

Şekerbank Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2019 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Şekerbank T.A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Şekerbank T.A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2019 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan 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 vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Şartlı Sonucun Dayanağı

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandırmış olduğu krediler içerisinde yer alan 481,084 Bin TL tutarında nakdi, 41,467 Bin TL tutarında gayrinakdi anapara ve 125,970 Bin TL tutarında reeskont ve tahakkuk, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") çerçevesinde "Donuk Alacaklar" hesap kaleminde sınıflandırılmamıştır. Banka söz konusu kredileri "Donuk Alacaklar" kategorisinde sınıflasaydı, donuk alacaklar 607,054 Bin TL fazla, beklenen zarar karşılıkları 214,784 Bin TL daha fazla olacaktı. Öte yandan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan 111,238 bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda yukarıda bahsi geçen krediler donuk alacaklar hesabına sınıflanıp ilgili beklenen zarar karşılığı ayrılıysaydı ve serbest karşılık tutarı yer almasaydı, vergi sonrası cari dönem net zararı 80,766 bin TL fazla olacaktı.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, Şartlı Sonucun Dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Şekerbank T.A.Ş.'nin 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin 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 Yükümlülöklere İlişkin Rapor

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

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Müjde Aslan, SMMM
Sorumlu Denetçi
İstanbul, 8 Kasım 2019

ŞEKERBANK T.A.Ş.' NİN 30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi : Emniyet Evleri Mah. Eski Büyükdere Cad. No:1/1A
34415 Kağıthane / İstanbul

Bankanın Telefon Numaraları : (212) 319 70 00

Bankanın Faks Numaraları : (212) 319 73 79

Bankanın İnternet Sayfası Adresi : www.sekerbank.com.tr

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : malikontrol@sekerbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Bankamızın 30 Eylül 2019 dönemi finansal tabloları tarafımızdan incelenmiş olup önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermemekte ve Bankanın finansal durumunu, karşı karşıya olduğu önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte dürüst bir biçimde yansıtmaktadır.

Dr. Hasan Basri GÖKTAN
Yönetim Kurulu Başkanı

Erdal ERDEM
Genel Müdür

Üzeyir BAYSAL
Denetim Komitesi Başkanı

Aidar RYSKULOV
Denetim Komitesi Üyesi

Çetin AYDIN
Denetim Komitesi Üyesi

Burak Latif LATİFOĞLU
Genel Müdür Yardımcısı

Ahu ALÇİÇEK PEKSAN
Servis Müdürü

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

Ad-Soyad/Unvan : Oya SARI / Yatırımcı İlişkileri ve Yapılandırılmış Finansman Müdürlüğü Birim Müdürü

Tel No : (212) 319 71 58

Faks No : (212) 319 71 62

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Bankanın tarihçesi	1
II.	Bankanın 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 açıklamalar	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3
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 yöntemle dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	5
II.	Nazım hesaplar tablosu (Bilanço dışı yükümlülükler tablosu)	7
III.	Gelir tablosu	8
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	27
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	38
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	40
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	44
V.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	45
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	53
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	54
VIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	54

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	55
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	84
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	88
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	93
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	95

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetçi Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	95
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	95

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu	96
----	---	----

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BİRİNCİ BÖLÜM**GENEL BİLGİLER****I. Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Bankanın Tarihçesi**

1953 yılında 14 ortaklı bir Türk bankası olarak Eskişehir’de faaliyetlerine başlayan Pancar Kooperatifleri Bankası Anonim Şirketi, 1956 yılında Şekerbank T.A.Ş. adını alarak merkezini Ankara’ya nakletmiştir. Banka 1997 yılında % 15 hissesini halka açmış olup bugün hisselerinin % 34.19’luk kısmı halka arz edilmiş durumdadır. Bankanın ana hissedarlarından Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, sosyal güvenlik sistemi içinde üyelerine emeklilik güvenceleri sağlamaktadır. Şekerbank T.A.Ş.’nin finans, gayrimenkul ve turizm alanlarında çeşitli iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmaktadır.

Bankanın faaliyet alanı her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, TL ve YP mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetlerini yapmaktır.

II. Bankanın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

Kişi ve Kuruluşun Adı	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmemiş Sermaye
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	410,389	35.44	410,389	-
Samruk Kazyna Kazakistan Devlet Varlık Fonu	224,353	19.37	224,353	-
Şekerbank T.A.Ş.	109,212	9.43	109,212	-
Diğer	18,092	1.57	18,092	-
Halka Arz	395,954	34.19	395,954	-
Toplam	1,158,000	100.00	1,158,000	-

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

III. Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının, Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

<u>Unvanı</u>	<u>İsmi</u>	<u>Sorumluluk Alanları</u>
Yönetim Kurulu Başkanı	Dr. Hasan Basri Gökten	Başkan, Murahhas Üye, Kredi Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücret Komitesi
Genel Müdür	Erdal Erdem	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Kredi Komitesi, Ücret Komitesi Gözlemci
Yönetim Kurulu Üyeleri	Beibit Karymsakov	Başkan Yardımcısı, Ücret Komitesi
	Emin Erdem	Murahhas Üye, Kredi Komitesi
	Erdal Batmaz	Murahhas Üye
	Nariman Zharkinbayev	Murahhas Üye, Kredi Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi
	Üzeyir Baysal (*)	Kurumsal Yönetim Komitesi, Denetim Komitesi
	Halit Haydar Yıldız	Ücret Komitesi
	Aidar Ryskulov (*)	Denetim Komitesi
	Almat Zhamiyev	Kurumsal Yönetim Komitesi
	Çetin Aydın (*)	Denetim Komitesi
	Mehmet Ayhan Altıntaş	Bağımsız Üye, İç Sistemler Sorumlusu, Kurumsal Yönetim Komitesi
Genel Müdür Yardımcıları	Hüseyin Üst	Kredi İzleme ve Takip
	Nihat Büyükbozkoyun	Operasyon
	-	Mali Kontrol, Raporlama, Bütçe ve Performans Yönetimi(**)
	-	Tarım ve Bireysel Bankacılık Pazarlama(**)
	Umut Ülbegi	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Pazarlama
	Salih Zeki Önder	Finansal Kurumlar
	Ahmet Hakan Eken	Kredi Yönetimi
	Aybala Şimşek	Strateji ve İnsan Kaynakları
	Aytay Tolga Şenefe	Hazine

(*) Sermaye Piyasası Kurulunun II-17.1 sayılı “Kurumsal Yönetim Tebliği”ne göre bankaların denetim komitesi üyeleri bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak kabul edilir.

(**)Genel Müdür Yardımcılarından Selim Güray Çelik ve Gökhan Ertürk 16 Eylül 2019 tarihi itibarıyla görevlerinden ayrılış, Mali Kontrol, Raporlama, Bütçe ve Performans Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı görevine 8 Ekim 2019 tarihi itibarıyla Burak Latif Latifoğlu atanmıştır.

Yönetim Kurulu Başkanı Dr. Hasan Basri Gökten halka arzdan 577 Bin TL nominal tutarda (% 0.05) hisseye sahiptir.

IV. Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları Bin TL	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar Bin TL	Ödenmemiş Paylar
Şekerbank T.A.Ş.				
Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	410,389	35.44	410,389	-
Samruk Kazyna Kazakistan Devlet Varlık Fonu	224,353	19.37	224,353	-

ŞEKERBANK T.A.Ş.

**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Bankanın faaliyet alanı her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, TL ve YP mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetlerini yapmaktır. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Bankanın yurt içinde 252 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2018 - 273 yurt içi).

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliği çerçevesinde Bankanın bağlı ortaklıkları; Şekerbank (Kıbrıs) Ltd., Şeker Finansal Kiralama A.Ş., Şekerbank International Banking Unit Ltd., Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Şeker Faktoring A.Ş., Şeker Finansman A.Ş. tam konsolidasyona tabi tutulmakta, Şeker Proje Geliştirme ve Gayrimenkul Yatırım A.Ş. finansal bir işletme olmadığı için konsolidasyona tabi tutulmamaktadır.

Seltur Turistik İşletmeler Yatırım A.Ş. Bankanın kontrol gücü bulunmadığı ve finansal bir işletme olmadığı için konsolide edilmemektedir.

Türkiye Muhasebe Standartları gereği tüm finansal ve finansal olmayan bağlı ortaklıklar konsolide edilmektedir.

VII. Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transferi söz konusu değildir. Özkaynak içerisinde yer alan karın temettü olarak dağıtımı ilgili düzenlemeler uyarınca yapılmaktadır. Banka ve bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesi önünde mevcut ve muhtemel, fiili veya hukuki engeller bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- II. Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Gelir Tablosu
- IV. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- V. Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)							
VARLIKLAR	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		30.09.2019			31.12.2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1,424,500	2,921,404	4,345,904	1,687,684	3,002,378	4,690,062
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		724,311	2,852,428	3,576,739	962,857	2,756,790	3,719,647
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	724,878	2,553,843	3,278,721	918,291	2,640,353	3,558,644
1.1.2 Bankalar	(3)	312	298,585	298,897	357	116,437	116,794
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	45,365	-	45,365
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(879)	-	(879)	(1,156)	-	(1,156)
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	2,476	10,130	12,606	1,501	9,524	11,025
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		2,476	10,130	12,606	1,501	9,524	11,025
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4)	608,694	21,319	630,013	555,003	15,301	570,304
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		601,277	-	601,277	547,586	-	547,586
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		7,417	21,319	28,736	7,417	15,301	22,718
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(2),(11)	89,019	37,527	126,546	168,323	220,763	389,086
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		89,019	37,527	126,546	168,323	220,763	389,086
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		15,347,370	6,899,627	22,246,997	16,340,932	7,632,616	23,973,548
2.1 Krediler	(5)	15,214,356	5,859,570	21,073,926	15,399,665	6,656,485	22,056,150
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(10)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(6)	1,852,032	1,040,057	2,892,089	2,447,744	976,131	3,423,875
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1,852,032	307,589	2,159,621	2,447,744	293,076	2,740,820
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	732,468	732,468	-	683,055	683,055
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(1,719,018)	-	(1,719,018)	(1,506,477)	-	(1,506,477)
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	509,219	-	509,219	318,321	-	318,321
3.1 Satış Amaçlı		509,219	-	509,219	318,321	-	318,321
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		779,704	7,083	786,787	779,704	7,668	787,372
4.1 İştirakler (Net)	(7)	4,140	-	4,140	4,140	-	4,140
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		4,140	-	4,140	4,140	-	4,140
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(8)	775,564	7,083	782,647	775,564	7,668	783,232
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		172,098	7,083	179,181	172,098	7,668	179,766
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		603,466	-	603,466	603,466	-	603,466
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	786,818	-	786,818	627,949	-	627,949
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	109,352	-	109,352	92,434	-	92,434
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		109,352	-	109,352	92,434	-	92,434
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		12,276	-	12,276	1,422	-	1,422
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(15)	202,207	-	202,207	142,324	-	142,324
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(17)	415,766	329,922	745,688	365,124	322,764	687,888
VARLIKLAR TOPLAMI		19,587,212	10,158,036	29,745,248	20,355,894	10,965,426	31,321,320

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)								
YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			30.09.2019			31.12.2018		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	12,567,314	10,875,722	23,443,036	12,744,487	10,344,647	23,089,134
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	120,375	971,602	1,091,977	97,532	2,229,784	2,327,316
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	4,237	-	4,237	124,596	-	124,596
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	445,442	-	445,442	865,828	-	865,828
4.1	Bonolar		99,811	-	99,811	163,978	-	163,978
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		345,631	-	345,631	701,850	-	701,850
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN		-	-	-	-	-	-
VI.	FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2),(8)	118,786	55,701	174,487	167,222	90,010	257,232
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		118,786	55,701	174,487	167,222	90,010	257,232
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	181,051	2,501	183,552	-	-	-
X.	KARŞILIKLAR	(9)	587,185	202	587,387	479,080	3,617	482,697
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		97,939	-	97,939	82,298	-	82,298
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		489,246	202	489,448	396,782	3,617	400,399
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(10)	61,300	-	61,300	56,723	-	56,723
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	-	-	-	-	-	-
	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	452,263	493,650	945,913	452,571	451,050	903,621
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		452,263	493,650	945,913	452,571	451,050	903,621
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	492,448	162,799	655,247	438,835	398,012	836,847
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(13)	2,144,694	7,976	2,152,670	2,373,279	4,047	2,377,326
16.1	Ödenmiş Sermaye		1,158,000	-	1,158,000	1,158,000	-	1,158,000
16.2	Sermaye Yedekleri		(174,718)	-	(174,718)	(174,718)	-	(174,718)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		1,278	-	1,278	1,278	-	1,278
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		(175,996)	-	(175,996)	(175,996)	-	(175,996)
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		52,816	-	52,816	52,816	-	52,816
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(5,295)	7,976	2,681	(8,592)	4,047	(4,545)
16.5	Kâr Yedekleri		1,345,773	-	1,345,773	1,736,546	-	1,736,546
16.5.1	Yasal Yedekler		290,307	-	290,307	285,989	-	285,989
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		969,063	-	969,063	1,364,154	-	1,364,154
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		86,403	-	86,403	86,403	-	86,403
16.6	Kâr veya Zarar		(231,882)	-	(231,882)	(390,773)	-	(390,773)
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	(477,131)	-	(477,131)
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		(231,882)	-	(231,882)	86,358	-	86,358
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			17,175,095	12,570,153	29,745,248	17,800,153	13,521,167	31,321,320

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR							
	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		30.09.2019			31.12.2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		10,964,950	10,734,240	21,699,190	11,244,924	11,276,391	22,521,315
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	3,118,789	2,085,266	5,204,055	3,396,221	2,517,867	5,914,088
1.1. Teminat Mektupları		3,112,754	837,415	3,950,169	3,388,786	991,562	4,380,348
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		200,030	7,372	207,402	148,504	3,772	152,276
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		2,912,724	830,043	3,742,767	3,240,282	987,790	4,228,072
1.2. Banka Kredileri		-	123,482	123,482	-	132,949	132,949
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	123,482	123,482	-	132,949	132,949
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		1,216	190,382	191,598	1,976	260,858	262,834
1.3.1. Belgeli Akreditifler		1,216	190,382	191,598	1,976	260,858	262,834
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	501,002	501,002	-	174,680	174,680
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	501,002	501,002	-	174,680	174,680
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		4,819	432,985	437,804	5,459	957,818	963,277
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1)	3,628,427	1,214,359	4,842,786	2,321,902	84,759	2,406,661
2.1. Cayılamaz Taahhütler		3,193,218	1,214,359	4,407,577	1,822,705	84,759	1,907,464
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1,175,691	1,201,387	2,377,078	22,231	73,933	96,164
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		1,100,661	12,972	1,113,633	980,296	10,826	991,122
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		394,203	-	394,203	336,022	-	336,022
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		9,485	-	9,485	10,032	-	10,032
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		512,629	-	512,629	473,623	-	473,623
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		549	-	549	501	-	501
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabılır Taahhütler	(4)	435,209	-	435,209	499,197	-	499,197
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		435,209	-	435,209	499,197	-	499,197
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	4,217,734	7,434,615	11,652,349	5,526,801	8,673,765	14,200,566
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		930,000	-	930,000	936,000	-	936,000
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		930,000	-	930,000	936,000	-	936,000
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		3,287,734	7,434,615	10,722,349	4,590,801	8,673,765	13,264,566
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		133,821	235,788	369,609	434,716	656,456	1,091,172
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		87,462	91,179	178,641	226,608	322,233	548,841
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		46,359	144,609	190,968	208,108	334,223	542,331
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		2,714,017	5,847,220	8,561,237	3,698,020	7,298,273	10,996,293
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		231,124	3,513,766	3,744,890	970,090	3,847,410	4,817,500
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		2,482,893	1,172,426	3,655,319	2,327,930	2,255,145	4,583,075
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	580,514	580,514	200,000	597,859	797,859
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	580,514	580,514	200,000	597,859	797,859
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		439,896	1,250,548	1,690,444	458,065	610,742	1,068,807
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		316,368	523,654	840,022	234,015	289,080	523,095
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		123,528	726,894	850,422	224,050	321,662	545,712
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		-	101,059	101,059	-	108,294	108,294
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		448,611,708	228,981,927	677,593,635	429,099,857	223,214,524	652,314,381
IV. EMANET KIYMETLER		1,775,059	1,398,044	3,173,103	1,617,052	1,231,282	2,848,334
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		142,774	55,786	198,560	142,774	89,844	232,618
4.3. Tahsile Alınan Çekler		1,543,696	124,842	1,668,538	1,348,012	128,918	1,476,930
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		84,582	415,885	500,467	65,098	158,429	223,527
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,580	632,204	634,784	2,124	695,644	697,768
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		1,426	169,327	170,753	59,043	158,447	217,490
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		1	-	1	1	-	1
V. REHİNLİ KIYMETLER		443,026,546	226,720,761	669,747,307	423,429,725	220,986,135	644,415,860
5.1. Menkul Kıymetler		22,000	63	22,063	22,000	59	22,059
5.2. Teminat Senetleri		106,130,374	39,150,672	145,281,046	99,952,446	37,881,245	137,833,691
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		28,939,732	12,702,121	41,641,853	28,316,799	11,630,413	39,947,212
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		306,639,675	174,832,221	481,471,896	293,982,660	171,441,146	465,423,806
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		1,294,765	35,684	1,330,449	1,155,820	33,272	1,189,092
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		3,810,103	863,122	4,673,225	4,053,080	997,107	5,050,187
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		459,576,658	239,716,167	699,292,825	440,344,781	234,490,915	674,835,696

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM 01.01.2019 - 30.09.2019	CARİ DÖNEM 01.07.2019 - 30.09.2019	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2018 - 30.09.2018	ÖNCEKİ DÖNEM 01.07.2018 - 30.09.2018
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	3,087,016	1,013,675	2,978,454	1,189,957
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		2,738,169	892,148	2,556,401	1,011,643
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		40,675	11,685	36,992	18,251
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		31,284	16,753	14,159	8,754
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3,094	732	62,217	18,797
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		264,562	90,312	306,391	130,871
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		2,761	419	1,125	237
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		68,385	23,464	32,716	21,811
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		193,416	66,429	272,550	108,823
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		9,232	2,045	2,294	1,641
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	2,311,465	699,654	1,809,425	757,232
2.1 Mevduata Verilen Faizler		1,887,159	608,644	1,394,788	602,720
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		58,344	14,875	85,380	35,842
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		80,512	1,938	111,944	37,942
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		180,938	56,666	189,276	74,178
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		30,432	10,142	180	-
2.6 Diğer Faiz Giderleri		74,080	7,389	27,857	6,550
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		775,551	314,021	1,169,029	432,725
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		279,901	89,079	249,294	77,889
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		351,561	113,231	317,593	106,374
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		57,508	18,320	56,528	19,263
4.1.2 Diğer		294,053	94,911	261,065	87,111
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar(-)		71,660	24,152	68,299	28,485
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2 Diğer		71,660	24,152	68,299	28,485
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	1,289	(2,335)	2,716	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	(54,028)	(13,490)	(197,220)	(82,916)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		56,738	40,069	(29,770)	(31,960)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(97,387)	(73,166)	1,064,225	688,445
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(13,379)	19,607	(1,231,675)	(739,401)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	222,657	165,269	43,506	6,124
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		1,225,370	552,544	1,267,325	433,822
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	640,989	246,309	287,198	132,730
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)	84,010	31,343	155,375	44,623
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		373,074	125,044	302,573	103,449
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	420,869	132,273	422,839	135,043
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		(293,572)	17,575	99,340	17,977
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK					
XIV. KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(8)	(293,572)	17,575	99,340	17,977
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	61,690	833	(16,715)	(6,705)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	18,351
18.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(7,940)	4,360	(185,943)	(107,858)
18.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		69,630	(3,527)	169,228	82,802
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	(231,882)	18,408	82,625	11,272
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	(8)	-	-	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	(10)	-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(10)(11)	(231,882)	18,408	82,625	11,272
Hisse Başına Kar / Zarar		(0.2002)	0.0159	0.0714	0.0097

