değ erleri ile değ erlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değ erleme sonucu oluş an kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerç eğ e uygun değ er farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değ erler gerç eğ e uygun değ erleri ile muhasebeleştirilmektedir.

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itib ariyle Banka'nın gerç eğ e uygun değ er farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

30 EYLÜL 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):

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

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

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

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

30 Eylül 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 işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

30 EYLÜL 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 imkanının 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 düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabında yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise "Kredi Karşılığı" hesabından düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

d. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

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

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

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

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

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

30 EYLÜL 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.

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

30 EYLÜL 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)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürlere esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürlere 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 öngörülen 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 değerk düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

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

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

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

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

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

Kullanım hakkı varlıkları

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kullanım hakkı varlığı; maliyet yöntemi uygulayarak ölçülmektedir. Maliyet yöntemi uygulanırken, kullanım hakkı varlığı; birikmiş amortisman ve birikmiş değerk düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçülmektedir.

Kullanım hakkı varlığı olan gayrimenkullerin değerk düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değerk düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değerk Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ŗ.

30 EYLÜL 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)

XIII. Kiralama iŖlemlerine iliŖkin açıklamalar:

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden dŖk 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 dŖklė karŖılıėı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama szleŖmelerinden 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 iŖlemleri gerekleŖtirmemektedir.

Kiralamaların finansal tabloya alınması, ölçümü ve sunumu kira yükümlülüğü tutarı bilançonun pasifinde szleŖme kapsamındaki tüm nakit ödemelerin toplamına eŖit olarak brüt haliyle gösterilir ve szleŖmeden doğan faiz gideri ile netleŖtirilir. Kiralama iŖlemlerinden doğan kullanım hakkı, kiralamanın fiilen baŖladığı tarihte, kira yükümlülüğünün o tarihte denmemiŖ olan kira ödemelerinin bugünkü değeri llerek aktifleŖtirilir. Bu lmde, kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, Aktif Pasif Yönetimi Bölümü tarafından verilen alternatif borçlanma faiz oranı kullanılır. İlk uygulama sırasında, Banka operasyonel kiralama olarak sınıflandırılan kiralamalarına iliŖkin kiralama yükümlülüğü kaydetmiŖtir. Bu yükümlülükler kalan kira demelerinin 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın ortalama borçlanma faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiŖ bugünkü değerinden llmŖtir.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmıŖ olup, kiralama iŖlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda "Maddi Duran Varlıklar", yükümlülük olarak da yükümlülüklerde "Kiralama İŖlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye baŖlanmıŖtır. TFRS 16'nın geiŖine yönelik uygulama ve etkiler nc Bölüm XXIII no'lu dipnotta aıklanmıŖtır.

XIV. KarŖılıklar ve koŖullu ykmllklere iliŖkin açıklamalar:

KarŖılıklar ve koŖullu yükümlülükler "KarŖılıklar, KoŖullu Borçlar ve KoŖullu Varlıklara İliŖkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleŖtirilmektedir.

KarŖılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve gemiŖten 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 yapılabilirdiği durumlarda muhasebeleŖtirilmektedir. GemiŖ dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karŖılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "KoŖullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XV. KoŖullu varlıklar:

KoŖullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların iŖletmeye giriŖi olasılığını doğuran, planlanmamıŖ veya diğer beklenmeyen olaylardan oluŖmaktadır. KoŖullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleŖtirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

30 EYLÜL 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 ykmllklere ilişkin açıklamalar:

a. Tanımlanmış fayda planları:

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İ Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm alıanların Türk İ Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak i ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değer Banka tarafından, "alıanlara 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 zkaynaklar altında kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler kaleminde muhasebeletirilmitir.

b. Tanımlanmış katkı planları:

Banka, alıanları 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 "alıanlara kısa vadeli faydalar" olarak tanımlanan izin ücretlerinden doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

İzin haklarına ait yükümlülükler, Banka tarafından, "alıanlara 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 (temettüler) 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..

