

Şekerbank Türk Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

Bağımsız Denetçi Raporu

Şekerbank T.A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Şekerbank T.A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2020 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, *Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı* bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Şekerbank T.A.Ş.'nin 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Beşinci Bölüm 2.9.d.1 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan 41,535 bin TL tutarındaki kısmi cari dönemde ve 78,465 bin TL tutarındaki kısmi geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 120,000 bin TL tutarında serbest karşılığı ve söz konusu karşılık üzerinden 8,307 bin TL tutarındaki kısmi cari dönemde ve 15,693 bin TL tutarındaki kısmi geçmiş dönemlerde ayrılan toplam 24,000 bin TL ertelenmiş vergi varlığını içermektedir.

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

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz. Tarafımızca; *Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı* bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminleri ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm VIII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Banka’nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %69’unu oluşturmaktadır. Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e (“Yönetmelik”) ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına (“Standart”) göre muhasebeleştirmektedir. Yönetmelik ve Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde “beklenen kredi zararı modeli”ni uygulamakta olup Banka yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir. Banka yönetiminin kullanmış olduğu önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir. • Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi, • İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi ve, • Değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması.	İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğünü denetlemek için uyguladığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir: • Kredi tahsis, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarımı, uygulama ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir. • Banka’nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir. • Hazırlanan model ve metodolojinin değerlendirilmesi kapsamında kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların kontrolü için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir. • Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, COVID-19 salgınının etkilerini de içeren ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler dahil edilerek değerlendirilmiştir. • Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için ayrılan zarar karşılıklarının doğruluğu COVID-19

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, (i) kredinin temerrüt durumuna, (ii) ilk muhasebeleştirme anına göre kredi riskindeki gerçekleşen değişime dayanan modele ve (iii) bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre değişiklik göstermesi nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır. Banka, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek hesaplamaktadır. Banka, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışlarını ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır. Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, karmaşık tasarım ve uygulamaya sahip, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ve beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin bütünlüğü ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır. Yukarıda açıklandığı gibi kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması, karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin yargılarını içermesi ve COVID-19 salgınının etkilerini de içeren önemli tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konularından biri olarak belirlenmiştir.	salgınının etkilerini de içeren varsayım ve tahminler de dikkate alınarak kontrol edilmiştir. • Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır. • Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan, COVID-19 salgınının etkileri de içeren makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir. • Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan, COVID-19 salgınının etkileri de içeren nitel ve nicel değerlendirmeler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir. • Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği ve uygunluğu değerlendirilmiştir.
---	--

Emeklilik planları

Emeklilik planlarıyla ilgili muhasebepolitikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm XVI Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Banka'nın çalışanlarına sağladığı tanımlanmış fayda esaslı emeklilik planı ("Plan" veya "Emeklilik Planı") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun ("Kanun") Geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan "Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı ("Sandık") aracılığıyla yönetilmektedir ve Banka çalışanları Sandık'ın üyesidir. Detayları 3.16 no'lu dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20'nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilecek haklar ile Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve sağlık faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. SGK'ya devirden sonra vakıf senedinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir. Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir Plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve muhakemelere dayanmaktadır. Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır. Beşinci Bölüm II.9.e numaralı dipnotta açıklanan devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konularından biri olarak belirlenmiştir.	Yönetimin Emeklilik Planıyla ilgili yükümlülüğünü denetlemek için yaptığımız prosedürler aşağıdakileri içermektedir: • Banka'nın emeklilik planıyla ilgili yükümlülük hesaplamalarının kontrolüne yönelik oluşturduğu kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği test edilmiştir. • Hesaplama da kullanılan aktüeryal varsayımlarda, yöntemlerde ve yasal düzenlemelerde bir önceki döneme göre önemli bir değişiklik olup olmadığı kontrol edilmiştir. • Dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıklarında veya üye profilinde yükümlülükleri etkileyen önemli değişimler test edilmiştir. • Sandık varlıklarının plan yükümlülüklerini kullanılan yöntem ve varsayımlar çerçevesinde karşılayıp karşılamadığı test edilmiştir. • Emeklilik planları ile ilgili temel varsayım, tahmin ve duyarlılığa ilişkin olarak konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamalarının yeterliliği ve uygunluğu değerlendirilmiştir.

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolar başka bir bağımsız denetçi tarafından denetlenmiş ve 28 Şubat 2020 tarihinde bu konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin ayrılan serbest karşılık nedeniyle sınırlı olumlu görüş verilmiştir.

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

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak, SMMM
Sorumlu Denetçi

24 Şubat 2021
İstanbul, Türkiye

**ŞEKERBANK T.A.Ş.' NİN 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU
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 yıl sonu 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
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Bankamızın 31 Aralık 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	Nariman ZHARKINBA YEV	Aidar RYSKULOV	Çetin A YDIN
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür Vekili	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi

Levend TORUSDAĞ	Mehmet ERTÜRKMEN	Burak Latif LATİFOĞLU	Sinan SAKA
Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür Yardımcısı	Grup Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan: Oya SARI/ Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Birim Müdürü
Tel No : (212) 319 71 58
Faks No : (212) 319 71 62

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Bankanın tarihçesi	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin 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 in dirilen ya da bu üç yöntemle dahil olmayan kuruluşlar hakkındaki kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	5
II.	Nazım hesaplar tablosu (Bilanço dışı yükümlülükler tablosu)	7
III.	Gelir tablosu	8
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	11
VII.	Kar dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	21
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	22
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	23
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	25
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	26
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	28
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	29
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	30
XX.	Aval ve kefillere ilişkin açıklamalar	30
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	30
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	30
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	30

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	31
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	43
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	56
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	58
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	62
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	64
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	73
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	74
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	76
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	76

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	104
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	124
III.	Nazım hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	136
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	140
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	145
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	146
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	147
VIII.	Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler	149
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	149

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	150
----	--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	151
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	151

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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 % 48.20’lik 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	619,380	33.30	619,380	-
Samruk-Kazyna Invest LLP	224,353	12.06	224,353	-
Pancar Kooperatifleri	119,730	6.44	119,730	-
Halka Arz	896,537	48.20	896,537	-
Toplam	1,860,000	100.00	1,860,000	-

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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, Kredi Komitesi Gözlemci
	Orhan Karakaş	Murahhas Üye, Kredi Komitesi
	Aidar Ryskulov	Denetim Komitesi
	Almat Zhamiyev	Kurumsal Yönetim Komitesi
	Çetin Aydın	Denetim Komitesi, Ücret Komitesi, Kredi Komitesi Gözlemci
	Mehmet Ayhan Altıntaş	İç Sistemler Sorumlusu, Kurumsal Yönetim Komitesi
	Yusuf Tuna	Bağımsız Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi
	Levend Torusdağ	Denetim Komitesi
	Mehmet Ertürkmen	Denetim Komitesi, Kredi Komitesi Gözlemci
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
	Avtay 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.

(**) Sn. Yavuz Selim Gömleksiz , 31 Ocak 2021 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

(***)1 Şubat 2021 tarihinde Çiğdem Ünsal İnsan Kaynaklarından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

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	619,380	33.30	619,380	
Samruk-Kazyna Invest LLP	224,353	12.06	224,353	

ŞEKERBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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. 31 Aralık 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
- VII. Kar Dağıtım Tablosu

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)							
VARLIKLAR	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31.12.2020			31.12.2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		2,037,809	4,050,263	6,088,072	1,250,050	3,378,594	4,628,644
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		1,203,673	3,991,815	5,195,488	679,210	3,332,252	4,011,462
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	680,959	3,653,628	4,334,587	679,995	2,866,505	3,546,500
1.1.2 Bankalar	(3)	525,955	338,187	864,142	161	465,747	465,908
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		1,301	-	1,301	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(4,542)	-	(4,542)	(946)	-	(946)
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	1,802	42,455	44,257	2,612	11,478	14,090
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1,802	6,817	8,619	2,612	11,478	14,090
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	35,638	35,638	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4)	823,544	-	823,544	562,846	24,511	587,357
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		516,213	-	516,213	555,440	-	555,440
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		307,331	-	307,331	7,406	24,511	31,917
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(2),(11)	8,790	15,993	24,783	5,382	10,353	15,735
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		8,790	15,993	24,783	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)		19,414,609	8,386,302	27,800,911	15,765,925	7,006,182	22,772,107
2.1 Krediler	(5)	18,972,674	6,954,031	25,926,705	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)	2,427,084	1,432,271	3,859,355	1,857,166	1,093,113	2,950,279
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		2,427,084	479,681	2,906,765	1,857,166	327,577	2,184,743
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	952,590	952,590	-	765,536	765,536
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(1,985,149)	-	(1,985,149)	(1,999,864)	-	(1,999,864)
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	613,277	-	613,277	593,255	-	593,255
3.1 Satış Amaçlı		613,277	-	613,277	593,255	-	593,255
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		779,466	7,083	786,549	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)	775,326	7,083	782,409	740,636	7,083	747,719
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		775,326	7,083	782,409	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)	764,387	-	764,387	789,744	-	789,744
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	123,812	-	123,812	125,803	-	125,803
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		123,812	-	123,812	125,803	-	125,803
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		184	-	184	12,411	-	12,411
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(15)	298,941	-	298,941	323,338	-	323,338
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(17)	617,010	411,312	1,028,322	365,712	233,256	598,968
VARLIKLAR TOPLAMI		24,649,495	12,854,960	37,504,455	19,971,014	10,625,115	30,596,129

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsundur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)								
YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			31.12.2020			31.12.2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	14,723,383	16,020,295	30,743,678	13,039,278	11,508,534	24,547,812
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	2,344	649,499	651,843	99,363	818,191	917,554
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	287,752	-	287,752	5,711	-	5,711
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	222,652	-	222,652	612,721	-	612,721
4.1	Bonolar		147,591	-	147,591	269,020	-	269,020
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		75,061	-	75,061	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)	23,840	161,655	185,495	47,687	17,642	65,329
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		23,840	161,655	185,495	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)	157,248	204	157,452	180,838	2,029	182,867
X.	KARŞILIKLAR	(9)	863,524	263	863,787	780,366	218	780,584
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		97,775	-	97,775	82,251	-	82,251
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		765,749	263	766,012	698,115	218	698,333
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(10)	44,089	-	44,089	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)	452,756	633,893	1,086,649	452,177	507,347	959,524
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		452,756	633,893	1,086,649	452,177	507,347	959,524
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	592,241	32,739	624,980	383,561	115,138	498,699
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(13)	2,636,078	-	2,636,078	1,966,997	9,586	1,976,583
16.1	Ödenmiş Sermaye		1,860,000	-	1,860,000	1,158,000	-	1,158,000
16.2	Sermaye Yedekleri		(9,044)	-	(9,044)	77,044	-	77,044
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		909	-	909	1,278	-	1,278
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		(9,953)	-	(9,953)	75,766	-	75,766
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		78,800	-	78,800	72,859	-	72,859
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1,986)	-	(1,986)	(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		46,617	-	46,617	(684,082)	-	(684,082)
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(6,000)	-	(6,000)	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		52,617	-	52,617	(684,082)	-	(684,082)
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			20,005,907	17,498,548	37,504,455	17,617,444	12,978,685	30,596,129

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsundur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR							
	Dipnot	BIN TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31.12.2020			31.12.2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		10,934,064	13,789,106	24,723,170	8,132,231	9,536,457	17,668,688
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	3,162,526	3,117,516	6,280,042	3,064,006	2,727,752	5,791,758
1.1. Teminat Mektupları		3,107,744	859,399	3,967,143	3,060,245	751,063	3,811,308
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		154,265	18,589	172,854	198,512	8,991	207,503
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		2,953,479	840,810	3,794,289	2,861,733	742,072	3,603,805
1.2. Banka Kredileri		3,017	16,456	19,473	-	16,980	16,980
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	16,456	16,456	-	16,980	16,980
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		3,017	-	3,017	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	185,260	185,260	-	134,982	134,982
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	185,260	185,260	-	134,982	134,982
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		50,550	1,108,689	1,159,239	-	664,394	664,394
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		50,550	1,108,689	1,159,239	-	664,394	664,394
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetlerin Alınım Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerinden		1,215	947,712	948,927	3,761	1,160,333	1,164,094
1.9. Diğer Kefaletlerinden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1)	2,910,593	275,002	3,185,595	2,692,243	410,742	3,102,985
2.1. Cayılamaz Taahhütler		2,509,130	275,002	2,784,132	2,263,886	410,742	2,674,628
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		80,668	258,619	339,287	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		1,358,683	16,383	1,375,066	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		451,434	-	451,434	399,194	-	399,194
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		5,554	-	5,554	9,278	-	9,278
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		612,261	-	612,261	536,175	-	536,175
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		530	-	530	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)	401,463	-	401,463	428,357	-	428,357
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		401,463	-	401,463	428,357	-	428,357
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	4,860,945	10,396,588	15,257,533	2,375,982	6,397,963	8,773,945
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		912,000	-	912,000	924,000	-	924,000
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		912,000	-	912,000	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		3,948,945	10,396,588	14,345,533	1,451,982	6,397,963	7,849,945
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		20,328	39,535	59,863	102,488	212,931	315,419
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		18,053	12,576	30,629	21,042	136,324	157,366
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,275	26,959	29,234	81,446	76,607	158,053
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		3,773,217	9,109,229	12,882,446	1,242,606	6,017,429	7,260,035
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	5,127,991	5,127,991	-	3,057,747	3,057,747
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		3,773,217	2,632,196	6,405,413	1,242,606	1,803,564	3,046,170
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	674,521	674,521	-	578,059	578,059
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	674,521	674,521	-	578,059	578,059
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		155,400	163,241	318,641	106,888	149,163	256,051
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		76,400	79,655	156,055	71,988	55,391	127,379
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		79,000	83,586	162,586	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		-	1,084,583	1,084,583	-	18,440	18,440
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		500,602,870	361,179,145	861,782,015	452,344,654	241,943,242	694,287,896
IV. EMANET KIYMETLER		3,492,944	2,186,942	5,679,886	1,933,597	1,572,262	3,505,859
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		140,712	278,757	419,469	142,774	70,351	213,125
4.3. Tahsile Alınan Çekler		3,239,574	307,707	3,547,281	1,708,960	112,251	1,821,211
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		106,219	635,189	741,408	78,453	590,226	668,679
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		5,597	742,691	748,288	2,580	621,219	623,799
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		841	222,598	223,439	829	178,215	179,044
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		1	-	1	1	-	1
V. REHİNLİ KIYMETLER		494,092,878	358,321,263	852,414,141	446,858,703	239,517,239	686,375,942
5.1. Menkul Kıymetler		-	1,339	1,339	-	66	66
5.2. Teminat Senetleri		123,087,576	51,821,371	174,908,947	107,968,329	41,401,345	149,369,674
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		24,779,407	15,876,407	40,655,814	26,172,663	13,260,387	39,433,050
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		344,492,439	290,546,513	635,038,952	311,293,256	184,818,275	496,111,531
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		1,733,456	75,633	1,809,089	1,424,455	37,166	1,461,621
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		3,017,048	670,940	3,687,988	3,552,354	853,741	4,406,095
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		511,536,934	374,968,251	886,505,185	460,476,885	251,479,699	711,956,584