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU			
		BİN TÜRK LİRASI	
		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM 01.01.2019 - 30.09.2019	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2018 – 30.09.2018
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	(231,882)	82,625
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	7,226	(11,481)
2.1	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-
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	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	7,226	(11,481)
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	9,033	(14,404)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(1,807)	2,923
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	(224,656)	71,144

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU BİN TÜRK LİRASI															
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışlar	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıplar	Diğer	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2018 – 30.09.2018															
I. Dönem Başı Bakiyesi	(13)	1,158,000	1,278	-	(175,996)	59,107	(12,727)	-	-	(54,057)	-	1,373,597	362,949	-	2,712,151
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	60,152	-	-	(477,131)	-	(416,979)
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	60,152	-	-	(477,131)	-	(416,979)
III. Yeni Bakiye (I+II)		1,158,000	1,278	-	(175,996)	59,107	(12,727)	-	-	6,095	-	1,373,597	(114,182)	-	2,295,172
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82,625	82,625
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		-	-	-	-	-	-	-	-	(11,481)	-	-	-	-	(11,481)
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	362,949	(362,949)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	362,949	(362,949)	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		1,158,000	1,278	-	(175,996)	59,107	(12,727)	-	-	(5,386)	-	1,736,546	(477,131)	82,625	2,366,316
Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 01.01.2019 - 30.09.2019															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	(13)	1,158,000	1,278	-	(175,996)	61,807	(8,991)	-	-	(4,545)	-	1,736,546	(390,773)	-	2,377,326
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		1,158,000	1,278	-	(175,996)	61,807	(8,991)	-	-	(4,545)	-	1,736,546	(390,773)	-	2,377,326
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(231,882)	(231,882)
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		-	-	-	-	-	-	-	-	7,226	-	-	-	-	7,226
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(390,773)	390,773	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(390,773)	390,773	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		1,158,000	1,278	-	(175,996)	61,807	(8,991)	-	-	2,681	-	1,345,773	-	(231,882)	2,152,670

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM 01.01.2019 – 30.09.2019	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2018 – 30.09.2018
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(104,087)	(2,029,214)
1.1.1 Alınan Faizler		3,145,056	1,189,188
1.1.2 Ödenen Faizler		(2,185,693)	(1,421,939)
1.1.3 Alınan Temettümler		1,289	2,716
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		351,561	317,593
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		222,657	1,077,961
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		252,148	440,620
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(375,175)	(320,180)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(12,135)	(31,086)
1.1.9 Diğer		(1,503,795)	(3,284,087)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(689,807)	1,586,383
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(1,497)	2,224
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		966,601	(1,742,780)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(383,135)	837,306
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(179,293)	(3,993,264)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		313,979	5,185,827
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(1,235,283)	857,995
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(171,179)	439,075
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(793,894)	(442,831)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		821,687	(334,024)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(12,500)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		585	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(22,420)	(43,362)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		138,667	89,940
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(23,288)	(925,705)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		63,724	847,632
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	(380,223)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		792,278	112,457
2.9 Diğer		(127,859)	(22,263)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(572,595)	119,206
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		419,181	835,683
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(944,677)	(713,459)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(47,099)	(3,018)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		103,522	895,939
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış(Azalış)		(441,280)	238,290
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1,923,914	3,595,658
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1,482,634	3,833,948

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal tablolarını Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları / Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları (“TMS/IFRS”), Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak hazırlamaktadır.

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeni finansal tablo formatları ile uyumlu hale getirilmiştir.

16 Nisan 2018 tarih ve 30393 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “IFRS-16 Kiralamalar” standardı kapsamında, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren, faaliyet kiralama işlemleri de finansal kiralama işlemleri ile benzer şekilde muhasebeleştirilmektedir. Bu standarda göre; kiralama işlemleri; kullanım hakkı olan varlık ve kiralama işlemlerine ilişkin borçlar olarak bilançoda yer almaktadır. IFRS 16’nın geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. IFRS 16’nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXIII nolu dipnotta açıklanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan dipnotlarda açıklanmaktadır.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, bankacılığın her alanında faaliyetlerini sürdürmeyi amaçlamaktadır.

Banka, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısına bağlı olarak yönlendirmekte olup kaynak yapısı ağırlıklı olarak mevduattan oluşmaktadır. Yatırım araçları genellikle likit enstrümanlardan seçilmektedir. Yükümlülükleri karşılayacak likidite sağlanmaktadır.

Banka dalgalı kur rejiminin yarattığı risklerden dolayı uzun süreli yüksek tutarlı döviz pozisyonları taşımak yerine kısa vadeli stratejilerle piyasa hareketlerine uyumlu pozisyon yönetimi yaparak riski kontrol etmektedir. Müşteri işlemlerinden kaynaklanan kur riski doğduğunda Banka karşı işlemler yapma yoluna giderek pozisyonunu kapatmaya çalışmaktadır.

Bilanço kalemlerinin vade yapısı, yeniden fiyatlama dönemleri ve faiz oranları dikkate alınarak getiri ve risk analizleri yapılmakta ve gerekli yatırım kararları verilmektedir. Bütçe içerisinde vade bazında limitler konulmuş ve aktif kalemlerin dağılımı belirlenmiştir.

Bilanço dışı vadeli işlemler, Bankanın toplam döviz ve faiz pozisyonuna dahil edilerek yönetilmektedir. Müşterilerin yapacağı vadeli işlemler önceden müşteri bazında belirlenmiş kredi ve risk limitleri dahilinde yapılır. Yapılan vadeli işlemlerde özellikle bilanço dışı işlemlerin ağırlığını oluşturan döviz swapları, Bankanın döviz nakit akımının kur riski ve faiz riski oluşturmaktan yönetilmesi amacıyla yapılmaktadır.

Banka, mevduatın kısa vadesinden kaynaklanan risklerden korunmak için daha uzun vadeli kaynaklara yönelmekte, aktifinde ise değişken faizli kalemlerin oranını artırmaya özen göstermektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Yabancı para işlemler, ilgili işlemin yapıldığı tarihteki kurlar kullanılarak kaydedilmiş, sonraki dönemlerde ise bilançoda yer alan yabancı para parasal varlık ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak TL'ye çevrilmiştir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden veya tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer almaktadır.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

İştirak ve bağlı ortaklıklar elde etme maliyetleri ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Bankanın türev işlemleri ağırlıklı olarak yabancı para swap, faiz swap, opsiyon ve vadeli alım satım sözleşmelerinden meydana gelmektedir. Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemler bilanço tarihindeki piyasa faiz oranları kullanılarak ve dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları ile değerlendirilmekte, alım satım arasındaki farklardan ortaya çıkan kur farkı reeskontları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Swap faiz işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, swap faiz işleminin sözleşmeye göre sabit faiz oranı üzerinden ödenecek veya alınacak faiz tutarları ile sözleşmeye göre değişken faiz oranı üzerinden alınacak veya ödenecek faiz tutarları geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile baştan hesaplanarak bilanço tarihine kadar iskonto edilerek hesaplanmakta ve arasındaki farklar cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, bu işlemler finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) tabidir. Riskten Korunma muhasebesinin amacı; kâr veya zararı etkileyebilecek belirli riskleri yönetmek için uygun finansal araçlar kullanılarak gerçekleştirilen risk yönetimi faaliyetlerinin etkisinin finansal tablolarda sunulmasıdır. Finansal varlıklardan veya finansal yükümlülüklerden oluşan bir portföye ilişkin yapılan gerçeğe uygun değer değişiminden korunma muhasebesi TFRS 9 standardı'na uygun olarak gerçekleştirilmektedir.

Banka, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinde, finansal riskten korunma aracı ile finansal riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişiklikler gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Sabit faizli finansal varlığın oluşturduğu riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir. Riskten korunma konusu kalemin sabit faizli gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olması durumunda, korunulan riske ilişkin kayıp veya kazanç özkaynaktan gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Riskten korunma ilişkisine, sadece aşağıdaki tüm kıstaslar karşılandığında korunma muhasebesi uygulanır:

- Korunma ilişkisi sadece uygun korunma araçlarını ve korunan uygun kalemleri içerir.
- Korunma ilişkisinin başlangıcında, korunma ilişkisine ve işletmenin korunma işleminde bulunmasına neden olan risk yönetimi amacına ve stratejisine ilişkin resmi bir tanımlama ve belgelendirme bulunur. Bu belgelendirme, korunma aracının, korunan kalemin ve korunulan riskin yapısının belirlenmesi ile korunma ilişkisinin korunulan riske karşı etkin bir koruma sağlayıp sağlamayacağı hususunda (korunma işlemindeki etkinsizlik kaynaklarının analizi ve korunma oranının nasıl belirlendiği dâhil) Bankanın değerlendirmesini içerir.
- Korunma ilişkisi, korunma işleminin etkinliğine yönelik aşağıdaki hükümlerin tamamını karşılar.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar (devamı)

- Korunan kalem ile korunma aracı arasında ekonomik bir ilişki bulunmaktadır.
- Kredi riski etkisi, söz konusu ekonomik ilişkiden doğan değer değişimlerine baskın değildir ve korunma ilişkisinde korunma oranı, işletmenin fiilen koruduğu kalemin miktarı ve işletmenin bu kalemi fiilen korumak için kullandığı korunma aracının miktarına göre hesaplanan orana eşittir. Ancak korunma işlemi, korunan kalem ile korunma aracının ağırlıkları arasında, korunma muhasebesinin amaçlarıyla tutarlı olmayan ve korunma etkinsizliği sonucunu doğuracak bir dengesizliği yansıtmamalıdır.

Banka, sadece korunma ilişkisinin (veya bir parçasının) gerekli kıstasları artık karşılamaması durumunda (yeniden dengelemeyi dikkate aldıktan sonra), ileriye yönelik olarak korunma muhasebesine son verir. Bu durum, korunma aracının süresinin dolduğu veya satıldığı, feshedildiği veya kullanıldığı durumlarda da geçerlidir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi etkisi aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunan Varlık ve Yükümlülükler	Korunulan Riskler	Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri		Gelir Tablosu Etkisi
				Aktif	Pasif	
Faiz Swap İşlemleri	Sabit faizli taksitli ticari krediler	Sabit faiz riski	(146)	76	-	1,114
Sabit Vade Swabı	Sabit faizli devlet tahvili	Sabit faiz riski	56,820	-	(29,794)	42,148

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden sonra takibe intikal eden kredileri için reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacaklar net defter değeri üzerinden etkin faiz oranı ile reeskont edilmektedir ve hesaplanan ilgili tutar için gelir tablosunda “Beklenen Zarar Karşılıkları” hesabı içerisinde gerekli karşılıklar ayrılmaktadır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, nakdi kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise etkin faiz yöntemi ile dönemsellik ilkesi gereği reeskont edilerek ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup etkin faiz yöntemi ile dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Temettü gelirleri iştirak ve bağlı ortaklıkların kar dağıtımlarını gerçekleştirdikleri tarihlerde kayıtlara yansıtılmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe giren “TFRS 9 Finansal Araçlar” Standardı çerçevesinde Banka, finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu sınıflandırma, yönetim tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın nakit akış özellikleri dikkate alınarak finansal varlıkların ilk muhasebeleştirilmesi esnasında yapılmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır.

Finansal araçlar, finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliklerine sahiptir. Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemlerinin muhasebeleştirilmelerinde teslim tarihi ("settlement date") esas alınmaktadır. Teslim tarihi, bir varlığın Bankaya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir.

Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesi uygulamasında, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimler muhasebeleştirilir.

Normal yoldan alım veya satım; bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kar ya da zararda; gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilir.

Aşağıda finansal araçların finansal tablolarda sınıflandırıldıkları hesaplara detaylarıyla yer verilmiştir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar; sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer iş modeli ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Aktif piyasalarda işlem gören gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete fiyatına göre belirlenmiştir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değer tespiti TFRS 13'te belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayda alınır. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değerleri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise değer düşüş karşılığı olarak gelir/gider hesapları altında muhasebeleştirilir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (devamı)

Günlük likidite ihtiyacını karşılamak, belli bir faiz geliri seviyesini korumak ve finansal varlıkların vadesini fonlama amaçlı finansal yükümlülüklerin vadesi ile uyumlu hale getirmek gibi nedenlerle Banka yönetimi hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de satış amacıyla bu portföyü tutabilir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren gerçeğe uygun değerleri kullanılmaktadır.

İlk kayda alımı müteakip gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabı altında gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Aktif piyasalarda işlem gören gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete fiyatına göre belirlenmiştir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değerlerin tespitinde TFRS 13’te belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır. Cari dönemde, 28,736 Bin TL (31 Aralık 2018 - 22,718 Bin TL) tutarındaki borsaya kote olmayan hisse senetleri gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altında “Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler” satırında gösterilmektedir.

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz (iç verim oranı) yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

Bankanın menkul kıymet portföyünde tüketici fiyatlarına (“TÜFE”) endeksli tahviller bulunmaktadır. TÜFE’ye endeksli devlet tahvillerinin reel kupon oranları üzerinden ve ilk ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın TÜFE’ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu’nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ve itfa ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE’si ile üç ay öncesinin TÜFE’si kullanılarak enterpolasyon yoluyla hesaplanmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemeye başlamıştır. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenecektir. Kupon ve itfa ödemelerinin muhasebeleştirilmesi ise reel enflasyon endeksleri dikkate alınarak yapılır. Bilanço tarihi itibarıyla TÜFE’ye Endeksli Tahvillerin tahmini enflasyon oranı ile muhasebeleşmesinin dönem zararı üzerinde 36,020 Bin TL tutarında olumlu etkisi olmuştur.

ŞEKERBANK T.A.Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Krediler

Krediler; sözleşme ile belirlenen tarihlerdeki, sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerinden oluşan nakit akışlarını içeren, satış amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır.

Banka, kredilerin ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemini kullanarak itfa edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleşirmektedir.

Döviz endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Döviz endeksli kredilerin anapara net kur farkı gelirleri kambiyo işlem kar/zararının içerisinde gösterilmiştir.

Bankanın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Beklenen Zarar Karşılıkları

Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak değer düşüş karşılığı ayırmaya başlamıştır.

Bu çerçevede; itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer farkı kar / zarar olarak ölçülemeyen finansal kiralama alacaklarına, sözleşme varlıklarına, kredi taahhütlerine ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden itibaren kredi riskinde meydana gelen değişiklikleri yansıtmak üzere her bir raporlama tarihi itibarıyla hesaplamalar gerçekleştirilerek kredi riskindeki bozulmanın derecesine göre beklenen kayıp karşılığı güncellenir.

Beklenen kredi kaybı modelinin temel prensibi, kredi riskindeki bozulma ya da iyileşmenin genel modele yansıtılmasıdır. Beklenen kayıp, kredinin ilk verililişinden itibaren kredi bozulmasının derecesine bağlı olarak kredinin hangi sepette yer alacağının tanımlanmasına ve buna uygun karşılık hesaplamasının gerçekleştirilmesine yardımcı olur.

Finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama):

Finansal tablolara ilk defa alınan veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmaktadır.

Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama):

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Beklenen kredi zarar karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

Kredi riskinin önemli derecede artmasının ve ikinci aşamaya aktarılmasının gerekçesi olacak başlıca hususlar, en temel anlamda, ancak bunlarla sınırlı olmayacak şekilde aşağıdaki gibidir:

- Kredi gecikme gün sayısının 30 günün üzerinde olması,
- Finansal güçlük sebebiyle yeniden yapılandırma kapsamında kredisinin bulunması,
- Erken uyarı sistemi tarafından müşteriye ilişkin "Riskli Tasfiye Et" aksiyonunun önerilmesi.

ŞEKERBANK T.A.Ş.

**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Beklenen Zarar Karşılıkları (devamı):

Temerrüt (Üçüncü Aşama):

Banka bir finansal varlığın temerrüt olarak sınıflandırılması için aşağıdaki kriterleri dikkate alır;

- 90 günün üzerinde gecikme olması,
- Gecikmesi 90 gün üzeri olmamakla birlikte Banka tarafından borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilmesi.

Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmaktadır.

Banka, bir finansal varlığa ilişkin beklenen kredi zararlarını, aşağıdaki unsurları yansıtacak şekilde ölçmektedir.

- Muhtemel sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar,
- Paranın zaman değeri,
- Geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Bankanın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasif net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığın ve borcun eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödenmesi halinde söz konusu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Bankanın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın tabi olduğu değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler gelir tablosunda “Menkul Değerlerden Alınan Faizler” ve “Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler” hesaplarında gösterilmektedir.

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, ters repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 -Yoktur).

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, ödünç verilmiş menkul değerler yoktur (31 Aralık 2018 -Yoktur).

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar; yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılan satış olasılığı yüksek olan varlıklardan oluşmaktadır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Söz konusu satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, Bankanın 509,219 Bin TL tutarında satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2018 – 318,321 Bin TL).

Durdurulan bir faaliyet, bir Bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Bankanın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bankanın edinmiş olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı yoktur.

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte ve doğrusal itfa yöntemi kullanılarak itfa payları ayrılmaktadır.

31 Aralık 2004 tarihine kadar varlıkların maliyeti enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılarak doğrusal itfa yöntemi ile itfa edilmektedir.

Bankanın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların itfa süresi için faydalı ömür 5 yıl olarak belirlenmiştir. Bankada yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları dışarıdan sağlanmakta olup bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir.

Muhasebe tahminlerinde itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen bir değişiklik yoktur.

Cari dönemde faydalı ömrü tükenmiş aktiften silinen maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – Yoktur).

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bankanın gayrimenkullerinin maliyet tutarları 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuş, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Banka muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde; “TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart”ı kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yapılan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Banka gayrimenkullerine ilişkin özkaynaklar altında gösterilen değer artış rakamı brüt 77,259 Bin TL (Ertelenmiş vergi sonrası net 61,807 Bin TL)’dir (31 Aralık 2018 Brüt: 77,259 Bin TL, ertelenmiş vergi sonrası net 61,807 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, bu tarihten sonra elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılarak doğrusal amortisman yöntemi ile amortismanına tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla bir hesap döneminden daha az bir süre aktifte bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış ve kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	2– 20
Özel Maliyet Bedelleri	Kira Süresince

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Banka, binalara ilişkin kalıntı değer ve faydalı ömrü en azından her hesap dönemi sonunda gözden geçirerek, beklentilerin önceki tahminlerden farklı olması durumunda, “TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerindeki Değişikler ve Hatalar” Standardı uyarınca muhasebe tahmininde değişiklik olarak muhasebeleştirilmektedir.