30 EYLÜL 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)

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 akşamına 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 denmi geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

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

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

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

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

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

b. Ertelenmiş vergi:

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

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

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netletirilerek gösterilmektedir.

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

30 EYLÜL 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)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı):

c. Transfer Fiyatlandırması:

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesinin "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla rtl Kazanç Dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla rtl Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir. İlgili Tebliğ'e göre, eğer vergi mükellefleri ilişkili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. Söz konusu tebliğın "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 rtl 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 değerlenmektedir.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Hisse senedi ihracı ile ilgili direkt işlem maliyetleri vergi etkisi indirilmiş olarak tahsil edilen tutardan dşlrek özsermayede gösterilirler .

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

XX. Aval ve kabllere ilişkin açıklamalar:

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

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

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

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

30 EYLÜL 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)

XXIII. Sınıflandırmalar

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

Kiralamanın fiilen baladığı tarihte Banka, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ler. Kira demeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, alternatif borçlanma faiz oranını kullanmıştır.

Banka, TFRS 16'yı basitletirilmi geçiş uygulaması yaklaşımı ile uygulamış ve önceki yıl için karılatırılabilir tutarları yeniden dzenlememitir.

Banka'nın TFRS 16 Kiralamalar Standardı'nın ilk uygulamasına ilişkin 1 Ocak 2019 tarihli sınıflandırma ve düzeltme etkilerine aşağıda yer verilmiştir.

	31.12.2018	TFRS 16 Sınıflama Etkisi	TFRS 16 Geçiş Etkisi	01.01.2019
Maddi Duran Varlıklar (Net) (*)	3.619	-	489	4.108
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net) (**)	-	-	489	489

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

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

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

30 EYLÜL 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 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %87,65 (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	28.844	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5.975	
Kâr	37.370	
Net Donem Kârı	10.228	
Geçmiş Yıllar Kârı	27.142	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	112.315	
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 şerefeye	-	
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	2.245	
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	26.004	
Çekirdek Sermaye Toplamı	86.311	

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

30 EYLÜL 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'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	86.311
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)	392
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	392
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	392
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	86.703
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	86.703
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**30 EYLÜL 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):**

ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	86.703
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	98.918
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	87,26
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	87,26
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	87,65
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,50
a)Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50
b)Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-
c)Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) **	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	79,25
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)	1.374
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	392
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 Yönetmeliğin 4 üncü Maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacaktır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

30 EYLÜL 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):

"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	

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

30 EYLÜL 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. zkaynak 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 ncesi 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 zkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların zkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 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= ekirdek 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 ncesi 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 zkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların zkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 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 zkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	77.046
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam zkaynak)	77.046
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren be 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 zkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**30 EYLÜL 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. zkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı):**

ÖZKAYNAK	
Toplam zkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	77.046
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	73.777
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliğı Oranı (%)	104,06
Ana Sermaye Yeterliliğı Oranı (%)	104,06
Sermaye Yeterliliğı Oranı (%)	104,43
TAMPONLAR	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,875
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğın 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	96,06
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların zkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyzyirmibelik sınır ncesi)	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 aan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilikin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilikin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

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

Bulunmamaktadır.

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

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**30 EYLÜL 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)**II. Kur riskine ilişkin açıklamalar:**

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

	<u>ABD Doları</u>	<u>Euro</u>
Bilanço değerleme kuru (30 Eylül 2019)	5,6591	6,1836
29 Eylül 2019 tarihi itibarıyla	5,6591	6,1836
28 Eylül 2019 tarihi itibarıyla	5,6591	6,1836
27 Eylül 2019 tarihi itibarıyla	5,6659	6,1982
26 Eylül 2019 tarihi itibarıyla	5,6882	6,2544
25 Eylül 2019 tarihi itibarıyla	5,6743	6,2381

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 Euro için 6,2894 TL.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla;