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tablonun tamamlayıcı bir unsundur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU			
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01.01.2020 31.12.2020	01.1.2019 31.12.2019
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	3,259,287	3,951,540
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		2,777,993	3,515,819
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		6,453	40,754
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		9,973	38,499
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,699	4,183
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		457,200	341,871
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		1,493	2,477
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		91,099	89,970
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		364,608	249,424
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		5,969	10,414
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	1,678,871	2,807,248
2.1 Mevduata Verilen Faizler		1,265,643	2,281,549
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		31,288	71,963
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		113,064	85,256
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		196,918	234,806
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		27,220	39,749
2.6 Diğer Faiz Giderleri		44,738	93,925
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		1,580,416	1,144,292
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		222,210	374,908
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		297,366	466,962
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		62,382	75,265
4.1.2 Diğer		234,984	391,697
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar(-)		75,156	92,054
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer		75,156	92,054
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	306	1,289
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	(157,679)	(86,138)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		37,165	76,939
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(12,156)	(85,630)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		(182,688)	(77,447)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	226,191	462,568
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		1,871,444	1,896,919
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	571,246	1,371,755
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)	6,627	202,177
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		507,831	497,998
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	710,364	697,980
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		75,376	(872,991)
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK			
XIV. KAYDEDİLEN FAZLAĞI TUTARI		-	-
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN			
XV. KÂR/ZARAR		-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(8)	75,376	(872,991)
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(22,759)	188,909
18.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(22,759)	(7,477)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	196,386
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	52,617	(684,082)
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)	52,617	(684,082)
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		0.035	(0.652)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU			
		BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM 01.01.2020 - 31.12.2020	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2019 – 31.12.2019
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	52,617	(684,082)
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	6,552	31,577
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	5,941	20,043
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	17,498	19,379
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(10,072)	5,675
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	(1,485)	(5,011)
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	611	11,534
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	764	14,418
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	(153)	(2,884)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	59,169	(652,505)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU															
BİN TÜRK LİRASI															
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışlar	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıplar	Diğer	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2019 – 31.12.2019															
I. Dönem Başı Bakiyesi	(13)	1,158,000	1,278	-	(175,996)	61,807	(8,991)	-	-	(4,545)	-	1,736,546	(390,773)	-	2,377,326
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		1,158,000	1,278	-	(175,996)	61,807	(8,991)	-	-	(4,545)	-	1,736,546	(390,773)	-	2,377,326
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	15,503	4,540	-	-	11,534	-	-	-	(684,082)	(652,505)
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		-	-	-	251,762	-	-	-	-	-	-	-	-	-	251,762
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	-	75,766	77,310	(4,451)	-	-	6,989	-	1,345,773	-	(684,082)	1,976,583
Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 01.01.2020 – 31.12.2020															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	(13)	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)		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		-	-	-	-	13,998	(8,057)	-	-	611	-	-	-	52,617	59,169
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		702,000	909	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	702,909
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	(233,768)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(233,768)
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	(1,278)	-	148,049	-	-	-	-	(9,586)	-	-	(6,000)	-	131,185
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)		1,860,000	909	-	(9,953)	91,308	(12,508)	-	-	(1,986)	-	661,691	(6,000)	52,617	2,636,078

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

SEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU			
		BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM 01.01.2020 – 31.12.2020	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2019-31.12.2019
	Dipnot		
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(462,890)	(1,427,333)
1.1.1 Alınan Faizler		3,107,499	3,901,591
1.1.2 Ödenen Faizler		(1,680,522)	(2,806,231)
1.1.3 Alınan Temettümler		306	1,289
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		297,366	466,962
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		362,318	462,568
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		558,767	388,400
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(513,124)	(500,523)
1.1.8 Ödenen Vergiler		-	(12,135)
1.1.9 Diğer		(2,595,500)	(3,329,254)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(81,059)	(533,848)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(25,379)	(2,765)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(2,338,059)	271,470
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(1)	(804,564)	(395,857)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(228,857)	60,455
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		3,470,980	1,276,752
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(263,301)	(1,402,689)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	108,121	(341,214)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(543,949)	(1,961,181)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		528,561	961,810
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(50,000)	(6,700)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		39,770	1,683
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(35,202)	(24,572)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		480,095	169,885
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(469,831)	(23,288)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		593,357	154,255
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	844,892
2.9 Diğer		(39,663)	(154,345)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		18,041	627,558
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		771,270	1,022,161
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1,276,011)	(579,191)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		617,674	250,000
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(94,892)	(65,412)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	789,680	199,521
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış(Azalış)		792,333	(172,292)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2)	1,751,622	1,923,914
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(3)	2,543,955	1,751,622

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsundur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU		
	BİN TÜRK LİRASI	
	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	CARİ DÖNEM 01.01.2020 – 31.12.2020 (*)	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2019 – 31.12.2019
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KARI	75,376	(872,991)
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(22,759)	188,909
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(22,759)	188,909
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	52,617	(684,082)
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	6,000	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	46,617	(684,082)
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	(684,082)
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL)	0.03549	(0.65226)
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	3.549	(65.226)
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

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 ile gayrimenkuller 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	(82)	184	-	(79)
Sabit Vade Swabı	Sabit faizli devlet tahvili	Sabit faiz riski	28,504	22	(15,251)	(46,853)

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 değerinde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kar ya da zararda; gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilir.

Aşağıda finansal araçların finansal tablolarda sınıflandırıldıkları hesaplara detaylarıyla yer verilmiştir.

Sözleşmeye Bağlı Nakit Akımlarının Sadece Anapara İle Anaparaya İlişkin Faizden Oluşup Oluşmadığının Belirlenmesine Yönelik Açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren yürürlüğe giren TFRS 9 finansal varlıkların sınıflandırılmasına ve ölçümüne ilişkin birtakım değişiklikler getirmektedir. Sınıflandırma ve ölçümde dikkate alınacak kriterlerden biri de finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akımlarının sadece anapara ile anaparaya ilişkin faizden oluşup oluşmadığının belirlenmesidir.

Sınıflandırma ve ölçüm, finansal araçların muhasebeleştirilmesinin ilerleyen dönemlerde nasıl ölçüleceğine rehberlik etmektedir. Prensipten ziyade bir yöntem izleyen TFRS 9, varsayım ve yargıların dikkatli bir şekilde kullanılmasını gerektirmektedir.

Finansal varlıklar aşağıdaki hususlar esas alınarak, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır:

- Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli,
- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri.

Finansal varlıklarının sınıflandırılmasını belirlemek için İş Modeli Testi ve Nakit Akış Özellikleri Testi gerçekleştirilir.

Bu değerlendirme kapsamında; "anapara", finansal varlığın ilk defa finansal tablolara alınması sırasında gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanır. “Faiz”, paranın zaman değeri için, belirli bir süre zarfında anapara tutarı ile ilişkilendirilen kredi riski, diğer temel kredi riskleri ve kar marjı için maliyetleri dikkate almaktadır. Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Banka, finansal varlığın sözleşmeden doğan koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmeyi içermektedir. Değerlendirmeyi yaparken Banka aşağıdakileri dikkate almaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

- Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirecek koşullar;
- Kaldıraç özellikleri;
- Ön ödeme ve uzatma şartları;
- Banka'nın belirtilen varlıkların nakit akışlarını talep etme hakkını kısıtlayan şartlar (örneğin, geri dönüşsüz krediler); ve
- Paranın zaman değerini değiştiren özellikler (örneğin, faiz oranlarının periyodik olarak sıfırlanması)
- Banka tüm finansal varlıklar için yukarıda anlatılan prosedürleri uygulayarak bilanço içi sınıflandırma ve ölçme kriterlerini yerine getirmektedir.

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 299,925 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 verilışinden 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 rating geçişine dayalı sistem kurulması.

BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı Kararına istinaden 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 30 Haziran 2021 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 30 Haziran 2021 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 enflasyon ve gösterge tahvil faiz oranı verilerinden oluşmaktadır. 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.

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.

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.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, 1,301 Bin TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

31 Aralık 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.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Bankanın 613,277 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 bölümdür. 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. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka gayrimenkullerine ilişkin özkaynaklar altında gösterilen değer artış rakamı brüt 114,135 Bin TL (Ertelenmiş vergi sonrası net 91,308 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.

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 oluştukları dönemde “Diğer Faaliyet Giderleri” altında muhasebeleştirilmeye devam edilmektedir. Bu kapsamda ilgili dönemde 3,349 Bin TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2019 – 4,675 Bin TL).

Muhasebeleştirilen varlık kullanım hakkına ilişkin varlık bazında detaylar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkuller	130,963	141,317
Kullanım Hakkı Olan Araçlar	13,885	15,620
Toplam	144,848	156,937

Muhasebeleştirilen varlık kullanım hakkına ilişkin birikmiş amortisman giderleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkuller	72,209	47,361
Kullanım Hakkı Olan Araçlar	12,024	7,630
Toplam	84,233	54,991

Bankanın kiralaayan 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 Yükümlülüklere 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”na 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. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü 97,775 Bin TL olup bu tutarın 89,571 Bin TL’si kıdem tazminatı, 8,204 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, 8 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 in aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının % 9.80 olarak esas alınacağı,
- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği, hususlarına yer verilmiştir.

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 367,316 Bin TL teknik açık bulunmaktadır (31 Aralık 2019 – 277,096 Bin TL teknik açık). 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolarda 367,316 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 biriyle yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

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

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

Ertelenmiş Vergi Borcu / Varlığı

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

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

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi pasifi ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi gelir etkisi satırında gösterilmiş olup cari dönemde bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 – 196,386 Bin TL), ertelenmiş vergi gideri ise ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi gider etkisi satırında gösterilmiş olup bu tutar 22,759 Bin TL'dir (31 Aralık 2019 – 7,477 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.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ihraç edilen bono tutarı 147,591 Bin TL'dir (31 Aralık 2019 - 269,020 Bin TL).

İhraççı	İhraç Tarihi	İhraç Tutarı	Vade
Şekerbank T.A.Ş.	29.06.2020	72,722	196 gün
Şekerbank T.A.Ş.	13.07.2020	75,576	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 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolarında Varlık Teminatlı Menkul Kıymet tutarı 75,061 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

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.

Borçlanma aracının Banka Ana Hissedarlarından Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı (SEMVAK) ve bağlı ortaklığının elinde bulunan toplam 233,767 Bin TL tutarındaki kısmının 28 Ekim 2020 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanan Banka 702,000 Bin TL tutarlı nakit sermaye artışına katılınması amacıyla itfa edilmesine Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan 17 Kasım 2020 tarihinde alınan yazı ile uygunluk verilmiş olup rüçhan hakkı kullanım süresi içinde izahnamede yer alan koşullar çerçevesinde ana hissedar tarafından sermaye artışına iştirak edilmiştir.

Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)****XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar**

Bankanın 1,158,000 Bin TL olan çıkarılmış sermayesinin tamamı nakden karşılanmak suretiyle 702,000 Bin TL arttırılarak 1,860,000 Bin TL'ye çıkarılmıştır.

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.

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	746,926	542,321	176,004	136,704	269,183	1,871,138
Temettü geliri	-	-	-	-	306	306
Faaliyet Kar/Zararı	704,669	(170,004)	96,889	136,704	(692,882)	75,376
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(22,759)	(22,759)
Net Dönem Karı/(Zararı)	704,669	(170,004)	96,889	136,704	(715,641)	52,617

Cari Dönem	Kurumsal	Kobi	Bireysel	Hazine/Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar	9,440,154	12,923,764	1,602,542	10,190,245	3,347,750	37,504,455
Yükümlülükler	7,791,540	3,098,823	19,853,315	2,434,391	4,326,386	37,504,455

Önceki Dönem	Kurumsal	KOBİ	Bireysel	Hazine/Yatırım	Diğer	Toplam
Faaliyet Geliri/ Gideri	938,206	962,191	394,118	(122,758)	(276,127)	1,895,630
Temettü geliri	-	-	-	-	1,289	1,289
Faaliyet Kar/Zararı	387,262	141,933	393,565	(122,758)	(1,672,993)	(872,991)
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	188,909	188,909
Net Dönem Karı/(Zararı)	387,262	141,933	393,565	(122,758)	(1,484,084)	(684,082)

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

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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 % 14.47 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.

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 hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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	1,860,000	
Hisse senedi ihraç primleri	909	
Yedek akçeler	877,887	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	94,206	
Kâr	52,617	
Net Dönem Kârı	52,617	
Geçmiş Yıllar Kârı		
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kâr içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler		
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2,885,619	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	23,392	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	58,198	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye		
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	123,812	
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	33,395	
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	64,670	
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	264,983	
Çekirdek Sermaye Toplamı	2,620,636	
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	16,233	

ŞEKERBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmektedir.)

Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	16,233
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	16,233
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	2,636,869
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,080,649
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)	124,515
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1,205,164
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	1,205,164
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	3,842,033
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defer değerleri	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	14,613
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)	3,827,420

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (***)	26,455,199
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9.91
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9.97
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.47
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinim oranı (a+b+c)	
a) Sermaye koruma tamponu oranı	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı	0.04
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (**)	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	
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 fıkralara 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	124,515
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.

(***) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 8 Aralık 2020 tarihli ve 9312 sayılı kararına istinaden "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, hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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 kâr 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 değerlendirme ayarlamaları		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı 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 şerefiye	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	

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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)	2,058,008
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)	3,012,908
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net 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

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	22,415,724
SERMAVE 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 kademelî 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.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Cari Dönem				
İhraççı	ŞEKERBANK T.A.Ş.	ŞEKERBANK T.A.Ş.	ŞEKERBANK T.A.Ş.	ŞEKERBANK 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	630.65	300	16.2
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	150	630.65	300	16.2
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, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	17 Mayıs 2023, 150 Milyon TL (BDDK onayının alınması kaydıyla 5.yılında erken itfa opsiyonlu olmak üzere 10 yıl vadeli)	13 Haziran 2022, 85 Milyon USD (BDDK onayının alınması kaydıyla 5.yılında erken itfa opsiyonlu olmak üzere 10 yıl vadeli)	16 Aralık 2022, 300 Milyon TL (BDDK onayının alınması kaydıyla 5.yılında erken itfa opsiyonlu olmak üzere 10 yıl vadeli)	11 Aralık 2024, 16.2 Milyon TL (BDDK onayının alınması kaydıyla 5.yılında erken itfa opsiyonlu)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. Öz kaynaklara ilişkin 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 ihraççısı	-	-	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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)(g) 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 hallerle ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8(2)(g) 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 olunmadığı	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.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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):**

ÖZKAYNAK UNSURLARI	2020	2021	2022
Çekirdek Sermaye	2,620,636	2,529,235	2,437,835
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye (*)	2,437,835	2,437,835	2,437,835
Ana Sermaye	2,636,869	2,545,468	2,454,068
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye (**)	2,454,068	2,454,068	2,454,068
Özkaynak	3,827,420	3,819,507	3,811,595
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak (***)	3,811,595	3,811,595	3,811,595
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLAR			
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	26,455,199	26,455,199	26,455,199
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI			
Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	9.91	9.56	9.22
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (***)	9.21	9.21	9.21
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9.97	9.62	9.28
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (****)	9.28	9.28	9.28
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.47	14.44	14.41
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (****)	14.41	14.41	14.41
KALDIRAÇ ORANI			
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	46,968,104	46,968,104	46,968,104
Kaldıraç Oranı	5.24	5.42	5.22
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı (%) (****)	5.22	5.22	5.22

(*) 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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski, krediyi kullanan kişinin ya da kuruluşun, yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen, zamanında yerine getirememesinden dolayı Bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Bankanın kredilendirme faaliyetleri gerek yasal mevzuata ve gerekse Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen politika ve uygulama usullerine uygun olarak “görevler ayrılığı” ilkesi çerçevesinde, birbirinden bağımsız pazarlama, tahsis, izleme, kontrol ve denetim işlevleri üzerinden gerçekleştirilmektedir.