Cari dönemde faydalı ömrü tükenmiş aktiften silinen sabit kıymet bulunmamaktadır (31 Aralık 2018-Bulunmamaktadır).

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler Bankanın aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilir. Bu kapsamda yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık ve pasifte bir borç olarak kaydedilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerlendirme kuru ile Türk Parasına çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortismanına tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı “TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart”ına uygun olup uygulanan oran yıllık % 20’dir.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak “Maddi Duran Varlıklar”, yükümlülük olarak da “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. TFRS 16’nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXIII nolu dipnotta açıklanmıştır.

Bankanın kiralayıcı konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

ŞEKERBANK T.A.Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumlarında bu yükümlülükler için finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları

Banka, Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, istifa ya da kötü hal dışında görevine son verilen veya emeklilik hakkı kazanan personele her bir çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem ve her bir çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. “TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Standart”ına göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan diğer sebepler için çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

Türkiye’de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. TMS 19 standardı uyarınca aktüeryal kayıp kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü 97,939 Bin TL olup bu tutarın 90,021 Bin TL’si kıdem tazminatı, 7,918 Bin TL’si izin karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2018 – 75,147 Bin TL kıdem tazminatı karşılığı, 7,151 Bin TL izin karşılığı).

Tanımlanmış Katkı Planları

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20’nci maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun geçici 23’üncü maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SGK’ya devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesinin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete ’de yayımlanan 22 Mart 2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu’nun geçici 23’üncü maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete ’de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulunda kabul edilmesinin ardından, 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete ’de 5754 sayılı “Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu’na devredilmesi ve bu kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır.

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)

Tanımlanmış Katkı Payları (devamı)

9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 14 Mart 2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştır.

Bununla birlikte, 08 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süre dört yıla çıkarılmıştır.

Bahse konu devir süresi, 3 Mayıs 2013 tarih ve 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 08 Nisan 2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30 Nisan 2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 24 Şubat 2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. Öte yandan, 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı "İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 5510 sayılı kanunun geçici 20. Maddesi değiştirilerek devir tarihini saptama yetkisi Bakanlar Kurulu'na bırakılmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bu yetki Cumhurbaşkanı'na devredilmiştir.

Söz konusu kanunda;

- Sosyal Güvenlik Kurumu, T.C. Cumhurbaşkanlığı Hazine ve Maliye Bakanlığı, Devlet Plânlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan sandığı temsilen bir ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşu temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyon tarafından, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları bazında gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değer in aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının % 9.80 olarak esas alınacağı,
- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği,

hususlarına yer verilmiştir.

Diğer yandan, 19 Haziran 2008 tarihinde kanunun devir hükümlerini içeren geçici 20'nci maddenin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesine Cumhuriyet Halk Partisi tarafından yapılan başvuru, adı geçen mahkemenin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar doğrultusunda reddedilmiştir.

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21'inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. 15 Aralık 2006 tarih ve 26377 sayılı Resmi Gazetede yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararında yer alan esaslar çerçevesinde % 9.80 teknik faiz oranı kullanılarak hazırlanan aktüer raporunda 159,499 Bin TL teknik açık bulunmaktadır (31 Aralık 2018 – 159,499 Bin TL teknik açık). 30 Eylül 2019 tarihli finansal tablolarda 159,499 Bin TL tutarında karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2018 – 159,499 Bin TL karşılık).

ŞEKERBANK T.A.Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 37'nci maddesine göre, 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren kurum kazançları % 20 oranında vergilendirilmektedir. 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiş ve Bakanlar Kurulu söz konusu oranı %20'ye kadar indirmeye yetkilendirilmiştir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın biriyle yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Ertelenmiş Vergi Borcu / Varlığı

Banka, finansal tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya borcu hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır.

TMS 12 Gelir Vergileri Standardı ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi borcu hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi pasifi ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi gelir etkisi satırında gösterilmiş olup bu tutar 69,630 Bin TL'dir (30 Eylül 2018 – 169,228 Bin TL), ertelenmiş vergi gideri ise ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi gider etkisi satırında gösterilmiş olup bu tutar 7,940 Bin TL'dir (30 Eylül 2018 – 185,943 Bin TL).

Ayrıca BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirlerinin kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerekmektedir.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Bankanın 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla ihraç edilen bono tutarı 99,811 Bin TL'dir (31 Aralık 2018 - 163,978 Bin TL).

İhraççı	İhraç Tarihi	İhraç Tutarı	Vade
Şekerbank T.A.Ş.	27.06.2019	100,000	98 gün

Bankanın, 1,500,000 Bin TL'lik Varlık Teminatlı Menkul Kıymet programı çerçevesinde yapılan ihraçlarının detayları aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Bu zamana kadar yatırım yapan kurum ve kuruluşlar arasında International Finance Corporation (IFC), Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO), UniCredit Bank AG, European Investment Bank (EIB), European Bank for Reconstruction and Development (EBRD), Alman Kalkınma Bankası (KfW) ve nitelikli kurumsal yatırımcılar sayılabilir. İşlem, ilgili SPK mevzuatı çerçevesinde gerçekleştirilmiş olup teminat olarak KOBİ kredileri kullanılmıştır.

Bankanın 30 Eylül 2019 tarihli finansal tablolarında Varlık Teminatlı Menkul Kıymet tutarı 345,631 Bin TL olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2018 - 701,850 Bin TL).

İhraç Tarihi	Seri	Yatırımcı	Tutar	Kalan Anapara Tutarı	Para Birimi	Vade
25 Kasım 2016	2016-1	IFC	180,000	144,000	TL	13.09.2021
19 Aralık 2017	2017-1	FMO	192,000	192,000	TL	22.12.2020

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Bankanın kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka stratejisi gereği, ağırlıklı olarak kurumsal, bireysel ve KOBİ bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	Kurumsal	KOBİ	Bireysel	Diğer	Toplam
Net Faiz Gelirleri/(Giderleri)	370,649	337,499	275,664	(208,261)	775,551
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	222,561	175,210	36,479	68,308	502,558
Temettü Gelirleri	-	-	-	1,289	1,289
Ticari Kar/(Zarar)	-	-	-	(54,028)	(54,028)
Beklenen Zarar Karşılıkları	(310,057)	(326,255)	(4,677)	-	(640,989)
Diğer Karşılık Giderleri	-	-	-	(84,010)	(84,010)
Personel Gideri	-	-	-	(373,074)	(373,074)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	-	(420,869)	(420,869)
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	283,153	186,454	307,466	(1,070,645)	(293,572)
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	61,690
Net Dönem Karı/(Zararı)	-	-	-	-	(231,882)

Cari Dönem	Kurumsal	Kobi	Bireysel	Hazine/Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar	6,759,247	11,620,912	987,575	7,739,848	2,637,666	29,745,248
Yükümlülükler	4,736,656	1,743,829	16,962,551	2,662,056	3,640,156	29,745,248

Önceki Dönem	Kurumsal	KOBİ	Bireysel	Diğer	Toplam
Net Faiz Gelirleri	295,830	326,529	220,240	326,430	1,169,029
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	68,530	161,429	30,008	32,833	292,800
Temettü Gelirleri	-	-	-	2,716	2,716
Ticari Kar/(Zarar)	-	-	-	(197,220)	(197,220)
Beklenen Zarar Karşılıkları	(112,177)	(156,597)	(3,049)	(15,375)	(287,198)
Diğer Karşılık Giderleri	-	-	-	(155,375)	(155,375)
Personel Gideri	-	-	-	(302,573)	(302,573)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	-	(422,839)	(422,839)
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	252,183	331,361	247,199	(731,403)	99,340
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(16,715)
Net Dönem Karı/(Zararı)	-	-	-	-	82,625

Önceki Dönem	Kurumsal	Kobi	Bireysel	Hazine/Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar	7,899,136	11,670,744	994,301	8,099,429	2,657,710	31,321,320
Yükümlülükler	4,417,819	2,139,806	16,531,508	4,478,593	3,753,594	31,321,320

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar**TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar**

1 Ocak 2019 tarihinde yürürlüğe giren “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından “Kullanım Hakkı Olan Varlıklar” ve “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemleri altında gösterilmeye başlanmıştır.

Banka, ilk uygulamaya geçişte kolaylaştırıcı uygulamayı tercih ederek faaliyet kiralamaları için 1 Ocak 2019 tarihi itibarı ile kalan kira ödemelerinin Bankanın ilk uygulama tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı ile iskonto edilmiş bugünkü değeri ile varlık olarak “Kullanım Hakkı Olan Varlıklar”, yükümlülük olarak ise “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemleri altında muhasebeleştirilmiştir.

Kira süresi 1 yıl ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Banka tarafından düşük değerli olarak belirlenen ATM'lere ve diğer kiralama işlemlerine ilişkin kira sözleşmeleri standardının tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştuğu dönemde “Diğer Faaliyet Giderleri” altında muhasebeleştirilmeye devam edilmektedir. Bu kapsamda ilgili dönemde 3,747 Bin TL tutarında ödeme yapılmıştır.

Muhasebeleştirilen varlık kullanım hakkına ilişkin varlık bazında detaylar aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2019	30 Eylül 2019
Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkuller	187,620	153,607
Kullanım Hakkı Olan Araçlar	11,818	10,871
Toplam	199,438	164,478

Muhasebeleştirilen varlık kullanım hakkına ilişkin amortisman giderleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019
Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkuller	36,099
Kullanım Hakkı Olan Araçlar	5,806
Toplam	41,905

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

	31 Aralık 2018	TFRS 16 Sınıflama Etkisi	TFRS 16 Geçiş Etkisi	1 Ocak 2019
Maddi Duran Varlıklar (Net) (*)	627,949	1,114	198,324	827,387
Diğer Aktifler (Net) (*)	687,888	(1,114)	-	686,774
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	-	-	198,324	198,324

(*) Banka 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 16 uyarınca, daha önce Diğer Aktifler altında yer alan 1,114 Bin TL tutarındaki peşin kira ödemelerini kullanım hakkı varlığı olarak Maddi Duran Varlıklar altında sınıflamıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; 31 Mart 2016 tarihinden itibaren sermaye yeterliliği standart oranı, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ve 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmaktadır. Bankanın söz konusu yönetmeliklere göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 13.86 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2018 - % 15.14).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, “Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre piyasa riskine esas tutar ve operasyonel riske esas tutar hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmektedir .

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar, risk ağırlıklı varlık hesaplamalarına dahil edilmez. Tükenme ve değer kaybına konu olan varlıklar, bu varlıklarla ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşülerek hesaplanan net tutarları üzerinden risk ağırlıklı varlık hesaplamalarına dahil edilir.

Banka, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ve Ek-1’e uygun olarak risk sınıflarını belirlemekte ve kredi risk azaltımı tebliğine uygun olarak finansal teminat ve garantilerini ilgili risk ağırlığında sınıflayarak kredi riskine esas tutarı hesaplamaktadır. Kredi Risk Azaltımı Tebliğine uygun olarak, bankacılık hesapları için “basit finansal teminat yöntemi”, alım satım hesapları için ise “kapsamlı finansal teminat yöntemi” kullanılmaktadır.

Kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, bilanço dışı işlemler, karşı taraftan olan alacaklar, ve varsa bu işlemler için ayrılan ve karşılıklar düşüldükten sonraki net tutarları üzerinden, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 5’inci maddesinin ilgili fıkralarında belirtilen krediye dönüştürme oranları kullanılarak dikkate alınır.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalarda, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 21’inci maddesi ve Ek-2’de yer alan “Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi” kullanılmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)**

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,158,000	-
Hisse senedi ihraç primleri	1,278	-
Yedek akçeler	1,438,185	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	62,068	-
Kâr	-	-
Net Dönem Kârı	-	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2,659,531	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	8,991	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	68,405	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhîye	109,352	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	-
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	50,093	-
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	175,996	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	58,881	-
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	412,837	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	2,246,694	-

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve 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 7nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	2,246,694	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	929,715	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	-	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	929,715	-
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 8inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	929,715	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	3,176,409	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı(Toplam Özkaynak)		
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	9,587	-
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	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	3,166,822	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	22,848,512	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9.83	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9.83	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.86	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinim oranı (a+b+c)		-
a) Sermaye koruma tamponu oranı	2.500	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı	0.023	-
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (**)	0.000	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı	3.83	-
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)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	-	-
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	-	-

(*)Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

(**)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.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)**

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,158,000	-
Hisse senedi ihraç primleri	1,278	-
Yedek akçeler	1,691,807	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	61,807	-
Kâr	86,358	-
Net Dönem Kârı	86,358	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2,999,250	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	13,536	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	70,485	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	92,434	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	-
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	66,790	-
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	175,996	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	65,551	-
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	419,241	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	2,580,009	-

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve 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 7nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	2,580,009	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	898,885	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	-	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	898,885	-
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 8inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	898,885	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	3,478,894	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı(Toplam Özkaynak)		
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	5,780	-
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	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	3,473,114	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	22,938,402	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.25	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.25	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.14	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinim oranı (a+b+c)		
a) Sermaye koruma tamponu oranı	1.875	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı	0.020	-
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (**)	0.000	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı	5.25	-
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)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	-	-
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	-	-

(*)Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

(**)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.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)****Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:**

Cari Dönem			
İhraççı	ŞEKERBANK T.A.Ş.	ŞEKERBANK T.A.Ş.	ŞEKERBANK T.A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSSKKBK52818	XS1626188491	TRSSKKBKA2716
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu			
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	150	479.7	300
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	150	479.7	300
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	346	347	346
Borçlanma aracının ihraç tarihi	24.05.2018	12.06.2017	22.12.2017
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	11.05.2028	12.06.2027	10.12.2027
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	17 Mayıs 2023, 150 Milyon TL (BDDK onayının alınması kaydıyla 5.yılında erken itfa opsiyonlu olmak üzere 10 yıl vadeli)	13 Haziran 2022, 85 Milyon USD(BDDK onayının alınması kaydıyla 5.yılında erken itfa opsiyonlu olmak üzere 10 yıl vadeli)	16 Aralık 2022, 300 Milyon TL (BDDK onayının alınması kaydıyla 5.yılında erken itfa opsiyonlu olmak üzere 10 yıl vadeli)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-
Faiz/Temettü Ödemeleri			
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faiz (Borçlanma aracı vade başlangıç tarihinden itibaren itfa tarihine kadar (itfa tarihi dahil) ayda bir (değişken gün sayılı) kupon ödemesi gerçekleştirecektir.)	Sabit faiz	Değişken faiz (Borçlanma aracı vade başlangıç tarihinden itibaren itfa tarihine kadar (itfa tarihi dahil) ayda bir (değişken gün sayılı) kupon ödemesi gerçekleştirecektir.)
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 Yıl Vadeli Gösterge DİBS üzerine+475 bps	%9.75 yıllık	5 Yıl Vadeli Gösterge DİBS üzerine+475 bps

ŞEKERBANK T.A.Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi faiz ödemesi	Mecburi faiz ödemesi	Mecburi faiz ödemesi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz faiz	Birikimsiz faiz	Birikimsiz faiz
Hisse Senedine Dönüştürülebilirlik Özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yok	Yok	Yok
Değer Azaltma Özelliği			
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8(2)(ğ) bendi uyarınca, Tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır. İlgili yönetmelik uyarınca, maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Banka, BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben ilgili Tahvilleri kayıtlardan silebilir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Bankanın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Bankanın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Bankanın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8(2)(ğ) bendi uyarınca, maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Banka, BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben ilgili Tahvilleri kayıtlardan silebilir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Yok	Yok	Yok
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. Maddedeki şartlara haizdir.	8. Maddedeki şartlara haizdir.	8. Maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. Maddedeki şartlara haiz değildir.	7. Maddedeki şartlara haiz değildir.	7. Maddedeki şartlara haiz değildir.

Banka, sermaye yeterliliği içsel değerlendirme sürecinde; Sermaye Yeterliliği Standart Oranı hesaplamalarına dahil edilen kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riskin yanı sıra bahse konu hesaplamalara dahil edilmeyen risk faktörlerini (yoğunlaşma riski, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, likidite riski, vs.) özkaynakları ile ilişkilendirerek limitlendirmektedir. Bu surette “Risk Limitleri” tesis edilmiş olup bunlarla beraber stres testleri ve senaryo analizleri uygulanarak içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliği değerlendirilmektedir.

“Risk Limitleri” kapsamında birer erken uyarı göstergesi niteliğinde de “Risk Göstergeleri” tesis edilmiştir. “Risk Limitleri” ve “Risk Göstergeleri”nin belirlenmesinde Bankanın yıllık bütçesi ve stratejisi, risk iştahı, Bankanın ürün ve hizmetlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı, Bankanın geçmiş deneyimi ve performansı ile piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. “Risk Limitleri” ve “Risk Göstergeleri” riske esas tutarlar üzerinden ve/veya nominal tutarlar üzerinden belirlenmektedir. Bu kapsamda yasal sınır ve uygulamalar, Basel Komitesi tarafından kabul edilen uygulamalar, uluslararası en iyi uygulamalar, yoğunlaşma ve tolerans seviyeleri ile özkaynakları esas alan kıstaslar kullanılmaktadır. “Risk Limitleri” ve “Risk Göstergeleri” Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemelerle belirlenen yasal sınırların dışına çıkmamaktadır.

“Risk Limitleri” ve “Risk Göstergeleri” gerek piyasa koşullarına gerekse Bankanın stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kez Banka üst düzey yönetimi tarafından gözden geçirilmekte ve gerektiğinde de güncellenmektedir. Gözden geçirme süreci “Risk Limitleri” ve “Risk Göstergeleri”nin, Banka uygulamaları karşısında anlamlı ve yeterli olup olmadığını belirlemeye yöneliktir. Bu surette güncellenen “Risk Limitleri” ve “Risk Göstergeleri” ise Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girmektedir.

