

Şekerbank Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Şekerbank T.A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

Giriş

Şekerbank T.A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2020 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar 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 konsolide olmayan 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 konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Beşinci Bölüm 2.9.d.1 numaralı dipnotta belirtildiği üzere 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgiler BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan 21,535 Bin TL tutarındaki kısmi cari dönemde ve 78,465 Bin TL tutarındaki kısmi geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 100,000 Bin TL tutarında serbest karşılığı ve söz konusu karşılık üzerinden 4,307 bin TL tutarındaki kısmi cari dönemde ve 15,693 bin TL tutarındaki kısmi geçmiş dönemlerde gelir yazılan toplam 20,000 bin TL ertelenmiş vergi varlığını içermektedir.

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 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimi ve 30 Eylül 2019 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal bilgilerinin sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup, 28 Şubat 2020 tarihli bağımsız denetçi raporunda ayrılan serbest karşılıklar nedeniyle sınırlı olumlu görüş ve 8 Kasım 2019 tarihli sınırlı denetim raporunda donuk alacaklara sınıflanmayan nakdi ve gayrinakdi krediler, bu krediler için ayrılması beklenen ek zarar karşılığı ve ayrılan serbest karşılıklar nedeniyle şartlı sonuç bildirilmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle 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 rastlanmamıştır.

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

Erdal Tıkmak, SMMM
Sorumlu Denetçi

28 Ekim 2020
İstanbul, Türkiye

ŞEKERBANK T.A.Ş.' NİN 30 EYLÜL 2020 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 : <https://www.sekerbank.com.tr/hakkimizda/iletisimformu>

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 ilişkide sunulmuştur.

Bankamızın 30 Eylül 2020 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

Nariman ZHARKINBAYEV
Genel Müdür Vekili

Aidar RYSKULOV
Denetim Komitesi Üyesi

Çetin AYDIN
Denetim Komitesi Üyesi

Levend TORUSDAĞ
Denetim Komitesi Üyesi

Mehmet ERTÜRKMEN
Denetim Komitesi Üyesi

Burak Latif LATİFOĞLU
Genel Müdür Yardımcısı

Sinan SAKA
Grup Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan: Oya SARI / Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri 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 yılı içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	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. Bankadan 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 dâhil 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 hesapları 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	13
III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	23
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	24
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	26
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	27
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	27
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	27
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	27
XXII. Raporlanmanın bölünmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	28

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	29
II. Kur riskine ilişkin açıklamalar	41
III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	43
IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	47
V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	48
VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	55
VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	56
VIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	56

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	57
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	86
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	90
V. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	95
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	97

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	97
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	97

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	98
--	----

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 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. (‘‘Banka’’) adını alarak merkezini Ankara’ya nakletmiştir. Banka 1997 yılında % 15 hissesini halka açmış olup bugün hisselerinin % 47.24’lük 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	385,614	33.30	385,614	-
Samruk-Kazyna Invest LLP	224,353	19.37	224,353	-
Pancar Kooperatifleri	1,009	0.09	1,009	-
Halka Arz	547,024	47.24	547,024	-
Toplam	1,158,000	100.00	1,158,000	-

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)**GENEL BİLGİLER (devamı)****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**

Unvanı	İsmi	Sorumluluk Alanları
Yönetim Kurulu Başkanı	Dr. Hasan Basri Göktan	Başkan, Murahhas Üye, Kredi Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücret Komitesi
Genel Müdür Vekili	Nariman Zharkinbayev	Murahhas Üye, Genel Müdür Vekili, Kredi Komitesi
Yönetim Kurulu Üyeleri	Beibit Karımsakov	Başkan Yardımcısı, Ücret Komitesi
	Orhan Karakaş	Murahhas Üye, Kredi Komitesi
	Aidar Ryskulov	Denetim Komitesi
	Almat Zhamiyev	Kurumsal Yönetim Komitesi
	Çetin Aydın	Denetim Komitesi, Ücret Komitesi
	Mehmet Ayhan Altıntaş	İç Sistemler Sorumlusu, Kurumsal Yönetim Komitesi
	Yusuf Tuna	Bağımsız Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi
	Levend Torusdağ	Denetim Komitesi
	Mehmet Ertürkmen	Denetim Komitesi
Genel Müdür Yardımcıları	Hüseyin Üst	Kredi İzleme ve Yapılandırma
	Yavuz Selim Gömleksiz	Operasyon
	Mehmet Ak	Bilgi Teknolojileri
	Burak Latif Latifoğlu	Mali Kontrol, Raporlama ve Bütçe Yönetimi
	Tuğbay Kumoğlu	KOBİ, Perakende ve Tarım Bankacılığı
	Salih Zeki Önder	Finansal Kurumlar
	Ahmet Hakan Eken	Kredi Yönetimi
	Aybala Şimşek	Strateji, Transformasyon ve İnsan Kaynakları
	Aytay Tolga Senefer	Hazine

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

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	385,614	33.30	385,614	
Samruk-Kazyna Invest LLP	224,353	19.37	224,353	

ŞEKERBANK T.A.Ş.

**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

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 2020 tarihi itibarıyla Bankanın yurt içinde 238 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2019 - 238 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. ve Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. tam konsolidasyona tabi tutulmaktadır.

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		
			30.09.2020			31.12.2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I.	FINANSAL VARLIKLAR (Net)		982,266	5,109,932	6,092,198	1,250,050	3,378,594	4,628,644
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		232,538	4,780,716	5,013,254	679,210	3,332,252	4,011,462
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	232,501	4,493,121	4,725,622	679,995	2,866,505	3,546,500
1.1.2	Bankalar	(3)	517	287,595	288,112	161	465,747	465,908
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		370	-	370	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(850)	-	(850)	(946)	-	(946)
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	1,749	6,651	8,400	2,612	11,478	14,090
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1,749	6,651	8,400	2,612	11,478	14,090
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4)	738,607	248,245	986,852	562,846	24,511	587,357
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		511,049	214,202	725,251	555,440	-	555,440
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		227,558	34,043	261,601	7,406	24,511	31,917
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	Türev Finansal Varlıklar	(2),(11)	9,372	74,320	83,692	5,382	10,353	15,735
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		9,372	74,320	83,692	5,382	10,353	15,735
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		17,924,145	8,653,951	26,578,096	15,765,925	7,006,182	22,772,107
2.1	Krediler	(5)	17,815,680	7,156,267	24,971,947	15,908,623	5,913,069	21,821,692
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(10)	-	-	-	-	-	-
2.3	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(6)	2,324,740	1,497,684	3,822,424	1,857,166	1,093,113	2,950,279
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2,324,740	495,290	2,820,030	1,857,166	327,577	2,184,743
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	1,002,394	1,002,394	-	765,536	765,536
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(2,216,275)	-	(2,216,275)	(1,999,864)	-	(1,999,864)
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	583,549	-	583,549	593,255	-	593,255
3.1	Satış Amaçlı		583,549	-	583,549	593,255	-	593,255
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		743,450	7,083	750,533	744,776	7,083	751,859
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)	739,310	7,083	746,393	740,636	7,083	747,719
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		739,310	7,083	746,393	154,862	7,083	161,945
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	585,774	-	585,774
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)	762,081	-	762,081	789,744	-	789,744
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	125,373	-	125,373	125,803	-	125,803
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		125,373	-	125,373	125,803	-	125,803
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		146	-	146	12,411	-	12,411
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(15)	318,610	-	318,610	323,338	-	323,338
X.	DİĞER AKTİFLER (Net)	(17)	626,860	549,989	1,176,849	365,712	233,256	598,968
VARLIKLAR TOPLAMI			22,066,480	14,320,955	36,387,435	19,971,014	10,625,115	30,596,129

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		
			30.09.2020			31.12.2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	13,608,154	15,882,947	29,491,101	13,039,278	11,508,534	24,547,812
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	26,313	654,367	680,680	99,363	818,191	917,554
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	780,850	-	780,850	5,711	-	5,711
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	444,588	-	444,588	612,721	-	612,721
4.1	Bonolar		171,501	-	171,501	269,020	-	269,020
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		273,087	-	273,087	343,701	-	343,701
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2),(8)	27,844	27,059	54,903	47,687	17,642	65,329
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		27,844	27,059	54,903	47,687	17,642	65,329
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	190,809	514	191,323	180,838	2,029	182,867
X.	KARŞILIKLAR	(9)	801,502	254	801,756	780,366	218	780,584
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		93,257	-	93,257	82,251	-	82,251
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		708,245	254	708,499	698,115	218	698,333
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(10)	43,441	-	43,441	48,745	-	48,745
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	-	-	-	-	-	-
XIII.	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)	452,486	678,097	1,130,583	452,177	507,347	959,524
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		452,486	678,097	1,130,583	452,177	507,347	959,524
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	626,168	24,575	650,743	383,561	115,138	498,699
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(13)	2,107,974	9,493	2,117,467	1,966,997	9,586	1,976,583
16.1	Ödenmiş Sermaye		1,158,000	-	1,158,000	1,158,000	-	1,158,000
16.2	Sermaye Yedekleri		202,923	-	202,923	77,044	-	77,044
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	1,278	-	1,278
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		202,923	-	202,923	75,766	-	75,766
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		68,588	-	68,588	72,859	-	72,859
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1,940)	9,493	7,553	(2,597)	9,586	6,989
16.5	Kâr Yedekleri		661,691	-	661,691	1,345,773	-	1,345,773
16.5.1	Yasal Yedekler		114,311	-	114,311	290,307	-	290,307
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		460,977	-	460,977	969,063	-	969,063
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		86,403	-	86,403	86,403	-	86,403
16.6	Kâr veya Zarar		18,712	-	18,712	(684,082)	-	(684,082)
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		5,339	-	5,339	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		13,373	-	13,373	(684,082)	-	(684,082)
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			19,110,129	17,277,306	36,387,435	17,617,444	12,978,685	30,596,129

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR							
	Dipnot	BIN TÜRK LİRASI					
		Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		30.09.2020			31.12.2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		8,572,540	14,055,264	22,627,804	8,132,231	9,536,457	17,668,688
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	2,936,309	2,977,542	5,913,851	3,064,006	2,727,752	5,791,758
1.1. Teminat Mektupları		2,916,474	882,728	3,799,202	3,060,245	751,063	3,811,308
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		154,009	13,206	167,215	198,512	8,991	207,503
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		2,762,465	869,522	3,631,987	2,861,733	742,072	3,603,805
1.2. Banka Kredileri		-	15,785	15,785	-	16,980	16,980
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	15,785	15,785	-	16,980	16,980
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	113,663	113,663	-	134,982	134,982
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	113,663	113,663	-	134,982	134,982
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		18,500	954,035	972,535	-	664,394	664,394
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		18,500	954,035	972,535	-	664,394	664,394
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetlerin Alınım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		1,335	1,011,331	1,012,666	3,761	1,160,333	1,164,094
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(1)	2,837,435	654,214	3,491,649	2,692,243	410,742	3,102,985
2.1. Cayılamaz Taahhütler		2,403,873	654,214	3,058,087	2,263,886	410,742	2,674,628
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		72,501	637,380	709,881	115,692	400,526	516,218
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		1,303,295	16,834	1,320,129	1,203,037	10,216	1,213,253
2.1.5. Men. Kıymetlerin Alınım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		436,732	-	436,732	399,194	-	399,194
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		5,827	-	5,827	9,278	-	9,278
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		585,089	-	585,089	536,175	-	536,175
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		429	-	429	510	-	510
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler	(4)	433,562	-	433,562	428,357	-	428,357
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		433,562	-	433,562	428,357	-	428,357
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	2,798,796	10,423,508	13,222,304	2,375,982	6,397,963	8,773,945
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		918,000	-	918,000	924,000	-	924,000
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		918,000	-	918,000	924,000	-	924,000
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		1,880,796	10,423,508	12,304,304	1,451,982	6,397,963	7,849,945
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		6,089	55,961	62,050	102,488	212,931	315,419
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3,605	27,495	31,100	21,042	136,324	157,366
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,484	28,466	30,950	81,446	76,607	158,053
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		1,872,319	9,213,544	11,085,863	1,242,606	6,017,429	7,260,035
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	4,342,986	4,342,986	-	3,057,747	3,057,747
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		1,872,319	3,394,384	5,266,703	1,242,606	1,803,564	3,046,170
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	738,087	738,087	-	578,059	578,059
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	738,087	738,087	-	578,059	578,059
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		2,388	190,157	192,545	106,888	149,163	256,051
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		2,387	92,435	94,822	71,988	55,391	127,379
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		1	97,722	97,723	34,900	93,772	128,672
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		-	963,846	963,846	-	18,440	18,440
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		479,734,590	374,337,518	854,072,108	452,344,654	241,943,242	694,287,896
IV. EMANET KIYMETLER		2,575,021	2,221,694	4,796,715	1,933,597	1,572,262	3,505,859
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		140,712	308,934	449,646	142,774	70,351	213,125
4.3. Tahsile Alınan Çekler		2,340,184	283,836	2,624,020	1,708,960	112,251	1,821,211
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		90,716	634,058	724,774	78,453	590,226	668,679
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,580	762,285	764,865	2,580	621,219	623,799
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		828	232,581	233,409	829	178,215	179,044
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		1	-	1	1	-	1
V. REHİNLİ KIYMETLER		473,978,385	371,307,995	845,286,380	446,858,703	239,517,239	686,375,942
5.1. Menkul Kıymetler		-	87	87	-	66	66
5.2. Teminat Senetleri		117,584,192	53,861,639	171,445,831	107,968,329	41,401,345	149,369,674
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		24,860,213	16,529,913	41,390,126	26,172,663	13,260,387	39,433,050
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		329,856,440	300,847,576	630,704,016	311,293,256	184,818,275	496,111,531
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		1,677,540	68,780	1,746,320	1,424,455	37,166	1,461,621
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		3,181,184	807,829	3,989,013	3,552,354	853,741	4,406,095
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		488,307,130	388,392,782	876,699,912	460,476,885	251,479,699	711,956,584