Kredi tahsisi, her bir borçlu veya borçlu grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yürütülmektedir. Bu limitler, yasal mevzuata uygun olarak Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen yetkiler dahilinde Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcısı (Krediler Yönetimi, Finansal Kurumlar), Genel Müdürlük Kredi Birimleri, Bölge Kredi Komitesi (Bölge Tahsis Müdürlüğü olan bölgelerde Bölge Tahsis Müdürünün ve Bölge Müdürünün beraber yetkisi), Bölge Krediler Müdürü ve Şube Kredi Komitesine ait kredilendirme yetkileri çerçevesinde tahsis edilmekte; limitler, kredi müşterisinin finansal durumuna ve kredi ihtiyaçlarına bağlı olarak değiştirilebilmektedir.

Kredi tahsis sürecinde risk derecelendirme (rating / scoring) sistemleri etkin olarak kullanılmaktadır. Bankanın kredi politikası gereği bu sistemlerin yanı sıra limit ve teminat süreçleri birbirini tamamlayan ve kredi riskini azaltan unsurlar olarak değerlendirilmektedir. Borçluların kredi değerliliği düzenli aralıklarla izlenmekte; kredi limitleri yılda bir veya ekonomik koşullara paralel olarak, gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Krediler için alınan hesap durumu belgelerinin çoğunluğu, denetlenmiş finansal tablolardan alınmaktadır. Banka, kredi ve diğer alacakları için yeterli teminat almaktadır. Teminatlar, kredi müşterisinin mali yapısına ve kredinin niteliğine göre kefalet, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri veya gerçek kişi çeki olabilmektedir.

Banka Yönetim Kurulu tarafından sektör, bölge, borçlu veya borçlu grupları bazında yoğunlaşmaya ilişkin limitler kabul edilmiş olup bunlar düzenli olarak Risk Limitleri Raporu ile izlenmekte ve aylık olarak Yönetim Kurulu’na sunulmaktadır. Ekonomik koşullar ile Banka stratejisindeki değişikliklere göre limitler yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar, tutar olarak Banka finansal tablolarını önemli ölçüde etkileyecek büyüklükte olmadığından mevzuatta belirlenen izleme yöntemi haricinde ek bir yöntem geliştirilmemiştir.

Bankanın bilanço içi ve bilanço dışı hazine işlemlerinden doğan karşı taraf riskine ilişkin, Yönetim Kurulu tarafından işlem türlerine göre kabul edilen işlem ve işlemci limitleri günlük olarak izlenmektedir. Muhabir bankaların kredi derecelerine göre tahsis edilen limitleri günlük olarak kontrol edilmekte; risk yoğunluğu sistemselsel olarak takip edilmektedir. Potansiyel riskin minimize edilmesini teminen mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde de piyasalarda riskten kaçınma amaçlı türev işlemlerle riskin kapatılması sağlanmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, sermaye yeterliliği standart oranının hesabında, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Banka bünyesinde yurt dışı mali kurum ve ülke riski, uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yatırım seviyesinde sayılan ve asgari yükümlülüklerini yerine getirememesi riski taşımayan mali kurum ve ülkeler için alınmaktadır. Bu bakımdan karşılaşılabilecek riskler, Bankanın mali yapısı açısından önemli bir risk unsuru oluşturmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile bir arada değerlendirildiğinde, Bankanın önemli ölçüde kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

Banka tarafından tahsili şüpheli hale gelen krediler için karşılık ayrılmakta ve masraf yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, tahsili şüpheli hale gelmiş kredilerden kaynaklanacak zararları karşılamak amacıyla, Banka yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Banka, kredi ve alacakları ile tahsili şüpheli alacaklarını 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Resmi Gazete’de yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile BDDK’nın diğer düzenleme ve açıklamaları ile “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardı çerçevesinde sınıflandırmakta, izlemekte ve beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Bunlara ilişkin muhasebe uygulamaları ile karşılık yöntemlerine ilişkin detaylı açıklamalara, Üçüncü Bölüm VII ve VIII no.lu dipnotlarda yer verilmiştir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 11,226,085 Bin TL olup (31 Aralık 2019 - 9,207,410 Bin TL) toplam nakdi krediler içindeki payı % 48.06’dır (31 Aralık 2019 - % 48.53). Bankanın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 12,302,009 Bin TL olup (31 Aralık 2019 - 10,312,084 Bin TL) toplam nakdi krediler içindeki payı % 52.67’dir (31 Aralık 2019 - % 54.35).

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risk 3,564,367 Bin TL olup (31 Aralık 2019- 3,332,841 Bin TL) toplam gayrinakdi krediler içindeki payı % 56.76’dır (31 Aralık 2019- % 57.54). Bankanın ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risk tutarı 4,211,724 Bin TL (31 Aralık 2019- 3,895,393 Bin TL) olup toplam gayrinakdi krediler içindeki payı % 67.07’dir (31 Aralık 2020- % 67.26).

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı % 1.60’tır (31 Aralık 2019-% 1.69). Bankanın ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı % 1.79’dur (31 Aralık 2019- % 1.91).

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Banka tarafından üstlenilen kredi ve diğer alacaklar riski için ayrılan beklenen zarar karşılığı (1. ve 2. Aşama) tutarı 275,667 Bin TL’dir (31 Aralık 2019-288,164 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın karşılıklar ayrıldıktan sonra maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile Basel II kapsamında farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ortalama tutarı:

Risk sınıfı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Kredi Riski Değeri (*)	Ortalama Risk Ağırlıklı Varlıklar (**)	Kredi Riski Değeri (*)	Ortalama Risk Ağırlıklı Varlıklar (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6,660,447	3,168,168	6,045,710	2,907,756
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	42,902	21,451	62,927	31,463
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	74,550	74,550	78,436	78,436
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,479,597	1,135,299	2,734,490	1,291,388
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	9,454,409	9,446,213	9,972,023	9,966,875
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	7,708,840	5,781,636	7,098,228	5,323,684
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	4,632,026	4,160,967	5,446,644	4,865,250
Tahsili gecikmiş alacaklar	721,269	562,164	450,025	352,402
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	186,152	155,668	55,437	49,742
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	247,108	171,579	-	-
Diğer alacaklar	3,431,674	2,955,426	3,021,749	2,618,305
Toplam	35,638,974	27,633,121	34,965,669	27,485,301

(*)Krediyeye dönüşüm sonrası kredi riski azaltımı öncesi risk tutarlarına yer verilmiştir.

(**)Ortalama Kredi Risk Değerleri, 2019 ve 2020 yılı aylık dönemlerde hazırlanan değerlerin aritmetik ortalamasından hesaplanmıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risk tutarlarının coğrafi dağılımı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Cari Dönem (***)	Risk Sınıfları																	
	Merkezi yönetimlerde in veya merkez bankalarında in şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerde in veya yerel yönetimlerde in şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerde in şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından in şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluş ve teşkilatlarda in şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlarından in şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsilat gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetle pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan in kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer alacaklar	Toplam
Yurtiçi	7,470,116	27,757	116,321	-	-	2,655,009	10,880,628	9,242,097	5,018,515	675,074	208,867	-	-	-	-	307,331	980,117	37,581,832
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	139,845	9	3,046	3,319	93	-	-	-	-	-	-	-	146,312
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	6,282	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,291
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	1,602	1,155	1,916	772	383	-	-	-	-	-	-	-	5,828
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	80,669	51	19	339	-	-	-	-	-	-	-	-	81,078
Diğer Ülkeler	-	-	115	-	-	60,670	1	94	857	-	-	-	-	-	-	-	-	61,737
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	786,163	786,163
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,806,483	1,806,483
Toplam	7,470,116	27,757	116,436	-	-	2,944,077	10,881,844	9,247,181	5,023,802	675,550	208,867	-	-	-	-	307,331	3,572,763	40,475,724

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

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

(***) Bilanço içi ve dışı varlıklar karşılıklar ve krediye dönüşüm oranları uygulandıktan sonra teminat tutarları dikkate alınmaksızın olan değerleri ile gösterilmiştir

ŞEKERBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil (devamı)

Risk Sınıfları																	
Önceki Dönem	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili olarak geçmiş belirlenen alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen menkul kıymetler	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal yatırımlar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki diğer alacaklar	Diğer alacaklar	Toplam
Yurtiçi	6,296,207	35,032	32,911	-	-	2,027,898	9,880,874	6,952,185	4,928,144	928,570	220,398	-	-	-	-	581,387	31,883,606
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	146,157	12	2,278	4,353	279	-	-	-	-	-	-	153,079
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-	-	-	4,063	-	52	-	-	-	-	-	-	-	-	4,115
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	4,387	964	340	329	432	-	-	-	-	-	-	6,452
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	185,911	1,693	22	426	2	-	-	-	-	-	-	188,054
Diğer Ülkeler	-	-	3,375	-	-	117,393	2,599	28	972	-	-	-	-	-	-	-	124,367
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	751,859	751,859
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,665,358	1,665,358
Toplam	6,296,207	35,032	36,286	-	-	2,485,809	9,886,142	6,954,905	4,934,224	929,283	220,398	-	-	-	-	2,998,604	34,776,890

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Risk Sınıfları																				
Cari Dönem	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerde şarta bağlı olmayan alacaklar	İdari birimlerden ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumların şarta bağlı olmayan alacaklar	Şarta bağlı olmayan ve tahsilat gecikmiş alacaklar	Şarta bağlı olmayan ve tahsilat gecikmiş alacaklar	Şarta bağlı olmayan ve tahsilat gecikmiş alacaklar	Şarta bağlı olmayan ve tahsilat gecikmiş alacaklar	Şarta bağlı olmayan ve tahsilat gecikmiş alacaklar	Şarta bağlı olmayan ve tahsilat gecikmiş alacaklar	Şarta bağlı olmayan ve tahsilat gecikmiş alacaklar	Bankalar ve aracı kurumların şarta bağlı olmayan alacaklar	Kolektif yatırımların niteliği	Hisse Yatırımları	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	415	-	-	-	189,109	1,758,875	551,569	96,299	13,673	-	-	-	-	563	-	2,535,977	74,526	2,610,503
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	415	-	-	-	188,984	1,747,217	549,975	95,917	13,673	-	-	-	-	563	-	2,522,459	74,285	2,596,744
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	78	1,028	619	2	-	-	-	-	-	-	-	1,727	-	1,727
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	47	10,630	975	380	-	-	-	-	-	-	-	11,791	241	12,032
Sanayi	-	-	15,672	-	-	-	2,873,596	1,838,865	400,226	70,039	6,519	-	-	-	-	82	-	3,395,953	1,809,046	5,204,999
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	16,637	61,783	14,936	2,475	-	-	-	-	-	-	-	91,991	3,840	95,831
İmalat Sanayi	-	-	15,672	-	-	-	2,030,757	1,770,302	380,591	67,561	6,519	-	-	-	-	82	-	2,909,742	1,361,742	4,271,484
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	826,202	6,780	4,699	3	-	-	-	-	-	-	-	394,220	443,464	837,684
İnşaat	-	-	9	-	-	-	2,164,115	745,840	1,355,578	234,771	21,571	-	-	-	-	-	-	2,982,982	1,538,902	4,521,884
Hizmetler	7,470,115	-	23,483	-	-	2,944,077	5,439,037	3,608,656	2,365,977	241,596	166,653	-	-	-	-	145,839	-	12,909,585	9,495,848	22,405,433
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	20,116	-	-	-	1,080,880	2,815,043	456,374	117,712	29,331	-	-	-	-	52	-	4,051,121	468,387	4,519,508
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,518,891	103,285	1,026,131	74,653	161	-	-	-	-	-	-	924,508	1,798,613	2,723,121
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	517	-	-	-	553,928	334,867	122,112	14,432	136,345	-	-	-	-	-	-	636,822	525,379	1,162,201
Mali Kuruluşlar	7,470,115	-	-	-	-	2,944,077	502,734	901	-	43	-	-	-	-	-	145,787	-	5,704,773	5,358,884	11,063,657
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	979	-	-	-	1,506,820	300,177	716,870	28,431	196	-	-	-	-	-	-	1,208,901	1,344,572	2,553,473
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	14,486	18,779	5,978	4,484	-	-	-	-	-	-	-	43,727	-	43,727
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	1,871	-	-	-	261,298	35,604	38,512	1,841	620	-	-	-	-	-	-	339,733	13	339,746
Diğer	1	27,757	76,857	-	-	-	215,987	1,294,945	350,452	32,845	451	-	-	-	-	160,847	3,572,763	4,850,661	882,244	5,732,905
Toplam	7,470,116	27,757	116,436	-	-	2,944,077	10,881,844	9,247,181	5,023,802	675,550	208,867	-	-	-	-	307,331	3,572,763	26,675,158	13,800,566	40,475,724

ŞEKERBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)
Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (devamı)