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

30 Eylül 2019

Varlıklar	<u>EURO</u>	<u>ABD Doları</u>	<u>Diğer YP</u>	<u>Toplam</u>
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	24	111	16	151
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	24	111	16	151
Ykmllklr				
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 Ykmllklr	-	-	-	-
Toplam Ykmllklr	-	-	-	-
Net Bilanço Pozisyonu	24	111	16	151
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**30 EYLÜL 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)**II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):**

	<u>EURO</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	-	-	-	-

III. 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 sreler 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>
30 Eylül 2019							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan ekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	37	37
Bankalar	66.912	-	-	-	-	242	67.154
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	1.900	-	-	-	-	-	1.900
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	160	160
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet zerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	33.410	33.410
Toplam varlıklar	68.812	-	-	-	-	33.849	102.661
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler (**)	676	99	144	170	-	101.572	102.661
Toplam yükümlülükler	676	99	144	170	-	101.572	102.661
Bilançodaki uzun pozisyon	68.136	-	-	-	-	-	68.136
Bilançodaki kısa pozisyon	-	(99)	(144)	(170)	-	(67.723)	(68.136)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	68.136	(99)	(144)	(170)	-	(67.723)	-

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

(**) zkaynaklar, Kıdem Tazminatı Karşılıkları, Diğer Karşılıklar ve Genel Karşılıklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Faizsiz" stnunda gösterilmiştir.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**30 EYLÜL 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. 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 hesaplarıdaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplarıdaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	48.476	-	(46)	-	-	(48.430)	-

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

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

30 Eylül 2019	Euro (%)	ABD Doları (%)	TL (%)
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-
Bankalar	-	-	19,31
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan F.V. (Net)	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	15,00
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	-	-	-

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

30 EYLÜL 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. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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

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

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

30 EYLÜL 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. 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)	(118,28) 98,60	(%13,64) %11,37
Avro	200 (200)	- -	%0 %0
ABD Doları	200 (200)	- -	%0 %0
Toplam (Negatif oklar için)		(118,28)	(%13,64)
Toplam (Pozitif oklar için)		98,60	%11,37

*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.

IV. 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.

V. 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 ihtiyaı genellikle ana hissedar Standard Chartered Bank Limited'den karşılanmaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

30 EYLÜL 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)

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

Banka operasyonel ihtiyaçlarını karşılamak hususunda sermayesinden ve dağıtılmamış kârlarından oluşan mevcut likit havuzuna güvenmektedir. Banka'nın likidite tamponu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB"), SCB veya yerel bankalara plase edilen eldeki nakit fazlasından oluşmaktadır. Banka'nın çok az likidite çıkışı 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		Önceki Dönem	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama (%)	-	10.857,15	-	46.373,66
Max (%)	-	53.614,41	-	81.835,72
Haftası		5 Temmuz 2019		19 Ekim 2018
Min (%)	-	171,23	-	19.506,17
Haftası		16 Ağustos 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..**30 EYLÜL 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)**V. 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			14.640	-
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	623	-	623	-
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	623	-	623	-
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			623	-
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	12.288	199	12.288	199
18 Teminatsız alacaklar	-	-	-	-
19 Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	12.288	199	12.288	199
			st Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			14.640	-
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			156	-
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			9.402%	-

(*) 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..**30 EYLÜL 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)**V. 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 ıkıları	-	-	-	-
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			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..

30 EYLÜL 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)

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

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

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

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

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

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın temel fon kaynağı ana ortak bankadan aldığı sermayedir.
- d. **Türev işlemlerden kaynaklanan nakit cıkıları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler:**

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın türev işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).
- e. **Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri:**

30 Eylül 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 ubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyaı ile maruz kalınan likidite riski:**

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

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**30 EYLÜL 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)**V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):****h. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