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tablonun tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİNTÜRK LİRASI			
		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01.01.2020 30.09.2020	01.07.2020 30.09.2020	01.01.2019 30.09.2019	01.07.2019 30.09.2019
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	2,301,802	749,165	3,087,016	1,013,675
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		1,998,654	653,519	2,738,169	892,148
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	40,675	11,685
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		5,291	1,286	31,284	16,753
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,311	819	3,094	732
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		291,862	92,849	264,562	90,312
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		1,209	484	2,761	419
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		66,327	21,765	68,385	23,464
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		224,326	70,600	193,416	66,429
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		4,684	692	9,232	2,045
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	1,141,263	391,129	2,311,465	699,654
2.1 Mevduata Verilen Faizler		844,656	288,898	1,887,159	608,644
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		26,013	5,628	58,344	14,875
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		64,101	29,404	80,512	1,938
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		147,443	50,346	180,938	56,666
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		21,990	5,915	30,432	10,142
2.6 Diğer Faiz Giderleri		37,060	10,938	74,080	7,389
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		1,160,539	358,036	775,551	314,021
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		167,414	48,790	279,901	89,079
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		218,022	66,416	351,561	113,231
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		47,149	14,433	57,508	18,320
4.1.2 Diğer		170,873	51,983	294,053	94,911
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar(-)		50,608	17,626	71,660	24,152
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2 Diğer		50,608	17,626	71,660	24,152
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	306	236	1,289	(2,335)
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	(119,715)	(77,885)	(54,028)	(13,490)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		16,523	(9,586)	56,738	40,069
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		337,522	99,638	(97,387)	(73,166)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		(473,760)	(167,937)	(13,379)	19,607
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	100,054	33,300	222,657	165,269
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		1,308,598	362,477	1,225,370	552,544
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	462,627	126,420	640,989	246,309
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)	12,838	(42,255)	84,010	31,343
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		375,680	127,022	373,074	125,044
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	438,425	152,749	420,869	132,273
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		19,028	(1,459)	(293,572)	17,575
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAĞI TUTARI		-	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(8)	19,028	(1,459)	(293,572)	17,575
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(5,655)	5,386	61,690	833
18.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(18,068)	5,645	(7,940)	4,360
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		12,413	(259)	69,630	(3,527)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	13,373	3,927	(231,882)	18,408
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.2 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.2 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 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	(10)	-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)	13,373	3,927	(231,882)	18,408
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		0.012	0.003	(0.221)	0.018

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tablonun tamamlayıcı bir unsurudur.

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 01.01.2020 - 30.09.2020	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2019 – 30.09.2019
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	13,373	(231,882)
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(3,707)	7,226
2.1	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(4,271)	-
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(5,339)	-
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	1,068	-
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	564	7,226
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	705	9,033
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	(141)	(1,807)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	9,666	(224,656)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsundur.

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 Öz kaynak
Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2019 – 30.09.2019															
I. Dönem Başı Bakiyesi		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)	(13)	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		-	-	-	-	-	-	-	-	7,226	-	-	-	(231,882)	(224,656)
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. 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
Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 01.01.2020 – 30.09.2020															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		1,158,000	1,278	-	75,766	77,310	(4,451)	-	-	6,989	-	1,345,773	(684,082)	-	1,976,583
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	(13)	1,158,000	1,278	-	75,766	77,310	(4,451)	-	-	6,989	-	1,345,773	(684,082)	-	1,976,583
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	(4,271)	-	-	-	564	-	-	-	13,373	9,666
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		-	-	-	(20,892)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20,892)
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	(1,278)	-	148,049	-	-	-	-	-	-	-	5,339	-	152,110
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(684,082)	684,082	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(684,082)	684,082	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		1,158,000	-	-	202,923	73,039	(4,451)	-	-	7,553	-	661,691	5,339	13,373	2,117,467

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

SEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM 01.01.2020 – 30.09.2020	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2019-30.09.2019
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(1,058,950)	(104,087)
1.1.1 Alınan Faizler		2,169,005	3,145,056
1.1.2 Ödenen Faizler		(1,143,907)	(2,185,693)
1.1.3 Alınan Temettümler		306	1,289
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		218,022	351,561
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		375,716	222,657
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		410,940	252,148
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(379,342)	(375,175)
1.1.8 Ödenen Vergiler		-	(12,135)
1.1.9 Diğer		(2,709,690)	(1,503,795)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		124,864	(689,807)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		5,469	(1,497)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(945,293)	966,601
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(1,086,802)	(383,135)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		296,422	(179,293)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		1,960,410	313,979
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(233,456)	(1,235,283)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		128,114	(171,179)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(934,086)	(793,894)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		151,312	821,687
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		5,367	585
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(15,948)	(22,420)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		296,145	138,667
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(415,397)	(23,288)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		301,937	63,724
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(102,584)	-
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		112,619	792,278
2.9 Diğer		(30,827)	(127,859)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		318,109	(572,595)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1,021,270	419,181
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(778,039)	(944,677)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		127,641	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(52,763)	(47,099)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		947,540	103,522
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış(Azalış)		482,875	(441,280)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1,751,622	1,923,914
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		2,234,497	1,482,634

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ("Bankacılık Kanunu") ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") ve muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" veya "Raporlama Standartları") uygun olarak hazırlanmıştır.

Kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler dışında tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hesaplanmıştır. Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

2019 yılı Aralık ayı sonlarında Çin Halk Cumhuriyeti'nin Vuhan Eyaleti'nde ortaya çıkarak diğer ülkelere yayılan yeni koronavirüs hastalığı (COVID-19) Dünya Sağlık Örgütü tarafından 11 Mart 2020 tarihinde pandemi ilan edilmiştir. Salgının olumsuz ekonomik etkilerinin asgari seviyede tutulabilmesi için hem ülkemizde hem de dünya genelinde birtakım tedbirler alınmaktadır. Söz konusu gelişmelerin Banka finansal durumu ve faaliyetleri üzerindeki etkileri ilgili birimler ve Banka Üst Yönetimi tarafından yakından takip edilmektedir.

Banka Yönetimi ortaya çıkabilecek olumsuz etkileri kontrol altında tutabilmek ve en az düzeyde yaşamak için gerekli önlemleri almaktadır. Raporlama dönemi itibarıyla beklenen zarar karşılıkları modelinde dikkate alınan geleceğe ilişkin makroekonomik beklentiler revize edilerek salgının etkisi finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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 oluşturmada 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.

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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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 korunulan 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 kısıtlar karşılandığında korunma muhasebesi uygulanır:

- Korunma ilişkisi sadece uygun korunma araçlarını ve korunulan 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, korunulan 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.
- Korunulan 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, korunulan kalem ile korunma aracının ağırlıkları arasında, korunma muhasebesinin amaçlarıyla tutarlı olmayan ve korunma etkinsizliği sonucunu doğuracak bir dengesizliği yansıtmamalıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)****IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar (devamı)**

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	(102)	5	-	(100)
Sabit Vade Swabı	Sabit faizli devlet tahvili	Sabit faiz riski	44,895	-	(18,480)	(30,481)

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.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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 değerde 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 TFRS 13'te belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayda alınırlar. 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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.

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 TFRS 13’te belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır. Cari dönemde, 7,406 Bin TL (31 Aralık 2019 – 7,406 Bin TL) tutarındaki borsaya kote olmayan hisse senetleri ve 254,195 Bin TL (31 Aralık 2019 – 24,511 Bin TL) tutarındaki borsaya kote 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (devamı)

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 interpolasyon 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 güncellenmektedir. Kupon ve itfa ödemelerinin muhasebeleştirilmesi ise reel enflasyon endeksleri dikkate alınarak yapılır.

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 muhasebeleştirmektedir.

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 Ölçülen Finansal Varlıklar” hesabında izlenmektedir.

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 verilişinden 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:

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Beklenen Zarar Karşılıkları (devamı)

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.

BDDK’nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı Kararına istinaden 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere yakın izleme sınırı 30 gün yerine 90 gün olarak belirlenmiştir.

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.

BDDK’nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı Kararına istinaden 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere temerrüt tanımı borcun 90 gün yerine 180 günden fazla gecikmesi olarak belirlenmiştir.

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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Temerrüt (Üçüncü Aşama)(devamı)

Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik beklentilerini; gerçekleşmiş temerrüt oranları ile makroekonomik veriler arasındaki ilişkileri yansıtan makroekonomik modeller aracılığı ile temerrüt olasılığı parametresine yansıtmaktadır. Bu kapsamda kullanılan makroekonomik değişkenler; reel GSYİH büyümesi, işsizlik ve enflasyon verilerinden oluşmakta olup, değişken seçimi ve etkileri segment bazında belirlenmiştir. Makroekonomik beklentiler için bağımsız Banka Baş Ekonomisti tarafından 3 adet senaryo (baz senaryo, olumsuz senaryo, olumlu senaryo) oluşturulmakta, senaryoların gerçekleşme olasılıkları ise tarihsel veri ve uzman görüşüne dayalı olarak belirlenmektedir. Nihai hesaplamalar belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış senaryolar üzerinden gerçekleştirilmektedir.

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 Piyasalarına Borçlar" ana kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında gösterilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet (ters repo) işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında, elde edilen faiz gelirleri de "Para piyasası işlemlerinden alınan faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, 370 Bin TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, ödünç verilmiş menkul değerler bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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 2020 tarihi itibarıyla, Bankanın 583,549 Bin TL tutarında satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019 – 593,255 Bin TL).

Durdurulan bir faaliyet, 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 bulunmamaktadır.

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 bulunmamaktadır.

Cari dönemde faydalı ömrü tükenmiş aktiften silinen maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 – Bulunmamaktadır).

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)****XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Banka, gayrimenkullerin değerlemesinde; “TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart”ı kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla yapılan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka gayrimenkullerine ilişkin özkaynaklar altında gösterilen değer artış rakamı brüt 91,299 Bin TL (Ertelenmiş vergi sonrası net 73,039 Bin TL)’dir (31 Aralık 2019 Brüt: 96,638 Bin TL, ertelenmiş vergi sonrası net 77,310 Bin TL).

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 2019-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 olarak tabi olduğu sabit kıymet sınıfının amortismanı kullanılmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)****XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

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.

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 2,423 Bin TL tutarında ödeme yapılmıştır (30 Eylül 2019 - 3,747 Bin TL).