Önceki Dönem	Risk Sınıfları																TP	YP	Toplam
	Merkezi yönetimlerin veya merkez bankalarının an şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerin veya yerel yönetimlerin an şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari girişimlerden an şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından an şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan an şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan an şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan ipotekli alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen menkul kıymetler	İpotekli teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirmeler	Bankalar ve aracı kurumlardan an şarta bağlı olan kısa vadeli alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşları niteliğindeki diğer yatırımlar	Diger alacaklar			
Tarım	-	-	911	-	-	-	130,419	1,720,735	605,647	198,998	142	-	-	-	-	-	2,599,022	57,830	2,656,852
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	911	-	-	-	128,460	1,712,135	603,759	197,697	142	-	-	-	-	-	2,587,075	56,029	2,643,104
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	716	1,105	851	310	-	-	-	-	-	-	2,533	449	2,982
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	1,243	7,495	1,037	991	-	-	-	-	-	-	9,414	1,352	10,766
Sanayi	-	-	1	-	-	-	2,419,395	1,282,553	347,842	132,687	12,173	-	-	-	-	-	2,402,870	1,791,781	4,194,651
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	153,699	43,582	13,093	4,275	-	-	-	-	-	-	97,256	117,393	214,649
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	1,805,332	1,233,347	325,781	128,259	12,173	-	-	-	-	-	2,190,360	1,314,532	3,504,892
Elektrik, Gaz, Su	-	-	1	-	-	-	460,364	5,624	8,968	153	-	-	-	-	-	-	115,254	359,856	475,110
İnşaat	-	-	16	-	-	-	1,862,934	746,874	1,402,962	182,575	143,708	-	-	-	-	-	2,859,686	1,479,383	4,339,069
Hizmetler	6,296,200	-	3,718	-	-	2,485,809	5,291,962	2,403,883	2,148,709	371,485	63,565	-	-	-	-	-	10,241,925	8,823,406	19,065,331
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	3,375	-	-	-	1,292,474	1,792,926	455,703	214,170	38,599	-	-	-	-	-	3,067,756	729,491	3,797,247
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,379,704	90,921	927,550	88,656	-	-	-	-	-	-	887,257	1,599,574	2,486,831
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	540,902	207,029	117,494	21,345	10,240	-	-	-	-	-	382,807	514,203	897,010
Mali Kuruluşlar	6,296,200	-	-	-	-	2,485,809	446,147	396	434	131	-	-	-	-	-	-	4,457,085	4,772,032	9,229,117
Gayrimenkul ve Kısa. Hizm.	-	-	-	-	-	-	1,362,151	264,846	612,345	38,816	14,726	-	-	-	-	-	1,094,528	1,198,356	2,292,884
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	23,971	19,408	10,350	5,910	-	-	-	-	-	-	49,889	9,750	59,639
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	343	-	-	-	246,613	28,357	24,833	2,457	-	-	-	-	-	-	302,603	-	302,603
Diger	7	35,032	31,640	-	-	-	181,432	800,860	429,064	43,538	810	-	-	-	-	2,998,604	3,981,208	539,779	4,520,987
Toplam	6,296,207	35,032	36,286	-	-	2,485,809	9,886,142	6,954,905	4,934,224	929,283	220,398	-	-	-	-	2,998,604	22,084,711	12,692,179	34,776,890

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)****Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:**

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre					Vadesiz ve Dağıtılamayan
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	
Cari Dönem						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,096,554	20,271	237,407	49,428	3,145,706	1,920,750
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	812	15,383	11,142	420
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	89	92,607	-	16,715	1,791	5,234
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	911,805	282,829	107,994	75,502	852,207	713,740
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,569,647	1,338,025	736,604	1,082,649	5,287,623	867,296
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	883,365	2,465,456	672,585	945,391	3,321,099	959,285
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	186,451	496,997	120,789	300,897	3,741,198	177,470
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	675,550
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	208,867
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	307,331
Diğer alacaklar	386,833	-	97,389	-	10,115	3,078,426
Genel Toplam	6,034,744	4,696,185	1,973,580	2,485,965	16,370,881	8,914,369

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Risk Ağırlığı													Özkaynaklardan İndirilenler
Cari Dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%0.02		
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	437,449	-	767,984	-	10,247,809	11,715,302	17,307,180	-	-	-	-	-	14,613
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	10,259,862	-	1,133,411	829,211	6,973,409	8,499,617	12,550,935	209,253	-	-	20,026	-	14,613

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)****Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı (devamı)**

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre					Vadesiz ve Dağıtılamayan
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	
Önceki Dönem						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,701,922	-	580,718	17	2,173,442	1,840,108
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	2,710	20,144	12,059	119
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	641	26,641	1,767	374	769	6,094
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	502,398	170,415	9,824	17,488	806,519	979,165
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,823,709	1,345,992	521,682	1,016,773	4,418,413	759,573
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	964,159	1,792,079	394,770	775,830	2,159,815	868,252
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	136,998	652,375	77,015	544,772	3,323,819	199,245
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	929,283
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	220,398
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	191,281	-	87,331	-	10,489	-
Genel Toplam	5,321,108	3,987,502	1,675,817	2,375,398	12,905,325	2,709,503

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%0.02	Özkaynaklardan İndirilenler
Önceki Dönem												
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	444,938	-	142,982	-	8,804,590	9,902,173	15,482,207	-	-	-	-	9,194
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	9,351,686	-	657,523	921,187	7,034,179	5,664,239	10,919,765	220,422	-	-	7,889	9,194

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

Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamalarında, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” in altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ilişkin Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Islamic International Rating Agency (IIRA) derecelendirme kuruluşunun Türkiye'nin uzun dönem yabancı para cinsinden ülke derecelendirmesi için belirlenen notu esas alınmaktadır.

Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken, derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfı için risk ağırlığı hesaplamalarında kullanılan derecelendirme notlarının “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ekinde belirtilen kredi kalitesi kademelerine eşleştirilmesine ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

Kredi Kalitesi Kademesi	Islamic International Rating Agency uzun vadeli kredi derecelendirmesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar
1	AAA ila AA-	%0
2	A+ ila A-	%20
3	BBB+ ila BBB-	%50
4	BB+ ila BB-	%100
5	B+ ila B-	%100
6	CCC+ ve aşağısı	%150

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)****Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler**

Banka, Üçüncü Bölüm VII ve VIII nolu dipnotlarda belirtildiği gibi TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 Aşamada değerlendirmektedir. Değer kaybına uğramış, 3. Aşama, krediler için Banka, ömür boyu beklenen kredi zararları hesaplamakta ve temerrüt olasılığını % 100 olarak dikkate almaktadır.

Banka, henüz temerrütte düşmemiş ama kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde, bu kredileri “İkinci Aşama” olarak sınıflamakta ve bu krediler için ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır.

Cari Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış		
Sektörler/Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararları Karşılıkları
Tarım	240,372	334,473	227,530
Çiftçilik ve Hayvancılık	239,825	332,632	226,067
Ormancılık	457	12	13
Balıkçılık	90	1,829	1,450
Sanayi	671,430	358,328	373,152
Madencilik ve Tasocakçılığı	11,086	8,111	5,730
İmalat Sanayi	653,544	350,211	367,402
Elektrik, Gaz, Su	6,800	6	20
İnşaat	981,158	679,046	473,177
Hizmetler	726,445	1,146,891	762,740
Toptan ve Perakende Ticaret	231,100	574,560	448,086
Otel ve Lokanta Hizmetleri	192,522	161,945	98,818
Ulaştırma Ve Haberleşme	26,326	211,775	61,562
Mali Kuruluşlar	20	136	93
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	189,035	103,611	89,174
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	11,392	11,167	6,776
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	76,050	83,697	58,231
Diğer	35,393	50,255	45,059
Toplam	2,654,798	2,568,993	1,881,658

ŞEKERBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmektedir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararları Karşılıkları
Sektörler/Karşı Taraflar			
Tarım	314,055	399,373	202,698
Çiftçilik ve Hayvancılık	312,970	396,351	200,965
Ormancılık	1,066	674	382
Balıkçılık	19	2,348	1,351
Sanayi	315,972	460,021	390,262
Madencilik ve Taşocaklığı	16,787	12,076	8,021
İmalat Sanayi	290,612	447,530	381,813
Elektrik, Gaz, Su	8,573	415	428
İnşaat	733,019	698,084	407,807
Hizmetler	1,024,079	1,236,985	822,336
Toptan ve Perakende Ticaret	624,968	719,797	495,021
Otel ve Lokanta Hizmetleri	107,715	163,807	82,642
Ulaştırma Ve Haberleşme	61,708	80,921	54,179
Mali Kuruluşlar	1,490	1,314	1,229
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	143,881	142,945	94,307
Serbest Meslek Hizmetleri			-
Eğitim Hizmetleri	12,805	12,023	6,500
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	71,512	116,178	88,458
Diğer	58,765	54,315	41,119
Toplam	2,445,890	2,848,778	1,864,222

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri (*)	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
3. Aşama Karşılık	1,699,376	490,091	(504,889)	-	1,684,578
1. ve 2. Aşama Karşılık	288,164	159,502	(171,999)	-	275,667

(*) Dönem içinde takibe intikal edip sonra takipten çıkan kredilerin karşılık iptalleri de dahildir.

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri (*)	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
3. Aşama Karşılık	868,572	1,274,712	(443,908)	-	1,699,376
1. ve 2. Aşama Karşılık	623,397	328,239	(663,472)	-	288,164

(*) Dönem içinde takibe intikal edip sonra takipten çıkan kredilerin karşılık iptalleri de dahildir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)****Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Riskler**

Ülke Adı Cari Dönem	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri için Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	23,096,608	13,977	23,110,585
Amerika Birleşik Devletleri	36,701	801	37,502
Almanya	20,011	-	20,011
İngiltere	19,489	16,298	35,787
Hollanda	17,955	-	17,955
Suudi Arabistan	11,894	-	11,894
Arnavutluk	11,751	-	11,751
İsviçre	9,419	7,812	17,231
İtalya	4,491	-	4,491
Azerbaycan	2,933	-	2,933
Diğer	12,287	787	13,074

Ülke Adı Önceki Dönem	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri için Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	19,296,077	12,000	19,308,077
Amerika Birleşik Devletleri	61,738	291	62,029
Almanya	16,978	-	16,978
İngiltere	15,386	-	15,386
Hollanda	14,689	-	14,689
Suudi Arabistan	13,707	9,680	23,387
Arnavutluk	15,985	10,481	26,466
İsviçre	11,750	-	11,750
İtalya	8,389	-	8,389
Azerbaycan	2,843	-	2,843
Diğer	12,205	285	12,490

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****III. 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 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, 3,609,573 Bin TL’si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2019 - 1,276,731 Bin TL açık pozisyon) ve 3,615,913 Bin TL’si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2019 - 1,374,143 Bin TL kapalı pozisyon) olmak üzere 6,340 Bin TL net kapalı pozisyonudur (31 Aralık 2019 - 97,412 Bin TL net kapalı pozisyon).

Bankanın 31 Aralık 2020 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	24.12.2020	25.12.2020	28.12.2020	29.12.2020	30.12.2020	31.12.2020
USD	7.6190	7.5517	7.4738	7.4063	7.3405	7.4194
CHF	8.5583	8.4712	8.3803	8.3371	8.2841	8.4017
GBP	10.333	10.223	10.101	9.9761	9.9438	10.114
100 JPY	7.3353	7.2793	7.2026	7.1273	7.0930	7.1805
EUR	9.2948	9.2037	9.1370	9.0697	9.0079	9.1164

Bankanın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2020 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	7.7138
CHF	8.6600
GBP	10.348
100 JPY	7.4149
EUR	9.3887

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)****Bankanın Kur Riskine İlişkin Bilgiler: Yabancı Paralar**

	EUR	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,491,215	1,526,313	636,100	3,653,628
Bankalar	65,865	222,015	50,307	338,187
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal	2,236	40,219	-	42,455
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (*)	6,304,413	1,548,622	451	7,853,486
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	7,083	-	7,083
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	1,432,271	-	1,432,271
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	183,198	203,323	13,689	400,210
Toplam Varlıklar	8,046,927	4,979,846	700,547	13,727,320
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,185	1,153	5,966	8,304
Döviz Tevdiat Hesabı	6,590,567	7,559,213	1,862,211	16,011,991
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	44,824	604,675	-	649,499
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	-	633,893	-	633,893
Muhtelif Borçlar	7,137	4,261	256	11,654
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	13,894	7,601	57	21,552
Toplam Yükümlülükler	6,657,607	8,810,796	1,868,490	17,336,893
Net Bilanço Pozisyonu	1,389,320	(3,830,950)	(1,167,943)	(3,609,573)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1,383,525)	3,810,879	1,188,559	3,615,913
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	758,559	5,179,163	1,197,838	7,135,560
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2,142,084	1,368,284	9,279	3,519,647
Gayrinakdi Krediler	1,110,078	2,002,311	5,127	3,117,516
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

31 Aralık 2020 itibarıyla;

(*) Döviz endeksli kredilerin 294,980 Bin TL anapara tutarı ve 604,475 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 tablolarındaki sıralamaya göre açıklanmıştır.

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar 15,993 Bin TL, Aktiflerin vadeli satışından kazanılmamış gelirler: 4,089 Bin TL

Peşin ödenen giderler: 15,191 Bin TL, Alım satım amaçlı türev finansal borçlar 161,655 Bin TL

Menkul değerler değerlendirme farkları: Bulunmamaktadır.

Türev Finansal Araçlardan Alacaklar içerisinde 154,268 Bin TL tutarında vadeli aktif alım taahhüdü ve 81,621 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir.

Türev Finansal Araçlardan Borçlar: 104,351 Bin TL tutarında vadeli aktif satım taahhüdü ve 81,620 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir.

(**) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen 633,893 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 tablolarındaki 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 değerlendirme farkları: 9,586 Bin TL

Türev Finansal Araçlardan Alacaklar içerisinde 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. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)****Kur riskine duyarlılık:**

Banka büyük ölçüde EUR ve USD cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Bankanın USD ve EUR kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade eder. Pozitif veya negatif tutar USD ve EUR'nun TL karşısında %10'luk değer azalışının kar/zararda veya özkaynaklarda artışını veya azalışını ifade eder.