30 Eylül 2019	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl zeri	Dağıtılma- mayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Dep., Yol. Paralar Satın Alınan ekler) ve TCMB Bankalar	37 242	- 66.912	-	-	-	-	-	37 67.154
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Menkul Değ.ler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.900	-	-	-	-	-	1.900
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	160	160
İtfa Edilmiş Maliyet zerinden Değ.lenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğ. Varlıklar (*)	6.628	-	-	26.782	-	-	-	33.410
Toplam Varlıklar	6.907	68.812	-	26.782	-	-	160	102.661
Ykmllklr								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğ. Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğ. Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değ.ler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğ. Ykmllklr (**)	-	676	99	144	170	-	101.572	102.661
Toplam Ykmllklr	-	676	99	144	170	-	101.572	102.661
Likidite Fazlası / (Açığı)	6.907	68.136	(99)	26.638	(170)	-	(101.412)	-
Net Bilanço Dış 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 Ykmllklr	-	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 Dış Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(**) zkaynaklar "Diğ. ykmllklr" içinde "Dağıtılmayan" stnunda gösterilmiştir.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**30 EYLÜL 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. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:**

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

Kurumsal bankacılık, kurumsal müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktır. 30 Eylül 2019 ve 30 Eylül 2018 tarihleri itibarıyla faaliyet bölümlere ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

30 Eylül 2019	Finansal Kurumlar ve Kurumsal Bankacılık	Uluslararası Piyasalar	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	24.208	10.067	-	34.275
Genel Kredi Karşılığı(-)	-	-	(825)	(825)
Faaliyet Giderleri (-)	(18.693)	(231)	-	(18.924)
Net Faaliyet Gelirleri	5.515	9.836	(825)	14.526
Temettü Gelirleri	69	-	-	69
Vergi Öncesi Kar	5.584	9.836	(825)	14.595
Vergi Gideri (-)	-	-	(4.367)	(4.367)
Net Kar	5.584	9.836	(5.192)	10.228
Bölüm Varlıkları	26.782	69.091	6.426	102.661
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	26.782	69.091	6.788	102.661
Bölüm Yükümlülükleri	362	88.557	13.742	102.661
Dağıtılamayan Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	362	88.557	13.742	102.661
30 Eylül 2018	Finansal Kurumlar ve Kurumsal Bankacılık	Uluslararası Piyasalar	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	29.088	7.153	-	36.241
Genel Kredi Karşılığı(-)	-	-	-	-
Faaliyet Giderleri (-)	(9.689)	(199)	-	(9.888)
Net Faaliyet Gelirleri	19.399	6.954	-	26.353
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar	19.399	6.954	-	26.353
Vergi Gideri (-)	-	-	(5.628)	(5.628)
Net Kar	19.399	6.954	(5.628)	20.725
31 Aralık 2018				
Bölüm Varlıkları	35.929	49.243	5.632	90.804
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	35.929	49.243	5.632	90.804
Bölüm Yükümlülükleri	-	78.379	12.425	90.804
Dağıtılamayan Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	78.379	12.425	90.804

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**30 EYLÜL 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. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar:****a. Cari ve nceki Dönem Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar:**

Banka’nın “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin llmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı % 87,39 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2018: % 88,92). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır.

b. Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler:

	30 Eylül 2019 (*)	31 Aralık 2018 (*)
Bilanço İçi Varlıklar		
Bilanço İçi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	99.839	96.342
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(1.895)	(1.534)
Bilanço İçi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	97.944	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 İçi 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	85.582	84.377
Toplam risk tutarı	97.944	94.808
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç oranı	87,39	88,92

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**30 EYLÜL 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. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar:****a. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:**

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018	30 Eylül 2019
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	31.361	22.061	2.509
2 Standart yaklaşım	31.361	22.061	2.509
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 basitletirilmi denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa riski	151	171	12
17 Standart yaklaşım	151	171	12
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 lm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk aırlıına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	98.918	73.776	7.913

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**30 EYLÜL 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****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	-

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:

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**30 EYLÜL 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****b. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)****Standard yaklaşımlar-Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri**