Muhasebeleştirilen varlık kullanım hakkına ilişkin varlık bazında detaylar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkuller	140,160	141,317
Kullanım Hakkı Olan Araçlar	13,258	15,620
Toplam	153,418	156,937

Muhasebeleştirilen varlık kullanım hakkına ilişkin birikmiş amortisman giderleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkuller	82,702	47,361
Kullanım Hakkı Olan Araçlar	13,234	7,630
Toplam	95,936	54,991

Bankanın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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 2020 tarihi itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü 93,257 Bin TL olup bu tutarın 86,201 Bin TL’si kıdem tazminatı, 7,056 Bin TL’si izin karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2019 – 74,165 Bin TL kıdem tazminatı karşılığı, 8,086 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)

Tanımlanmış Katkı Payları (devamı)

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.

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.

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.

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.

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 yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararında yer alan esaslar çerçevesinde % 9.80 teknik faiz oranı kullanılarak hazırlanan aktüer raporunda 277,096 Bin TL teknik açık bulunmaktadır (31 Aralık 2019 – 277,096 Bin TL teknik açık). 30 Eylül 2020 tarihli finansal tablolarda 277,096 Bin TL tutarında karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2019 – 277,096 Bin TL karşılık).

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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 birinci 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 12,413 Bin TL'dir (30 Eylül 2019 – 69,630 Bin TL), ertelenmiş vergi gideri ise ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi gider etkisi satırında gösterilmiş olup bu tutar 18,068 Bin TL'dir (30 Eylül 2019 – 7,940 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 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)****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 2020 tarihi itibarıyla ihraç edilen bono tutarı 171,501 Bin TL'dir (31 Aralık 2019 - 269,020 Bin TL).

İhraççı	İhraç Tarihi	İhraç Tutarı	Vade
Şekerbank T.A.Ş.	29.06.2020	84,051	196 gün
Şekerbank T.A.Ş.	13.07.2020	92,450	196 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 2020 tarihli finansal tablolarında Varlık Teminatlı Menkul Kıymet tutarı 273,087 Bin TL'dir. (31 Aralık 2019 - 343,701 Bin TL).

İhraç Tarihi	Seri	Yatırımcı	Tutar	Kalan Anapara Tutarı	Para Birimi	Vade
25 Kasım 2016	2016-1	IFC	180,000	72,000	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.

İlave Ana Sermaye Borçlanması

Banka 11 Aralık 2019 tarihinde, "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in 7. maddesinin 2. fıkrasında belirtilen şartları haiz; herhangi bir vadesi olmayan, 3 ayda bir değişken faiz ödemeli ve büyük bir bölümü Banka ortakları tarafından finanse edilen 250,000 Bin TL nominal tutarda ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilebilir borçlanma aracı ihraç etmiştir. Yatırımcıların bir kısmı ile Banka arasında Bankacılık faaliyetleri kapsamında kredi ilişkisi bulunmakla birlikte "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in 7. maddesinin 2. fıkrası h bendinde yer alan şartlara uyumludur. İhraç edilen borçlanma aracı ve bu borçlanmaya ilişkin faiz gideri, "TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum" Standardı ("TMS 32") çerçevesinde "diğer sermaye yedekleri" altında muhasebeleştirilmiştir.

Grup 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 teşviği bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)****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	Hazine/Yatırım	Diğer	Toplam
Faaliyet Geliri/ Gideri	572,059	488,878	121,502	79,277	46,576	1,308,292
Temettü geliri	-	-	-	-	306	306
Faaliyet Kar/Zararı	317,215	310,719	111,729	79,277	(799,912)	19,028
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(5,655)	(5,655)
Net Dönem Karı/(Zararı)	317,215	310,719	111,729	79,277	(805,567)	13,373

Cari Dönem	Kurumsal	Kobi	Bireysel	Hazine/Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar	9,100,625	12,043,949	1,632,761	10,007,256	3,602,844	36,387,435
Yükümlülükler	7,337,904	3,043,372	19,109,825	3,091,604	3,804,730	36,387,435

Önceki Dönem	Kurumsal	KOBİ	Bireysel	Hazine/Yatırım	Diğer	Toplam
Faaliyet Geliri/ Gideri	593,210	512,709	312,143	(89,562)	(104,419)	1,224,081
Temettü geliri	-	-	-	-	1,289	1,289
Faaliyet Kar/Zararı	283,153	186,454	307,466	(89,562)	(981,083)	(293,572)
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	61,690	61,690
Net Dönem Karı/(Zararı)	283,153	186,454	307,466	(89,562)	(919,393)	(231,882)

Önceki Dönem	Kurumsal	Kobi	Bireysel	Hazine/Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar	7,780,708	10,776,181	1,277,263	7,990,474	2,771,503	30,596,129
Yükümlülükler	5,841,432	1,743,829	16,962,551	2,562,601	3,485,716	30,596,129

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 % 13.88 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2019 - % 13.40).

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.

BDDK’nın 23 Mart 2020 tarih ve 3397 sayılı düzenlemesine göre; Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kuru kullanılmıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 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		
Yedek akçeler	904,912	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	80,592	
Kâr	18,712	
Net Dönem Kârı	13,373	
Geçmiş Yıllar Kârı	5,339	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler		
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2,162,216	
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 zarar toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	25,343	
Faaliyet kiralama ve geliştirme maliyetleri	58,744	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefîye		
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	125,373	
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	37,570	
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	26,186	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' unu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10' unu aşan kısmı		
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10' unu aşan kısmı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10' unu aşan kısmı		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15' ini aşan tutarlar		
Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	60,495	
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	273,216	
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,889,000	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	250,000	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri		

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	250,000
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	250,000
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	2,139,000
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,108,937
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)	73,082
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1,182,019
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	1,182,019
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	3,321,019
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	13,700
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 net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	3,307,319
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	23,833,131

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	7.93
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8.96
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.86
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinim oranı (a+b+c)	
a) Sermaye koruma tamponu oranı	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı	0.021
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 (%)	2.97
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	73.082
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 2020 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	985,985	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	82,078	
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	2,227,341	
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 zarar toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	4,451	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	62,990	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefîye	125,803	
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' unu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10' unu aşan kısmı		
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10' unu aşan kısmı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10' unu aşan kısmı		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15' ini aşan tutarlar		
Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	47,972	
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	419,333	
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,808,008	
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	250,000	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	250,000
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	250,000
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye + Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	2,058,000
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	954,900
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	954,900
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	954,900
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	3,012,900
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net değerleri	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	9,194
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	3,003,714
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	22,415,724

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8.07
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9.18
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.40
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	3.18
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 2020 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	SEKERBANK T.A.Ş.	SEKERBANK T.A.Ş.	SEKERBANK T.A.Ş.	SEKERBANK T.A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, SIN vb.)	TRSSKBK52818	XS1626188491	TRSSKBKA2716	TRSSKBKA0017
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.	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	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	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	150	658.94	300	250
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	150	658.94	300	250
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	Özkaynak
Borçlanma aracının ihraç tarihi	24.05.2018	12.06.2017	22.12.2017	10.12.2019
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadesiz
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	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şartı 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)	11 Aralık 2024, 250 Milyon TL (BDDK onayının alınması kaydıyla 5.yılında erken itfa opsiyonlu)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 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):**

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.)	Değişken faiz
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	TLREF+150 bps
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi faiz ödemesi	Mecburi faiz ödemesi	Mecburi faiz ödemesi	İsteğe bağlı
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz faiz	Birikimsiz faiz	Birikimsiz faiz	-
Hisse Senedine Dönüştürülebilme Özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihracı	-	-	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 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):**

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, 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.	Konsolide ve konsolide olmayan çekirdek sermaye yeterlilik oranının BDDK'nın belirlediği oranın altına düşmesi halinde
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Sürekli	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-
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	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
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.	8. Maddedeki şartlara haiz değildir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz bulunmadığı	7. Maddedeki şartlara haiz değildir.	7. Maddedeki şartlara haiz değildir.	7. Maddedeki şartlara haiz değildir.	7. Maddedeki şartlara haizdir.

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):

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 bilançodaki “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 bilançoda 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 2020 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):**

	2020	2021	2022
ÖZKAYNAK UNSURLARI			
Çekirdek Sermaye	1,889,000	1,774,749	1,683,349
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye (*)	1,683,349	1,683,349	1,683,349
Ana Sermaye	2,139,000	2,024,749	1,933,349
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye (**)	1,933,349	1,933,349	1,933,349
Özkaynak	3,307,319	3,297,428	3,289,515
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak (***)	3,289,515	3,289,515	3,289,515
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLAR			
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	23,833,131	23,833,131	23,833,131
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI			
Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	7.93	7.45	7.06
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (****)	7.06	7.06	7.06
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8.98	8.50	8.11
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (****)	8.11	8.11	8.11
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.88	13.84	13.80
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (****)	13.80	13.80	13.80
KALDIRAÇ ORANI			
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	44,152,327	44,152,327	44,152,327
Kaldıraç Oranı	4.87	4.59	4.38
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı (%) (****)	4.38	4.38	4.38

(*) 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 2020 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 Simülasyon 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 2020 tarihi itibarıyla, 1,934,404 Bin TL’si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2019 - 1,276,731 Bin TL açık pozisyon) ve 1,958,893 Bin TL’si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2019 - 1,374,143 Bin TL kapalı pozisyon) olmak üzere 24,489 Bin TL net kapalı pozisyonundadır (31 Aralık 2019 - 97,412 Bin TL net kapalı pozisyon).

Bankanın 30 Eylül 2020 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	23.09.2020	24.09.2020	25.09.2020	28.09.2020	29.09.2020	30.09.2020
USD	7.6570	7.6630	7.5546	7.7507	7.8080	7.7522
CHF	8.3007	8.2655	8.1314	8.3389	8.4413	8.3847
GBP	9.7185	9.7419	9.6166	9.9373	10.031	9.9276
100 JPY	7.2715	7.2550	7.1495	7.3389	7.3748	7.3194
EUR	8.9590	8.9277	8.8050	9.0268	9.1281	9.0835

Bankanın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2020 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	7.5160
CHF	8.2009
GBP	9.7295
100 JPY	7.1031
EUR	8.8653

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 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**

Cari Dönem	EUR	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkitif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T. C. Merkez Bankası	1,880,072	1,990,555	622,494	4,493,121
Bankalar	118,045	82,748	86,802	287,595
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal	2,046	4,605	-	6,651
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	248,245	-	248,245
Krediler (*)	6,263,658	1,963,292	660	8,227,610
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	7,083	-	7,083
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	1,497,684	-	1,497,684
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	140,403	383,952	14,006	538,361
Toplam Varlıklar	8,404,224	6,178,164	723,962	15,306,350
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,087	288	29,809	31,184
Döviz Tevdiat Hesabı	6,218,366	7,865,920	1,767,477	15,851,763
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	98,353	556,014	-	654,367
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	-	678,097	-	678,097
Muhtelif Borçlar	725	2,644	262	3,631
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	10,214	11,447	51	21,712
Toplam Yükümlülükler	6,328,745	9,114,410	1,797,599	17,240,754
Net Bilanço Pozisyonu	2,075,479	(2,936,246)	(1,073,637)	(1,934,404)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(2,167,621)	3,034,243	1,092,271	1,958,893
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,021,741	4,382,009	1,105,889	6,509,639
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3,189,362	1,347,766	13,618	4,550,746
Gayrinakdi Krediler	1,102,164	1,875,284	94	2,977,542
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	6,401,801	4,551,513	721,412	11,674,726
Toplam Yükümlülükler	4,681,550	7,488,724	781,183	12,951,457
Net Bilanço Pozisyonu	1,720,251	(2,937,211)	(59,771)	(1,276,731)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1,715,175)	3,014,789	74,529	1,374,143
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	698,599	3,289,561	98,156	4,086,316
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2,413,774	274,772	23,627	2,712,173
Gayrinakdi Krediler	1,100,781	1,618,700	8,271	2,727,752

30 Eylül 2020 itibarıyla;

(*) Döviz endeksli kredilerin 366,147 Bin TL anapara tutarı ve 705,196 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 74,320 Bin TL, Aktiflerin vadeli satışından kazanılmamış gelirler: 4,362 Bin TL

Peşin ödenen giderler: 15,990 Bin TL, Alım satım amaçlı türev finansal borçlar 27,059 Bin TL

Menkul değerler değerleme farkları: 9,493 Bin TL

Türev Finansal Araçlardan Alacaklar içerisine 345,464 Bin TL tutarında vadeli aktif alım taahhüdü ve 91,975 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir.