	Döviz kurundaki % artış		Kar/zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki	
	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
USD	10	10	(2,007)	7,758	-	959
EUR	10	10	580	508	-	-

IV. 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 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.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IV. 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, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T. C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	4,334,587	4,334,587
Bankalar	751,418	-	-	-	-	112,724	864,142
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	786	-	843	3,110	3,880	35,638	44,257
Para Piyasalarından Alacaklar	1,301	-	-	-	-	-	1,301
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	734	515,479	-	307,331	823,544
Verilen Krediler	7,374,207	3,296,514	6,403,400	5,723,748	559,843	2,568,993	25,926,705
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	691,210	748,617	1,039,613	968,477	411,438	-	3,859,355
Diğer Varlıklar(**)	499,684	10,007	330	5,304	8,581	1,126,658	1,650,564
Toplam Varlıklar	9,318,606	4,055,138	7,444,920	7,216,118	983,742	8,485,931	37,504,455
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	140,135	59,486	-	-	-	24,597	224,218
Diğer Mevduat	16,536,163	6,599,739	2,033,961	52,131	-	5,297,466	30,519,460
Para Piyasalarına Borçlar	287,752	-	-	-	-	-	287,752
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	180,539	180,539
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	600,345	75,063	633,893	-	-	-	1,309,301
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	3,620	449,194	195,972	859	2,198	-	651,843
Diğer Yükümlülükler	535,854	114,950	16,744	76,268	87,661	3,499,865	4,331,342
Toplam Yükümlülükler	18,103,869	7,298,432	2,880,570	129,258	89,859	9,002,467	37,504,455
Bilanço							
Bilanço Uzun Pozisyon	-	-	4,564,350	7,086,860	893,883	-	12,545,093
Bilanço Kısa Pozisyon	(8,785,263)	(3,243,294)	-	-	-	(516,536)	(12,545,093)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	450,000	6,000	337,261	-	337,261	-	1,130,522
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(393,261)	(400,000)	(337,261)	-	(1,130,522)
Toplam Pozisyon	(8,335,263)	(3,237,294)	4,508,350	6,686,860	893,883	(516,536)	-

(*) Bilanço sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen 1,086,649 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

(**) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz sütununda gösterilmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IV. 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.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	EUR	USD	JPY	TL
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0.01	0.25	4.64	15.94
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.53	5.79	-	8.15
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	8.18
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6.55	-	17.62
Verilen Krediler	5.88	7.66	3.07	14.86
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	5.08	-	4.06
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.02	1.21	-	11.12
Diğer Mevduat	0.51	1.84	0.38	10.51
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	10.91
Muhtelif Borçlar	-	0.78	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	6.82	-	6.21
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.48	2.66	-	10.94

	EUR	USD	JPY	TL
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif 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	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	6.82	-	9.82
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.99	3.83	-	11.48

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)****Faiz oranı duyarlılığı:**

Bilanço tarihi itibarıyla faiz oranlarının hem Türk Lirası hem de yabancı para cinsi kalemlerde de %1 oranında değişmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda:

%1 faiz artışı olması durumunda yıl sonuna kadar net faiz gelirin 109,173 Bin TL değerinde azalması tahminlenmiştir. Söz konusu tutar, net faiz gelirin %6.91'i oranındadır. (31 Aralık 2019 - Bankanın net faiz geliri 89,917 Bin TL değerinde değişmektedir. Etki azalış yönünde olup söz konusu tutar, net faiz gelirin % 7.86'sı oranındadır).

Hesaplama kapsamında ilk olarak bir yıla kadar vadeli olan ve davranışsal olarak bir yıl içerisinde nakit akışı doğuracak faize duyarlı varlık ve yükümlülüklerin farkı hesaplanarak bir yıla kadar ki faize duyarlı Net Pozisyon hesaplanmaktadır. İkinci adımda faize duyarlı varlık ve yükümlülükler için piyasa faiz oranlarının %1'lik artışının net faiz gelirine etkisi (net faiz gelirindeki duyarlılık) dönem sonuna kalan süre, %1'lik artış ve net pozisyonun çarpılması sonucunda hesaplanmaktadır.

V. 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	19,910	120,603	120,603
Borsada İşlem Gören	19,910	120,603	120,603
Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
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	28,594	39,875	129,367
Borsada İşlem Gören	28,594	39,875	129,367
Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarlarının kırılımı:

Cari Dönem Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
Borsada İşlem Gören	19,910	19,910	1,593

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)

VI. 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)

VI. 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.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler (devamı)

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.

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 tablolaştırılmakta;
- 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.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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.

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 son çeyreğinde ortalama toplam likidite karşılama oranında bir önceki çeyrek ortalamasına göre azalış görülmektedir. Nakit çıkışlarında görülen artış neticesinde, bir önceki çeyrekte %128.64 olan ortalama toplam likidite karşılama oranı %123.59 seviyesinde gerçekleşmiştir. Bir önceki çeyrekte %246.77 olan ortalama YP likidite karşılama oranı, %211.31 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 % 7.21'i nakit değerler, % 65.36'sı merkez bankaları nezdinde tutulan hesaplar ve % 27.43'ü birinci kalite likit borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)****Likidite Karşılama Oranı (devamı)**

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.

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			6,239,494	4,547,231
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	21,562,110	11,698,960	1,906,365	1,169,959
3 İstikrarlı mevduat	4,998,400	-	249,920	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	16,563,710	11,698,960	1,656,445	1,169,959
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	8,604,751	3,934,680	5,090,561	2,074,838
6 Operasyonel mevduat	62,980	4,136	15,745	1,034
7 Operasyonel olmayan mevduat	6,219,465	3,443,580	2,816,566	1,587,280
8 Diğer teminatsız borçlar	2,322,306	486,964	2,258,250	486,524
9 Teminatl borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	73,565	73,565	73,565	73,565
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	73,565	73,565	73,565	73,565
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	18,900	18,040	945	902
15 Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	7,662,598	2,137,935	888,145	207,990
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			7,959,581	3,527,254
17 Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	145,317,402	43,116,950	2,542,614	1,006,762
19 Diğer nakit girişleri	368,535	361,937	368,535	368,608
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	145,685,937	43,478,887	2,911,149	1,375,370
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			6,239,494	4,547,231
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			5,048,432	2,151,884
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			123.59	211.31

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

ŞEKERBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmektedir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. 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	02.10.2020	142.22	04.12.2020	109.49
YP	02.10.2020	259.85	25.12.2020	178.97

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.
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmektedir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Etkitif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,226,883	2,107,704	-	-	-	-	-	4,334,587
Bankalar	112,724	751,418	-	-	-	-	-	864,142
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	1,198	3,541	39,518	-	44,257
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,301	-	-	-	-	-	1,301
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	307,331	-	-	294	515,919	-	-	823,544
Verilen Krediler (**)	396,717	2,091,111	4,522,494	3,366,949	10,530,332	2,450,109	2,568,993	25,926,705
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	444	7,976	356,001	2,428,595	1,066,339	-	3,859,355
Diğer Varlıklar	494,709	499,684	10,007	330	5,304	8,581	631,949	1,650,564
Toplam Varlıklar	3,538,364	5,451,662	4,540,477	3,724,772	13,483,691	3,564,547	3,200,942	37,504,455
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	24,597	140,135	59,486	-	-	-	-	224,218
Diğer Mevduat	5,297,466	16,535,607	6,596,634	2,030,409	59,335	9	-	30,519,460
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	3,620	3,808	47,567	149,264	447,584	-	651,843
Para Piyasalarından Alacaklar	-	287,752	-	-	-	-	-	287,752
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	-	147,590	-	75,062	-	1,086,649	-	1,309,301
Muhtelif Borçlar	180,539	-	-	-	-	-	-	180,539
Diğer Yükümlülükler	543,251	536,383	415,911	22,227	36,239	141,253	2,636,078	4,331,342
Toplam Yükümlülükler	6,045,853	17,651,087	7,075,839	2,175,265	244,838	1,675,495	2,636,078	37,504,455
Likidite (Açığı) / Fazlası	(2,507,489)	(12,199,425)	(2,535,362)	1,549,507	13,238,853	1,889,052	564,864	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(90,528)	(79,626)	(14,740)	-	-	-	(184,894)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	4,757,602	1,681,313	192,527	400,000	674,521	-	7,705,963
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	4,848,130	1,760,939	207,267	400,000	674,521	-	7,890,857
Gayrinakdi Krediler	2,820,170	172,405	543,025	2,128,841	530,633	84,968	-	6,280,042
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 günün itibarıyla aktif hesapların sabit kıymetleri, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile özkaynak hesapları dağıtılamayan olarak gösterilmiştir.

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

(***) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen 1,086,649 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)****Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:**

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
Cari Dönem								
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	24,597	141,885	60,912	-	-	-	(3,176)	224,218
Diğer Mevduat	5,297,466	16,588,417	6,666,068	2,061,521	63,306	15	(157,333)	30,519,460
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	-	4,965	4,495	49,044	149,264	506,751	(62,676)	651,843
Para Piyasalarına Borçlar	-	288,809	-	-	-	-	(1,057)	287,752
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	152,525	-	75,062	-	1,086,649	(4,935)	1,309,301
Toplam Yükümlülükler	5,322,063	17,176,601	6,731,475	2,185,627	212,570	1,593,415	(229,177)	32,992,574
Önceki Dönem								
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	198,517	534,878	-	-	-	-	(601)	732,794
Diğer Mevduat	3,303,229	15,331,020	2,985,682	1,792,699	494,106	8	(91,726)	23,815,018
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	-	32,109	55,270	229,654	134,177	814,349	(348,005)	917,554
Para Piyasalarına Borçlar	-	5,712	-	-	-	-	(1)	5,711
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	269,817	-	193,469	169,737	959,525	(20,303)	1,572,245
Toplam Yükümlülükler	3,501,746	16,173,536	3,040,952	2,215,822	798,020	1,773,882	(460,636)	27,043,322

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Bankanın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Cari Dönem						
Net Ödenen						
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Brüt ödenen						
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	6,928	19,638	2,668	-	-	29,234
Swap Para Satım İşlemleri	4,515,514	1,741,300	148,599	-	-	6,405,413
Swap Faiz Satım İşlemleri	4,111	7,861	90,787	423,588	674,537	1,200,884
Para Satım Opsiyonları	162,586	-	-	-	-	162,586
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,689,139	1,768,799	242,054	423,588	674,537	7,798,117
Önceki Dönem						
Net Ödenen						
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Brüt ödenen						
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	19,885	89,000	49,168	-	-	158,053
Swap Para Satım İşlemleri	2,830,687	215,483	-	-	-	3,046,170
Swap Faiz Satım İşlemleri	2,995	9,551	44,574	535,236	578,151	1,170,507
Para Satım Opsiyonları	125,469	3,203	-	-	-	128,672
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,979,036	317,237	93,742	535,236	578,151	4,503,402

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar**

Bankanın “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı % 5.24 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)	37,980,585	29,905,349
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(263,679)	(412,292)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	37,716,906	29,493,057
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	59,779	70,004
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	73,713	64,963
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	133,492	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	27,052	2,523
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	27,052	2,523
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	9,482,299	8,371,638
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(391,645)	(401,205)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	9,090,654	7,970,433
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	2,459,864	2,103,717
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	46,968,104	37,600,980
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	5.24	5.60

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değer ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar**

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıkların ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları ile bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak hesaplanır.

Vadesiz mevduatın, değişken oranlı plasmanların ve gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri kısa vadeli olmalarından dolayı defter değerini ifade etmektedir. Sabit faizli mevduatın, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların ve ihraç edilen menkul değerlerin tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer borçlar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla; kredilerin gerçeğe uygun değeri ise benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip alacaklar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, gerçeğe uygun değer defter değerini ifade etmektedir.

Tabloda yer alan kalemlerin gerçeğe uygun değerleri, bilanço değerlerinin sabit faizli olanlar için vadesine kalan süresine, değişken faizli olanların yeniden fiyatlama dönemine göre gösterge piyasa faiz oranları kullanılarak anaparaların bugünkü değerlerinin bulunması ve ilgili faiz ve gelir reeskontlarının eklenmesi şeklinde hesaplanmaktadır. Faiz hassasiyeti bulunmayan bilanço kalemlerinin gerçeğe uygun değerleri, muhasebeleştirilmesi sırasında kullanılan yöntemlere göre belirlenmiştir.

Aşağıdaki tablo, Bankanın finansal tablolarında yer alan finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defer Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Gerçeğe Uygun Değer farkı Kar ve Zarara Yansıtılanlar	44,257	14,090	44,257	14,090
Para Piyasalarından Alacaklar	1,301	-	1,301	-
Bankalar	864,142	465,908	834,129	465,731
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	823,544	587,357	823,544	587,357
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3,859,355	2,950,279	3,879,915	2,884,807
Verilen Krediler	25,926,705	21,821,692	26,051,286	22,276,688
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	224,218	732,794	224,248	732,151
Diğer Mevduat	30,519,460	23,815,018	30,275,380	24,165,143
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	651,843	917,554	710,769	1,197,733
Para Piyasalarına Borçlar	287,752	5,711	286,750	5,708
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	1,309,301	1,572,245	1,200,334	1,106,311
Muhtelif Borçlar	180,539	216,934	180,539	216,934

(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen 1,086,649 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değer ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

TFRS 7 “Finansal Araçlar: Açıklamalar” standardı, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini öngörmektedir. Buna göre söz konusu finansal araçlar, gerçeğe uygun değer ölçümleri sırasında kullanılan verilerin önemini yansıtacak şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Banka bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Cari Dönem			
Finansal Varlıklar			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	44,257	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	24,783	-
Krediler	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	816,138	-	7,406
Finansal Yükümlülükler			
Türev Finansal Yükümlülükler	-	185,495	-
Önceki Dönem			
Finansal Varlıklar			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	14,090	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	15,735	-
Krediler	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	555,440	24,511	7,406
Finansal Yükümlülükler			
Türev Finansal Yükümlülükler	-	65,329	-

Aşağıdaki tabloda 3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	7,406	7,417
Alışlar	-	-
İtfa veya Satış	-	-
Değerleme Farkı	-	(11)
Transfer	-	-
Dönem Sonu Bakiye	7,406	7,406

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. 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.

X. 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. Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı

Özellikle finans sektöründe, sağlam temellere dayalı sürdürülebilir büyüme için etkin bir risk yönetimi sürecinin varlığı giderek önem kazanmaktadır. Banka bu düşünceyle, risk yönetimi yaklaşımının bir kurum kültürü olarak benimsenmesini, strateji ve iş planlarının bu kapsamda hazırlanmasını, karar alma, icra ve denetim süreçlerinin bu doğrultuda yapılandırılmasını ve dolayısı ile dinamik ve etkin bir risk yönetimi sürecinin tüm unsurları ile tesis edilmesini amaçlamaktadır.

Risk yönetim süreci, Banka Yönetim Kurulu sorumluluğu ve koordinasyonunda konsolidasyona tabi kuruluşları da kapsayacak şekilde yapılandırılmış olup Yönetim Kurulu bu kapsamdaki Banka faaliyetlerini Risk Yönetimi sistemi kapsamında bünyesinde oluşturduğu komiteler aracılığı ile gözetim ve denetim altında tutar.

Banka Yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan strateji, politika, risk limitleri ve uygulama usullerini yürütmek, koordine etmek, etkinliğini gözden geçirmek ve yeni riskleri içerecek şekilde yeniden düzenlenmelerini önermekle sorumludur. Yönetim, bu kapsamdaki faaliyetlerinin bazılarını bünyesinde oluşturduğu Aktif Pasif Komitesi, Ürün Geliştirme Komiteleri aracılığı ile yürütür.

Banka, maruz kaldığı riskleri izlemek ve kontrolünü sağlamak amacıyla İç Sistemleri yapılandırılmış olup Teftiş Kurulu, İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı ve Risk Yönetimi Başkanlığı İç sistemler kapsamındaki birimlerdir. İç sistemler kapsamındaki birimler Yönetim Kurulu üyesi olan İç Sistemler Sorumlusuna bağlı olarak faaliyetlerini yürütür. Banka organizasyonundaki tüm birim ve şubeler ile konsolidasyon kapsamındaki kuruluşlar, İç Sistemler kapsamında gözetim ve denetime tabidir. Bankanın İç sistemlerden sorumlu birimleri periyodik olarak Yönetim Kuruluna ve Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komitelere raporlama yapmaktadır. Banka, iç sistemlerin çalışma yapısını ve organizasyon içerisindeki pozisyonunu ve icrai birimlerle ilişkilerini yönetmelikle yazılı olarak belirlemiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (devamı)

a.1. Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı (devamı)

Banka risk yönetimi politikaları, ulusal düzenlemelere bağlı olarak ihtiva etmesi gereken hususlar, Banka pratikleri iyi uygulama rehberleri ve uluslararası uygulamalar dikkate alınarak hazırlanmış Yönetim Kurulu tarafından onaylanan yazılı standartlardır. Bu politikalar risk yönetimi fonksiyonunun organizasyonunu, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, faaliyetlere ve mali bünyesine etkilerinin ölçülmesi ve önemlilik derecesine göre sınıflandırılması ve bu kapsamda kurumun risk toleransının dikkate alınarak risk limitlerinin saptanması ve tüm bu süreçlere uyumun izlenerek raporlanması hususlarını içermektedir. Bankanın risk yönetimi süreçleri, Risk Yönetimi Politikaları ile belirlenen hususlara uygun olarak işletilmektedir.