		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	1.941	-	1.941	-	-	-
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 Bankalar ve Aracı Kurumlardan	93.936	-	93.936	-	26.822	1.900
6	Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
7	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-
8	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	-
9	Ticari amaçlı Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-
12	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
13	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
14	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
15	Diğer Alacaklar	6.624	-	6.624	-	4.379	-
16	Hisse senedi yatırımları	160	-	160	-	160	-
17	Toplam	102.661	-	102.661	-	31.361	1.900

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**30 EYLÜL 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****b. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)****Standard yaklaşım-Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:**

											Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
	Risk sınıfları / Risk ağırlığı	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	Diğerleri	
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	1.941	-	-	-	-	-	-	-	-	1.941
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	-	-	67.154	26.782	-	-	-	-	-	93.936
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 ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	160	-	-	-	160
17	Diğer Alacaklar	2.245	-	-	-	-	4.379	-	-	-	6.624
18	Toplam	4.186	-	67.154	26.782	-	4.539	-	-	-	102.661

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

30 EYLÜL 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan kredi limitleri ancak kredi kullanımı 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	1.941	27.344
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	93.936	60.246
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	6.624	6.421
Toplam	102.661	94.171

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

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

30 EYLÜL 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

Banka'nın karşı taraf kredi riskine konu işlemi bulunmamaktadır.

d. Menkul Kıymetletirme Açıklamaları

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

e. Piyasa Riski Açıklamaları

Piyasa Riski-Standard yaklaşım:

		RAT
Dolaysız (peşin) rnler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	151
4	Emtia riski	-
Opsiyonlar		
5	Basitletirilmi yaklaşım	-
6	Delta plus metodu	-
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	Toplam	151

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

1.1.a Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	37	-	59	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	37	-	59	-

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

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	37	-	59	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	1.901	-	48.831	-
Zorunlu Karşılık	-	-	-	-
Toplam	1.938	-	48.890	-

Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla zorunlu karılığa tabi yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre % 1 ile % 7 aralığında (31 Aralık 2018: % 1,5 ile % 8 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık 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 ilişkin bilgiler:

- 30 Eylül 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 ilişkin pozitif farklar tablosu: Bulunmamaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**30 EYLÜL 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:**

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	41.728	-	183	-
Yurtdışı	25.275	151	-	171
Yurtdışı Merkez ve ubeler	-	-	-	-
Toplam	67.003	151	183	171

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).

	30 Eylül 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 değerlenen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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).

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

30 EYLÜL 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:

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

30 Eylül 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 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

2.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	30 Eylül 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
Toplam	4.982	4.982

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**30 EYLÜL 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
30 Eylül 2019			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	4.982
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilât (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	4.982
Özel Karşılık (-)	-	-	4.982
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**30 EYLÜL 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 pheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
30 Eylül 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 diğerk alacaklara ilişkin bilgiler : Bulunmamaktadır.

(vi) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

30 EYLÜL 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 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 2.245 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 yükümlülüklerin defter değeri ile vergi değeri arasındaki farklardan ve çalışan hakları karılığından kaynaklanmaktadır.

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. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 27.315 TL (31 Aralık 2018: 36.173 TL) tutarında olup, 26.782 TL'si (31 Aralık 2018: 35.929 TL) Banka'nın bağlı bulunduğu Grup'a sunduğu danışmanlık hizmetlerden kaynaklanan grup içi alacaklardan oluşmaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

30 EYLÜL 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:

30 Eylül 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 ayırımına göre gösterilmesi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

4. Diğerk yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla bilançonun diğerk yabancı kaynaklar kalemi 727 TL (31 Aralık 2018: 400 TL) olup, bilanço toplamının % 10'unu amamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın kiralama işlemlerinden 362 TL borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 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 yrrlğegiren "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, Yönetmeliğinin 10'uncu, 11'inci, 13'nc 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 balanmıtır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**30 EYLÜL 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 (Devamı):**

	30 Eylül 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	1.374	549
Toplam	1.374	549

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

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

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

30 Eylül 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:

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

7.6. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

	Cari Dönem	nceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	4.361	3.418
Kullanılmamış İzin Karşılığı	1.028	918
Personel Prim Karşılığı	3.818	2.336
Toplam	9.207	6.672