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarı ile konsolide olmayan bilanço’daki “Özkaynaklar” tutarı arasındaki fark birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklarından ve sermaye benzeri kredilerden kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama zarar karşılıkları kredi riskine esas tutarın %1.25’ine kadar olan kısmı, Sermaye benzeri krediler ise nominal tutarı üzerinden özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilanço’da Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)****Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (devamı):**

	T-1	T-2	T-3	T-4
ÖZKAYNAK UNSURLARI				
Çekirdek Sermaye	2,246,694	2,155,294	2,063,893	1,972,493
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye (*)	1,972,493	1,972,493	1,972,493	1,972,493
Ana Sermaye	2,246,694	2,155,294	2,063,893	1,972,493
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye (**)	1,972,493	1,972,493	1,972,493	1,972,493
Özkaynak	3,166,822	3,158,479	3,150,567	3,142,654
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak (***)	3,142,654	3,142,654	3,142,654	3,142,654
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLAR				
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	22,848,512	22,848,512	22,848,512	22,848,512
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI				
Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	9.83	9.43	9.03	8.63
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (****)	8.63	8.63	8.63	8.63
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9.83	9.43	9.03	8.63
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (****)	8.63	8.63	8.63	8.63
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.86	13.82	13.79	13.75
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (****)	13.75	13.75	13.75	13.75
KALDIRAÇ ORANI				
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	38,475,686	38,475,686	38,475,686	38,475,686
Kaldıraç Oranı	5.80	5.60	5.36	5.13
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı (%) (****)	5.13	5.13	5.13	5.13

(*) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in Geçici Madde 5'inin uygulanmaması durumundaki çekirdek sermaye tutarı

(**) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in Geçici Madde 5'inin uygulanmaması durumundaki ana sermaye tutarı

(***) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in Geçici Madde 5'inin uygulanmaması durumundaki özkaynak tutarı

(****) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in Geçici Madde 5'inin uygulanmaması durumundaki özkaynak unsurları ile hesaplanan sermaye yeterlilik oranları

(*****) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in Geçici Madde 5'inin uygulanmaması durumundaki özkaynak unsurları ile hesaplanan kaldıraç oranı

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar**

Kur riski, bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda izlenen döviz pozisyonlarının değerlerinde, döviz kurlarındaki hareketlere bağlı olarak meydana gelebilecek değişikliklerden dolayı Bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Banka bünyesinde kur riskine ilişkin politika ve uygulama usulleri “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” ve “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılandırılmış ve Banka Yönetim Kurulunca onaylanmış durumdadır.

Banka Yönetim Kurulu, özkaynak düzeyini esas alarak “Yabancı Para Net Genel Pozisyonu / Özkaynak Standart Rasyosu”na uyumu gözeterek şekilde limitler (pozisyon limitleri, zarar durdurma limitleri) belirlemiş olup bunlara uyum günlük olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Sermaye Yeterliliği çerçevesinde piyasa riskine esas tutar dahilindeki kur riski, yasal mevzuata uygun olarak “Standart Yöntem” kullanılarak hesaplanmaktadır. Bu hesaplamada Bankanın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri ile altın pozisyonu dikkate alınmaktadır. Banka bünyesinde kur riski günlük olarak ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır. İçsel model kullanılarak “Riske Maruz Değer (RMD) Yöntemleri” uygulanmaktadır. RMD yöntemleri arasında “Tarihsel Simulasyon Yöntemi” raporlamada kullanılmakta; “Parametrik Yöntem” ve “Monte Carlo Simülasyonu” yöntemlerine ise volatilitenin çok arttığı dönemlerde, karşılaştırma amacıyla başvurulmaktadır. RMD ölçümlerinde son 252 işgünü kapsayan bir gözlem süresi ve % 99’luk güven düzeyi baz alınmaktadır. RMD üzerinden “Ekonomik Sermaye” hesaplamasında da 10 günlük bir elde tutma süresi uygulanmaktadır. Piyasalardaki aşırı dalgalanmanın etkisinin izlenmesi amacıyla stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmakta; içsel modelin etkinliği ise “geriye dönük testler” vasıtasıyla günlük olarak sınanmaktadır.

Bankanın kur riski 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, 1,447,728 Bin TL’si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2018 - 1,450,369 Bin TL açık pozisyon) ve 1,478,214 Bin TL’si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2018 - 1,467,532 Bin TL kapalı pozisyon) olmak üzere 30,486 Bin TL net kapalı pozisyonundadır (31 Aralık 2018 - 17,163 Bin TL net kapalı pozisyon).

Bankanın 30 Eylül 2019 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	23.09.2019	24.09.2019	25.09.2019	26.09.2019	27.09.2019	30.09.2019
USD	5.7183	5.6743	5.6882	5.6659	5.6591	5.6437
CHF	5.7568	5.7192	5.7540	5.6896	5.6857	5.6662
GBP	7.0991	7.0481	7.0589	6.9793	6.9487	6.9335
100 JPY	5.3065	5.2584	5.2866	5.2516	5.2294	5.2176
EURO	6.2819	6.2381	6.2544	6.1982	6.1836	6.1671

Bankanın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2019 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	5.7009
CHF	5.7440
GBP	7.0296
100 JPY	5.2923
EURO	6.2803

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)****Bankanın Kur Riskine İlişkin Bilgiler: Yabancı Paralar**

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	808,516	1,236,497	508,830	2,553,843
Bankalar	176,446	49,851	72,288	298,585
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,718	8,412	-	10,130
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	21,319	-	21,319
Krediler (*)	4,870,272	1,938,405	842	6,809,519
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	7,083	-	7,083
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	1,040,057	-	1,040,057
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	153,226	153,428	11,558	318,212
Toplam Varlıklar	6,010,178	4,455,052	593,518	11,058,748
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	856	191,643	1,099	193,598
Döviz Tevdiat Hesabı	4,973,566	5,148,690	559,868	10,682,124
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	178,607	792,995	-	971,602
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	-	493,650	-	493,650
Muhtelif Borçlar	61,007	2,643	83,690	147,340
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	8,019	10,033	110	18,162
Toplam Yükümlülükler	5,222,055	6,639,654	644,767	12,506,476
Net Bilanço Pozisyonu	788,123	(2,184,602)	(51,249)	(1,447,728)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(773,130)	2,191,009	60,335	1,478,214
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	862,495	4,028,962	165,651	5,057,108
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,635,625	1,837,953	105,316	3,578,894
Gayrinakdi Krediler	1,257,652	818,252	9,362	2,085,266
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	5,726,498	5,776,317	473,926	11,976,741
Toplam Yükümlülükler	5,114,590	7,767,382	545,138	13,427,110
Net Bilanço Pozisyonu	611,908	(1,991,065)	(71,212)	(1,450,369)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(573,274)	1,959,771	81,035	1,467,532
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,297,444	3,597,552	212,523	5,107,519
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,870,718	1,637,781	131,488	3,639,987
Gayrinakdi Krediler	1,236,653	1,281,087	127	2,517,867

30 Eylül 2019 itibarıyla;

(*) Döviz endeksli kredilerin 481,311 Bin TL anapara tutarı ve 468,638 Bin TL reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.

Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranın Hesaplaması ile ilgili Yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır.

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar 37,527 Bin TL, Aktiflerin vadeli satışından kazanılmamış gelirler: 3,879 Bin TL

Peşin ödenen giderler: 15,589 Bin TL, Alım satım amaçlı türev finansal borçlar 55,701 Bin TL

Menkul değerler değerlendirme farkları: 7,976 Bin TL

Türev Finansal Araçlardan Alacaklar içerisine 240,299 Bin TL tutarında vadeli aktif alım taahhüdü ve 631,350 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir.

Türev Finansal Araçlardan Borçlar: 961,088 Bin TL tutarında vadeli aktif satım taahhüdü ve 619,198 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir.

(**) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen 493,650 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir

31 Aralık 2018 itibarıyla;

Döviz endeksli kredilerin 702,036 Bin TL anapara tutarı ve 543,573 Bin TL reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.

Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranın Hesaplaması ile ilgili Yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır.

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar 220,763 Bin TL, Aktiflerin vadeli satışından kazanılmamış gelirler: 3,965 Bin TL

Peşin ödenen giderler: 17,496 Bin TL, Alım satım amaçlı türev finansal borçlar 90,010 Bin TL, Menkul değerler değerlendirme farkları: 4,047 Bin TL

Türev Finansal Araçlardan Alacaklar içerisine 34,411 Bin TL tutarında vadeli aktif alım taahhüdü ve 305,606 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir.

Türev Finansal Araçlardan Borçlar: 39,522 Bin TL tutarında vadeli aktif satım taahhüdü ve 305,136 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir.

Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen 451,050 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, piyasa faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Bankanın yapısal pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Banka bünyesinde faiz oranı riskine ilişkin politika ve uygulama usulleri “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” ve “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılandırmış ve Banka Yönetim Kurulunca onaylanmış durumdadır.

Piyasa riskine esas tutar dahilindeki faiz oranı riski, sermaye yeterliliği çerçevesinde yasal mevzuata uygun olarak “Standart Yöntem” kullanılarak hesaplanmaktadır.

Banka, hem alım satım hesaplarında hem de bankacılık hesaplarında faiz oranı riski pozisyonu almaktadır. Bankanın alım satım hesaplarından doğan faiz oranı riski, piyasa riski kapsamında değerlendirilmekte olup piyasa riski politika ve uygulama usulleri çerçevesinde ölçülmekte, izlenmekte ve yönetilmektedir.

Banka bünyesinde faiz oranı riski günlük olarak ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır. İçsel model kullanılarak “Riske Maruz Değer (RMD) Yöntemleri” uygulanmaktadır.

RMD yöntemleri arasında “Tarihsel Simulasyon Yöntemi” raporlamada kullanılmakta; “Parametrik Yöntem” ve “Monte Carlo Simülasyonu” yöntemlerine ise volatilitenin çok arttığı dönemlerde, karşılaştırma amacıyla başvurulmaktadır.

RMD ölçümlerinde son 252 işgünü kapsayan bir gözlem süresi ve % 99’luk güven düzeyi baz alınmaktadır. RMD üzerinden “Ekonomik Sermaye” hesaplamasında da 10 günlük bir elde tutma süresi uygulanmaktadır.

Piyasalardaki aşırı dalgalanmanın etkisinin izlenmesi amacıyla stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmakta; içsel modelin etkinliği ise “geriye dönük testler” vasıtasıyla günlük olarak sınanmaktadır.

Bankanın bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, aktif pasif riskleri kapsamında ölçülmekte, izlenmekte ve yönetilmektedir. Bu çerçevede gap analizleri, durasyon ve ekonomik değer analizleri ile duyarlılık analizleri, Bankanın Aktif Pasif Komitesi bünyesinde haftalık olarak değerlendirilmektedir. Bankanın bütçe hedeflerindeki makroekonomik gösterge tahminlerine göre net faiz geliri simülasyonları yürütülmekte; piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmanın gerek finansal pozisyon gerekse nakit akışlarında doğurabileceği olumsuz etki, hedef revizyonları yoluyla asgari düzeylere indirilmektedir. Banka yönetimi, günlük olarak piyasa faiz oranlarını takip ederek gerektiğinde Bankanın uyguladığı faiz oranlarını APKO kararlarıyla değiştirebilmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)****Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)**

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	3,278,721	3,278,721
Bankalar	156,248	-	-	-	-	142,649	298,897
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	491	343	1,934	2,626	7,212	-	12,606
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	68,860	-	532,417	21,319	7,417	630,013
Verilen Krediler	6,298,054	3,191,447	3,616,377	5,721,353	485,401	1,761,294	21,073,926
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	721,165	666,833	347,958	813,445	342,688	-	2,892,089
Diğer Varlıklar	392,380	18,095	6,166	85,525	8,167	1,048,663	1,558,996
Toplam Varlıklar	7,568,338	3,945,578	3,972,435	7,155,366	864,787	6,238,744	29,745,248
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	310,577	15,263	-	-	-	170,388	496,228
Diğer Mevduat	14,150,670	4,645,480	1,398,733	52,005	-	2,699,920	22,946,808
Para Piyasalarına Borçlar	4,237	-	-	-	-	-	4,237
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	273,304	273,304
İhraç Edilen Menkul Değerler(*)	552,074	680,344	158,937	-	-	-	1,391,355
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	12,128	424,040	630,853	22,664	2,292	-	1,091,977
Diğer Yükümlülükler	432,226	65,926	3,584	207,294	92,252	2,740,057	3,541,339
Toplam Yükümlülükler	15,461,912	5,831,053	2,192,107	281,963	94,544	5,883,669	29,745,248
Bilanço							
Bilanço Uzun Pozisyon	-	-	1,780,328	6,873,403	770,243	355,075	9,779,049
Bilanço Kısa Pozisyon	(7,893,574)	(1,885,475)	-	-	-	-	(9,779,049)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	450,000	595,514	-	-	-	-	1,045,514
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(465,000)	(580,514)	-	(1,045,514)
Toplam Pozisyon	(7,443,574)	(1,289,961)	1,780,328	6,408,403	189,729	355,075	-

(*) Bilanço sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen 945,913 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)****Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (devamı)**

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	302,110	-	-	-	-	3,256,534	3,558,644
Bankalar	41,020	-	-	-	-	75,774	116,794
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	169	1,950	2,483	6,423	-	11,025
Para Piyasalarından Alacaklar	45,365	-	-	-	-	-	45,365
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	51	62,638	484,897	15,301	7,417	570,304
Verilen Krediler	7,935,595	2,641,962	3,274,867	6,580,506	443,095	1,180,125	22,056,150
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	378	862,475	1,465,903	614,070	481,049	-	3,423,875
Diğer Varlıklar	541,900	18,991	75,869	106,364	2,041	793,998	1,539,163
Toplam Varlıklar	8,866,368	3,523,648	4,881,227	7,788,320	947,909	5,313,848	31,321,320
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	292,452	60,429	14,606	-	-	190,190	557,677
Diğer Mevduat	12,598,859	4,608,123	2,596,349	78,243	-	2,649,883	22,531,457
Para Piyasalarına Borçlar	124,596	-	-	-	-	-	124,596
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	489,137	489,137
İhraç Edilen Menkul Değerler(*)	452,571	672,365	644,513	-	-	-	1,769,449
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	254,019	914,333	674,965	482,429	1,570	-	2,327,316
Diğer Yükümlülükler	399,778	67,377	86,976	105,493	2,041	2,860,023	3,521,688
Toplam Yükümlülükler	14,122,275	6,322,627	4,017,409	666,165	3,611	6,189,233	31,321,320
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	863,818	7,122,155	944,298	-	8,930,271
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(5,255,907)	(2,798,979)	-	-	-	(875,385)	(8,930,271)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	50,000	100,000	50,000	468,000	597,859	-	1,265,859
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(50,000)	(100,000)	(50,000)	(468,000)	(597,859)	-	(1,265,859)
Toplam Pozisyon	(5,255,907)	(2,798,979)	863,818	7,122,155	944,298	(875,385)	-

(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen 903,621 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)****Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları**

	EURO	USD	JPY	TL
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	0.02	2.39	0.52	21.13
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.77	5.45	-	8.18
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	27.17
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	16.47
Verilen Krediler	6.93	9.34	2.76	21.57
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5.05	-	5.32
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.02	2.82	-	22.37
Diğer Mevduat	1.64	3.34	0.86	19.98
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	24.25
Muhtelif Borçlar	0.36	2.35	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	6.82	-	10.78
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.91	3.93	-	11.60

	EURO	USD	JPY	TL
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	0.01	2.19	0.50	13.50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.12	5.33	-	10.97
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	15.25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4.40	-	11.62
Verilen Krediler	6.07	8.65	3.53	19.24
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5.06	-	3.96
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.35	3.88	-	18.00
Diğer Mevduat	1.98	4.18	0.80	17.94
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.00	-	16.78
Muhtelif Borçlar	0.33	1.98	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	6.82	-	13.03
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.30	3.64	-	9.49

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IV. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar****Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski**

İştirak ve bağlı ortaklıklar elde etme maliyetleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

Cari Dönem Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	28,594	28,717	107,986
Borsada İşlem Gören	28,594	28,717	107,986
Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-

Önceki Dönem Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	28,594	28,717	76,321
Borsada İşlem Gören	28,594	28,717	76,321
Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IV. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)****Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski (devamı)**

- Borsada işlem gören pozisyonların, yeterince çeşitlendirilmiş portföylerdeki özel sermaye yatırımlarının ve diğer risklerin tür ve tutarları: Bulunmamaktadır.
- Dönem içinde yapılan satış ve tasfiyelerden kaynaklanan kümülatif gerçekleşmiş kazanç veya zararlar: Bulunmamaktadır.
- Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerlendirme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları: Bulunmamaktadır.
- Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarlarının kırılımı:

Cari Dönem Hisse Senedi Yatırımları			
	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
Borsada İşlem Gören	28,594	28,594	2,288

Önceki Dönem Hisse Senedi Yatırımları			
	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
Borsada İşlem Gören	28,594	28,594	2,288

V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski, Bankanın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakde veya nakit girişine sahip olmaması durumunu ifade eder.

Banka; aşağıda sıralanan unsurlara bağlı olarak likidite riskine maruz kalabilmektedir:

- Bankanın gerek öngörülen gerekse öngörülemeyen mevcut ve potansiyel tüm nakit akışı ve teminat gereksinimini, günlük operasyonlarını ya da finansal yapısını etkilemeksizin, gereğince karşılayamamasından doğan fonlamaya ilişkin likidite riski,
- Piyasalarda gereken derinliğin olmaması ya da aşırı dalgalanma nedeniyle Bankanın herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından dengeleyememesi veya kapatamamasından doğan piyasaya ilişkin likidite riski.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

a. Bankanın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

Bankanın temel politikası, her türlü yükümlülüğün likit kaynaklarla zamanında karşılanabilecek nitelikte bir aktif yapısının idamesi yönündedir.

Likidite riski yönetimi ile Bankanın maruz kalabileceği potansiyel likidite riskinin ölçülebilir ve kabul edilebilir düzeyde tutulması suretiyle Banka istikrarının muhafaza edilmesi esastır. Bu surette, Bankanın likidite pozisyonundan doğabilecek potansiyel zararlardan Banka sermayedarlarının da korunması amaçlanır.

Bankanın likidite riski politika ve uygulama usulleri, Yönetim Kurulu'na onaylanır.

Bu politika ve uygulama usulleri ile aşağıdaki unsurlar adreslenir:

Yönetim Kurulu'nun Gözetimi:

- Bankanın yıllık bütçesi ile orta ve uzun vadedeki büyüme stratejisi ile uyumlu olarak, likidite riski yönetimi ile ilgili politika ve uygulama usulleri, Yönetim Kurulu'na onaylanır.
- Bankanın yıllık bütçesi ile orta ve uzun vadedeki büyüme stratejisi ile uyumlu olarak, likidite riski profilini karşılayacak bir biçimde de Yönetim Kurulu'na özkaynak yapısı planlanır.
- Bankanın likidite riskinin ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi, denetlenmesi ve yönetilmesi işlevlerinin etkin bir biçimde yürütülmesini teminen görev, yetki ve sorumluluklar, ilgili komite ve birimlerin yönetmelikleri ile belirlenir.

Üst Düzey Yönetimin Gözetimi:

- Bankanın likidite riskinin ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi, denetlenmesi ve yönetilmesi işlevlerine ilişkin görev, yetki ve sorumluluk alanları itibarıyla gereken sistem ve standartlar yapılandırılır.
- Bankanın likidite riski ile ilgili süreçlerin yürütülmesini teminen gereken bilgi sistemleri altyapısının yanı sıra insan kaynağının teknik ve teorik gelişimini sağlayacak önlemler alınır.
- Yeni bankacılık uygulamaları kapsamında sunulması planlanan yeni ürün ve hizmetlerden doğabilecek likidite riskinin analizi yapılır.