Türev Finansal Araçlardan Borçlar: 291,916 Bin TL tutarında vadeli aktif satım taahhüdü ve 98,182 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir.

(**) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen 678,097 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

31 Aralık 2019 itibarıyla;

Döviz endeksli kredilerin 508,071 Bin TL anapara tutarı ve 563,321 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 10,353 Bin TL, Aktiflerin vadeli satışından kazanılmamış gelirler: 4,000 Bin TL

Peşin ödenen giderler: 15,428 Bin TL, Alım satım amaçlı türev finansal borçlar 17,642 Bin TL, Menkul değerler değerleme farkları: 9,586 Bin TL

Türev Finansal Araçlardan Alacaklar içerisine 239,604 Bin TL tutarında vadeli aktif alım taahhüdü ve 74,582 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir.

Türev Finansal Araçlardan Borçlar: 160,922 Bin TL tutarında vadeli aktif satım taahhüdü ve 74,581 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir.

Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen 507,347 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 yapılandırılmış 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.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 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)**

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 göstergeler 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.

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, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	4,725,622	4,725,622
Bankalar	135,546	-	-	-	-	152,566	288,112
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	414	1,050	2,092	4,844	-	8,400
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	370	-	-	-	370
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	423	292	724,536	-	261,601	986,852
Verilen Krediler	6,674,044	4,010,313	5,486,400	5,845,600	348,141	2,607,449	24,971,947
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	188,421	699,402	1,456,475	1,053,537	424,589	-	3,822,424
Diğer Varlıklar(**)	696,482	11,366	543	5,920	9,364	860,033	1,583,708
Toplam Varlıklar	7,694,493	4,721,918	6,945,130	7,631,685	786,938	8,607,271	36,387,435
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	188,698	19,670	-	-	-	47,737	256,105
Diğer Mevduat	16,211,983	5,206,019	2,640,829	78,301	-	5,097,864	29,234,996
Para Piyasalarına Borçlar	780,850	-	-	-	-	-	780,850
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	164,889	164,889
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	452,485	859,581	263,105	-	-	-	1,575,171
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	6,959	199,965	473,656	-	100	-	680,680
Diğer Yükümlülükler	495,669	66,449	5,872	108,723	98,808	2,919,223	3,694,744
Toplam Yükümlülükler	18,136,644	6,351,684	3,383,462	187,024	98,908	8,229,713	36,387,435
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3,561,668	7,444,661	688,030	377,558	12,071,917
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(10,442,151)	(1,629,766)	-	-	-	-	(12,071,917)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	450,000	378,043	-	-	369,043	-	1,197,086
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(369,043)	-	(459,000)	(369,043)	-	(1,197,086)
Toplam Pozisyon	(9,992,151)	(1,620,766)	3,561,668	6,985,661	688,030	377,558	-

(*) Bilanço da sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen 1,130,583 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

(**) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz sütununda gösterilmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 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, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	3,546,500	3,546,500
Bankalar	253,918	-	-	-	-	211,990	465,908
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	757	-	2,160	2,822	8,351	-	14,090
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	20,006	535,434	24,511	7,406	587,357
Verilen Krediler	7,077,969	2,026,362	4,702,749	4,607,679	558,155	2,848,778	21,821,692
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	438	354,368	1,383,724	848,366	363,383	-	2,950,279
Diğer Varlıklar(**)	275,249	12,910	5,875	5,553	5,230	905,486	1,210,303
Toplam Varlıklar	7,608,331	2,393,640	6,114,514	5,999,854	959,630	7,520,160	30,596,129
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	534,277	-	-	-	-	198,517	732,794
Diğer Mevduat	15,298,485	2,965,211	1,767,560	480,533	-	3,303,229	23,815,018
Para Piyasalarından Borçlar	5,711	-	-	-	-	-	5,711
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	216,934	216,934
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	721,197	150,231	700,817	-	-	-	1,572,245
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	47,194	355,717	512,883	-	1,760	-	917,554
Diğer Yükümlülükler	295,682	51,851	5,252	137,588	88,333	2,757,167	3,335,873
Toplam Yükümlülükler	16,902,546	3,523,010	2,986,512	618,121	90,093	6,475,847	30,596,129
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3,128,002	5,381,733	869,537	1,044,313	10,423,585
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(9,294,215)	(1,129,370)	-	-	-	-	(10,423,585)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	450,000	12,000	578,059	-	-	-	1,040,059
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(462,000)	(578,059)	-	(1,040,059)
Toplam Pozisyon	(8,844,215)	(1,117,370)	3,706,061	4,919,733	291,478	1,044,313	-

(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen 959,524 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

(**) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz sütununda gösterilmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 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**

	EUR	USD	JPY	TL
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0.01	-	4.64	11.85
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.48	5.75	-	8.46
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	8.02
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	7.01	-	17.59
Verilen Krediler	6.06	7.78	2.90	14.65
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	5.09	-	4.15
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.02	1.39	-	9.88
Diğer Mevduat	0.42	1.72	0.37	9.31
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	9.09
Muhtelif Borçlar	-	0.78	-	-
İhrac Edilen Menkul Değerler	-	6.82	-	5.71
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.50	2.73	-	10.96

	EUR	USD	JPY	TL
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0.02	2.39	4.38	20.65
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.76	5.51	-	8.42
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	18.65
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	16.57
Verilen Krediler	6.95	9.21	2.86	20.79
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	5.05	-	5.30
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.01	2.41	-	19.76
Diğer Mevduat	1.41	3.08	0.76	18.16
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	23.57
Muhtelif Borçlar	0.37	1.70	-	-
İhrac Edilen Menkul Değerler	-	6.82	-	9.82
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.99	3.83	-	11.48

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 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	27,268	38,027	111,499
Borsada İşlem Gören	27,268	38,027	111,499
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	39,875	129,367
Borsada İşlem Gören	28,594	39,875	129,367
Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-

- 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	27,268	27,268	2,181

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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.
- a. Bankanın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riski 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.

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 riski 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):

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 birimleri ve Risk Yönetimi Başkanlığı arasında, işlevlere göre ayrıştırır.

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 Başkanlığı'na izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Risk Yönetimi Başkanlığı, "Risk Limitleri"ne uyumun yanı sıra 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 Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık 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'na 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.

2020 yılının üçüncü çeyreğinde ortalama toplam likidite karşılama oranında bir önceki çeyrek ortalamasına göre azalış görülmektedir. Yüksek kaliteli likit varlıklarda görülen artış neticesinde, bir önceki çeyrekte %123.07 olan ortalama toplam likidite karşılama oranı %128.64 seviyesinde gerçekleşmiştir. Bir önceki çeyrekte %249.93 olan ortalama YP likidite karşılama oranı, %246.77 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 % 8.43'ü nakit değerler, % 61.22'si merkez bankaları nezdinde tutulan hesaplar ve % 30.35'i 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 2020 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 Teminatl 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			5,535,485	3,948,920
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	20,249,520	10,465,780	1,769,658	1,046,585
3 İstikrarlı mevduat	5,106,020	-	255,301	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	15,143,500	10,465,780	1,514,357	1,046,585
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	7,188,275	3,188,534	4,274,169	1,694,130
6 Operasyonel mevduat	66,272	9,468	16,568	2,367
7 Operasyonel olmayan mevduat	5,107,266	2,661,800	2,289,679	1,174,644
8 Diğer teminatsız borçlar	2,014,737	517,266	1,967,922	517,119
9 Teminatl borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	52,988	52,988	52,988	52,988
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	52,988	52,988	52,988	52,988
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	17,400	17,400	870	870
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	7,212,080	1,948,610	855,007	189,445
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			6,952,692	2,984,018
17 Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	121,868,228	34,622,753	2,224,258	949,289
19 Diğer nakit girişleri	425,406	431,964	425,406	434,458
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	122,293,634	35,054,717	2,649,664	1,383,747
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			5,535,485	3,948,920
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			4,303,028	1,600,271
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			128.64	246.77

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

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 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			4,888,972	2,760,131
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	18,403,340	8,499,300	1,562,663	849,942
3 İstikrarlı mevduat	5,553,680	-	277,684	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	12,849,660	8,499,300	1,284,979	849,942
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	5,775,209	2,579,633	3,847,970	1,533,471
6 Operasyonel mevduat	66,144	380	16,536	95
7 Operasyonel olmayan mevduat	3,743,795	2,151,090	1,869,176	1,105,467
8 Diğer teminatsız borçlar	1,965,270	428,163	1,962,258	427,909
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	78,948	78,948	78,948	78,948
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	78,948	78,948	78,948	78,948
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	98,820	98,820	4,941	4,941
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	7,143,463	1,963,033	860,360	189,477
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			6,354,882	2,656,779
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	147,834,201	37,587,956	2,377,236	954,256
19 Diğer nakit girişleri	190,733	185,227	190,733	190,047
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	148,024,934	37,773,183	2,567,969	1,144,303
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			4,888,972	2,760,131
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			3,786,913	1,512,476
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			129.10	182.49

(*) 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 üç 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	21.08.2020	140.99	24.07.2020	118.57
YP	31.07.2020	288.85	24.07.2020	225.61

Önceki Dönem	Tarih	En Yüksek	Tarih	En Düşük
TP+YP	29.11.2019	142.86	25.10.2019	122.44
YP	13.12.2019	234.51	27.12.2019	142.10

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 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:**

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Etkitif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T. C. Merkez Bankası	2,040,297	2,685,325	-	-	-	-	-	4,725,622
Bankalar	152,566	135,546	-	-	-	-	-	288,112
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	1,050	2,506	4,844	-	8,400
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	370	-	-	-	370
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	227,558	-	-	292	724,959	34,043	-	986,852
Verilen Krediler (**)	247,560	1,787,399	4,377,745	2,844,344	12,104,420	1,003,030	2,607,449	24,971,947
İtfâ Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	333,400	2,445,201	1,043,823	-	3,822,424
Diğer Varlıklar	506,216	696,482	11,366	543	5,920	9,364	353,817	1,583,708
Toplam Varlıklar	3,174,197	5,304,752	4,389,111	3,179,999	15,283,006	2,095,104	2,961,266	36,387,435
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	47,737	188,698	19,670	-	-	-	-	256,105
Diğer Mevduat	5,097,864	16,211,332	5,204,837	2,635,098	85,858	7	-	29,234,996
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	6,692	49,487	23,894	135,699	464,908	-	680,680
Para Piyasalarına Borçlar	-	780,850	-	-	-	-	-	780,850
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	-	-	200,644	243,945	-	1,130,582	-	1,575,171
Muhtelif Borçlar	164,889	-	-	-	-	-	-	164,889
Diğer Yükümlülükler	459,698	496,094	393,015	9,303	59,603	159,564	2,117,467	3,694,744
Toplam Yükümlülükler	5,770,188	17,683,666	5,867,653	2,912,240	281,160	1,755,061	2,117,467	36,387,435
Likidite (Açığı) / Fazlası	(2,595,991)	(12,378,914)	(1,478,542)	267,759	15,001,846	340,043	843,799	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	48,053	(12,999)	253	-	-	-	35,307
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	4,453,144	1,321,657	11,858	459,000	738,087	-	6,983,746
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	4,405,091	1,334,656	11,605	459,000	738,087	-	6,948,439
Gayrinakdi Krediler	2,788,523	199,577	394,340	1,897,447	509,455	124,509	-	5,913,851
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	2,581,019	4,619,421	3,859,656	3,158,793	9,927,201	2,981,219	3,468,820	30,596,129
Toplam Yükümlülükler	4,168,713	16,434,881	3,388,096	2,187,885	907,633	1,532,338	1,976,583	30,596,129
Likidite Açığı	(1,587,694)	(11,815,460)	471,560	970,908	9,019,568	1,448,881	1,492,237	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(5,240)	(2,725)	6	-	-	-	(7,959)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	3,246,925	304,944	49,174	462,000	578,059	-	4,641,102
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	3,252,165	307,669	49,168	462,000	578,059	-	4,649,061
Gayrinakdi Krediler	2,562,396	166,595	433,191	2,057,518	474,002	98,056	-	5,791,758

(*) Bilanço yapıldığı tarihten itibaren aktif hesaplardan sabit kayımlar, 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 öz kaynak hesapları dağıtılamayan olarak gösterilmiştir.