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

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**30 EYLÜL 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. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:****8.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:****i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:**

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın 2.001 TL kurumlar vergisi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 1.998 TL vergi borcu bulunmaktadır).

ii) denecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
denecek Kurumlar Vergisi	2.001	1.998
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	243	200
BSMV	-	12
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
denecek Katma Değer Vergisi	35	25
Diğer	6	2.447
Toplam	2.285	4.682

iii) Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	60	49
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	77	63
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	4	3
İşsizlik Sigortası-İşveren	8	7
Diğer	-	-
Toplam	149	122

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).

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

30 EYLÜL 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):

10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

10.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	30 Eylül 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, zkaynak üzerindeki tahmini etkileri:
Banka'nın karlılığı ve likiditesinde beklenen herhangi bir olumsuzluk bulunmamaktadır.

10.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin zet bilgiler:
Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

10.8. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin açıklamalar:
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

10.9. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Nazım hesaplarda yer alan yk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:

- Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:
Banka'nın, 30 Eylül 2019 itibarıyla gayri nakdi kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).
- 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..**30 EYLÜL 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 (30 Eylül 2018: Bulunmamaktadır).

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2019		30 Eylül 2018	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	6.942	-	729	-
Yurtiçi Bankalardan	1.705	-	5.221	-
Yurtdii Bankalardan	1.428	5	1.202	2
Yurtdii Merkez ve ubelerden	-	-	-	-
Toplam	10.075	5	7.152	2

1.3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 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 (30 Eylül 2018: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2018: Bulunmamaktadır).

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2018: Bulunmamaktadır).

2.4. Mevduatlara denen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2018: Bulunmamaktadır).

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..**30 EYLÜL 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):**

	30 Eylül 2019	30 Eylül 2018
Kar	176.785	245.116
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	-	-
Diğer	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	176.785	245.116
Zarar (-)	176.817	244.991
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	-	-
Diğer	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	176.817	244.991
Net Kar/Zarar	(32)	(125)

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2019 ve 30 Eylül 2018 tarihlerinde sona eren yıllarda diğer faaliyet gelirlerinin 24.778 TL tutarındaki kısmı (30 Eylül 2018: 10.674 TL) Grup içi danışmanlık hizmet gelirlerinden, geri kalan bölümü konusu kalmayan karşılıklar ve diğer gelirlerden oluşmaktadır.

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

	30 Eylül 2019	30 Eylül 2018
Özel Karşılıklar	-	-
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili pheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Genel Karşılıklar	825	-
Menkul Değerler Değer D Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer D Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	825	-

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ŗ.**30 EYLÜL 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)**IV. Gelir tablosuna iliŖkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****6. Diğerk faaliyet giderlerine iliŖkin bilgiler :**

	30 Eylül 2019	30 Eylül 2018
Kıdem Tazminatı KarŖılıđı	1.560	275
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları KarŖılıđı	-	-
Maddi Duran Varlık Değerk DŖŖ Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	186	166
Maddi Olmayan Duran Varlık Değerk DŖŖ Giderleri	-	-
Ŗerefiye Değerk DŖŖ Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	-	1
zkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değerk DŖŖ Gideri	-	-
Elden ıkarılacak Kıymetler Değerk DŖŖ Giderleri	-	-
Elden ıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
SatıŖ Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İliŖkin Duran Varlıklar Değerk DŖŖ Giderleri	-	-
Diğerk İŖletme Giderleri	6.158	4.660
Faaliyet Kiralama Giderleri	-	-
Bakım ve Onarım Giderleri	588	446
Reklam ve İlan Giderleri	8	5
Bilgisayar Kullanım Giderleri	3.618	2.816
Diğerk Giderler	1.944	1.393
Aktiflerin SatıŖından Doğan Zararlar	1	-
Diğerk(*)	17.929	10.368
Toplam	25.834	15.470