Banka Yönetim Kurulu ve üst düzey yönetim, likidite riski yönetimi çerçevesindeki sorumlulukları Aktif Pasif Komitesi, Hazine ve Risk Yönetimi birimleri arasında, işlevlere göre ayrıştırır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

a. Bankanın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler (devamı):

Buna göre; Yönetim Kurulu, Bankanın bilanço ve kaynak kullanımı ile finansal yönetimden sorumlu yönetim komitesi olarak Aktif Pasif Komitesi'ni (APKO) yetkilendirir. APKO, bilanço yönetimi, fonlama stratejileri ve kaynak planlaması, likidite yönetimi, stres testleri ile senaryo analizlerinin yönlendirilmesi ile ilgili stratejileri şekillendirir. Hazine ise Banka bilançosunun ve likiditesinin yönetilmesini teminen APKO tarafından şekillendirilen taktik stratejileri yerine getirir.

Banka Yönetim Kurulu, likidite riski ile ilgili olarak "Risk Limitleri" ve "Risk Göstergeleri" belirlemiştir. Bunlara uyum düzenli olarak izlenmekte ve gerek ekonomik koşullar gerekse de Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek, gerekli görüldüğünde de güncellenmektedir.

Risk Limitleri'ne uyum durumu, Banka Yönetim Kurulu'nun aylık olağan toplantılarının zorunlu bir gündem maddesini teşkil etmektedir.

Bankanın likidite riski profili ise Risk Yönetimi Müdürlüğü'nce izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Risk Yönetimi Müdürlüğü, "Risk Limitleri"ne uyumun yansısı analiz, izleme ve değerlendirme süreci içinde elde ettiği bulguları haftalık bazda APKO'nun ve aylık bazda da Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunmaktadır.

b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Bankanın likidite yönetimi merkezi olmayan bir yapıdadır. Bu kapsamda da Bankanın iştirakleri ve bağlı ortaklıkları, bünyeleri dahilinde likidite yönetiminden sorumlu birim/bölüm/servisler vasıtasıyla likidite yönetimini yürütür durumdadır. Bunun yanı sıra Banka, yasal sınırları gözetmek suretiyle, piyasa koşulları dahilinde iştiraklerine ve bağlı ortaklıklarına borçlanma imkanı sağlamaktadır.

Bankanın likidite yönetimi, bütçelenen büyüme stratejilerine paralel ve yasal yükümlülüklerin gerekleri dikkate alınarak, cari piyasa koşullarının yanı sıra ekonomik ve finansal konjonktüre ilişkin beklentiler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Likidite yönetiminde küresel koşulların hem ülke hem de sektöre olan etkileri de öngörülerek likidite planlamaları gerçekleştirilir.

Likidite yönetimi politikasında, istikrarlı çekirdek mevduat tabanı Bankanın ana fonlama kaynağı olarak belirlenmiştir. Fonlama kaynaklarının çeşitliliğinin artırılması için orta ve uzun vadeli fonlama temininde yurtiçi ve yurtdışı sermaye piyasalarından yararlanılmaktadır. Likidite yükümlülüklerinin yoğunlaşma riskini engellemek amacıyla mevduat ve mevduat dışı borçlanmada temerküz limitleri dikkatle izlenmektedir. Basel 3 kapsamında likidite rasyolarının (LKO, NİFO) takibi ve likidite projeksiyonu yapılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:

Likidite, Bankanın aktif büyümesini ve yükümlülüklerini, kabul edilemez bir zarara maruz kalmaksızın, zamanında fonlayabilme yeteneği olarak tanımlanır.

Bankanın likidite yönetiminde değerlendirilen unsurlar; mevcut ve gelecek dönem için öngörülen aktif kalitesi, mevcut ve gelecek dönem için öngörülen fonlama ihtiyacı, kolaylıkla likide edilebilir aktif yaratılması, düzenli nakit akışına sahip aktif yaratılması, fon kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve yoğunlaşmanın engellenmesi olarak tanımlanmıştır.

Mevduat, Bankanın likiditesinin temelidir. İstikrarlı büyüme sergileyen ve düşük maliyetli mevduat yapısının idame ettirilmesi esastır. Bu amaçla, likidite yönetiminde yıllık bütçe ile uyumlu bir faiz oranı politikası uygulanır.

Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerlerin muhafaza edilmesine özen gösterilmekte, bu kapsamdaki çalışmalar Türk Lirası ve Yabancı Para nakit akım projeksiyonları ile tespit edilmektedir. Yapılan nakit akım projeksiyonlarından hareketle çeşitli vadelerdeki fiyatlamaların farklılaştırılması suretiyle likidite ihtiyacının giderilmesine yönelik tedbirler alınmakta, ayrıca olağanüstü durumlarda ihtiyaç duyulabilecek likidite tahmin edilerek kullanılabilecek alternatif likidite kaynakları belirlenmektedir.

Likidite yönetimindeki etkinliğin sağlanması ve sürdürülebilir durumunun korunmasına yönelik olarak konsolidasyona tabi iştirakler için fon kaynakları ile bu kaynakların piyasalar, enstrümanlar ve vadeler bazında çeşitlendirilme olanakları en iyi performans gözetilerek değerlendirilmekte olup konsolidasyona tabi iştiraklerin likidite pozisyonu Banka tarafından sürekli olarak izlenmektedir.

d. Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:

Banka, likidite riskinin etkisini ölçmek ve izlemek için ise mevcut ve gelecek likidite ihtiyacını gösteren nakit akışı uyumsuzluğu analizlerini kullanmaktadır. Banka, bu analizlerde bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerin vadeleri ile ilgili olarak Yönetim Kurulu'nca onaylanan vade varsayımlarını esas almaktadır. Bu varsayımlar kapsamında borçlu cari ve kredili mevduat hesapları ve vadesiz mevduat ile vadeli mevduat için davranışsal analizler kullanılmaktadır.

Nakit akışı uyumsuzluğu analizlerinde:

- Toplam, Türk Lirası ve Yabancı Para kalemler ayrı ayrı tablolastırılmakta;
- Bankanın toplam aktiflerinin (USD, EUR vb.) % 5'ini aşan yabancı para kalemler için ayrı ayrı hesaplama yapılmakta;
- Bankanın toplam aktiflerinin % 5'ini aşmayan diğer yabancı para kalemler ise EUR cinsi kalemlerle toplulaştırılmaktadır.

e. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Banka likidite riski azaltım teknikleri arasında; varlıklarında düzenli nakit akışı yapısı sunan ürünlere ağırlık verilmesi, yükümlülüklerinde tabana yaygın bir yapı şekillendirilmesi, alternatif birer fon kaynağı olarak menkul kıymet ihraçlarının düzenli olarak yürütülmesi, finansal kuruluşlardan sağlanan (Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler, Sendikasyon vb.) uzun vadeli kaynaklara ağırlık verilerek fon kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve tesis edilen likidite tamponunun korunması gibi aksiyonlar yer almaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

f. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Likidite stres testleri ile hem stres altında çıkacak likidite ihtiyacının boyutu hem de maliyeti değerlendirilir. Bu surette, İSEDES kapsamında 3 yıllık öngörü süresi içerisinde Likidite Karşılama Oranı ve muhtelif vadelerdeki likidite oranlarının nakit giriş/çıkışlarında, teminat yükümlülüklerinde ve fonlama imkanlarında oluşabilecek muhtemel dalgalanmalar sonucunda gelebileceği seviyeler değerlendirilmektedir.

g. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Bankanın hem Merkez Bankası'ndaki hem de Borsa İstanbul'daki gecelik repo limitlerinin yanısıra limit boşlukları sürekli olarak izlenmektedir. Bankanın vadesiz mevduatın tamamının çekilmesi gibi en kötü durum senaryosuna karşılık, mevcut vadesiz mevduat tutarı kadar limit boşluğu bırakılması esastır. Bu kapsamda APKO, piyasa koşullarını değerlendirerek alternatif likidite stratejileri oluşturmaktadır.

Bu çerçevede "Likidite Yönetimi Acil Eylem Planı" düzenlenmiştir. Bu plan kapsamında, kapsama seviyesi, uygulama ilkeleri, olası senaryolar, acil eylem planı kademeleri, kullanılabilir fonlama kaynakları ve karşılaşılabilecek engeller belirlenmiştir.

Likidite karşılama oranı:

Likidite Karşılama Oranı, Bankanın asgari likidite düzeyini belirlemek amacıyla net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmalarını teminen BDDK'nın "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" hükümleri uyarınca hesaplanan likidite oranını ifade eder.

Bu oran, Bankanın 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.

2019 yılının üçüncü çeyreğinde ortalama toplam likidite karşılama oranında bir önceki çeyrek ortalamasına göre artış görülmektedir. Nakit çıkış tutarında görülen azalış neticesinde, bir önceki çeyrekte 134.38 olan ortalama toplam likidite karşılama oranı 141.35 seviyesinde gerçekleşmiştir. Ortalama YP likidite karşılama oranı ise 214.81 seviyesinde gerçekleşerek bir önceki çeyreğe göre azalış göstermiştir. Her iki oran da yasal mevzuatça öngörülen asgari seviyelerin üzerinde seyretmeye devam etmektedir.

Bankanın "yüksek kaliteli likit varlık" stoğu ise nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası nezdindeki kalemlerin yanısıra T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen; ancak, gerek repo işlemlerine ve gerekse teminata konu edilmeyen borçlanma araçlarından oluşmaktadır. Yüksek kaliteli likit varlıkların %5.47'si nakit değerler, %60.26'sı merkez bankaları nezdinde tutulan hesaplar ve %34.27'si birinci kalite likit borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Likidite karşılama oranı hesaplamasında nakit çıkışlarını oluşturan kalemler ana hatları itibarıyla, mevduat, teminatl, teminatsız borçlanmalar, ihraç edilen menkul kıymetler ve bilanço dışı işlemlerdir. Nakit girişlerini oluşturan ana kalemler ise, teminatl, teminatsız alacaklar ve diğer nakit girişlerinden oluşmaktadır. Diğer nakit giriş ve çıkışları türev işlemler kaynaklı olup türev finansal araçların nakit akışları Yönetmelik hükümleri çerçevesinde hesaplamaya dahil edilmektedir.

Türev işlemlerin net nakit çıkışına etkisi sınırlı olmakla birlikte, döviz türevi işlem hacmindeki dalgalanmalar YP likidite karşılama oranının etkilenmesine neden olabilmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)****Likidite karşılama oranı (devamı):**

Bankanın temel fon kaynağı ise mevduattır. Mevduat dışında, kayda değer diğer fon kaynakları ise repo işlemlerinden sağlanan fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler, finansal kuruluşlardan sağlanan uzun vadeli (Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler, sendikasyon, vs) kaynaklardır.

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			4,735,255	2,668,110
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	18,668,510	8,509,310	1,631,271	850,931
3 İstikrarlı mevduat	4,711,600	-	235,580	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	13,956,910	8,509,310	1,395,691	850,931
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	5,574,846	2,427,288	3,609,935	1,398,078
6 Operasyonel mevduat	78,824	6,504	19,706	1,626
7 Operasyonel olmayan mevduat	3,655,387	2,022,388	1,751,480	998,218
8 Diğer teminatsız borçlar	1,840,635	398,396	1,838,749	398,234
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	78,935	78,935	78,935	78,935
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	78,935	78,935	78,935	78,935
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	126,140	126,140	6,307	6,307
15 Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	7,108,765	2,003,328	859,493	192,018
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			6,185,941	2,526,269
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	139,404,932	24,726,756	2,623,079	1,076,822
19 Diğer nakit girişleri	212,958	205,321	212,958	207,353
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	139,617,890	24,932,077	2,836,037	1,284,175
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			4,735,255	2,668,110
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			3,349,904	1,242,094
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			141.35	214.81

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)****Likidite karşılama oranı (devamı):**

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			5,696,571	2,281,985
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	17,729,980	6,897,360	1,521,063	689,736
3 İstikrarlı mevduat	5,038,700	-	251,935	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	12,691,280	6,897,360	1,269,128	689,736
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	5,767,480	3,301,066	3,324,020	1,739,290
6 Operasyonel mevduat	798,652	603,688	199,663	150,922
7 Operasyonel olmayan mevduat	4,098,904	2,333,933	2,254,433	1,224,923
8 Diğer teminatsız borçlar	869,924	363,445	869,924	363,445
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	1,133,336	496,419	1,133,336	496,419
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,034,760	397,843	1,034,760	397,843
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	98,576	98,576	98,576	98,576
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	140,520	142,940	7,026	7,147
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	4,151,299	638,046	733,442	94,082
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			6,718,887	3,026,674
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	113,871,663	36,156,775	2,650,131	1,409,122
19 Diğer nakit girişleri	1,093,247	685,672	1,093,247	685,672
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	114,964,910	36,842,447	3,743,378	2,094,794
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			5,696,571	2,281,985
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			2,975,509	931,880
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			191.45	244.88

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması

“Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca son dokuz ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıda verilmiştir.

Cari Dönem	Tarih	En Yüksek	Tarih	En Düşük
TP+YP	26.07.2019	168.68	12.07.2019	129.42
YP	13.09.2019	323.74	23.08.2019	164.32

Önceki Dönem	Tarih	En Yüksek	Tarih	En Düşük
TP+YP	19.10.2018	218.85	02.11.2018	161.91
YP	07.12.2018	285.51	12.10.2018	194.77

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)****Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,767,994	1,510,727	-	-	-	-	-	3,278,721
Bankalar	142,649	156,248	-	-	-	-	-	298,897
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	1,767	3,627	7,212	-	12,606
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,417	-	-	-	601,277	21,319	-	630,013
Verilen Krediler (**)	215,191	1,733,917	4,123,082	2,270,204	8,532,411	2,437,827	1,761,294	21,073,926
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	579,447	1,935,015	377,627	-	2,892,089
Diğer Varlıklar	337,375	392,380	18,095	6,166	85,525	8,167	711,288	1,558,996
Toplam Varlıklar	2,470,626	3,793,272	4,141,177	2,857,584	11,157,855	2,852,152	2,472,582	29,745,248
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	170,388	310,577	15,263	-	-	-	-	496,228
Diğer Mevduat	2,699,920	14,150,158	4,644,320	1,392,348	60,059	3	-	22,946,808
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	8,465	103,969	311,987	156,706	510,850	-	1,091,977
Para Piyasalarından Borçlar	-	4,237	-	-	-	-	-	4,237
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	-	99,811	-	-	345,631	945,913	-	1,391,355
Muhtelif Borçlar	273,304	-	-	-	-	-	-	273,304
Diğer Yükümlülükler	328,614	432,743	314,246	11,709	201,854	99,503	2,152,670	3,541,339
Toplam Yükümlülükler	3,472,226	15,005,991	5,077,798	1,716,044	764,250	1,556,269	2,152,670	29,745,248
Likidite Açığı / Fazlası	(1,001,600)	(11,212,719)	(936,621)	1,141,540	10,393,605	1,295,883	319,912	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(8,884)	2,235	(516)	2	-	-	(7,163)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	4,831,289	555,411	32,535	1,011,383	580,514	-	7,011,132
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	4,840,173	553,176	33,051	1,011,381	580,514	-	7,018,295
Gayrinakdi Krediler	1,891,002	182,204	550,372	2,047,864	439,772	92,841	-	5,204,055
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	2,687,028	3,782,187	4,931,850	2,613,900	12,326,600	3,271,241	1,708,514	31,321,320
Toplam Yükümlülükler	3,630,794	13,526,270	5,869,016	3,497,130	1,038,559	1,382,225	2,377,326	31,321,320
Likidite Açığı	(943,766)	(9,744,083)	(937,166)	(883,230)	11,288,041	1,889,016	(668,812)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	133,302	(6,074)	(2,331)	5	-	-	124,902
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	4,500,398	600,176	545,055	967,328	597,859	-	7,210,816
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	4,367,096	606,250	547,386	967,323	597,859	-	7,085,914
Gayrinakdi Krediler	2,086,270	237,294	559,915	2,196,607	735,805	98,197	-	5,914,088

(*) Bilanço yapıldığı tarihten itibaren aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile özkaynak hesapları dağıtılamayan olarak gösterilmiştir.

(**) Borçlu cari hesap niteliğindeki krediler 1-3 ay vade aralığında gösterilmiştir.

(***) Bilanço da sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen 945,913 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar**

Bankanın “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı % 5.80 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2018 - % 6.40). Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır.

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	30,361,757	31,797,575
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(411,120)	(418,381)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	29,950,637	31,379,194
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	144,160	502,591
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	75,436	90,885
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	219,596	593,476
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	1,664	29,935
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	1,664	29,935
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	8,717,529	8,647,517
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(413,740)	(446,195)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	8,303,789	8,201,322
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	2,229,531	2,574,328
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	38,475,686	40,203,927
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	5.80	6.40

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar**

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” kapsamında yapılması gereken açıklamalar ve dipnotlar aşağıda sunulmaktadır.

a. Banka’nın Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlar**a.1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış**

		a	b	c
		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	19,868,759	20,169,930	1,589,501
2	Standart yaklaşım	19,868,759	20,169,930	1,589,501
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	133,959	272,701	10,717
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	133,959	272,701	10,717
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK’ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK’ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK’ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	148,738	117,363	11,899
17	Standart yaklaşım	148,738	117,363	11,899
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	2,697,056	2,378,408	215,764
20	Temel gösterge yaklaşımı	2,697,056	2,378,408	215,764
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	22,848,512	22,938,402	1,827,881

VIII. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım satımı ve aracılık yapılmaktadır. Saklama, yönetim ve danışmanlık hizmeti verilmemektedir.

İnanca dayalı işlem sözleşmesi kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemler ve bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetler bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabı ile T.C. Merkez Bankası hesabı içeriğine ilişkin bilgiler****a) Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	129,700	142,398	131,639	392,082
TCMB	595,178	2,411,438	786,652	2,248,264
Diğer	-	7	-	7
Toplam	724,878	2,553,843	918,291	2,640,353

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	595,178	2,411,438	786,652	1,946,154
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	302,110
Toplam	595,178	2,411,438	786,652	2,248,264

YP vadesiz serbest tutarın 1,499,042 Bin TL'si (31 Aralık 2018 – 1,008,550 Bin TL), TP vadesiz serbest tutarın ise 595,071 Bin TL'si (31 Aralık 2018 – 786,549 Bin TL) zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. TP vadesiz serbest tutar TCMB nezdinde vadesiz serbest hesapta tutulması gereken ortalama zorunlu karşılık tutarını içermektedir.

TCMB nezdinde bulundurulacak zorunlu karşılık tutarlarına uygulanacak oranlar, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ" inde belirtilen esaslar çerçevesinde, yükümlülüklerin vadelerine göre değişmekte olup TP mevduat, oranlar katılım fonu ve diğer yükümlülükler için % 1 - % 7(31 Aralık 2018 -% 1.5 - % 8) aralığında, YP mevduat, katılım fonu ve diğer yükümlülükler için % 5 - % 21 (31 Aralık 2018 - % 4 - % 20) aralığında uygulanmaktadır

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir)

i. Teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2018 – Yoktur).

ii. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Yoktur. (31 Aralık 2018 – Yoktur).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 12,606 Bin TL'dir (31 Aralık 2018 – 11,025 Bin TL).

iii. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar finansal tabloda Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımında sınıflanmıştır.