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

(***) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen 1,130,583 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 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 % 4.87 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2019 - % 5.60). 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)	35,339,247	29,905,349
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(272,386)	(412,292)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	35,066,861	29,493,057
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	99,683	70,004
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	63,667	64,963
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	163,350.00	134,967
	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	28,011	2,523
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	28,011	2,523
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	9,244,659	8,371,638
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(350,554)	(401,205)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	8,894,105	7,970,433
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	2,146,913	2,103,717
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	44,152,327	37,600,980
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	4.87	5.60

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

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 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)	20,830,624	19,537,807		1,666,450
2	Standart yaklaşım	20,830,624	19,537,807		1,666,450
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-		-
4	Karşı taraf kredi riski	43,812	32,736		3,505
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	43,812	32,736		3,505
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	177,850	148,125		14,228
17	Standart yaklaşım	177,850	148,125		14,228
18	İçsel model yaklaşımları	-	-		-
19	Operasyonel risk	2,780,845	2,697,056		222,468
20	Temel gösterge yaklaşımı	2,780,845	2,697,056		222,468
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)	23,833,131	22,415,724		1,906,651

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

Başkalarının nam ve hesabına sabit getirili menkul kıymet alım satımı ve aracılık yapılmaktadır. Sınırlı saklama hizmeti verilmekte olup yönetim ve danışmanlık hizmeti verilmemektedir.

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

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	138,497	497,729	121,440	206,537
TCMB	94,004	3,995,382	558,555	2,659,961
Diğer	-	10	-	7
Toplam	232,501	4,493,121	679,995	2,866,505

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	94,004	3,995,382	558,555	2,659,961
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	94,004	3,995,382	558,555	2,659,961

YP vadesiz serbest tutarın 2,685,325 Bin TL'si (31 Aralık 2019 – 1,701,826 Bin TL), TP vadesiz serbest tutarın ise 93,933 Bin TL'si (31 Aralık 2019 – 558,471 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 2019 - % 1 - % 7) aralığında, YP mevduat, katılım fonu ve diğer yükümlülükler için % 8 - % 24 (31 Aralık 2019 - % 5 - % 21) 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: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 – Bulunmamaktadır).

ii. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 – Bulunmamaktadır).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 8,400 Bin TL'dir (31 Aralık 2019 – 14,090 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 zarar yansıtılan kısmı'nda sınıflanmıştır.

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	1,118	-	1,475
Swap İşlemleri	9,363	72,852	5,230	8,471
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	4	350	41	407
Diğer	-	-	-	-
Toplam	9,367	74,320	5,271	10,353

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 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:****Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	517	287,595	161	465,747
Yurt içi	517	64,569	160	116,519
Yurt dışı	-	223,026	1	349,228
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	517	287,595	161	465,747

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.	98,185	214,202	363,891	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	98,185	214,202	363,891	-

a.2 Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	227,093	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	227,093	-	-	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 447,372 Bin TL'dir (31 Aralık 2019 – 223,466 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 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	726,794	555,440
Borsada İşlem Gören	726,794	555,440
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	360,464	33,910
Borsada İşlem Gören(*)	351,065	24,511
Borsada İşlem Görmeyen	9,399	9,399
Değer Azalma Karşılığı (-)	(100,406)	(1,993)
Toplam	986,852	587,357

(*)Bankanın alacağından dolayı elde ettiği hisse senetlerini de içermektedir.

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	473,743	16,365	346,009	19,748
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	29,021	-	19,922	-
Toplam	502,764	16,365	365,931	19,748

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 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	17,738,909	1,233,641	-	1,361,250
İşletme Kredileri	-	-	-	5,203
İhracat Kredileri	4,857,606	537,658	-	81,324
İthalat Kredileri	13,246	340	-	130
Mali Kesime Verilen Krediler	49,254	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,448,024	20,262	-	12,957
Kredi Kartları	242,454	6,451	-	-
Diğer	11,128,325	668,930	-	1,261,636
İhtisas Kredileri	1,762,959	83,432	-	178,814
Diğer Alacaklar	356	5,137	-	-
Toplam	19,502,224	1,322,210	-	1,540,064

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar	122,036	-	123,318	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	219,504	-	164,846

- 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	7,550,125	90,085	178,805
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	11,952,099	1,232,125	1,361,259
Toplam	19,502,224	1,322,210	1,540,064

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 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	37,121	1,365,842	1,402,963
Konut Kredisi	-	300,139	300,139
Taşıt Kredisi	19	31,037	31,056
İhtiyaç Kredisi	37,102	1,034,666	1,071,768
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizle 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	136,033	125	136,158
Taksitli	37,152	125	37,277
Taksitsiz	98,881	-	98,881
Bireysel Kredi Kartları-YP	53	-	53
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	53	-	53
Personel Kredileri-TP	1,800	17,213	19,013
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,800	17,213	19,013
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizle Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	7,022	-	7,022
Taksitli	1,652	-	1,652
Taksitsiz	5,370	-	5,370
Personel Kredi Kartları-YP	4	-	4
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	4	-	4
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	59,026	-	59,026
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	241,059	1,383,421	1,624,480

(*)30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Kredili Mevduat Hesabı içerisinde 2,982 Bin TL tutarında personele ait kredili mevduat tutarı yer almaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 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	564,440	4,642,010	5,206,450
İşyeri Kredileri	-	8,206	8,206
Taahhüt Kredileri	16,405	160,212	176,617
İhtiyaç Kredileri	548,035	4,473,592	5,021,627
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	1,028,005	1,028,005
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taahhüt Kredileri	-	731	731
İhtiyaç Kredileri	-	1,027,274	1,027,274
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	27,303	374,763	402,066
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taahhüt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	27,303	374,763	402,066
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	105,486	181	105,667
Taksitli	27,983	181	28,164
Taksitsiz	77,503	-	77,503
Kurumsal Kredi Kartları-YP	1	-	1
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1	-	1
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	80,054	-	80,054
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	777,284	6,044,959	6,822,243

f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	36,169	34,454
Özel	22,328,329	18,938,460
Toplam	22,364,498	18,972,914

g. Yurtiçi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	22,316,156	18,935,953
Yurt Dışı Krediler	48,342	36,961
Toplam	22,364,498	18,972,914

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 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	51,938	33,940
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	51,938	33,940

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	2,931	428,785
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	394,045	251,490
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	1,456,096	1,019,101
Toplam	1,853,072	1,699,376

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	5,721	752,164	1,849,564
Yeniden Yapılandırılan Krediler	19	343,009	72,842
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	1,054,323	486,253	1,308,202
Yeniden Yapılandırılan Krediler	172,585	11,216	18,750

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 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	1,054,323	486,253	1,308,202
Dönem İçinde İntikal (+)	123,857	25,783	19,971
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	972,381	612,622
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	972,381	612,622	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	200,078	119,631	91,231
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	5,721	752,164	1,849,564
Karşılık (-)	2,931	394,045	1,456,096
Bilançodaki Net Bakiyesi	2,790	358,119	393,468

j.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

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)	5,721	752,164	1,849,564
Karşılık Tutarı (-)	2,931	394,045	1,456,096
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2,790	358,119	393,468
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)	1,054,323	486,253	1,308,202
Karşılık Tutarı (-)	428,785	251,490	1,019,101
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	625,538	234,763	289,101
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	31,533	154,233	208,433
Karşılık Tutarı (-)	31,533	154,233	208,433
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	13,202	79,342	67,095
Karşılık Tutarı (-)	13,202	79,342	67,095

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

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

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:**

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, uzun süredir takip hesaplarında izlenen ,maddi teminatı bulunmayan veya bulunsun da riski karşılar düzeyde olmayan ve karşılık oranı %100 düzeyinde bulunan alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

Cari dönemde aktiften silinen alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 – Banka 30 Aralık 2019 Tarihinde, Tasfiye Olunacak Alacaklar hesaplarında izlenen ve toplam anapara bakiyesi 149,964 Bin TL olan tahsili gecikmiş alacakları Sümer Varlık Yönetim A.Ş'ye, 26 Haziran 2019 Tarihinde, Tasfiye Olunacak Alacaklar hesaplarında izlenen ve toplam anapara bakiyesi 202,991 Bin TL olan tahsili gecikmiş alacakları Gelecek Varlık Yönetimi 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	1,387,935	1,418,409
Diğer	-	-
Toplam	1,387,935	1,418,409

a.2 Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların defter değeri 570,936 Bin TL'dir (31 Aralık 2019 - 6,284 Bin TL).

Serbest depo olarak sınıflandırılan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların defter değeri 1,863,553 Bin TL'dir (31 Aralık 2019 - 1,525,586 Bin TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	2,324,740	1,857,166
Hazine Bonosu	495,290	327,577
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	2,820,030	2,184,743

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	3,843,457	2,959,098
Borsada İşlem Görenler	2,832,731	2,187,789
Borsada İşlem Görmeyenler	1,010,726	771,309
Değer Azalma Karşılığı (-)	(21,033)	(8,819)
Toplam	3,822,424	2,950,279

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 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	2,950,279	3,423,875
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	335,141	121,873
Yıl İçindeki Alımlar	1,007,565	-
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(321,757)	(534,579)
Karşılık İptali / Değer Azalışı Karşılığı (-)	(12,214)	(1,956)
Değerleme Etkisi	(136,590)	(58,934)
Toplam	3,822,424	2,950,279

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 2019 itibarıyla bağımsız denetimden geçmiş finansal bilgileri aşağıda sunulmuştur.

b. İştiraklere İlişkin Bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
46,021	42,634	40,396	119	-	7,497	(36,701)	311,500

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 (%)	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 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 2019 - Bulunmamaktadır).**g. Cari Dönem İçinde Elden Çıkarılan İştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).****h. Cari Dönem İçinde Satın Alınan İştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).****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.	Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.
ANA SERMAYE							
Ödenmiş Sermaye	28,554	66,808	38,761	31,195	81,041	26,000	610,166
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	1,208	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	9,182	84	-	-	-
Yasal Yedekler	1,955	5,937	8,130	2,521	2,059	614	3
Olağanüstü Yedekler	1	11,906	-	4,991	4,913	(44,613)	18
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları	-	10,488	-	16,464	5,195	(27)	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	(2,459)	-	-	-	-	-
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-
Kar/Zarar	(53)	(23,333)	269	10,498	(104,222)	4,480	(4,346)
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	(2,236)	(41,238)	(1,308)	(7,133)	(84,351)	-	(59,885)
Net Dönem Karı	2,183	17,905	1,577	17,631	(19,871)	4,480	55,539
Ana Sermaye Toplamı	30,457	70,555	56,342	65,753	(11,014)	(13,546)	605,841
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	30,457	70,555	56,342	65,753	(11,014)	(13,546)	605,841

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 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):**

- b. Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır.
- 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	51.62	80.12
Şekerbank International Banking Unit Ltd.	Lefkoşa/K.K.T.C.	95.79	95.79
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.00	100.00
Şeker Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	100.00
Şeker Finansman A.Ş.	İstanbul/Türkiye	62.31	62.31
Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00

- 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
374,318	30,457	5,831	20,405	710	2,183	(2,236)	18,272
613,860	70,555	45,299	41,732	-	17,905	(41,238)	73,667
64,149	56,342	4,957	2,722	-	1,577	(1,308)	23,554
450,207	65,753	43,247	23,212	9,738	17,631	(7,133)	47,416
462,510	(11,014)	97,053	34,374	-	(19,871)	(84,351)	64,198
1,012,664	(13,546)	381	30,323	-	4,480	-	54,509
619,956	605,841	3,835	5,952	-	55,539	(59,885)	585,775

- e. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklar Hareket Tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	161,945	179,766
Dönem İçi Hareketler	584,448	(17,821)
Alışlar(*)	585,774	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	(1,326)	(585)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Karşılık İadesi/ Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	(17,236)
Dönem Sonu Değeri	746,393	161,945
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*)Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. cari dönemde konsolide edilmeyen bağlı ortaklık hesabından konsolide edilen bağlı ortaklık hesabına transfer edilmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 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	746,393	161,945
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	64,191	64,191
Leasing Şirketleri	27,268	28,594
Finansman Şirketleri	16,658	16,658
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	618,199	32,425

h. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	27,268	28,594
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