(*) Diğerk Faaliyet Giderleri içerisinde 6.910 TL (30 Eylül 2018: 5.582 TL) tutarında Personel Giderleri, 2.097 TL (30 Eylül 2018: 1.438 TL) tutarında ödenen diğerk vergi resim ve harç, 50 TL (30 Eylül 2018: 46 TL) tutarında aidatlar, 267 TL (30 Eylül 2018: 175 TL) tutarında temsil ve ağırlama giderleri, 4.123 TL (30 Eylül 2018: 1.205 TL) GemiŖ Yıllar Giderleri, 4.063 TL (30 Eylül 2018: 1.510 TL) Diğerk KarŖılıklar, 392 TL (30 Eylül 2018: 308 TL) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Katılım Payı giderleri, 27 TL (30 Eylül 2018: 104 TL) tutarında diğerk giderler yer almaktadır.

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

Banka'nın cari yıl sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 14.595 TL (30 Eylül 2018: 26.353 TL) olarak gerekleŖmiŖtir.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karŖılıđına iliŖkin açıklama:

30 Eylül 2019 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın ertelenmiŖ vergi gideri bulunmamaktadır. (30 Eylül 2018: 20 TL ertelenmiŖ vergi gideri).

30 Eylül 2019 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın ertelenmiŖ vergi geliri 624 TL'dir. (30 Eylül 2018: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden vergi sonrası faaliyet karı 10.228 TL (30 Eylül 2018: 9.203 TL)'dir.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

30 EYLÜL 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 değişikliğin 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 aması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

30 Eylül 2019 tarihinde sona eren yılda gelir tablosundaki diğer faaliyet gelirleri toplam tutarı 31.162 TL'dir (30 Eylül 2018: 34.558 TL). Bu tutarın 24.778 TL tutarındaki kısmı grup içi danışmanlık hizmetlerinden elde edilen gelirlerden oluşmaktadır (30 Eylül 2018: 26.978 TL).

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

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

30 Eylül 2019:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İ Ort.)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi(**)	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	36.100	-	171	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	26.933	-	151	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1.433	-	-	-

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

(**) Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları içerisinde dönem sonu bakiyesi içinde 26.782 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. (İ Ort.)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	19.674	-	27	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	36.100	-	171	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1.204	-	-	-

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

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

Bulunmamaktadır.

VI. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

**30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Banka'nın 30 Eylül 2019 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 12 Kasım 2019 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A..

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu

a. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün değerlendirmeleri

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

Standard Chartered Yatırım Bankası Türk A..'nin hedefi, Türkiye'de kurulu şirketlere ve bunların SCB'nin varlık gösterdiği ülkelerde bulunan itiraklerine, SCB'nin kendisine hedef piyasa (footprint) olarak seçtiği ülkelerdeki müşterilere ve footprint dışında kalan ülkelerde (network) bulunan müşterilere İşlem Bankacılığı, Finansal Piyasalar ve Kurumsal Finansman i kollarında eksiksiz Toptan Bankacılık zmleri sunmaktır.

Banka'nın toplam aktifleri 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 102.661 TL'dir. Aktifler içerisinde bulunan en büyük kalem %65 oran ile vadeli mevduatlardır.

Banka'nın 88.557 TL tutarında özkaynağı bulunmaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla vergi sonrası dönem karı ise 10.228 TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla %87,65 olarak gerçekleşmiş olup ilgili mevzuatla belirlenen asgari oranın oldukça üzerinde bulunmaktadır.

Saygılarımızla,

Tracy Jayne CLARKE
Yönetim Kurulu Başkanı

Kaif ATUN
Genel Müdür

b. Faaliyet Sonuçlarına İlişkin zet Finansal Bilgiler

	30 Eylül 2019 (bin TL)	31 Aralık 2018 (bin TL)
Toplam Varlıklar	102.661	90.804
zkaynaklar	88.557	78.379
zkaynaklar / Toplam Varlıklar (%)	86,26	86,32
Sermaye Yeterliliği Rasyosu (%)	87,65	104,43