Banka risk profilini, yönetim tarafından belirlenen ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan “Risk Limitleri” ve “Risk Göstergeleri” üzerinden izler ve bu kapsamda çeşitli senaryo analizleri yapar. Bankada maruz kalınan risklerin ölçülmesi, izlenmesi ve bunların raporlanması amacıyla bu kapsamda kabul görmüş ölçüm metodolojileri ve risk yönetimi yazılımları kullanılmaktadır.

Banka risk yönetimi yaklaşımının bir kurum kültürü olarak benimsenmesini sağlamak amacıyla gerekli tedbirleri almaktadır. Banka organizasyonu içerisinde oluşturulan talimat ve yönetmeliklerin risk yönetimi kapsamında belirlenen strateji ve politikalar ile limit ve uygulama usullerine uygun olarak hazırlanmasına yönelik gerekli önlemler alınmıştır. Tüm Banka personeli, risk yönetimi sistemi kapsamında oluşturulan politika ve prosedürler ile bunlara bağlı olarak hazırlanan kılavuzlar, talimat ve manüeller ile bunlara ilişkin uygulama usulleri hakkında bilgilendirilir. Bunun yanı sıra, Banka organizasyonundaki tüm birim ve şubeler ile konsolidasyon kapsamındaki kuruluşlar, İç Sistemler kapsamında gözetim ve denetime tabidir.

Banka, yasal düzenlemelere paralel bir şekilde yazılı olarak “İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Sürecini” (İSEDES) oluşturmuştur. Banka, İSEDES çerçevesinde yöntem ve/veya yaklaşımlar ile uyumlu bir biçimde, bütüncül stres testleri ve senaryo analizleri uygular. Banka, stres testi programı dahilinde, kendi senaryolarına ek olarak BDDK tarafından bankalara yazılı olarak iletilen senaryoları da uygulamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)****a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (devamı)****a.2. 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)	23,279,605	19,537,807	1,862,368
2 Standart yaklaşım	23,279,605	19,537,807	1,862,368
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	39,673	32,736	3,174
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	39,673	32,736	3,174
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	355,076	148,125	28,406
17 Standart yaklaşım	355,076	148,125	28,406
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)	26,455,199	22,415,724	2,116,416

ŞEKERBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Bağlantıları

b.1. Muhasebesel Konsolidasyon ve Yasal Konsolidasyon Kapsamı Arasındaki Farklar ve Eşleştirme

Cari Dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					
	Finansal tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	4,334,587	4,334,587				
Bankalar	864,142	864,142				
Para Piyasalarından Alacaklar	1,301	1,301				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	44,257	35,638		8,619		
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kansamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	823,544	823,544				
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	3,859,355	3,861,341		(1,986)		
Türev Finansal Varlıklar	24,783		206	24,577		
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	29,446				29,446	
Krediler (Net)	23,966,460	25,636,425			(1,669,965)	
Krediler	23,357,712	23,343,099			14,613	
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar						
Faktoring Alacakları						
Donuk Alacaklar	2,568,993	2,568,993				
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1,960,245	275,667			1,684,578	
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	613,277	613,277				
Ortaklık Yatırımları	786,549	786,549				
Maddi duran varlıklar (net)	764,387	706,189			58,198	
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	123,812				123,812	
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)						
Cari Vergi varlığı	184					184
Ertelenmiş Vergi varlığı	298,941	265,546			33,395	
Diğer aktifler	1,028,322	1,028,322				
Toplam varlıklar	37,504,455	38,956,861	206	31,210	(1,484,006)	184
Yükümlülükler						
Mevduat	30,743,678					30,743,678
Alınan krediler	651,843					651,843
Para piyasalarına borçlar	287,752		287,752			
İhraç edilen menkul kıymetler	222,652					222,652
Fonlar						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler						
Türev Finansal Yükümlülükler	185,495	15,251		170,244		
Faktoring Yükümlülükleri						
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	157,452					157,452
Karşılıklar	863,787					863,787
Cari Vergi Borcu	44,089					44,089
Ertelenmiş Vergi Borcu						
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları						
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1,086,649					1,086,649
Diğer Yükümlülükler	624,980					624,980
Özkaynaklar	2,636,078					2,636,078
Toplam yükümlülükler	37,504,455	15,251	287,752	170,244		37,031,208

ŞEKERBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Bağlantıları (devamı)

b.1. Muhasebesel Konsolidasyon ve Yasal Konsolidasyon Kapsamı Arasındaki Farklar ve Eşleştirme (devamı)

Önceki Dönem	Finansal tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	3,546,500	3,546,500				
Bankalar	465,908	465,908				
Para Piyasalarından Alacaklar	-					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	14,090			14,090		
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	587,357	587,357				
İtâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2,950,279	2,943,290		6,989		
Türev Finansal Varlıklar	15,735		111	15,624		
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	13,270				13,270	
Krediler (Net)	19,834,152	21,524,334			(1,690,182)	
Krediler	18,972,914	18,963,720			9,194	
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-					
Faktoring Alacakları	-					
Donuk Alacaklar	2,848,778	2,848,778				
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1,987,540	288,164			1,699,376	
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	593,255	593,255				
Ortaklık Yatırımları	751,859	751,859				
Maddi duran varlıklar (net)	789,744	726,754			62,990	
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	125,803				125,803	
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-					
Cari Vergi varlığı	12,411					12,411
Ertelenmiş Vergi varlığı	323,338	273,245			50,093	
Diğer aktifler	598,968	598,968				
Toplam varlıklar	30,596,129	32,011,470	111	36,703	(1,464,566)	12,411
Yükümlülükler						
Mevduat	24,547,812					24,547,812
Alınan krediler	917,554					917,554
Para piyasalarına borçlar	5,711		5,711			
İhraç edilen menkul kıymetler	612,721					612,721
Fonlar	-					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-					
Türev Finansal Yükümlülükler	65,329	42,400		22,929		
Faktoring Yükümlülükleri	-					
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	182,867					182,867
Karşılıklar	780,584					780,584
Cari Vergi Borcu	48,745					48,745
Ertelenmiş Vergi Borcu	-					
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları	-					
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	959,524					959,524
Diğer Yükümlülükler	498,699					498,699
Özkaynaklar	1,976,583					1,976,583
Toplam yükümlülükler	30,596,129	42,400	5,711	22,929	-	30,525,089

ŞEKERBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Bağlantıları (devamı)

b.2. Risk Tutarları ile Finansal Tablolardaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarlar Arasındaki Farkların Ana Kaynakları

	Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	38,988,461	38,956,861	-	206	31,210
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	-	15,251	-	287,752	170,244
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	38,988,461	38,941,610	-	(287,546)	(139,034)
4	Bilanço dışı tutarlar	8,950,476	4,266,485	-	94,794	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
10	Risk tutarları	-	43,208,095	-	(192,752)	(139,034)

	Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	32,060,695	32,011,470	-	111	36,703
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	-	42,400	-	5,711	22,929
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	32,060,695	31,969,070	-	(5,600)	13,774
4	Bilanço dışı tutarlar	8,364,665	4,088,184	-	62,727	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
10	Risk tutarları	-	36,057,254	-	57,127	13,774

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Bağlantıları (devamı)

b.3. TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

Banka, esas olarak “TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü Standardı”na uygun bir şekilde gerçeğe uygun değeri ölçen yöntemler kullanmayı amaçlamaktadır. Bu çerçevede, piyasa riskine tabi kalemlerin değerlendirilmiş tutarları alım satım amaçlı finansal araçların gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Türev işlemlerde ise faiz oranları, verim eğrileri, kur, volatilité eğrileri gibi piyasa verilerinin kullanıldığı değerlendirme modelleri esas alınmakla birlikte, üçüncü kişilerden değerlendirme hizmeti de temin edilebilmektedir. Buna karşın risk tutarı satırdaki tutar ise “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riskinin faiz oranı riski, hisse senedi fiyat riski, kur riski gibi unsurlarının neden olabileceği zararlara yönelik hesaplanan sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutarını ifade etmektedir.

c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar

c.1. Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler

Banka kredilendirme faaliyetlerinde Yönetim Kurulu’nca onaylanan politika ve prosedürlere uyar. Bu kapsamda Yönetim Kurulu tarafından onaylanan görev, yetki ve sorumluluklar kapsamında görevler ayrılığı ilkesi dahilinde yürütülen pazarlama, mali tahlil, tahsis, izleme ve kontrol işlevleri yürütülür.

Kredi riskinin yönetimi, kontrolü ve izlenmesine ilişkin metodoloji ve sorumluluklar “Risk Yönetimi Sistemi Yönetmeliği” ile belirlenmiş ve “kredi riskine yönetimine ilişkin politika ve uygulama usulleri” ile yazılı olarak açıklanmıştır. Banka, sadece kredi ürünleriyle sınırlı kalmaksızın, tüm ürün ve faaliyetlerinin içerdiği kredi risklerinin tanımlanmasını, ölçülmesini ve yönetilmesini sağlar. Yönetim Kurulu, Bankanın kredi riski politikalarını ve kredi riski stratejisini asgari olarak yıllık bazda gözden geçirir. Yönetim Kurulu’nca onaylanan kredi riski politikalarının uygulanmasından Banka Yönetimi sorumludur.

Banka kredi riskinin yönetiminde, yasal düzenlemelerle belirlenen limitlerin yanı sıra Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve risk grupları, sektörler gibi unsurlar itibarıyla Bankanın üstleneceği azami kredi riskini sınırlayan risk limitlerinden yararlanır. Bu limitler, risk temerküzü oluşturmayacak şekilde saptanır. Risk Yönetimi Başkanlığı, kredi riskinin istatistiksel modeller kullanılarak ölçüm, izleme ve raporlamasını yürütmekte olup, risk limitlerine uyuma ilişkin kontrollerin sonuçları, bu limitlerle ilgili değerlendirmeleri ve kredi portföyü yoğunlaşma analizlerini, Banka Yönetimi ve Yönetim Kurulu’nun bilgisine sunar.

Kredi tahsis sürecinde müşteriler, belirlenen kriterlere uygun olarak işkolu ve segment bazında portföylere ayrılır ve her bir kredi müşterisi yer aldığı portföye uygun olarak geliştirilmiş ve periyodik olarak validasyona tabi tutulan derecelendirme sistemine tabi tutulur. Kredilendirmede krediye konu olan faaliyetin veya yatırımın nakit akışı birinci ödeme kaynağı olarak değerlendirilir ve kredi limitleri belirlenirken müşterilerin gelir durumunun sürdürülebilirliği dikkate alınır. Kredi talepleri, derecelendirme sonuçlarına göre kredi tahsis politikaları ile uyumlu olarak sonuçlandırılır. Uygun görülen kredi talepleri tahsis şartlarına uygun olarak kullanılır ve izlemeye alınır.

Banka, kredi portföylerine ilişkin gerekli erken uyarıları ve değerlendirmeleri üreten kredi izleme sistemlerini tesis etmiş olup bu sistemler üzerinden kredi portföyüne yönelik izleme faaliyetlerini etkin olarak yürütmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)****c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)****c.1. Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler (devamı)**

Banka kredilendirme süreçlerinde yer alan tüm şube, genel müdürlük birimleri ve bölge müdürlükleri ile Bankanın konsolidasyona tabi iştirakleri iç sistemler kapsamında denetime tabidir. Kredilerin ve kredi riskinin bağımsız bir şekilde incelenmesi sonucunda ulaşılan tüm bulgular, Yönetim Kurulu ve Banka Yönetimine düzenli olarak raporlanır. Kredi riskinin izlenmesi, işlem ve firma bazındaki değerlendirmelerin yanı sıra, vade, sektör, teminat, coğrafya, döviz cinsi, kredi türü, risk dereceleri gibi parametreler itibarıyla izlenmesini ve yönetilmesini içeren bir yaklaşımı ifade eder.

c.2. Varlıkların Kredi Kalitesi

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	2,568,993	23,357,712	1,960,245	23,966,460
Borçlanma araçları	-	4,763,215	64,587	4,698,628
Bilanço dışı alacaklar	219,493	8,820,812	89,829	8,950,476
Toplam	2,788,486	36,941,739	2,114,661	37,615,564

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	2,848,778	18,972,914	1,987,540	19,834,152
Borçlanma araçları	-	10,575,670	16,376	10,559,294
Bilanço dışı alacaklar	288,100	8,175,338	98,773	8,364,665
Toplam	3,136,878	37,723,922	2,102,689	38,758,111

c.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	2,848,778	1,180,125
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	538,106	2,410,009
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar	(259,124)	(352,955)
5	Diğer değişimler	(558,767)	(388,401)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları (1+2-3+4-5)	2,568,993	2,848,778

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)****c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)****c.4. Varlıkların Kredi Kalitesi ile ilgili İlave Açıklamalar****c.4.1. Varlıkların Kredi Kalitesi ile İlgili Genel Niteliksel Açıklamalar**

Banka, kredi değer düşüklüğü hesaplamalarını ve kredilerinin sınıflandırmasını üçüncü bölüm VIII no'lu "Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar" dipnotunda açıkladığı üzere TFRS 9 kapsamında yapmaktadır.