1. Cari Dönem İçerisinde Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklıklar: Şeker Finansal Kiralama A.Ş.'ye ait 1,255 Bin TL toplam nominal tutarlı satış işlemi gerçekleşmiş, bu işlem sonucu banka pay oranı %51.62 olmuştur. (31 Aralık 2019 - 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).

i. Cari Dönemde Satın Alınan Bağlı Ortaklıklar:

Şeker Proje Geliştirme ve Gayrimenkul Yatırım A.Ş.'nin Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı (GYO) statüsüne dönüşümü için esas sözleşme tadil işlemleri 6 Ocak 2020 tarihi itibarıyla ilgili ticaret sicili müdürlüğünde tescil edilmiş ve anılan şirket Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. unvanını almıştır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar:
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

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	5	-	111	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	5	-	111	-

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

- Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:
 - Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).
 - Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Bankanın binaları için ayırdığı değer düşüklüğü iptali bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 – Banka binaları için 428 Bin TL değer düşüklüğünü karşılık olarak ayırmıştır).
- 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: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).
- 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: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

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

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

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

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:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

- a. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	(17,050)	(18,118)
Karşılıklar (*)	221,700	210,743
Finansal Varlıkların Değerlemesi	12,704	11,637
Mali Zarardan	101,256	119,076
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)	318,610	323,338

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri, kredi kartı puan karşılıkları, dava karşılıkları, kadem 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: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).
- c. Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).
- d. Ertelenmiş vergi varlığı/borcu hareket tablosu:

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi aktifleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Başı	323,338	142,324
Cari Dönem (Gideri) / Geliri	(5,655)	188,909
Özkaynakların Altına Sınıflanan Ertelenmiş Vergi	927	(7,895)
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Sonu	318,610	323,338

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyetler		
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2020	593,255	318,321
İlaveler	191,878	397,592
Aktiften Silinen	-	-
Transfer	-	(88)
Çıkışlar (-)	(201,587)	(116,798)
Yeniden Değerleme değer artışı/(azalış)	-	(6,106)
Değer Düşüş (Karşılığı)/İladesi	3	334
Kapanış Bakiyesi, 30 Eylül 2020	583,549	593,255

Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar alacaklardan dolayı edinilen gayrimenkullerden oluşmaktadır.

Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - 6,106 Bin TL).

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 2020 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	574,177	-	632,166	7,048,626	426,700	61,656	169,461	9,809	8,922,595
Döviz Tevdiat Hesabı	2,316,407	-	1,357,184	7,150,185	506,297	473,117	2,424,669	769	14,228,628
Yurt İçinde Yer. K.	2,129,250	-	1,278,045	6,046,133	329,295	217,841	1,298,105	691	11,299,360
Yurt Dışında Yer. K.	187,157	-	79,139	1,104,052	177,002	255,276	1,126,564	78	2,929,268
Resmi Kur. Mevduatı	70,207	-	4	2,909	7,794	1,176	1,577	-	83,667
Tic. Kur. Mevduatı	686,395	-	905,782	2,016,393	13,968	9,004	10,436	20	3,641,998
Diğ. Kur. Mevduatı	69,601	-	16,537	628,388	19,825	285	337	-	734,973
Kıymetli Maden DH	1,381,077	-	-	-	200,621	8,364	33,073	-	1,623,135
Bankalar Mevduatı	47,737	-	9,289	199,079	-	-	-	-	256,105
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	785	-	-	16,546	-	-	-	-	17,331
Yurt Dışı Bankalar	24,855	-	9,289	182,533	-	-	-	-	216,677
Katılım Bankaları	22,097	-	-	-	-	-	-	-	22,097
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,145,601	-	2,920,962	17,045,580	1,175,205	553,602	2,639,553	10,598	29,491,101

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	428,015	-	683,001	7,553,858	150,652	59,996	172,747	8,252	9,056,521
Döviz Tevdiat Hesabı	1,300,479	-	1,006,881	5,885,236	317,143	378,469	1,721,964	501	10,610,673
Yurt İçinde Yer. K.	1,148,788	-	916,754	4,991,740	212,253	156,807	721,687	461	8,148,490
Yurt Dışında Yer. K.	151,691	-	90,127	893,496	104,890	221,662	1,000,277	40	2,462,183
Resmi Kur. Mevduatı	67,003	-	11	16,244	291	782	1,295	-	85,626
Tic. Kur. Mevduatı	998,157	-	1,180,358	911,437	8,387	38,168	2,099	17	3,138,623
Diğ. Kur. Mevduatı	50,900	-	16,406	159,894	73,813	54,415	454	-	355,882
Kıymetli Maden DH	458,675	-	-	-	86,475	19,658	2,885	-	567,693
Bankalar Mevduatı	198,517	-	530,052	4,225	-	-	-	-	732,794
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	804	-	463,456	-	-	-	-	-	464,260
Yurt Dışı Bankalar	1,046	-	66,596	4,225	-	-	-	-	71,867
Katılım Bankaları	196,667	-	-	-	-	-	-	-	196,667
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,501,746	-	3,416,709	14,530,894	636,761	551,488	1,901,444	8,770	24,547,812

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	5,094,222	5,549,099	3,842,227	3,559,265
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3,799,024	3,260,254	6,890,715	5,037,443
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	8,893,246	8,809,353	10,732,942	8,596,708

(*) 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	6,041	8,483
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 İlişkin 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	-	1,120	-	1,862
Swap İşlemleri	9,364	24,736	5,230	15,352
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	1,203	57	428
Diğer	-	-	-	-
Toplam	9,364	27,059	5,287	17,642

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 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 İlişkin 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	18,755	173,637	84,746	111,589
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	7,558	480,730	14,617	706,602
Toplam	26,313	654,367	99,363	818,191

b. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	15,619	10,035	82,949	63,352
Orta ve Uzun Vadeli	10,694	644,332	16,414	754,839
Toplam	26,313	654,367	99,363	818,191

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 İlişkin 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	780,850	-	5,711	-
Toplam	780,850	-	5,711	-

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 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 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ihraç edilen bono tutarı 171,501 Bin TL'dir (31 Aralık 2019 - 269,020 Bin TL).

İhraççı	İhraç Tarihi	İhraç Tutarı	Vade
Şekerbank T.A.Ş.	29.06.2020	84,051	196 gün
Şekerbank T.A.Ş.	13.07.2020	92,450	196 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 2020 tarihli finansal tablolarında Varlık Teminatlı Menkul Kıymet tutarı 273,087 Bin TL olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2019 - 343,701 Bin TL).

İhraç Tarihi	Seri	Yatırımcı	Tutar	Kalan Anapara Tutarı	Para Birimi	Vade
25 Kasım 2016	2016-1	IFC	180,000	72,000	TL	13.09.2021
19 Aralık 2017	2017-1	FMO	192,000	192,000	TL	22.12.2020

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bonolar	171,501	-	269,020	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	273,087	-	343,701	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	444,588	-	612,721	-

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	4,538	4,342	2,996	2,335
1-4 Yıl Arası	238,663	181,912	280,967	178,402
4 Yılden Fazla	9,756	5,069	4,720	2,130
Toplam	252,957	191,323	288,683	182,867

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 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	18,480	-	42,400	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	18,480	-	42,400	-

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

- Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).
- Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları tutarı 96,401 Bin TL'dir (31 Aralık 2019 - 98,772 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 % 11.70, enflasyon oranı % 7.90'dır.
- Hesaplama 6.379,86 tam TL düzeyindeki tavan maaş tutarı esas alınmıştır.
- Tavan maaş tutarının her yıl enflasyon oranında artacağı varsayılmıştır.
- Kadın ve erkeklere ilişkin ölüm olasılıkları için TUIK 2018 tablosu kullanılmıştır.

Banka, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü için 86,201 Bin TL karşılığı finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2019 - 74,165 Bin TL).

Banka, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 7,056 Bin TL toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında çalışan hakları karşılığı kalemi içinde göstermiştir (31 Aralık 2019 - 8,086 Bin TL).

c.1. Kıdem tazminatı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	74,165	75,147
Cari hizmet maliyeti	17,467	11,080
Faiz maliyeti	6,499	11,854
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	-	(5,675)
Dönem içinde ödenen tazminatlar	(11,930)	(18,241)
Toplam	86,201	74,165

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 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. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları	96,401	98,772
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	391	446
Sandık karşılığı	277,096	277,096
TMSF prim karşılığı	7,766	5,617
Diğer karşılıklar(*)	326,845	316,402
Toplam	708,499	698,333

(*)100,000 Bin TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılığı içermektedir.

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 Cumhurbaşkanlığı'na devredilmiştir.

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.

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.

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 yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararında yer alan esaslar çerçevesinde % 9.80 teknik faiz oranı kullanılarak hazırlanan aktüer raporunda 277,096 Bin TL teknik açık bulunmaktadır (31 Aralık 2019 - 277,096 Bin TL teknik açık). 30 Eylül 2020 tarihli finansal tablolarda 277,096 Bin TL karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2019 - 277,096 Bin TL karşılık).

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 2019 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 % 44.50 prim oranı dikkate alınmıştır.

Aşağıdaki tabloda, 31 Aralık 2019 itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	31.12.2019
Aktiflerin Muhtemel Emekli Aylıklarının Riyazi İhtiyatı	(157,396)
Muhtemel Dul ve Yetim Riyazi İhtiyatı	(166,038)
Pasiflerin Riyazi İhtiyatı	(1,203,960)
Sandıktan Ayrılan Üyeler için Sosyal Güvenlik Kurumlarına Verilecek Maaş Payları Riyazi İhtiyatı	(295,596)
Sağlık ve Cenaze Giderleri İhtiyatı	(167,408)
Varlıklar (*)	240,364
Aktif Üyelerin Primlerinin Peşin Değeri	1,354,300
Müşterek Üyelerin Diğer Sosyal Güvenlik Kurumlarından Alınacak Maaş Payları Riyazi İhtiyatı	118,638
Fiili ve Teknik Fazla/(Açık) Tutarı	(277,096)

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

Vakfın güncellenmiş değerleri ile gösterilen varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

	31.12.2019
Bankalar ve Diğer Finansal Yatırımlar	204,281
İştirakler	139,289
Gayrimenkul	4,760
Diğer	(107,966)
Toplam	240,364

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

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 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 2020 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı bulunmamakta olup 146 Bin TL peşin ödenmiş kurumlar vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2019 - Kurumlar vergisi karşılığı bulunmamakta olup 12,411 Bin TL peşin ödenmiş kurumlar vergisi bulunmaktadır).

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	17,181	16,034
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	288	616
BSMV	14,806	23,202
Kambiyo Muameleleri Vergisi	3,201	751
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,082	1,540
Diğer	6,120	5,894
Toplam	42,678	48,037

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	254	227
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	509	453
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	9
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	19
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	-	-
İşsizlik Sigortası-İşveren	-	-
Diğer	-	-
Toplam	763	708

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 2020 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:

Bulunmamaktadır.

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	452,486	678,097	452,177	507,347
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	452,486	678,097	452,177	507,347
Toplam	452,486	678,097	452,177	507,347

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 kayıtlı sermaye sistemi uygulanmaktadır.

c. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Banka'nın 1,158,000 Bin TL olan çıkarılmış sermayesinin tamamı nakden karşılanmak suretiyle 702,000 Bin TL arttırılarak 1,860,000 Bin TL'ye çıkarılması işlemine ilişkin olarak, İzahname Taslağı'nın onaylanması amacıyla 9 Eylül 2020 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)'na başvuru yapılmıştır.