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	17,209	-	53,261
Swap İşlemleri	88,157	15,353	161,351	157,349
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	786	4,965	106	10,153
Diğer	-	-	-	-
Toplam	88,943	37,527	161,457	220,763

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****3. Bankalara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	312	298,585	357	116,437
Yurt içi	311	124,582	334	33,053
Yurt dışı	1	174,003	23	83,384
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	312	298,585	357	116,437

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

a.1. Teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	337,227	-	171,631	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	337,227	-	171,631	-

a.2. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2018 – Yoktur).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 292,786 Bin TL'dir (31 Aralık 2018 – 398,673 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı):**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	602,031	556,263
Borsada İşlem Gören	602,031	556,263
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	30,718	24,700
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	30,718	24,700
Değer Azalma Karşılığı (-)	(2,736)	(10,659)
Toplam	630,013	570,304

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	317,587	19,032	830,489	18,697
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	19,834	-	18,949	-
Toplam	337,421	19,032	849,438	18,697

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):**

- b. Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler;

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Cari Dönem		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayan	Yakın İzlemedeki Krediler	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	14,556,396	1,312,080	-	1,203,062
İşletme Kredileri	-	-	-	3,352
İhracat Kredileri	4,402,622	91,259	-	34,108
İthalat Kredileri	10,563	416	-	123
Mali Kesime Verilen Krediler	38,794	212	-	-
Tüketici Kredileri	760,094	44,413	-	9,290
Kredi Kartları	260,045	9,800	-	-
Diğer	9,084,278	1,165,980	-	1,156,189
İhtisas Kredileri	1,904,130	193,787	-	126,528
Diğer Alacaklar	3,312	13,337	-	-
Toplam	16,463,838	1,519,204	-	1,329,590

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar	113,225	-	106,835	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	387,687	-	516,562

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	5,796,308	272,918	145,598
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	10,667,530	1,246,286	1,183,992
Toplam	16,463,838	1,519,204	1,329,590

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	12,780	696,525	709,305
Konut Kredisi	-	212,833	212,833
Taşıt Kredisi	216	7,335	7,551
İhtiyaç Kredisi	12,564	476,357	488,921
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	241	241
Konut Kredisi	-	241	241
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	153,758	16	153,774
Taksitli	41,592	16	41,608
Taksitsiz	112,166	-	112,166
Bireysel Kredi Kartları-YP	101	-	101
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	101	-	101
Personel Kredileri-TP	705	7,224	7,929
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	705	7,224	7,929
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	7,372	-	7,372
Taksitli	2,090	-	2,090
Taksitsiz	5,282	-	5,282
Personel Kredi Kartları-YP	24	-	24
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	24	-	24
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	96,322	-	96,322
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	271,062	704,006	975,068

(*)30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Kredili Mevduat Hesabı içerisinde 4,509 Bin TL tutarında personele ait kredili mevduat tutarı yer almaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	304,659	4,487,888	4,792,547
İşyeri Kredileri	-	8,438	8,438
Taşıt Kredileri	2,916	45,859	48,775
İhtiyaç Kredileri	301,743	4,433,591	4,735,334
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	886,117	886,117
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	3,493	3,493
İhtiyaç Kredileri	-	882,624	882,624
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	46,302	671,500	717,802
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	46,302	671,500	717,802
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	108,569	-	108,569
Taksitli	22,942	-	22,942
Taksitsiz	85,627	-	85,627
Kurumsal Kredi Kartları-YP	5	-	5
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5	-	5
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	139,862	-	139,862
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	599,397	6,045,505	6,644,902

f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	48,881	54,729
Özel	19,263,751	20,821,296
Toplam	19,312,632	20,876,025

g. Yurtiçi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	19,301,903	20,865,463
Yurt Dışı Krediler	10,729	10,562
Toplam	19,312,632	20,876,025

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):****h. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	43,868	31,880
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	43,868	31,880

i. Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (3. Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	189,690	40,316
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	178,274	120,734
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	837,316	707,522
Toplam	1,205,280	868,572

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):**j.1. Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:**

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	317,513	362,245	1,081,536
Yeniden Yapılandırılan Krediler	2,467	10,714	18,447
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	97,121	220,088	862,916
Yeniden Yapılandırılan Krediler	1,809	3,457	22,571

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):**

j.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	97,121	220,088	862,916
Dönem İçinde İntikal (+)	606,449	347,299	82,560
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	302,274	400,224
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	302,274	400,224	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	41,048	78,297	132,803
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	42,735	28,895	131,361
Kurumsal ve Ticari Krediler	42,735	28,812	115,353
Bireysel Krediler	-	39	11,129
Kredi Kartları	-	44	4,879
Dönem Sonu Bakiyesi	317,513	362,245	1,081,536
Karşılık (-)	189,690	178,274	837,316
Bilançodaki Net Bakiyesi	127,823	183,971	244,220

j.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):**

j.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	317,513	362,245	1,081,536
Karşılık Tutarı (-)	189,690	178,274	837,316
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	127,823	183,971	244,220
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	97,121	220,088	862,916
Karşılık Tutarı (-)	40,316	120,734	707,522
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	56,805	99,354	155,394
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ler (Net)	-	-	-

j.5. TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	9,873	59,216	37,990
Karşılık Tutarı (-)	9,873	59,216	37,990
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	6,812	15,415	2,449
Karşılık Tutarı (-)	6,812	15,415	2,449

k. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Banka yönetimi, takipteki krediler için BDDK tarafından yayınlanan Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") çerçevesinde karşılık ayırma politikası benimsemiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):****1. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:**

Banka Tasfiye Olunacak Alacaklar hesaplarında izlenen ve toplam anapara bakiyesi 202,991 Bin TL olan tahsili gecikmiş alacakları Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş.'ye satmıştır (31 Aralık 2018 - Banka Tasfiye Olunacak Alacaklar hesaplarında izlenen ve toplam anapara bakiyesi 92,492 Bin TL olan tahsili gecikmiş alacakları 2,150 Bin TL bedel karşılığında; Birleşim Varlık Yönetim A.Ş.'ye satmıştır.)

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:**a.1. Teminata verilen / bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen yatırımlar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bono	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	1,398,774	957,904
Diğer	-	-
Toplam	1,398,774	957,904

a.2 Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların defter değeri 5,059 Bin TL'dir (31 Aralık 2018 -131,270 Bin TL).

Serbest depo olarak sınıflandırılan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların defter değeri 1,488,256 Bin TL'dir (31 Aralık 2018 -2,334,701Bin TL).

b. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	1,852,032	2,447,744
Hazine Bonosu	307,589	293,076
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	2,159,621	2,740,820

c. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	2,904,154	3,430,738
Borsada İşlem Görenler	2,756,135	2,744,855
Borsada İşlem Görmeyenler	148,019	685,883
Değer Azalma Karşılığı (-)	(12,065)	(6,863)
Toplam	2,892,089	3,423,875

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar(devamı):**

d. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların dönem içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	3,423,875	1,351,143
TFRS 9 Etkisi	-	1,136,612
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	67,076	215,449
Yıl İçindeki Alımlar	-	366,124
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(534,579)	(2,900)
Karşılık İptali / Değer Azalışı Karşılığı (-)	(5,202)	(3,552)
Değerleme Etkisi	(59,081)	360,999
Toplam	2,892,089	3,423,875

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a. Bankanın İştiraklerine İlişkin Bilgiler:

Seltur Turistik İşletmeler Yatırım A.Ş. Bankanın kontrol gücü bulunmadığı ve finansal bir işletme olmadığı için konsolide edilmemektedir.

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Seltur Turistik İşletmeler Yatırım A.Ş. (*)	Muğla/Türkiye	11.32	11.43

(*) İlgili iştirakin 31 Aralık 2018 itibarıyla bağımsız denetimden geçmemiş finansal bilgileri aşağıda sunulmuştur.

b. (a)'daki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
43,903	35,154	36,791	214	-	2,657	(39,341)	296,942

c. İştirakler Hareket Tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	4,140	4,140
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (-)	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	4,140	4,140
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	100	100

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (devamı):****d. İştiraklere Yapılan Yatırımların Değerlemesi:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	4,140	4,140
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

e. İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar:

Seltur Turistik İşletmeler A.Ş. turizm sektöründe faaliyet göstermektedir.

f. Borsaya Kote Edilen İştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).**g. Cari Dönem İçinde Elden Çıkarılan İştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).****h. Cari Dönem İçinde Satın Alınan İştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).**

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):**

- a. Konsolide Edilen Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (*):

Bankanın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Şekerbank Kıbrıs Ltd.	Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	Şekerbank International Banking Unit Ltd.	Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Şeker Faktoring A.Ş.	Şeker Finansman A.Ş.
ANA SERMAYE						
Ödenmiş Sermaye	28,554	66,808	28,219	31,195	81,041	26,000
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	1,208	-	-	-	-
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	5,160	(52)	-	-
Yasal Yedekler	1,910	7,822	6,036	2,308	2,059	614
Olağanüstü Yedekler	1	10,021	-	4,991	4,913	(17,208)
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları	-	12,730	-	(205)	7,891	(41)
Diğer Sermaye Yedekleri	-	(4,344)	-	-	12,901	-
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-	-
Kar/Zarar	(3,216)	(28,804)	(104)	(8,403)	(71,076)	(14,932)
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	(2,427)	(29,699)	(1,266)	(1,719)	(31,701)	-
Net Dönem Karı	(789)	895	1,162	(6,684)	(39,375)	(14,932)
Ana Sermaye Toplamı	27,249	65,441	39,311	29,834	37,729	(5,567)
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	27,249	65,441	39,311	29,834	37,729	(5,567)
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	27,249	65,441	39,311	29,834	37,729	(5,567)

(*) 30 Eylül 2019 dönemine ait finansal veriler kullanılmıştır.

b. Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Şeker Proje Geliştirme ve Gayrimenkul Yatırım A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	100

(*) İlgili bağlı ortağın 30 Eylül 2019 itibarıyla bağımsız denetimden geçmemiş finansal bilgileri aşağıda sunulmuştur.

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
590,568	590,011	507,639	281	-	679	(14,159)	-	-

Şeker Proje Geliştirme ve Gayrimenkul Yatırım A.Ş. finansal bağlı ortaklık olmadığı için konsolidasyon kapsamına alınmamakta ve maliyet yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı):****c. Bankanın Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklarına İlişkin Bilgiler:**

Unvanı (*)	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Şekerbank Kıbrıs Ltd.	Lefkoşa/K.K.T.C	97.93	97.93
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	54.13	65.53
Şekerbank International Banking Unit Ltd.	Lefkoşa/K.K.T.C	95.79	95.79
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.04	100.00
Şeker Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	100.00
Şeker Finansman A.Ş.	İstanbul/Türkiye	62.31	62.31

(*) İlgili bağlı ortaklıkların 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla en son finansal bilgileri aşağıda sunulmuştur.

d. (c)'deki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri (*)
324,518	27,249	5,451	25,234	720	(789)	(2,427)	13,555
543,842	65,441	42,843	38,480	-	895	(29,699)	53,054
45,480	39,311	3,547	2,340	-	1,162	(1,266)	19,554
239,674	29,834	21,126	20,639	2,432	(6,684)	(1,719)	37,708
535,382	37,729	81,534	68,983	-	(39,375)	(31,701)	81,436
864,557	(5,567)	1,214	68,157	-	(14,932)	-	32,245

(*) 31 Aralık 2018 tarihli gerçeğe uygun değerleri verilmiştir.

e. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklar Hareket Tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	179,766	167,747
Dönem İçi Hareketler	(585)	12,019
Alışlar	-	12,500
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (*)	(585)	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Karşılık İadesi/ Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	(481)
Dönem Sonu Değeri	179,181	179,766
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	100	100

(*)Ödeme Hizmetleri Gözetim Yasası (ZAG) kapsamında finansal hizmetler şubesi statüsündeki ödeme hizmetleri aracılık faaliyetleri durdurulmuş olan "Zahlungsdienste GMBH Der Şekerbank T.A.Ş." (Zahlungsdienste) 9 Eylül 2019 tarihinde tasfiye edilmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (devamı):****f. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara Yapılan Yatırımların Değerlemesi:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	179,181	179,766
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

g. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	20,077	20,077
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	81,427	81,427
Leasing Şirketleri	28,594	28,594
Finansman Şirketleri	16,658	16,658
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	32,425	33,010

h. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	28,594	28,594
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

1. Cari Dönem İçerisinde Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklıklar:

Ödeme Hizmetleri Gözetim Yasası (ZAG) kapsamında finansal hizmetler şubesi statüsündeki ödeme hizmetleri aracılık faaliyetleri durdurulmuş olan “Zahlungsdienste GMBH Der Şekerbank T.A.Ş.” (Zahlungsdienste) 9 Eylül 2019 tarihinde tasfiye edilmiştir.(31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

i. Cari Dönemde Satın Alınan Bağlı Ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).**9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2018 - Yoktur).****10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur (31 Aralık 2018 - Yoktur).****11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:**

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar finansal tabloda Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı'nda sınıflanmıştır.

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	76	-	6,866	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	76	-	6,866	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

- a. Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:
 - a.1. Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Yoktur (31 Aralık 2018 - Yoktur).
 - a.2. Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Yoktur. (31 Aralık 2018 - 2,597 Bin TL).
- b. Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Yoktur (31 Aralık 2018 - Yoktur).
- c. Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Yoktur (31 Aralık 2018 - Yoktur).

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Normal itfa yöntemine göre itfa edilen maddi olmayan duran varlıklara ilişkin faydalı ömür süresi ortalama 5 yıldır.

- a. Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Yoktur.
- b. Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Yoktur.
- c. Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı: Yoktur.
- d. Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Yoktur.
- e. Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Yoktur.
- f. Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar: Yoktur.
- g. Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Yoktur.
- h. Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Yoktur.
- i. Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri: Yoktur.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2018 - Yoktur).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

a. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	(15,477)	(14,844)
Karşılıklar (*)	209,736	214,617
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(4,404)	(57,449)
Mali Zarardan	12,352	-
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)	202,207	142,324

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri, kredi kartı puan karşılıkları, dava karşılıkları, kıdem tazminatı karşılıkları, sandık karşılıkları, tmsf karşılıkları, beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

b. Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Yoktur (31 Aralık 2018 - Yoktur).

c. Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Yoktur (31 Aralık 2018 - Yoktur).

d. Ertelenmiş vergi varlığı/borcu hareket tablosu:

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi aktif hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Başı	142,324	59,764
Cari Dönem (Gideri) / Geliri	61,690	(1,085)
Özkaynakların Altına Sınıflanan Ertelenmiş Vergi	(1,807)	1,104
TFRS 9 Geçiş Etkisi	-	82,541
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Sonu	202,207	142,324

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyetler		
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2019	318,321	257,420
İlaveler	286,345	157,458
Aktiften Silinen	-	-
Transfer	-	-
Çıkışlar (-)	(95,447)	(94,217)
Yeniden Değerleme değer artışı/(azalış)	-	(2,599)
Değer Düşüş (Karşılığı)/İadesi	-	259
Kapanış Bakiyesi, 30 Eylül 2019	509,219	318,321

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler****a. Mevduatın Vade Yapısı**

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	389,996	-	721,118	7,569,756	243,949	60,384	391,938	7,662	9,384,803
Döviz Tevdiat Hesabı	1,296,262	-	1,013,960	5,629,080	655,518	301,468	1,340,108	479	10,236,875
Yurt İçinde Yer. K.	1,173,776	-	959,806	4,863,464	519,329	129,733	300,140	450	7,946,698
Yurt Dışında Yer. K.	122,486	-	54,154	765,616	136,189	171,735	1,039,968	29	2,290,177
Resmi Kur. Mevduatı	200,206	-	5	5,602	10,885	940	2,380	-	220,018
Tic. Kur. Mevduatı	411,337	-	518,565	1,141,264	57,971	2,353	4,593	16	2,136,099
Diğ. Kur. Mevduatı	37,324	-	19,896	289,548	174,534	1,980	482	-	523,764
Kıymetli Maden DH	364,795	-	-	-	59,666	3,564	17,224	-	445,249
Bankalar Mevduatı	170,388	-	272,148	46,161	-	-	7,531	-	496,228
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	886	-	204,089	-	-	-	7,531	-	212,506
Yurt Dışı Bankalar	861	-	68,059	46,161	-	-	-	-	115,081
Katılım Bankaları	168,641	-	-	-	-	-	-	-	168,641
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,870,308	-	2,545,692	14,681,411	1,202,523	370,689	1,764,256	8,157	23,443,036

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	352,818	-	1,038,374	4,100,049	3,459,759	401,013	490,684	5,394	9,848,091
Döviz Tevdiat Hesabı	1,157,977	-	724,738	4,499,937	1,398,757	453,020	1,433,973	391	9,668,793
Yurt İçinde Yer. K.	1,066,462	-	683,877	3,999,870	1,079,131	192,671	284,183	364	7,306,558
Yurt Dışında Yer. K.	91,515	-	40,861	500,067	319,626	260,349	1,149,790	27	2,362,235
Resmi Kur. Mevduatı	78,820	-	1,710	4,706	9,879	941	992	-	97,048
Tic. Kur. Mevduatı	770,875	-	446,402	915,981	127,053	11,909	7,013	11	2,279,244
Diğ. Kur. Mevduatı	43,118	-	10,663	227,185	53,035	3,371	515	-	337,887
Kıymetli Maden DH	246,275	-	-	-	37,725	3,031	13,363	-	300,394
Bankalar Mevduatı	190,190	-	250,637	102,244	-	8,348	6,258	-	557,677
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	2,877	-	143,759	2,285	-	8,348	6,258	-	163,527
Yurt Dışı Bankalar	868	-	106,878	99,959	-	-	-	-	207,705
Katılım Bankaları	186,445	-	-	-	-	-	-	-	186,445
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,840,073	-	2,472,524	9,850,102	5,086,208	881,633	1,952,798	5,796	23,089,134

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (devamı)****b. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler:**

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan (*)		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	5,646,322	5,048,732	3,758,752	1,752,827
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3,225,656	1,975,908	4,776,173	739,974
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	8,871,978	7,024,640	8,534,925	2,492,801

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

c. Merkezi Yurt Dışında Bulunan Bankanın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında Bulunup Bulunmadığı:

Bankanın merkezi Türkiye'de olup tasarruf mevduatı sigortası kapsamındadır.

d. Sigorta Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	9,816	9,347
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler finansal tabloda Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı'nda sınıflanmıştır.