Banka, 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 karşılığını günceller. Müşterinin ödeme gücünde veya nakit akımında olumsuz gelişmeler gözlenen alacaklarının tamamını ya da bir kısmını kapsayacak şekilde yeni bir krediye konu ederek veya yeni bir ödeme planı oluşturularak yeniden finansmana veya yeniden yapılandırmaya konu eder.

c.4.2. Alacakların Coğrafi Bölgeler, Sektör Ve Kalan Vadesine Göre Kırılımı

Kredi riskine ilişkin açıklamalara IV.bölüm II. Nolu dipnotta yer verilmiştir.

c.4.3. Coğrafi Bölge Ve Sektör Bazında Karşılık Ayrılan Alacak Tutarları

Cari Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	3. Aşama Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	2,567,775	1,683,842	251,648
Avrupa Birliği Ülkeleri	185	90	7,476
OECD Ülkeleri	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	974	589	-
ABD, Kanada	59	57	-
Diğer Ülkeler	-	-	-
Toplam	2,568,993	1,684,578	259,124

Önceki Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	3. Aşama Karşılık	Aktiften Silinen Tutar(*)
Yurtiçi	2,840,137	1,691,447	352,942
Avrupa Birliği Ülkeleri	7,623	7,343	13
OECD Ülkeleri	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	965	533	-
ABD, Kanada	53	53	-
Diğer Ülkeler	-	-	-
Toplam	2,848,778	1,699,376	352,955

(*) Satışı yapılan donuk alacak tutarlarıdır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)****c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)****c.4. Varlıkların Kredi Kalitesi ile ilgili İlave Açıklamalar (devamı)****c.4.3. Coğrafi bölge ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları (devamı)**

Cari Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	3. Aşama Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Tarım	334,394	224,710	18,649
Çiftçilik ve Hayvancılık	332,542	223,239	18,186
Ormancılık	11	9	-
Balıkçılık	1,841	1,462	463
Sanayi	358,472	281,840	56,048
Madencilik ve Taşocaklığı	8,123	5,636	79
İmalat Sanayi	350,340	276,197	55,969
Elektrik, Gaz, Su	9	7	-
İnşaat	679,110	422,662	50,236
Hizmetler	1,147,415	711,781	131,804
Toptan ve Perakende Ticaret	575,239	427,587	77,368
Otel ve Lokanta Hizmetleri	161,858	87,079	419
Ulaştırma ve Haberleşme	211,745	60,977	9,286
Mali Kuruluşlar	136	93	1,169
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	103,633	74,934	15,454
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	11,164	6,679	51
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	83,640	54,432	28,057
Diğer	49,602	43,585	2,387
Toplam	2,568,993	1,684,578	259,124

Önceki Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	3. Aşama Karşılık	Aktiften Silinen Tutar (*)
Tarım	399,163	200,033	20,269
Çiftçilik ve Hayvancılık	396,130	198,300	20,251
Ormancılık	673	363	-
Balıkçılık	2,360	1,370	18
Sanayi	460,221	315,389	71,071
Madencilik ve Taşocaklığı	12,080	7,804	322
İmalat Sanayi	447,721	307,318	70,749
Elektrik, Gaz, Su	420	267	-
İnşaat	698,013	371,990	18,837
Hizmetler	1,237,599	773,067	229,270
Toptan ve Perakende Ticaret	720,581	467,824	90,522
Otel ve Lokanta Hizmetleri	163,736	75,076	1,769
Ulaştırma ve Haberleşme	80,900	49,307	5,658
Mali Kuruluşlar	1,314	1,184	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	142,941	89,417	4,960
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	12,018	6,107	5
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	116,109	84,152	126,356
Diğer	53,782	38,897	13,508
Toplam	2,848,778	1,699,376	352,955

(*) Satışı yapılan donuk alacak tutarlarıdır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)****c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)****c.4. Varlıkların Kredi Kalitesi ile ilgili İlave Açıklamalar (devamı)****c.4.4. Tahsili Gecikmiş Alacaklar İçin Yaşlandırma Analizi (devamı)**

Cari Dönem	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	154,975	144,138	137,194	15,511	7,296
Kobi Krediler	97,531	961,020	728,390	164,812	94,263
Bireysel Krediler	2,664	5,537	24,069	12,070	2,718
Diğer	1,148	2,259	4,768	1,850	6,780
Toplam	256,318	1,112,954	894,421	194,243	111,057

Önceki Dönem	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	223,923	87,871	54,312	34,218	52,171
Kobi Krediler	1,237,914	479,797	313,025	211,433	83,164
Bireysel Krediler	6,431	14,364	19,804	9,967	1,744
Diğer	3,542	3,066	2,516	1,749	7,767
Toplam	1,471,810	585,098	389,657	257,367	144,846

c.4.5. Yeniden Yapılandırılmış Alacakların Karşılık Ayrılan Olup Olmamasına Göre Kırılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	42,605	60,754
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	1,423,248	852,128
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	534,556	202,551

Banka, Üçüncü Bölüm VII ve VIII nolu dipnotlarda belirtildiği gibi TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 Aşamada değerlendirmektedir. Değer kaybına uğramış, 3. Aşama, krediler için Banka, ömür boyu beklenen kredi zararları hesaplamakta ve temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate almaktadır.

Henüz temerrüde düşmemiş ama kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde, bu kredileri “İkinci Aşama” olarak sınıflamakta ve bu krediler için ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)****c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)****c.5. Kredi riski Azaltım Teknikleri****c.5.1. Kredi Riski Azaltım Teknikleri İle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Gereksinimler**

Banka, kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin hesaplamaları, 06 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan “Kredi Risk Azaltımı Tekniklerine İlişkin Tebliğ” çerçevesinde belirtilen hususlar dahilinde yapmaktadır.

Banka, finansal teminat olarak ağırlıklı olarak mevduat ya da nakit benzeri kıymetleri ve fiziki teminat olarak gayrimenkul ipoteklerini dikkate almaktadır.

Banka, “Kredi Risk Azaltım Teknikleri Tebliği” hükümlerine göre kredilere teminat olarak aldığı gayrimenkulleri periyodik gözden geçirmekte ve gereken durumlarda gayrimenkul değerlemeleri belirli aralıklarla yenilemektedir. Teminat olarak alınan gayrimenkullerin değer tespit işlemleri, BDDK veya SPK tarafından yetkilendirilen değerleme kuruluşlarına yaptırılmaktadır. Teminatların, uğrayabileceği hasarlar nedeniyle oluşabilecek değer kayıplarının karşılanması amacıyla sigortalanmaktadır.

Kredi ve diğer alacakların teminatlandırılması sürecine ilişkin genel prensipler ve uygulama esasları yazılı olarak oluşturulmuş olup uygulama bu kapsamda iç sistemlerden sorumlu birimlerce denetime tabidir.

c.5.2. Kredi Riski Azaltım Teknikleri-Genel Bakış

		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısmı	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısmı	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısmı
1	Cari Dönem							
1	Krediler	13,227,864	10,129,848	6,986,410				
2	Borçlanma araçları	4,763,215						
3	Toplam	17,991,079	10,129,848	6,986,410				
4	Temerrüde düşmüş	2,568,993						

		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısmı	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısmı	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısmı
1	Önceki Dönem							
1	Krediler	11,160,637	7,812,277	6,950,863				
2	Borçlanma araçları	10,575,670						
3	Toplam	21,736,307	7,812,277	6,950,863				
4	Temerrüde düşmüş	3,136,878						

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)****c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)****c.6. Bankaların Kredi Riskini Standart Yaklaşım İle Hesaplarken Kullandığı Derecelendirme Notlarıyla İlgili Yapılacak Nitel Açıklamalar**

Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamalarında, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” in altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ilişkin Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Islamic International Rating Agency (IIRA) derecelendirme kuruluşunun Türkiye'nin uzun dönem yabancı para cinsinden ülke derecelendirmesi için belirlenen notu esas alınmaktadır.

Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken, derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfı için risk ağırlığı hesaplamalarında kullanılan derecelendirme notlarının “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ekinde belirtilen kredi kalitesi kademelerine eşleştirilmesine ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

Kredi Kalitesi Kademesi	Islamic International Rating Agency vadeli kredi derecelendirmesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar
1	AAA ila AA-	%0
2	A+ ila A-	%20
3	BBB+ ila BBB-	%50
4	BB+ ila BB-	%100
5	B+ ila B-	%100
6	CCC+ ve aşağısı	%150

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)****c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)****c.7. Maruz Kalınan Kredi Riski Ve Kredi Riski Azaltım Etkileri**

Cari Dönem	Risk sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	7,461,790	8,326	7,461,790	8,326	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	27,337	839	27,337	420	13,879	%50.00
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	95,415	26,989	95,415	21,021	104,477	%69.73
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2,287,546	844,063	2,287,546	656,531	1,209,363	%41.08
7	Kurumsal alacaklar	8,600,225	4,517,662	8,600,227	2,281,617	9,039,138	%83.07
8	Perakende alacaklar	8,143,475	3,201,058	8,143,476	1,103,705	6,410,642	%69.33
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	791,865	70,494	791,864	39,688	292,320	%35.15
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	4,037,182	280,512	4,037,182	155,068	2,101,343	%50.12
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	675,550	-	675,550	-	502,284	%74.35
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	208,867	-	208,867	-	313,301	%150.00
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	3,573,038	533	3,572,654	109	2,949,461	%82.55
17	Hisse senedi yatırımları	307,331	-	307,331	-	307,331	%100.00
18	Toplam	36,209,621	8,950,476	36,209,239	4,266,485	23,243,539	%57.43

ŞEKERBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmektedir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

c.7. Maruz Kalınan Kredi Riski Ve Kredi Riski Azaltım Etkileri (devamı)

Önceki Dönem		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	6,296,207	-	6,296,207	-	169,528	%2.69
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	34,913	238	34,913	119	17,516	%50.00
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	26,818	19,610	26,818	9,468	29,345	%80.87
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1,746,273	986,430	1,746,273	739,536	1,103,378	%44.39
7	Kurumsal alacaklar	7,778,697	4,110,675	7,778,697	2,107,445	7,927,901	%80.19
8	Perakende alacaklar	5,935,586	2,857,484	5,935,585	1,019,319	4,261,913	%61.28
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	889,088	72,392	889,088	36,682	326,555	%35.27
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	3,832,944	317,323	3,832,944	175,510	2,016,897	%50.32
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	929,283	-	929,283	-	689,829	%74.23
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	220,398	-	220,398	-	330,597	%150.00
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	2,998,857	513	2,998,500	105	2,596,287	%86.58
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	30,689,064	8,364,665	30,688,706	4,088,184	19,469,746	%55.98

ŞEKERBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

c.8. Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar

						%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan dınlanlar								Toplam risk tutarı
	Cari Dönem	%0	%10	%20	%35		%75	%100	%150	200%	0.02%	Diğer		
	Risk Sınıfları													
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	7,470,116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,470,116
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	27,757	-	-	-	-	-	-	-	27,757
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	11,959	-	-	-	-	-	104,477	-	-	-	-	-	116,436
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	32,832	-	820,177	-	2,052,230	-	18,812	-	-	20,026	-	-	2,944,077
7	Kurumsal alacaklar	1,664,519	-	174,454	-	77,145	201	8,965,525	-	-	-	-	-	10,881,844
8	Perakende alacaklar	594,545	-	138,666	-	12,413	8,499,413	2,144	-	-	-	-	-	9,247,181
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	829,211	491	-	1,850	-	-	-	-	-	831,552
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	4,181,814	-	10,436	-	-	-	-	-	4,192,250
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	346,917	3	328,244	386	-	-	-	-	675,550
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	208,867	-	-	-	-	208,867
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar													
14	ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	307,331	-	-	-	-	-	307,331
17	Diğer alacaklar	485,891	-	114	-	274,642	-	2,812,116	-	-	-	-	-	3,572,763
18	Toplam	10,259,862	-	1,133,411	829,211	6,973,409	8,499,617	12,550,935	209,253	-	20,026	-	-	40,475,724

ŞEKERBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

c.8. Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar (devamı)

	Önceki Dönem	%0	%10	%20	%35	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandı rılanlar	%75	%100	%150	%200	0.02%	Diğer	Toplam risk tutarı
Risk Sınıfları													
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	5,957,152	-	-	-	339,055	-	-	-	-	-	-	6,296,207
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	35,032	-	-	-	-	-	-	35,032
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	5,709	-	1,541	-	-	-	29,036	-	-	-	-	36,286
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	46,924	-	405,509	-	2,006,737	-	18,750	-	-	7,889	-	2,485,809
7	Kurumsal alacaklar	1,778,184	-	203,362	-	34,361	751	7,869,484	-	-	-	-	9,886,142
8	Perakende alacaklar	1,235,740	-	47,002	-	7,565	5,663,468	1,130	-	-	-	-	6,954,905
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	921,187	886	-	3,697	-	-	-	-	925,770
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	3,983,113	-	25,341	-	-	-	-	4,008,454
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	478,922	20	450,317	24	-	-	-	929,283
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	220,398	-	-	-	220,398
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	327,977	-	109	-	148,508	-	2,522,010	-	-	-	-	2,998,604
18	Toplam	9,351,686	-	657,523	921,187	7,034,179	5,664,239	10,919,765	220,422	-	7,889	-	34,776,890

ŞEKERBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

d. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklanacak Hususlar

d.1. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Nitel Açıklamalar

Karşı taraf kredi riski Bankanın işlem yaptığı karşı kurumlardan birinin, işlem süresi içerisinde yükümlülüğünü yerine getirememesinden dolayı Bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır. Banka; gerek alım satım hesapları ve gerekse bankacılık hesaplarında yer alan kredili menkul kıymet işlemleri, repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri ve türev finansal araçlara bağlı olarak karşı taraf kredi riskine maruz kalabilmektedir.

Karşı taraf Kredi riski, sayısallaştırılabilir bir risk türü olarak kabul edilir. Türev ve repo benzeri işlemler gibi her iki tarafa da yükümlülük getiren işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riski, 23.10.2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2” hükümleri çerçevesinde hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskinin hesaplanmasında türev işlemler için gerçeğe uygun değerine göre değerlendirme yöntemi uygulanmaktadır. Türev işlemlere ilişkin risk tutarının hesaplanmasında, potansiyel kredi risk tutarları ile pozitif yenileme maliyetlerinin toplamı alınmaktadır. Potansiyel kredi risk tutarlarının hesaplanmasında, sözleşme tutarları düzenlemede yer verilen oranlar ile çarpılmaktadır. Türev işlemlerin yenileme maliyetleri ise ilgili sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile elde edilmektedir.