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)**

- d. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Banka 11 Aralık 2019 tarihinde, “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik”in 7. maddesinin 2. fıkrasında belirtilen şartları haiz; herhangi bir vadesi olmayan, 3 ayda bir değişken faiz ödemeli ve büyük bir bölümü Banka ortakları tarafından finanse edilen 250,000 Bin TL nominal tutarda ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilebilir borçlanma aracı ihraç etmiştir. Yatırımcıların bir kısmı ile Banka arasında Bankacılık faaliyetleri kapsamında kredi ilişkisi bulunmakla birlikte “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik”in 7. maddesinin 2. fıkrası h bendinde yer alan şartlara uyumludur. İhraç edilen borçlanma aracı ve bu borçlanmaya ilişkin faiz gideri, “TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum” Standardı (“TMS 32”) çerçevesinde “diğer sermaye yedekleri” altında muhasebeleştirilmiştir.
- 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: Bulunmamaktadır.
- 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 ve Bütçe 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.
- 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	(1,940)	9,493	(2,597)	9,586
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(1,940)	9,493	(2,597)	9,586

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 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)****14. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kanuni Yedek Akçeler	114,311	114,311
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	175,996
Toplam	114,311	290,307

15. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	460,977	969,063
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	460,977	969,063

16. Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:

Banka iktisap ettiği %9.43 lük Banka hisselerinin tamamının cari dönemde Borsa İstanbul A.Ş.'de satışını gerçekleştirmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 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	709,881	516,218
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	1,320,129	1,213,253
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	436,732	399,194
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	585,089	536,175
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	429	510
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	-	-
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	5,827	9,278
Toplam	3,058,087	2,674,628

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

Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler bilanço dışı yükümlülükler tablosunda gösterilmiştir. Banka gayrinakdi kredileri için 96,401 Bin TL (31 Aralık 2019 – 98,772 Bin TL) tutarında beklenen zarar karşılığı ayırmıştır.

b.2. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Garantiler	1,012,666	1,164,094
Banka Aval ve Kabulleri	15,785	16,980
Akreditifler	113,663	134,982
Cirolar	972,535	664,394
Toplam	2,114,649	1,980,450

b.3. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	2,491,135	2,535,495
Geçici Teminat Mektupları	382,058	333,341
Kefalet ve Benzeri İşlemler	-	-
Diğer Teminat Mektupları	926,009	942,472
Toplam	3,799,202	3,811,308

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	552,302	632,773
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	403,058	374,802
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	149,244	257,971
Diğer Gayrinakdi Krediler	5,361,549	5,158,985
Toplam	5,913,851	5,791,758

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 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	5,381	0.18	64,272	2.16	5,077	0.17	27,230	1.00
Çiftçilik ve Hayvancılık	4,622	0.16	64,000	2.15	4,160	0.14	27,230	1.00
Ormancılık	671	0.02	-	-	829	0.03	-	-
Balıkçılık	88	-	272	0.01	88	-	-	-
Sanayi	251,841	8.58	1,095,664	36.80	258,154	8.43	950,048	34.82
Madencilik ve Taşocakçılığı	20,149	0.69	257	0.01	20,414	0.67	15,860	0.58
İmalat Sanayi	220,254	7.50	1,022,573	34.34	221,830	7.24	878,703	32.21
Elektrik, Gaz, Su	11,438	0.39	72,834	2.45	15,910	0.52	55,485	2.03
İnşaat	1,044,803	35.58	441,758	14.84	974,837	31.82	357,788	13.12
Hizmetler	1,627,337	55.42	1,373,392	46.13	1,819,955	59.4	1,390,906	50.99
Toptan ve Perakende Ticaret	568,978	19.38	153,013	5.14	539,851	17.62	278,641	10.22
Otel ve Lokanta Hizmetleri	13,954	0.48	8,692	0.29	12,985	0.42	5,940	0.22
Ulaştırma ve Haberleşme	77,485	2.64	21,919	0.74	70,996	2.32	122,326	4.48
Mali Kuruluşlar	699,458	23.82	1,019,677	34.25	896,603	29.26	847,052	31.05
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	218,608	7.44	164,158	5.51	238,893	7.8	132,502	4.86
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	660	0.02	-	-	3,078	0.10	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	48,194	1.64	5,933	0.20	57,549	1.88	4,445	0.16
Diğer	6,947	0.24	2,456	0.07	5,983	0.18	1,780	0.07
Toplam	2,936,309	100.00	2,977,542	100.00	3,064,006	100.00	2,727,752	100.00

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

Gayrinakdi Krediler	I inci Grup		II inci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	2,577,220	631,998	165,064	216,069
Aval ve Kabul Kredileri	-	15,785	-	-
Akreditifler	-	113,206	-	-
Cirolar	18,500	954,035	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Keşfetler	363	1,011,331	-	-

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)	9,864,284	6,675,387
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	62,050	315,419
Swap Para Alım Satım İşlemleri	9,609,689	6,103,917
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	192,545	256,051
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	1,476,174	1,156,118
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	1,476,174	1,156,118
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	963,846	18,440
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	12,304,304	7,849,945
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	918,000	924,000
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	918,000	924,000
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	13,222,304	8,773,945

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 2020 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 2020 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 Alım	Futures Satım
Cari Dönem								
TL	3,605	2,484	459,000	2,331,319	2,387	1	-	-
USD	13,043	15,196	4,096,688	1,209,013	47,017	47,430	-	-
EUR	14,452	13,270	842,547	2,918,127	45,418	50,292	-	-
DİĞER	-	214	1,105,470	5,331	-	-	-	-
Toplam	31,100	31,164	6,503,705	6,463,790	94,822	97,723	-	-
Önceki Dönem								
TL	21,042	81,446	462,000	1,704,606	71,988	34,900	-	-
USD	101,037	41,057	2,899,749	156,926	48,020	80,508	-	-
EUR	35,170	35,550	638,019	2,220,602	7,371	13,264	-	-
DİĞER	117	347	98,038	22,188	-	-	-	-
Toplam	157,366	158,400	4,097,806	4,104,322	127,379	128,672	-	-

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, 918,000 Bin TL nominal değerli gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlem bulunmaktadır (31 Aralık 2019 - 924,000 Bin TL).

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, nakit akış riskinden koruma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, Bankanın hukuk müşavirliğinden alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 754 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 72,312 Bin TL'dir. Bu davalar için 30,416 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, Bankanın hukuk müşavirliğinden alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 807 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 62,334 Bin TL'dir. Bu davalar için 27,323 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır).

Bankanın koşullu varlığı bulunmamaktadır.

Cari dönemde Bankanın cayılabilir taahhütler tutarı 433,562 Bin TL'dir (31 Aralık 2019 - 428,357 Bin TL).

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Başkalarının nam ve hesabına sabit getirili menkul kıymet alım satımı ve aracılık yapılmaktadır. Sınırlı saklama hizmeti verilmekte olup yönetim ve danışmanlık hizmeti verilmemektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 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 (*)	1,656,751	341,903	2,367,739	370,430
Kısa Vadeli Kredilerden	711,492	50,406	1,368,747	37,600
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	629,210	291,497	890,858	332,830
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	316,049	-	108,134	-
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	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	3,050	4	21,727	1,175
Yurt Dışı Bankalardan	-	2,237	-	8,382
Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	3,050	2,241	21,727	9,557

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	1,002	207	2,154	607
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	63,133	3,194	68,385	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	176,633	47,693	153,751	39,665
Toplam	240,768	51,094	224,290	40,272

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	2,593	-	6,891

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 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 (*)	5,687	20,326	10,528	47,816
TCMB	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	4,468	5,438	7,810	7,969
Yurt Dışı Bankalara	1,219	14,888	2,718	39,847
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	5,687	20,326	10,528	47,816

(*) 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	32,949	11,315

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	102,646	44,797	145,105	35,833

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	1Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	4,825	11,270	-	-	-	-	16,095
Tasarruf Mevduatı	173	34,031	493,411	13,693	4,649	15,812	601	562,370
Resmi Mevduat	-	118	306	488	76	111	-	1,099
Ticari Mevduat	17	36,731	97,123	461	2,251	195	1	136,779
Diğer Mevduat	-	842	25,746	5,614	2,279	30	-	34,511
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	190	76,547	627,856	20,256	9,255	16,148	602	750,854
Yabancı Para								
DTH	523	5,539	39,353	1,918	2,587	41,794	-	91,714
Bankalar Mevduatı	1,523	1	-	-	-	-	-	1,524
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	564	-	-	-	-	-	-	564
Toplam	2,610	5,540	39,353	1,918	2,587	41,794	-	93,802
Genel Toplam	2,800	82,087	667,209	22,174	11,842	57,942	602	844,656

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 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	306	1,267
Toplam	306	1,289

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	14,210,446	14,873,151
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	18,421	57,407
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1,705,752	1,928,180
Kambiyo İşlemlerinden Kar	12,486,273	12,887,564
Zarar (-)	14,330,161	14,927,179
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1,898	669
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1,368,230	2,025,567
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	12,960,033	12,900,943

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

Gelir tablosunda 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 100,054 Bin TL'lik tutarın (30 Eylül 2019 – 222,657 Bin TL), 30,825 Bin TL'si (30 Eylül 2019 – 156,824 Bin TL) geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iptalinden ve 69,229 Bin TL'si (30 Eylül 2019 – 65,833 Bin TL) diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iadesi tutarının 1,282 Bin TL'si (30 Eylül 2019 – 129,961 Bin TL) kredi beklenen zarar karşılık iptal ve tahsilatları, 9,963 Bin TL'si (30 Eylül 2019 – 334 Bin TL) gayrinakdi kredi karşılık iptalleri, 460 Bin TL'si (30 Eylül 2019 – 399 Bin TL) menkul kıymetler değer düşüş karşılığı iadesi ve 19,120 Bin TL'si (30 Eylül 2019 – 26,130 Bin TL) ise dava karşılığı ve diğer karşılık iptallerinden oluşmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 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	462,627	640,989
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1. Aşama)	18,837	13,626
Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)	55,490	84
Temerrüt (3. Aşama)	388,300	627,279
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	1	297
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1	128
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	169
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer	12,837	83,713
Toplam	475,465	724,999

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	12,036	14,874
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	62,844	68,606
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	31,257	29,123
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	207,907	210,398
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	2,423	3,747
Bakım ve Onarım Giderleri	14,604	20,201
Reklam ve İlan Giderleri	2,173	2,640
Diğer Giderler (**)	188,707	183,810
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	442	40
Diğer (*)	123,939	97,828
Toplam	438,425	420,869

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 61,905 Bin TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna ödenen primler, 4,263 Bin TL dava karşılığı bulunmaktadır (30 Eylül 2019 – 28,874 Bin TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna ödenen primler, 7,507 Bin TL dava karşılığı bulunmaktadır).

(**) Diğer giderler içerisinde 12,489 Bin TL haberleşme giderleri, 37,737 Bin TL bilgisayar kullanım giderleri, 13,070 Bin TL kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları giderleri yer almaktadır (30 Eylül 2019- 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).

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 2020 tarihi itibarıyla vergi öncesi karı 19,028 Bin TL (30 Eylül 2019 – 293,572 Bin TL vergi öncesi zarar), faaliyet brüt karı 1,308,598 Bin TL (30 Eylül 2019 – 1,225,370 Bin TL faaliyet brüt kar), net ücret ve komisyon gelirleri 167,414 Bin TL (30 Eylül 2019 – 279,901 Bin TL), beklenen zarar karşılıkları 462,627 Bin TL (30 Eylül 2019 – 640,989 Bin TL), diğer karşılık giderleri 12,838 Bin TL (30 Eylül 2019 – 84,010 Bin TL), diğer faaliyet gelirleri 100,054 Bin TL (30 Eylül 2019 – 222,657 Bin TL) ve diğer faaliyet giderleri 438,425 Bin TL (30 Eylül 2019 – 420,869 Bin TL)'dir.

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

30 Eylül 2020 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri (30 Eylül 2019 – Bulunmamaktadır.) bulunmamakta olup geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 12,413 Bin TL (30 Eylül 2019 – 69,630 Bin TL), ertelenmiş vergi gideri 18,068 Bin TL'dir (30 Eylül 2019 – 7,940 Bin TL).

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

Bankanın 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde net dönem karı 13,373 Bin TL'dir (30 Eylül 2019 – 231,882 Bin TL net dönem zararı)

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: Bulunmamaktadır.
- 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: Bulunmamaktadır.
- 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	170,873	294,053

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalara Verilen Komisyon ve Ücretler	14,002	11,869
Kredi Kartları İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	16,541	41,026
Diğer	20,065	18,765
Toplam	50,608	71,660

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	33,940	801,390	346,009	19,748	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	51,938	985,420	473,743	16,365	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2,593	70	26,669	158	-	-

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	31,880	4,555	830,489	18,697	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	33,940	801,390	346,009	19,748	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	6,891	73	17,085	156	-	-

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	991,441	416,812	157,299	376,221	-	-
Dönem Sonu	1,120,705	991,441	384,881	157,299	-	-
Mevduat Faiz Gideri	32,949	11,315	22,117	13,824	-	-

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	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
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı		282,222	-	-	-	-
Dönem Sonu		-	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar (*)		(55,440)	-	-	-	-

(*)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.