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	30,073	-	54,994
Swap İşlemleri	88,144	19,859	150,470	23,575
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	848	5,769	160	11,441
Diğer	-	-	-	-
Toplam	88,992	55,701	150,630	90,010

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler****a. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	97,711	184,502	68,308	233,902
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	22,664	787,100	29,224	1,995,882
Toplam	120,375	971,602	97,532	2,229,784

b. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	94,683	94,788	67,187	167,301
Orta ve Uzun Vadeli	25,692	876,814	30,345	2,062,483
Toplam	120,375	971,602	97,532	2,229,784

c. Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Bankanın, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında fon kaynakları, mevduat, alınan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve para piyasalarına borçlanmalardır. Bankanın mevduat yapısı TL ve YP cinsinden dengeli bir dağılım göstermektedir. Alınan krediler ağırlıklı olarak yurtdışı kuruluşlardan YP cinsinden sağlanan sendikasyon kredileri, TL cinsinden repo işlemlerinden sağlanan fonlar ile TL ve YP cinsinden ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

4. Para piyasalarından sağlanan borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar	-	-	-	-
Borsa İstanbul Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	4,237	-	124,596	-
Toplam	4,237	-	124,596	-

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****5. İhraç edilen menkul kıymetler:**

Bankanın, 1,500,000 Bin TL’lik Varlık Teminatlı Menkul Kıymet programı çerçevesinde yapılan ihraçlarının detayları aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Bu zamana kadar yatırım yapan kurum ve kuruluşlar arasında International Finance Corporation (IFC), Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO), UniCredit Bank AG, European Investment Bank (EIB), European Bank for Reconstruction and Development (EBRD), Alman Kalkınma Bankası (KfW) ve nitelikli kurumsal yatırımcılar sayılabilir. İşlem, ilgili SPK mevzuatı çerçevesinde gerçekleştirilmiş olup teminat olarak KOBİ kredileri kullanılmıştır. Bankanın 30 Eylül 2019 tarihli finansal tablolarında Varlık Teminatlı Menkul Kıymet tutarı 345,631 Bin TL olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2018 - 701,850 Bin TL).

İhraç Tarihi	Seri	Yatırımcı	Tutar	Kalan Anapara Tutarı	Para Birimi	Vade
25 Kasım 2016	2016-1	IFC	180,000	144,000	TL	13.09.2021
19 Aralık 2017	2017-1	FMO	192,000	192,000	TL	22.12.2020

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla ihraç edilen bono tutarı 99,811 Bin TL’dir (31 Aralık 2018 - 163,978 Bin TL).

İhraççı	İhraç Tarihi	İhraç Tutarı	Vade
Şekerbank T.A.Ş.	27.06.2019	100,000	98 gün

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bonolar	99,811	-	163,978	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	345,631	-	701,850	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	445,442	-	865,828	-

6. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10’unu aşıyorsa, bunların en az % 20’sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının % 10’unu aşmamaktadır.

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıla Kadar	3,269	2,490	-	-
1-4 Yıl Arası	292,594	180,326	-	-
4 Yılden Fazla	2,034	736	-	-
Toplam	297,897	183,552	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	29,794	-	16,592	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	29,794	-	16,592	-

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

- Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları tutarı: Yoktur(31 Aralık 2018 - Yoktur).
- Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları tutarı 79,094 Bin TL'dir (31 Aralık 2018 - 66,938 Bin TL).
- İzin karşılığı ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka çalışan hakları karşılığını TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standart"ında belirtilen aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

- Kullanılan iskonto oranı % 16, enflasyon oranı % 11.30'dur.
- Hesaplama 5,434.42 tam TL düzeyindeki tavan maaş tutarı esas alınmıştır.
- Tavan maaş tutarının her yıl enflasyon oranında artacağı varsayılmıştır.
- Kadın ve erkeklere ilişkin ölüm olasılıkları için CSO 1980 tablosu kullanılmıştır.

Banka, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü için 90,021 Bin TL karşılığı finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2018 - 75,147 Bin TL).

Banka, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 7,918 Bin TL toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında çalışan hakları karşılığı kalemi içinde göstermiştir (31 Aralık 2018 - 7,151 Bin TL).

c.1. Kıdem tazminatı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	75,147	70,834
Cari hizmet maliyeti	17,006	10,235
Faiz maliyeti	8,891	8,041
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	-	(4,670)
Dönem içinde ödenen tazminatlar	(11,023)	(9,293)
Toplam	90,021	75,147

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)**

d. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

d.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

d.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları	79,094	66,938
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	484	432
Sandık karşılığı	159,499	159,499
TMSF prim karşılığı	3,650	6,984
Diğer karşılıklar	246,721	166,546
Toplam	489,448	400,399

e. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

e.1. SGK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

Banka zorunlu olarak sosyal sigorta fonlarına katkı payı ödemesi yapmaktadır. Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23'üncü maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesinin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23'üncü maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulunda kabul edilmesinin ardından, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmış, 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 14 Mart 2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştı.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

e. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler (devamı):

e.1. SGK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler (devamı):

Bununla birlikte, 08 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süre dört yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 3 Mayıs 2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 08 Nisan 2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30 Nisan 2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 24 Şubat 2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. Öte yandan, 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı "İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 5510 sayılı kanunun geçici 20. Maddesi değiştirilerek devir tarihini saptama yetkisi Bakanlar Kurulu'na bırakılmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bu yetki Cumhurbaşkanı'na devredilmiştir.

Söz konusu kanunda;

- Sosyal Güvenlik Kurumu, T.C. Cumhurbaşkanlığı Hazine ve Maliye Bakanlığı, Devlet Plânlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan sandığı temsilen bir ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşu temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyon tarafından, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları bazında gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının % 9.80 olarak esas alınacağı,
- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği,

hususlarına yer verilmiştir.

Diğer yandan, 19 Haziran 2008 tarihinde kanunun devir hükümlerini içeren geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesine Cumhuriyet Halk Partisi tarafından yapılan başvuru, adı geçen mahkemenin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar doğrultusunda reddedilmiştir.

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21'incimaddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" 38. Madde hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. 15 Aralık 2006 tarih ve 26377 sayılı Resmi Gazetede yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararında yer alan esaslar çerçevesinde % 9.80 teknik faiz oranı kullanılarak hazırlanan aktüer raporunda 159,499 Bin TL teknik açık bulunmaktadır (31 Aralık 2018 - 159,499 Bin TL teknik açık). 30 Eylül 2019 tarihli finansal tablolarda 159,499 Bin TL karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2018 - 159,499 Bin TL karşılık).

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):**

e. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler (devamı):

e.1. SGK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler (devamı):

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31 Aralık 2018 itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada, CSO 1980 mortalite tablosu, % 9.80 teknik faiz oranı ve % 34.50 prim oranı dikkate alınmıştır.

Aşağıdaki tabloda, 31 Aralık 2018 itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	31.12.2018
Aktiflerin Muhtemel Emekli Aylıklarının Riyazi İhtiyatı	(153,436)
Muhtemel Dul ve Yetim Riyazi İhtiyatı	(133,359)
Pasiflerin Riyazi İhtiyatı	(1,028,626)
Sandıktan Ayrılan Üyeler için Sosyal Güvenlik Kurumlarına Verilecek Maaş Payları Riyazi İhtiyatı	(254,790)
Sağlık ve Cenaze Giderleri İhtiyatı	(152,739)
Varlıklar (*)	315,700
Aktif Üyelerin Primlerinin Peşin Değeri	1,123,687
Müşterek Üyelerin Diğer Sosyal Güvenlik Kurumlarından Alınacak Maaş Payları Riyazi İhtiyatı	124,064
Fiili ve Teknik Fazla/(Açık) Tutarı	(159,499)

(*) Varlıklar Sandık tarafından gerçeğe uygundeğerleri ile gösterilmiş ve aktüeryal hesaplamada gerçeğe uygun değerleriyle dikkate alınmıştır.

Vakfın güncellenmiş değerleri ile gösterilen varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

	31.12.2018
Bankalar ve Diğer Finansal Yatırımlar	238,816
İştirakler	125,757
Gayrimenkul	4,103
Diğer	(52,976)
Toplam	315,700

e.2. Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükleri: İlgili açıklama, V. Bölüm II.9 f.1 nolu notta yer almaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:****a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:****a.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:**

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı bulunmamakta olup 12,276 Bin TL peşin ödenmiş kurumlar vergisi ile netleştirilerek finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2018 - 17,370 Bin TL kurumlar vergisi karşılığı bulunmakta olup 18,792 Bin TL peşin ödenmiş kurumlar vergisi ile netleştirilerek finansal tablolara yansıtılmıştır).

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	27,839	17,214
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	666	610
BSMV	24,907	30,281
Kambiyo Muameleleri Vergisi	308	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,119	1,350
Diğer	5,749	6,621
Toplam	60,588	56,076

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	237	213
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	475	427
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	3
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	4
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	-	-
İşsizlik Sigortası-İşveren	-	-
Diğer	-	-
Toplam	712	647

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı):**

b. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

b.1. Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü tablosu:

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile netlenerek finansal tablolara yansıtılmıştır. İlgili hesaplama, V. Bölüm I.15- a nolu notta sunulmuştur.

b.2. Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü hareket tablosu: V.Bölüm I.15- d. no'lu notta sunulmuştur.

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

Yoktur.

12. Bankanın sermaye benzeri borçlanma araçlarının sayısı, vadesi, faiz oranı, borçlanma aracının alacaklısı olan kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin detay bilgiler 4.1. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler dipnotunda yer almaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	452,263	493,650	452,571	451,050
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	452,263	493,650	452,571	451,050
Toplam	452,263	493,650	452,571	451,050

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:****a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı (*)	1,158,000	1,158,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

- b. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı: Bankada esas sermaye sistemi uygulanmaktadır.
- c. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Yoktur.
- d. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur.
- e. 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: Yoktur.
- f. Bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Bankanın geçmiş dönem gelirleri, karlılığı ve likiditesi Mali Kontrol, Raporlama, Bütçe ve Performans Yönetimi Departmanı tarafından yakından takip edilmekte ve Yönetim Kuruluna, Aktif Pasif Komitesine raporlanmaktadır. Bankanın bu göstergelerini etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin bugünkü değerlerinin farkı olarak tanımlanan özkaynağın piyasa değeri ve değişimleri ölçümlenmektedir. Net faiz geliri simülasyonları ve senaryo analizleri ile Bankanın gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.
- g. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:
- Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı):**

h. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(7,715)	7,976	(8,592)	4,047
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(7,715)	7,976	(8,592)	4,047

14. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kanuni Yedek Akçeler	114,311	109,993
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	175,996	175,996
Toplam	290,307	285,989

15. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	969,063	1,364,154
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	969,063	1,364,154

16. Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:****a. Gayri kabili rücu niteliğindeki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri	2,377,078	96,164
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	1,113,633	991,122
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	394,203	336,022
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	512,629	473,623
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	549	501
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri	-	-
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	9,485	10,032
Toplam	4,407,577	1,907,464

b. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

b.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Garantiler	437,804	963,277
Banka Aval ve Kabulleri	123,482	132,949
Akreditifler	191,598	262,834
Cirolar	501,002	174,680
Toplam	1,253,886	1,533,740

b.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	2,637,591	2,659,446
Geçici Teminat Mektupları	229,091	190,525
Kefalet ve Benzeri İşlemler	-	-
Diğer Teminat Mektupları	1,083,487	1,530,377
Toplam	3,950,169	4,380,348

c. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:**c.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	750,821	1,190,647
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	439,838	738,297
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	310,983	452,350
Diğer Gayrinakdi Krediler	4,453,234	4,723,441
Toplam	5,204,055	5,914,088

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama (devamı):****c. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler (devamı):****c.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:**

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	5,602	0.18	26,767	1.28	5,652	0.17	25,320	1.01
Çiftçilik ve Hayvancılık	4,890	0.16	26,767	1.28	5,017	0.15	25,320	1.01
Ormancılık	624	0.02	-	-	547	0.02	-	-
Balıkçılık	88	-	-	-	88	-	-	-
Sanayi	266,903	8.55	1,009,893	48.43	281,013	8.28	1,239,627	49.23
Madencilik ve Taşocakçılığı	28,079	0.90	116,457	5.58	30,920	0.91	106,051	4.21
İmalat Sanayi	224,673	7.20	793,825	38.07	235,897	6.95	995,314	39.53
Elektrik, Gaz, Su	14,151	0.45	99,611	4.78	14,196	0.42	138,262	5.49
İnşaat	960,601	30.80	434,756	20.85	1,028,420	30.28	551,680	21.91
Hizmetler	1,879,224	60.26	612,178	29.35	2,076,182	61.14	699,369	27.78
Toptan ve Perakende Ticaret	554,528	17.78	141,834	6.80	504,041	14.84	150,741	5.99
Otel ve Lokanta Hizmetleri	13,676	0.44	5,644	0.27	12,653	0.37	11,621	0.46
Ulaştırma ve Haberleşme	70,445	2.26	256,940	12.32	80,678	2.38	291,043	11.56
Mali Kuruluşlar	965,117	30.95	86,308	4.14	1,198,912	35.30	127,466	5.06
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	219,328	7.03	116,246	5.57	227,052	6.69	108,151	4.30
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	3,078	0.10	-	-	2,679	0.08	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	53,052	1.70	5,206	0.25	50,167	1.48	10,347	0.41
Diğer	6,459	0.21	1,672	0.09	4,954	0.13	1,871	0.07
Toplam	3,118,789	100.00	2,085,266	100.00	3,396,221	100.00	2,517,867	100.00

c.3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Gayrinakdi Krediler	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	2,823,063	661,769	166,420	166,590
Aval ve Kabul Kredileri	-	123,482	-	-
Akreditifler	1,216	189,088	-	849
Cirolar	-	501,002	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	3,744	432,985	1,075	-

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	9,460,262	11,560,554
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	369,609	1,091,172
Swap Para Alım Satım İşlemleri	7,400,209	9,400,575
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	1,690,444	1,068,807
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	1,161,028	1,595,718
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	1,161,028	1,595,718
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	101,059	108,294
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	10,722,349	13,264,566
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	930,000	936,000
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	930,000	936,000
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	11,652,349	14,200,566

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, Bankanın mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgiler:

Bankanın türev işlemleri ağırlıklı olarak yabancı para swap, faiz swap, opsiyon ve vadeli alım satım sözleşmelerinden meydana gelmektedir. Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemler bilanço tarihindeki piyasa faiz oranları kullanılarak ve dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları ile değerlendirilmekte, alım satım arasındaki farklardan ortaya çıkan kur farkı reeskontları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Swap faiz işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, swap faiz işleminin sözleşmeye göre sabit faiz oranı üzerinden ödenecek veya alınacak faiz tutarları ile sözleşmeye göre değişken faiz oranı üzerinden alınacak veya ödenecek faiz tutarları geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile baştan hesaplanarak bilanço tarihine kadar iskonto edilerek hesaplanmakta ve arasındaki farklar cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, bu işlemler finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) tabidir. Riskten Korunma muhasebesinin amacı; kâr veya zararı etkileyebilecek belirli riskleri yönetmek için uygun finansal araçlar kullanılarak gerçekleştirilen risk yönetimi faaliyetlerinin etkisinin finansal tablolarda sunulmasıdır. Finansal varlıklardan veya finansal yükümlülüklerden oluşan bir portföye ilişkin yapılan gerçeğe uygun değer değişiminden korunma muhasebesi TFRS 9 standardı'na uygun olarak gerçekleştirilmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (devamı):**

Bankanın 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures	Futures Satım
Cari Dönem								
TL	87,462	46,359	696,124	2,947,893	316,368	123,528	-	-
USD	19,683	31,304	3,348,288	480,227	381,292	458,008	-	-
EURO	71,323	113,305	580,514	1,268,456	142,362	268,886	-	-
DİĞER	173	312	165,478	105,004	-	-	-	-
Toplam	178,641	191,280	4,790,404	4,801,580	840,022	850,422	-	-
Önceki Dönem								
TL	226,608	208,108	1,638,090	2,995,930	234,015	224,050	-	-
USD	157,246	126,182	3,142,322	1,204,366	264,011	299,591	-	-
EURO	157,275	207,258	1,101,494	1,632,941	25,069	22,071	-	-
DİĞER	7,712	783	201,453	123,991	-	-	-	-
Toplam	548,841	542,331	6,083,359	5,957,228	523,095	545,712	-	-

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, 930,000 Bin TL nominal değerli gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlem bulunmaktadır (31 Aralık 2018 - 936,000 Bin TL).

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, nakit akış riskinden koruma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Yoktur).

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Yoktur).

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

Bulunmamaktadır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, Bankanın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 783 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 61,600 Bin TL'dir. Bu davalar için 26,052 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, Bankanın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 582 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 57,638 Bin TL'dir. Bu davalar için 21,362 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır).

Bankanın koşullu varlığı bulunmamaktadır.

Cari dönemde Bankanın cayılabilir taahhütler tutarı 435,209 Bin TL'dir (31 Aralık 2018- 499,197 Bin TL).

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım satım ve aracılık yapılmaktadır. Saklama yönetim ve danışmanlık hizmeti verilmemektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:****a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)	2,367,739	370,430	2,152,691	403,710
Kısa Vadeli Kredilerden	1,368,747	37,600	1,047,527	29,174
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	890,858	332,830	1,065,495	374,536
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	108,134	-	39,669	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

(*)Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TCMB	-	-	-	489
Yurt İçi Bankalardan	21,727	1,175	8,138	2,608
Yurt Dışı Bankalardan	-	8,382	-	2,924
Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	21,727	9,557	8,138	6,021

c. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,154	607	664	461
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	68,385	-	32,716	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	153,751	39,665	236,410	36,140
Toplam	224,290	40,272	269,790	36,601

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	6,891	4,619

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:****a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara Verilen Faizler (*)	10,528	47,816	8,202	77,178
TCMB	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	7,810	7,969	3,979	4,158
Yurt Dışı Bankalara	2,718	39,847	4,223	73,020
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	10,528	47,816	8,202	77,178

(*) Kullanılan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	11,315	5,799

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	145,105	35,833	157,372	31,904

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yııldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	17,720	5,619	-	-	-	-	23,339
Tasarruf Mevduatı	179	123,654	990,312	122,453	32,271	77,709	661	1,347,239
Resmi Mevduat	-	91	659	612	120	280	-	1,762
Ticari Mevduat	59	50,918	196,958	7,511	758	790	2	256,996
Diğer Mevduat	2	1,523	63,101	12,872	317	55	-	77,870
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	240	193,906	1,256,649	143,448	33,466	78,834	663	1,707,206
Yabancı Para								
DTH	690	12,769	114,382	14,108	6,991	26,656	-	175,596
Bankalar Mevduatı	3,733	1	84	-	-	-	-	3,818
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	539	-	-	-	-	-	-	539
Toplam	4,962	12,770	114,466	14,108	6,991	26,656	-	179,953
Genel Toplam	5,202	206,676	1,371,115	157,556	40,457	105,490	663	1,887,159

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM(devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	22	-
Diğer	1,267	2,716
Toplam	1,289	2,716

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	14,873,151	25,716,093
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	57,407	4,089
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1,928,180	4,043,660
Kambiyo İşlemlerinden Kar	12,887,564	21,668,344
Zarar (-)	14,927,179	25,913,313
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	669	33,859
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	2,025,567	2,979,435
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	12,900,943	22,900,019

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Yeni gelişmeleri içeren ve Bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilene boyutunu da açıklayan bilgiler:

Gelir tablosunda 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 222,657 Bin TL'lik tutarın (30 Eylül 2018 – 43,506 Bin TL), 156,824 Bin TL'si (30 Eylül 2018 – 16,846 Bin TL) geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iptalinden ve 65,833 Bin TL'si (30 Eylül 2018 – 26,660 Bin TL) diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iadesi tutarının 129,961 Bin TL'si (30 Eylül 2018 – 3,450 Bin TL) kredi beklenen zarar karşılık iptal ve tahsilatları, 334 Bin TL'si (30 Eylül 2018 – 1,747 Bin TL) gayrinakdi kredi karşılık iptalleri, 399 Bin TL'si (30 Eylül 2018 – Bulunmamaktadır) menkul kıymetler değer düşüş karşılığı iadesi ve 26,130 Bin TL'si (30 Eylül 2018 – 11,649 Bin TL) ise dava karşılığı ve diğer karşılık iptallerinden oluşmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM(devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	640,989	287,198
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1. Aşama)	13,626	15,639
Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)	84	129,864
Temerrüt (3.Aşama)	627,279	141,695
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	297	7,399
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	128	237
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	169	7,162
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer	83,713	147,976
Toplam	724,999	442,573

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	14,874	11,809
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	68,606	21,248
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	29,123	26,514
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	210,398	270,624
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri (***)	3,747	59,366
Bakım ve Onarım Giderleri	20,201	16,732
Reklam ve İlan Giderleri	2,640	7,809
Diğer Giderler (**)	183,810	186,717
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	40	484
Diğer (*)	97,828	92,160
Toplam	420,869	422,839

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 28,874 Bin TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna ödenen primler, 7,507 Bin TL dava karşılığı bulunmaktadır (30 Eylül 2018 – 26,100 Bin TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna ödenen primler, 4,090 Bin TL dava karşılığı bulunmaktadır).