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 Büyükliklere Göre %
Nakdi Kredi	525,681	% 2.31
Gayrinakdi Kredi	1,001,785	% 16.94
Mevduat	1,505,586	% 5.11
Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri	-	-

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: Bulunmamaktadır.
- 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 2020 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan finansal kiralama borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - 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 % 5.32'sini oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları Beşinci Bölüm V. Kısım 1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

- f. Kilit yönetici personele 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dönemde sağlanan faydalar 13,427 Bin TL'dir (30 Eylül 2019 – 14,002 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2020 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

1 Ekim 2020 tarihinde, Banka ile Microfinance Enhancement Facility (MEF) arasında Incofin Investment Management aracılığı ile 3 yıl vadeli, anaparası vade sonunda defaten ödemeli olmak üzere 10,000 Bin USD tutarında kredi sözleşmesi imzalanmıştır.

Pay Tebliği'nin "Payları borsada işlem gören ortaklıkların pay sahiplerine yönelik bilgi formu düzenleme yükümlülüğü" başlıklı 27 nci maddesi kapsamında, Bankanın elinde bulunan Şeker Finansal Kiralama A.Ş. B grubu hisselerinden 6,965 Bin TL nominal bedele kadar satış yapılmasına ilişkin pay satış bilgi formu Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 15 Ekim 2020 tarih ve 64/1253 sayılı toplantısında onaylanmıştır. Bu kapsamda Ekim ayında toplam 227 Bin TL nominal tutarda hisse satış işlemi gerçekleştirilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz aylık konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member of KPMG International Cooperative) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 28 Ekim 2020 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,

Türkiye ekonomisi, 2019 yılında geçirdiği dengelenme sürecinin ardından, pandeminin ülkemizde de etkisini göstermeye başladığı mart ayına dek sanayi üretiminden yatırım harcamalarına kadar her alanda sergilenen ivme ile ilk çeyrekte %4.5 gibi önemli bir büyüme oranı yakalamıştır.

Güçlü sağlık sistemi ile dünya genelinde salgınla mücadelede en iyi performans sergileyen ülkelerden biri olan Türkiye, kısmi karantina önlemleri ile süreci atlatarak ikinci çeyrekte birçok ülkeye kıyasla daha ılımlı kalacak şekilde %9.9 ekonomik daralma yaşamıştır.

Haziran ayı ile başlayan normalleşme sürecinde ekonominin kademeli olarak tekrar açıldığı ve “yeni normal”in yeni düzeni içinde ekonomik aktivitenin toparlanmaya başladığı gözlemlenmektedir.

Bu süreçte Cumhurbaşkanımızın önderliğinde, Hazine ve Maliye Bakanlığımız tarafından yürütülen “İstikrar Kalkanı Paketi” kapsamında, pandeminin ekonomi üzerindeki olumsuz etkisini azaltmak amacıyla verilen destekler üçüncü çeyrek sonu itibarıyla yaklaşık 500 milyar TL’ye ve Gayri Safi Yurtiçi Hasılamızın %10’una ulaşmıştır. Vatandaşlara doğrudan destek ödemeleri, vergi indirimleri, işletmeler için ek kredi imkânları ile ekonomik aktiviteyi ayakta tutacak, istihdam kaybını frenleyecek destek paketleri yoluyla toparlanma süreci desteklenmeye devam edilmektedir.

Bankacılık sektörü de elini taşın altına koyarak bu süreci desteklemiş ve hem hane halklarının hem de sektör bileşenlerinin ihtiyaçları doğrultusunda sağladığı kredi imkânları ile bu zorlu sürecin hep birlikte en hafif hasarla atlatılması mümkün olmuştur.

Salgın kaynaklı belirsizliğin yarattığı karamsarlığın yerini iyimser hedeflerin almasıyla takvim etkilerinden arındırılmış sanayi üretimi temmuz ayında %4.4 artış kaydederken hem tüketici güven endeksinde hem de sektörel güven endekslerinde artışlar gözlemlenmiştir. İkinci çeyrekte ciddi daralmalar yaşayan ihracat hacmimiz, üçüncü çeyrekte aydan aya artışlar sergileyerek olumlu bir tablo çizmiş ve eylül ayında ihracat hacmimiz geçen yılın aynı ayına göre %4.8 artış kaydetmiştir.

Biz, Türk halkının ve Türkiye ekonomisinin kriz dönemlerinde birçok kez sergilediği dirayetli duruşu Anadolu Bankacılığının yegâne temsilcisi, Türkiye’nin Sürdürülebilir Bankası olarak yakından tanıyoruz. Şekerbank’ın kuruluşunda yatan ve bugün “sürdürülebilir bankacılık” olarak tabir edilen anlayışla esnafa, çiftçiye, KOBİ’ye, ticari firmalara üretim susmasın, istihdam azalmasın diye 67 yıldır olduğu gibi her zor günde sahip çıkmaya devam ediyoruz.

Bu desteği bugün ve gelecekte daha kuvvetli verebilmek için, bugüne kadar her gerektiğinde attığımız sorumlu adımların ve ihtiyatlılık prensibimizin bir devamı olarak özkaynak tabanımızı daha da kuvvetlendiriyoruz. Bu bağlamda, 9 Eylül 2020 tarihinde alınan Yönetim Kurulu kararımız doğrultusunda başlatılan mevcut ödenmiş sermayemizin %61’ine karşılık gelen sermaye artışı, Şekerbank’ın potansiyelini açığa çıkaracak büyüme yolculuğuna sağlam bir baz oluşturacaktır.

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)

Bu bazı kuvvetlendiren önemli bir husus da Bankamızın sürdürülebilir ve güçlü karlılık hedefiyle 2018 yılında başlattığı ve 2020 yılının ilk dokuz ayında Covid-19 pandemi sürecine rağmen finansal performansımıza pozitif yansımalarını görmeye başladığımız “Dijital Transformasyon Programı”dır. Bu kapsamda gerçekleştirdiğimiz ve birçoğu birinci yılını dolduran projelerimiz, bir yandan gelir gider kompozisyonumuzu iyileştirirken bir yandan da en büyük önceliklerimizden biri olan aktif kalitesini yükseltme hedefimiz yönünde önemli fayda sağlamaktadır. Uçtan uca analitik modellerle yenilenerek kurulmuş kredi altyapımız ile canlı kredilerde sağladığımız sağlıklı büyümenin ve diğer taraftan yüksek oranda maddi teminatlandırılmış kredi portföyümüz doğrultusunda pozitif seyreden tahsilat performansımızın katkısıyla aktif kalitesine ilişkin kredi rasyolarımızın kademeli olarak istikrarlı bir şekilde iyileştiğini ve bu durumun karlılığımıza adım adım yansıdığını memnuniyetle gözlemliyoruz.

2021 ve sonrasında somut sonuçlarını daha çok göreceğimiz ve Şekerbank’ı yeni normal ve sonrasında çok daha donanımlı bir şekilde taşıyacak Transformasyon Programı sürecinde görev alan tüm ekiplerimize ve tüm projelerin başarıya dönüşmesini sağlayan çok değerli şube çalışanlarımıza teşekkür ediyor, tüm paydaşlarımızı saygıyla selamlıyorum.

Saygılarımla,

Dr. Hasan Basri Gökten
Yönetim Kurulu Başkanı

YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

1. 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,

Koronavirüs salgını sebebiyle küresel ölçekte halen volatilité ve belirsizlik devam ederken, gerçekleştirdiğimiz yatırımlarla daha güçlü ve dinamik bir yapıya evrilerek bu süreci fırsata dönüştürüyor ve Şekerbank'ı geleceğe taşıyacak önemli adımları birer birer atıyoruz.

Öncelikle belirtmek gerekir ki, Bankamızı hak ettiği büyüklüklere ulaştıracak sermaye bazını hazırlamak üzere mevcut ödenmiş sermayemizin %61'ine karşılık gelen sermaye artışına ilişkin adımımız, daha güçlü bir özkaynak yapısı oluşturabilmemize ve sürdürülebilir karlılığa büyük katkı sağlayacaktır.

Diğer yandan, Bankamızın iş süreçlerini baştan sona dijitalleştiren “Transformasyon Programı”, içinde bulunduğumuz dönemin ihtiyaçlarına ve rekabete cevap verme konusunda önemli bir atılım niteliği taşımaktadır.

“Transformasyon Programı”ımızın finansal performansımıza olumlu yansımalarını almaya başladığımız 2020 yılının ilk dokuz aylık döneminde, Bankamızın net faiz gelirleri bir önceki yılın aynı dönemine göre %50 artışla 1.2 milyar TL'ye yükselmiş ve brüt faaliyet karımız 1.3 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankamızın 30 Eylül 2020 tarihli konsolide olmayan finansal sonuçlarına bakıldığında aktif büyüklüğümüz 2019 yıl sonuna kıyasla %18.9 oranında artarak 36.4 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bu dönemde, değişen ekonomik koşullara adapte olmaya çalışan KOBİ'lerimiz başta olmak üzere reel sektöre verdiğimiz desteği artırarak, sektörün 2 katının üzerinde bir oranla kredi portföyümüzün % 53'ünü KOBİ ve çiftçilerimize ayırdık. Bankamızın toplam kredi büyüklüğünü %12 artırarak eylül ayı sonu itibarıyla 28.7 milyar TL'ye yükselttik.

Bankamızın en büyük fonlama kaynağı olan mevduat büyüklüğümüz yine aynı dönemde %20.1 artışla 29,5 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bu dönemde de köklü ve tabana yaygın mevduat yapımızı daha da kuvvetlendirerek blok mevduatlar yerine küçük tasarruflara öncelik vermeye devam ettik.

İçinden geçtiğimiz bu olağanüstü süreçte, geleneksel müşteri tabanımızı oluşturan, çiftçi, esnaf, KOBİ ve kadın girişimcilerin yanı sıra sağlık çalışanları ve eczacılardan restoran ve kafelere, sera üreticilerinden noterlere, turizmcilerden kırtasiyecilere ve züccacıyalara kadar, acil ihtiyaçlar için geliştirdiğimiz ödemesiz dönemler içeren çözümlerimiz ve sürdürülebilir desteklerimizle üretkenlerin yanında yer aldık.

Bankamızın kuruluşundan bugüne gelen köklü sorumlu bankacılık geleneğine sahip çıkarak ülkemizin kalkınmasını desteklemek amacıyla çiftçimize, KOBİ'lere, ticari firmalara, üretkenlere destek olmayı sürdüreceğiz.

Yaptığımız çalışmalarda desteğini esirgemeyen Yönetim Kurulumuza, hissedarlarımıza, iş ortaklarımıza, müşterilerimize ve özverili çalışmalarıyla bu yolculuğa katkı sunan tüm Şekerbanklılara teşekkür ediyorum.

Nariman Zharkinbayev

Genel Müdür Vekili

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2020 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)	30.09.2020	31.12.2019
Toplam Aktifler	36,387,435	30,596,129
Toplam Krediler (Net)	22,777,335	19,834,152
Menkul Kıymetler	4,817,676	3,551,726
Özkaynaklar	2,117,467	1,976,583
Toplam Mevduat	29,491,101	24,547,812
Dönem Net Karı/Zararı	13,373	(684,082)

Finansal Rasyolar (%)	30.09.2020	31.12.2019
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	13.88	13.40
Menkul Kıymetler / Toplam Aktifler	13.24	11.61
Toplam Krediler (Net) / Toplam Aktifler	62.60	64.83
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	81.05	80.23

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın toplam aktifleri %18.93 artışla 36,387,435 Bin TL'ye, net kredileri %14.84 artışla 22,777,335 Bin TL'ye ve müşteri mevduatı %20.14 artışla 29,491,101 Bin TL'ye ulaşmıştır.

2020 yılının ilk dokuz aylık döneminde net faiz gelirleri 1,160,539 Bin TL'ye ulaşmış olup, net ücret ve komisyon gelirleri 167,414 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Toplam özkaynaklar 2,117,467 Bin TL'ye ulaşırken; Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla sermaye yeterlilik rasyosu % 13.88 olarak gerçekleşmiştir.

Banka, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla toplam 238 şube ve 3,168 çalışan sayısı ile faaliyet göstermektedir.