(**) Diğer giderler içerisinde 14,103 Bin TL haberleşme giderleri, 30,665 Bin TL bilgisayar kullanım giderleri, 8,948 Bin TL kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları giderleri yer almaktadır (30 Eylül 2018- 15,490 Bin TL haberleşme giderleri, 30,707 Bin TL bilgisayar kullanım giderleri, 8,035 Bin TL kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları giderleri yer almaktadır).

(***) 30 Eylül 2018 tutarları tüm faaliyet kiralama giderlerini ifade etmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:**

Bankanın 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla vergi öncesi zararı 293,572 Bin TL (30 Eylül 2018 – 99,340 Bin TL vergi öncesi kar), faaliyet brüt karı 1,225,370 Bin TL (30 Eylül 2018 – 1,267,325 Bin TL), net ücret ve komisyon gelirleri 279,901 Bin TL (30 Eylül 2018 – 249,294 Bin TL), beklenen zarar karşılıkları 640,989 Bin TL (30 Eylül 2018 – 287,198 Bin TL), diğer karşılık giderleri 84,010 Bin TL (30 Eylül 2018 – 155,375 Bin TL), diğer faaliyet gelirleri 222,657 Bin TL (30 Eylül 2018 – 43,506 Bin TL) ve diğer faaliyet giderleri 420,869 Bin TL (30 Eylül 2018 – 422,839 Bin TL)'dir.

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

30 Eylül 2019 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri (30 Eylül 2018 – Bulunmamaktadır) bulunmamakta olup geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 69,630 Bin TL (30 Eylül 2018 – 169,228 Bin TL ertelenmiş vergi geliri), ertelenmiş vergi gideri 7,940 Bin TL'dir (30 Eylül 2018 – 185,943 Bin TL ertelenmiş vergi gideri).

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

Bankanın 30 Eylül 2019 tarihinde sona eren hesap döneminde net dönem zararı 231,882 Bin TL'dir (30 Eylül 2018 – 108,813 net dönem karı)

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

- 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: Yoktur.
- Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur.
- Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının % 10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az % 20'sini oluşturan alt hesaplar aşağıda gösterilmiştir.

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankacılık Hizmet Gelirleri	294,053	261,065

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalara Verilen Komisyon ve Ücretler	11,869	11,688
Kredi Kartları İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	41,026	26,188
Diğer	18,765	30,423
Toplam	71,660	68,299

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklamalar****1. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:****a. Cari Dönem:**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen İş Ortaklıkları		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	31,880	4,555	830,489	18,697	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	43,868	3,943	317,587	19,032	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	6,891	73	17,085	156	-	-

b. Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	25,553	15,816	552,666	16,912	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	31,880	4,555	830,489	18,697	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	4,619	132	98,716	133	-	-

c.1. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen İş Ortaklıkları		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	416,812	81,329	376,221	92,797	-	-
Dönem Sonu	426,102	416,812	246,994	376,221	-	-
Mevduat Faiz Gideri	11,315	5,799	13,824	14,054	-	-

c.2. Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen İş Ortaklıkları		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	282,222	545,276	-	-	-	-
Dönem Sonu	233,135	282,222	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar (*)	(55,440)	(214,938)	-	-	-	-

(*)Banka, bağlı ortaklıklarıyla kar amaçlı türev işlemler yapmamakta olup yapılan türev işlemler bağlı ortaklıkların risk yönetimleri çerçevesinde riskden korunma amaçlı yapılmaktadır. Bağlı ortaklıklar ile yapılan türev işlemlerden doğan riskler üçüncü partilerle yapılan türev işlemler ile kapatılmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklamalar (devamı)****2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:**

- a. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

- b. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

	Bakiye	Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi Kredi	361,455	1.87
Gayrinakdi Kredi	22,975	0.44
Mevduat	673,096	2.87
Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri	233,135	2.00

Söz konusu işlemler Bankanın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

- c. Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı: b) maddesinde açıklanmıştır.
- d. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Yoktur.
- e. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka, Şeker Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan finansal kiralama borçları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2018- Bulunmamaktadır). Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Şeker Faktoring A.Ş. ve Şeker Finansman A.Ş. için acentelik hizmeti vermektedir.

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Banka, Bankanın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Bankanın toplam nakdi ve gayrinakdi tutarının % 1.56'sını oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları Beşinci Bölüm VII. Kısım 1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

- f. Kilit yönetici personele 30 Eylül 2019 tarihinde sona eren dönemde sağlanan faydalar 14,002 Bin TL'dir (30 Eylül 2018 – 17,160 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 25 Ekim 2018 tarih ve 53/1227 sayılı kararı kapsamında, 8 Ekim 2019 tarihinde yurt içinde TRFSKBKK1919 ISIN Kodlu 50 gün vadeli 22 Kasım 2019 itfa tarihli 90,000 Bin TL nominal değerli iskontolu finansman bonolarının nitelikli yatırımcılara satışı tamamlanmıştır.

Banka'nın Türk Lirası cinsinden yurtiçinde, 1,500,000 Bin TL tutara kadar halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ve/veya tahsisli satılmak suretiyle borçlanma aracı ihracı konusunda Sermaye Piyasası Kurulu'na yapılan başvurusu, SPK tarafından 24 Ekim 2019 tarih ve 61/1383 sayılı karar ile onaylanmıştır.

29 Kasım 2019 tarihine kadar Banka tarafından ihracının tamamlanması planlanan; 150,000 Bin TL tutarında katkı sermaye (Tier 2) hesaplamasına dahil edilecek borçlanma aracı ile 100,000 Bin TL tutarında ilave ana sermayeye (Tier 1) dahil edilecek borçlanma aracı olmak üzere toplamda 250,000 Bin TL tutarında Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'te belirtilen nitelikleri haiz borçlanma aracının ihracına yönelik Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kuruluna (BDDK) 8 Kasım 2019 tarihinde başvurular yapılmıştır.

Banka, 750,000 Bin TL nominal tutara kadar "Katkı Sermaye" hesaplamasına dahil edilecek, yurt içinde, TL cinsinden farklı tutar, vade ve faizlerde, tertipler halinde nitelikli yatırımcıya ihraç edilmek üzere sabit ve/veya değişken faiz oranlarına sahip ve 250,000 Bin TL nominal tutara kadar "İlave Ana Sermaye" hesaplamasına dahil edilecek, belirli bir vadeye veya itfa tarihine sahip olmayan daimi nitelikte borçlanma araçlarının ihracı da dahil olmak üzere, sabit ve/veya değişken faiz oranlarına sahip, 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'te belirtilen nitelikleri haiz ve özkaynak hesaplamasına dahil edilecek nitelikte tahvil veya borçlanma aracı niteliğindeki sermaye piyasası aracına ihraç tavanı limiti alınmasına ilişkin Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'na (BDDK) 8 Kasım 2019 tarihinde başvurulmuştur.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Bankanın kamuya açıklanan 30 Eylül 2019 tarihinde sona eren dokuz aylık konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 8 Kasım 2019 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu

1. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Hissedarlarımız,

2019 yılının üçüncü çeyreği küresel ekonomide yavaşlama beklentilerinin ve belirsizliklerin ön plana çıktığı bir dönem olmuştur. ABD ve Çin arasındaki ticaret savaşları başta olmak üzere korumacılığa yönelik politikalar ve jeopolitik gerilimler küresel ekonomide belirsizliğin artmasına sebep olmaya devam etmiştir. Her ne kadar ticaret savaşlarının harareti son dönemde biraz azalsa da halen ikna edici bir çözümden uzak olduğuna dair genel kabul ve Brexit tarafında devam eden belirsiz süreç, özellikle sabit sermaye yatırımlarındaki zayıflık aracılığıyla küresel büyüme üzerinde baskı kurmaktadır.

Bu bağlamda; küresel ekonominin hız kesmesine sebep olan bu unsurlar ve artan belirsizlikler, öncelikle gelişmiş ülke merkez bankalarını politika değişimine yöneltmiştir. Temmuz ayında Amerikan Merkez Bankası (FED) yaklaşık 10 yıl sonra ilk kez 25 baz puanlık faiz indirimine gitmiştir. FED, Eylül ve Ekim aylarında da 25'er baz puan ile indirim sürecine devam etmiş ve politika faizini %1.50-%1.75 bandına çekmiştir. FED'in yanı sıra Avrupa Merkez Bankası da (AMB) genişleyici para politikası ile ekonomiyi desteklemek için Eylül ayı itibarıyla küresel kriz sonrasında ilk kez tekrar sahneye çıkmıştır. AMB, Eylül toplantısında negatif seviyede olan mevduat faiz oranını 10 baz puan daha aşağı çekerek %0.50 seviyesine indirmiştir. Buna ilaveten 1 Kasım 2019 itibarıyla aylık 20 milyar Euro olmak üzere tekrar tahvil alımlarına başlanacağını belirtmiştir. Gelişmiş ülke merkez bankalarının uyguladıkları genişleyici para politikaları Türkiye gibi gelişmekte olan piyasalara sermaye akışını hızlandıran pozitif bir ortam oluşturmuştur.

Türkiye için açılan bu fırsat penceresinin, ekonomi otoritelerince atılan adımların sağladığı güven ortamı ile desteklenmesi, enflasyon ve faizlerde düşüş eğilimini beraberinde getirmiştir. Enflasyondaki bu gerileme ile birlikte Para Politikası Kurulu (PPK) Temmuz ve Eylül aylarında toplamda 750 baz puanlık faiz indirimine giderek politika faizini %16.5 seviyesine çekmiştir. Önümüzdeki döneme ilişkin olarak, PPK'nın faiz indirimlerine devam edeceğine ilişkin güçlü beklentinin gerçekleşmesinin kredi talebinde oluşturacağı canlanma ile birlikte Türkiye ekonomisinin yılın üçüncü çeyreğinde daralma bölgesinden çıkıp tekrardan büyüme kaydedeceği öngörülmektedir.

66 yıldır "Anadolu Bankacılığı" misyonu ile üretimi ve istihdamı destekleyen Bankamız, son dönemde de çiftçilerimizin, KOBİ ve ticari firmalarımızın yanında yer alarak kuruluşundan gelen sorumlu bankacılık anlayışını faaliyetlerine yansıtmaya devam etmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.

**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

1. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı (devamı)

Bugün bu köklü misyonu geleceğe daha donanımlı taşımak üzere tüm süreçlerimizin, teknolojik altyapımızın “hız, verimlilik ve müşteri memnuniyeti” ilkesiyle uçtan uca yenilendiği “Transformasyon Programı” kapsamında önemli adımlar atıyor, odak segmentlerimiz başta olmak üzere bütün müşterilerimizin hayatlarını kolaylaştıran ve rekabet gücümüzü artıran kazanımlar elde ediyoruz.

Bankamızı geleceğe hazırlayan altyapı yatırımlarına ağırlık verdiğimiz ve önümüzdeki dönem hedeflediğimiz büyümeyi daha sağlıklı ve sürdürülebilir hale getirecek birçok yeniliği adım adım hayata geçirdiğimiz bu süreç, stratejimizin finansal performansa yansıtacağı yeni dönemin temelini daha da sağlamlaştırmaktadır.

Bu bağlamda edindiğimiz yetkinliklerle, ülkemizin sosyal açıdan kapsayıcı ve çevresel açıdan sürdürülebilir büyümesini desteklemeye kararlılıkla devam edeceğiz.

Saygılarımla,

Dr. Hasan Basri Gökten
Yönetim Kurulu Başkanı

YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

2. Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

30.09.2019 tarihli konsolide olmayan mali tablolarımıza göre toplam kredi hacmimiz Eylül sonu itibarıyla 19.4 milyar TL'si nakdi olmak üzere toplamda 24.6 milyar TL'ye ulaşırken, aktif büyüklüğümüz 29.7 milyar TL olarak gerçekleşti.

Faizlerdeki düşüş seyri ile sektördeki kredi büyüme hızının canlandığı bu dönemde, Şekerbank olarak üretimi ve yatırımları desteklemeye devam ettik.

Geçmişten bu yana her dönem Bankamızın en güçlü yanlarından biri olan tabana yaygın mevduat portföyümüzü daha da zenginleştirerek toplam mevduat büyüklüğümüzü Eylül 2019 itibarıyla 23.4 milyar TL'ye ulaştırdık.

Dokuz aylık dönemde daha çok sayıda KOBİ'ye kaynak sağlayarak 8 bin yeni kredili KOBİ müşteri edindik. Ticari kredi kartı ile banka kartını tek bir kartta birleştirerek sektörde bir ilk olarak geliştirdiğimiz ve bu yıl Bankamız web sitesi üzerinden kolayca başvuru yapabilme imkanı sunduğumuz "Üreten Kart" müşteri sayımızı ise sene başından bu yana %28 büyüttük.

Türkiye'nin dört bir yanında üç nesildir çiftçi ailelere hizmet sunan bir banka olarak, "Aile Çiftçiliği Bankacılığı" projemiz ile 2014 yılından bugüne yaklaşık 110 bin çiftçi ailesine 8 milyar TL'yi aşkın finansman sağladık. Tarım ve Orman Bakanlığımızın "Tarımda Kadın Girişimciliğinin Güçlendirilmesi Programı"nı 2019 yılında da destekledik ve proje ile bugüne kadar 5 binden fazla kadın çiftçimizin girişimcilik eğitimine katkıda bulunarak onların işveren olmalarının önünü açtık.

Bu yıl aynı zamanda, sürdürülebilir kalkınmayı desteklemeyi stratejisinin merkezine koymuş Şekerbank'ın geliştirdiği ve Türk bankacılığı için örnek teşkil eden, bugüne kadar birçok ödülle başarısı tescillenen EKO kredi'nin 10. yaşını gururla kutluyoruz. Tarımdan yalıtıma, yenilenebilir enerjiden atık yönetimine kadar geniş bir yelpazede her geçen yıl büyüyen EKO kredi ile bugüne kadar, 110 bine yakın KOBİ, esnaf, çiftçi ve hane halkına ulaşarak Türkiye'de enerji tasarrufu ve verimliliğinde eşsiz bir katma değer yarattık.

Diğer taraftan bütünsel bir yaklaşımla stratejimizi ve tüm iş hedeflerimizi uluslararası ilke ve taahhütler çerçevesinde geliştirerek, Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (UNEP FI) tarafından hayata geçirilen Sorumlu Bankacılık Prensipleri'ne imza atan dünya çapındaki 130 kurucu bankadan biri olduk. Sorumlu Bankacılık Prensipleri'ni imzalayarak, sürdürülebilirliğin, faaliyetlerimizin ve stratejilerimizin merkezinde olduğunu bir kez daha teyit ettik.

Bankamızın kuruluşundan bugüne getirdiği köklü sorumlu bankacılık geleneğine sahip çıkarak; önceliğimiz olan çiftçi, esnaf ve KOBİ'ler başta olmak üzere tüm müşterilerimize, çok daha yetkin bir şekilde geleceğin hizmet ve çözümlerini üretmek amacıyla önümüzdeki dönemde de yatırımlarımıza hız kesmeden devam edeceğiz.

Saygılarımla,

Erdal Erdem
Genel Müdür

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)****3. Rakamlarla Şekerbank**

Seçilmiş Finansal Göstergeler (Bin TL)	30.09.2019	31.12.2018
Toplam Aktifler	29,745,248	31,321,320
Toplam Krediler (Net)	19,367,734	20,564,181
Menkul Kıymetler	3,534,708	4,005,204
Özkaynaklar	2,152,670	2,377,326
Toplam Mevduat	23,443,036	23,089,134
Dönem Net Karı/Zararı	(231,882)	86,358

Finansal Rasyolar (%)	30.09.2019	31.12.2018
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	13.86	15.14
Menkul Kıymetler / Toplam Aktifler	11.88	12.79
Toplam Krediler / Toplam Aktifler	65.11	65.66
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	78.81	73.72

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın toplam aktifleri 29,745,248 Bin TL, kredileri 19,367,734 Bin TL, özkaynakları 2,152,670 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. Müşteri mevduatı 23,443,036 Bin TL'ye ulaşmış olup menkul kıymetler 3,534,708 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

2019 yılının ilk dokuz ayında net faiz gelirleri ve net ücret ve komisyon gelirleri sırasıyla 775,551 Bin TL ve 279,901 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu % 13.86'dır.

Banka, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla toplam 252 şube ve 3,360 çalışan sayısı ile faaliyet göstermektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.

**1 OCAK-30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

4. Dönem İçinde Önemli Olay ve İşlemler

JCR-Euroasia Rating (JCR), Banka'yı yatırım yapılabilir kategori içerisinde değerlendirerek Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı ve Yerel Para Notlarını ülke tavanı olan "BBB-" olarak, Görünümlerini ise "Negatif" olarak teyit etmiş olup; Uzun Vadeli Ulusal Notunu "BBB+", Kısa Vadeli Ulusal Notunu "A-2+(Trk)" olarak revize etmiştir. Görünümlerini "Stabil" olarak belirlemiştir.

Banka tarafından, 500,000 Bin TL tutara kadar, farklı tür ve vadelerde, bir veya birden fazla defada, halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yoluyla ihraç edilecek yapılandırılmış borçlanma araçlarına ilişkin yapılan ihraç başvurusu Sermaye Piyasası Kurulu'nun 11.07.2019 tarih ve 40/904 sayılı toplantısında onaylanmıştır.

Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings, Şekerbank T.A.Ş.'nin Kısa Vadeli Yerel ve Yabancı Para Notu'nu "B", "Destek Notu'nu "5" olarak teyit etmiş, Uzun Vadeli Yerel ve Yabancı Para Notu'nu "B-", Finansal Kapasite Notu'nu "b-", Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu'nu ise "BB+(tur)" olarak revize ederek, Görünüm'ünü ise "negatif" olarak teyit etmiştir. Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı Notu'nu da, "CCC+" olarak güncellemiştir.