Banka, yoğunlaşmanın önlenmesi amacıyla bir karşı kurum bazında alınabilecek azami risk tutarını Karşı Kurum Limitleri vasıtasıyla belirler.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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)****X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)****d. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklanacak Hususlar (devamı)****d.2. Karşı Taraf Kredi Riskinin Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi**

	Cari Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel kredi risk tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım-Karşı taraf kredi riski (türevler için)	49,566	155,744	-	1.4	94,794	39,666
2	İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	5,741	8
6	Toplam	-	-	-	-	-	39,674

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL****TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)****d. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklanacak Hususlar (devamı)****d.2. Karşı Taraf Kredi Riskinin Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi (devamı)**

	Önceki Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel kredi risk tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım-Karşı taraf kredi riski (türevler için)	31,470	93,983	-	1.4	62,727	32,736
2	İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6	Toplam	-	-	-	-	-	32,736

d.3. Kredi Değerleme Ayarlamaları İçin Sermaye Yükümlülüğü:

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre kredi değerleme ayarlamaları sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3	Standart yönteme göre kredi değerleme ayarlamaları sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	24,025	1,922	23,225	1,858
4	Kredi değerleme ayarlamaları sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	24,025	1,922	23,225	1,858

ŞEKERBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

d. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklanacak Hususlar (devamı)

d.4. Risk Sınıfları ve Risk Ağırlıklarına Göre Karşı Taraf Kredi Riski

Risk Ağırlıkları										Toplam kredi riski (*)
Cari Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%2	Diğer	
Risk Sınıfları										
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2,173	50,686	-	-	-	20,026	-	72,885
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	283	13,204	-	-	-	13,487
Perakende alacaklar	14,057	-	-	-	106	-	-	-	-	14,163
Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	14,057	-	2,173	50,686	389	13,204	-	20,026	-	100,535

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

(**) Diğer varlıklar: “Merkezi karşı tarafa olan riskler” tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

d. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklanacak Hususlar (devamı)

d.4. Risk Sınıfları ve Risk Ağırlıklarına Göre Karşı Taraf Kredi Riski (devamı)

Risk Ağırlıkları										
Önceki Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%2	Diğer	Toplam Kredi riski (*)
Risk Sınıfları										
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1,694	41,352	-	-	-	7,889	-	50,935
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	10,879	-	-	-	10,879
Perakende alacaklar	-	-	-	-	913	-	-	-	-	913
Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	1,694	41,352	913	10,879	-	7,889	-	62,727

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

(**) Diğer varlıklar: "Merkezi karşı tarafa olan riskler" tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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)****X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)****d. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklanacak Hususlar (devamı)****d.5. Karşı Taraf Kredi Riski İçin Kullanılan Teminatlar**

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	-	36,792	-	39	-	35,311
Nakit-yabancı para	-	-	367,746	-	-	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	152,422	-	-	215,358
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	478,840
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	36,792	520,168	39	-	729,509

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	-	492	-	39	-	35,311
Nakit-yabancı para	8,257	-	199,988	-	-	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	-	1,390,411
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	320,080
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	50,000
Toplam	8,257	492	199,988	39	-	1,795,802

d.6. Kredi Türevleri: Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)****d.7. Merkezi Karşı Tarafa Olan Riskler: (31 Aralık 2019-Bulunmamaktadır).**

	Cari Dönem	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
3	(i) Tezgahtüstü türev finansal araçlar	-	-
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	5,741	8
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11	Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13	(i) Tezgahtüstü türev finansal araçlar	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

e. Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar

Bankanın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

f. Piyasa Riskine İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar**f.1. Piyasa Riskiyle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Bilgiler**

Piyasa Riski; alım satım hesaplarında izlenen finansal araçlara ilişkin pozisyonların değerinde, piyasa fiyatlarındaki hareketliliğe bağlı olarak meydana gelebilecek değişikliklerden dolayı Bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır. Bankacılık hesapları, Bankanın alım satım hesapları dışında kalan ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümleri uyarınca özkaynak hesaplamasında dikkate alınan sermaye benzeri borçlar hariç olmak üzere faize duyarlı bilanço içi ve bilanço dışı hesap ve pozisyonlarıdır.

Alım satım hesaplarından kaynaklanan risk çerçevesinde, piyasa riskine esas tutar hesaplamalarındaki faiz riski, kur riski, hisse senedi fiyat riski, opsiyon riski ve emtia riski, standart metod yöntemi ile hesaplanmaktadır. Hesaplamalara ilişkin süreçler iç denetim sisteminde denetlenmekte ve Banka Üst Yönetimine raporlanmaktadır. Ayrıca Banka bünyesinde günlük olarak ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmakta olan piyasa riski 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 tutarı hesaplamak için son 252 iş gününü kapsayan bir gözlem aralığı ve % 99'luk güven düzeyi baz alınmaktadır. RMD üzerinden "Ekonomik Sermaye" hesaplamasında mevzuata uygun olarak 10 günlük bir elde tutma süresi uygulanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)****f. Piyasa Riskine İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)****f.1. Piyasa Riskiyle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Bilgiler (devamı)**

Bankacılık hesaplarından kaynaklı olarak ortaya çıkan faiz oranı riski etkilerinden korunmak Aktif Pasif Yönetimin önceliği olarak yer almaktadır. Aktif Pasif riskleri durasyon, gap, ekonomik değer analizleriyle birlikte duyarlılık analizleri gibi analizler kullanılarak Bankanın Aktif Pasif Komitesi (APKO) toplantılarında sunulmaktadır. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmanın gerek finansal pozisyon gerekse nakit akışlarında doğurabileceği olumsuz etkiler analizlerle takip edilerek risklilik seviyesi asgariye çekilmektedir.

Piyasa riskine yönelik politikalar ile izleme ve değerlendirme süreçleri yazılı olarak oluşturulmuş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve ilgili Banka içi yönetmelikler ile ayrıntılı olarak düzenlenmiştir

Aktif Pasif Yönetimi sürecinde yer alacak olan ve piyasa riskine ilişkin hususları da içeren Risk Yönetimi politika ve uygulama usulleri, Yönetim Kurulu'na onaylanır. Bankanın alım satım hesaplarına bağlı piyasa riski ve bankacılık hesaplarına bağlı faiz oranı riski ile likidite riskinin ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi, denetlenmesi ve yönetilmesi işlevlerinin etkin bir biçimde yürütülmesini teminen görev, yetki ve sorumluluklar ilgili komite ve birimlerin yönetmelikleri ile belirlenir.

Üst Düzey Yönetim, bu kapsamda gereken bilgi sistemleri altyapısını oluşturur ve insan kaynağının teknik ve teorik gelişimini sağlayacak kaynakları sağlar. Aktif Pasif Komitesi (APKO); politika ve uygulama usullerine uyumu Yönetim Kurulu adına gözetir ve bu çerçevede korunma ve taktik stratejilerini şekillendirir. İç sistemler kapsamındaki birimler ölçme, izleme, analiz ve denetim fonksiyonlarını yerine getirir.

f.2. Standart Yaklaşım Göre Piyasa Riski Tutarları

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		Risk ağırlıklı tutarlar	Risk ağırlıklı tutarlar
	Dolaysız peşin ürünler	323,239	139,700
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	67,875	40,513
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	71,276	-
3	Kur riski	184,088	99,187
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar	31,837	8,425
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	31,837	8,425
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	355,076	148,125

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)****g. Operasyonel Riske İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar**

- a) Operasyonel risk hesaplamasında temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır. Operasyonel risk yıllık olarak hesaplanmaktadır. Operasyonel riske esas tutar, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik”in 23 ve 24’üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmış olup cari dönem itibarıyla kullanılan operasyonel riske esas tutar 2,780,845 Bin TL’dir (31 Aralık 2019 – 2,697,056 Bin TL).

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir (BG)	1,390,769	1,674,532	1,384,052	3	15	222,468
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						2,780,845

- b) Banka Standart Metot kullanmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

h. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

Banka aşağıda sıralanan unsurlara bağlı olarak bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine maruz kalabilmektedir:

- Bankanın aktif ve pasif kalemleri ile faize duyarlı bilanço dışı kalemlerin vadeleri (sabit faizli kalemler) ve yeniden fiyatlama dönemleri (değişken faizli kalemler) arasındaki uyumsuzluklardan doğan yeniden fiyatlama riski,
- Piyasa faiz oranlarındaki değişimin farklı vade dilimleri itibarıyla farklı düzeylerde gerçekleşmesi sonucu getiri eğrisinin eğiminin ve/veya şeklinin değişmesinden doğan getiri eğrisi riski,
- Vade ve yeniden fiyatlama dönemleri benzer özellikler gösteren aktif ve pasif kalemleri ile faize duyarlı bilanço dışı kalemlere uygulanan faiz oranlarının farklı zamanlarda ve/veya farklı tutarlarda değişmesi sonucu spreadlerin de değişmesinden doğan temel risk,
- Kredilerin vadeden evvel (kısmen / tamamen) kapatılması, sendikasyon kredilerinin geri çağırılması, vadesiz ve vadeli mevduatın çekilmesi veya yenilenmesi vs. hallerde, Banka aktif ve pasif kalemleri ile faize duyarlı bilanço dışı kalemlerin sözleşme vadelerinden daha da farklı davranış özellikleri göstermesinden doğan opsiyon riski.

Banka bünyesinde bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine ilişkin politika ve uygulama usulleri “Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik” ve “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılandırmış ve Banka Yönetim Kurulu’nca onaylanmış durumdadır.

Banka Yönetim Kurulu, alım satım hesapları haricindeki bankacılık hesaplarından doğan yapısal faiz oranı riski ile ilgili olarak özkaynaklarla ilişkili Risk Limitleri kabul etmiş ve belirli vade dilimlerinde oluşabilecek yapısal faiz oranı uyumsuzluğunun, özkaynakların hangi oranında tolere edilebileceğini belirlemiş olup bunlara uyum haftalık olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Banka, faiz oranı riskinin gerek gelirlerine gerekse özkaynaklarına etkisini ölçmek ve izlemek amacıyla “gelirler yaklaşımı” ve “ekonomik değer yaklaşımı” olarak iki ayrı yaklaşım kullanmaktadır. “gelirler yaklaşımı” ile piyasa faiz oranlarındaki hareketliliğin, Bankanın Net Faiz Gelirine ne yönde etki ettiği ve “Ekonomik Değer Yaklaşımı” ile piyasa faiz oranlarındaki hareketliliğin, Özkaynakların Ekonomik Değerine ne yönde etki ettiği hesaplanmaktadır. “Ekonomik Değer Yaklaşımı” çerçevesinde gelecekteki tüm nakit akışlarının bugünkü değerinin dikkate alınması, kapsamlı bir bakış açısı sunmakta ve Bankanın Aktif Pasif Yönetimi sürecinde esas alınmaktadır. Bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı kalemlerin bugünkü değerinde, piyasa faiz oranlarındaki hareketliliğe bağlı olarak meydana gelebilecek değişikliklerin ölçülmesi ve izlenmesi amacıyla stres testleri ve senaryo analizleri ayrıca kullanılmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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)****X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)****h. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski (devamı)**

Bankanın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	+ 500	(372,805)	%(9.74)
		-400	344,325	%9.00
2	EUR	+ 200	14,759	%0.39
		-200	(17,843)	%(0.47)
3	USD	+ 200	(4,786)	%(0.13)
		-200	5,899	%0.15
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		332,381	%8.68
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(362,832)	%(9.48)

	Önceki Dönem Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	+ 500	(316,239)	%(10.53)
		- 400	296,240	% 9.86
2	EUR	+ 200	(14,647)	%(0.49)
		- 200	7,284	% 0.24
3	USD	+ 200	(10,807)	%(0.36)
		- 200	12,104	% 0.40
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		315,628	% 10.51
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(341,693)	%(11.38)

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	126,324	392,492	121,440	206,537
TCMB	554,635	3,261,126	558,555	2,659,961
Diğer	-	10	-	7
Toplam	680,959	3,653,628	679,995	2,866,505

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	554,635	3,261,126	558,555	2,659,961
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	554,635	3,261,126	558,555	2,659,961

YP vadesiz serbest tutarın 2,101,251 Bin TL'si (31 Aralık 2019 – 1,701,826 Bin TL), TP vadesiz serbest tutarın ise 554,568 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 - % 6 (31 Aralık 2019 - % 1 - % 7) aralığında, YP mevduat, katılım fonu ve diğer yükümlülükler için % 5 - % 22 (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 44,257 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	-	1,554	-	1,475
Swap İşlemleri	8,581	14,390	5,230	8,471
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	3	49	41	407
Diğer	-	-	-	-
Toplam	8,584	15,993	5,271	10,353

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:

a. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	525,955	338,187	161	465,747
Yurt içi	525,955	196,299	160	116,519
Yurt dışı	-	141,888	1	349,228
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	525,955	338,187	161	465,747

b. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
AB Ülkeleri	48,892	-	68,620	-
ABD, Kanada	85,413	-	185,096	-
OECD Ülkeleri	736	-	3,830	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	6,053	-	88,653	-
Diğer	794	-	3,030	-
Toplam	141,888	-	349,229	-

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.	25,766	-	363,891	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	25,766	-	363,891	-

a.2 Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019-Bulunmamaktadır).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 797,778 Bin TL'dir (31 Aralık 2019 – 223,466 Bin TL).

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	516,213	555,440
Borsada İşlem Gören	516,213	555,440
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	343,345	33,910
Borsada İşlem Gören(*)	333,946	24,511
Borsada İşlem Görmeyen	9,399	9,399
Değer Azalma Karşılığı (-)	(36,014)	(1,993)
Toplam	823,544	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	480,022	17,140	346,009	19,748
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	28,224	-	19,922	-
Toplam	508,246	17,140	365,931	19,748

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	18,917,370	1,159,542	-	1,267,782
İşletme Kredileri	-	-	-	5,124
İhracat Kredileri	4,658,521	579,178	-	69,911
İthalat Kredileri	12,807	249	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	50,733	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,418,231	19,663	-	16,429
Kredi Kartları	261,379	4,663	-	-
Diğer	12,515,699	555,789	-	1,176,318
İhtisas Kredileri	1,783,883	71,481	-	155,466
Diğer Alacaklar	1,661	527	-	-
Toplam	20,702,914	1,231,550	-	1,423,248

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar	78,587	-	123,318	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	197,080	-	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	8,345,738	61,763	141,272
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	12,357,176	1,169,787	1,281,976
Toplam	20,702,914	1,231,550	1,423,248

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	33,463	1,367,947	1,401,410
Konut Kredisi	-	282,523	282,523
Taşıt Kredisi	286	59,544	59,830
İhtiyaç Kredisi	33,177	1,025,880	1,059,057
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	136,746	180	136,926
Taksitli	37,607	180	37,787
Taksitsiz	99,139	-	99,139
Bireysel Kredi Kartları-YP	113	-	113
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	113	-	113
Personel Kredileri-TP	1,454	16,303	17,757
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,454	16,303	17,757
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	6,915	-	6,915
Taksitli	1,510	-	1,510
Taksitsiz	5,405	-	5,405
Personel Kredi Kartları-YP	3	-	3
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3	-	3
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	34,915	-	34,915
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	213,609	1,384,671	1,598,280

(*)31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Kredili Mevduat Hesabı içerisinde 3,549 Bin TL tutarında personele ait kredili mevduat tutarı yer almaktadır.

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	498,877	4,794,667	5,293,544
İşyeri Kredileri	-	10,547	10,547
Taahhüt Kredileri	17,227	207,363	224,590
İhtiyaç Kredileri	481,650	4,576,757	5,058,407
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	856,184	856,184
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taahhüt Kredileri	-	246	246
İhtiyaç Kredileri	-	855,938	855,938
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	47,970	272,641	320,611
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taahhüt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	47,970	272,641	320,611
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	121,736	347	122,083
Taksitli	33,532	347	33,879
Taksitsiz	88,204	-	88,204
Kurumsal Kredi Kartları-YP	2	-	2
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2	-	2
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	85,834	-	85,834
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	754,419	5,923,839	6,678,258

f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	27,079	34,454
Özel	23,330,633	18,938,460
Toplam	23,357,712	18,972,914

g. Yurtiçi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	23,311,385	18,935,953
Yurt Dışı Krediler	46,327	36,961
Toplam	23,357,712	18,972,914

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	55,918	33,940
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	55,918	33,940

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	9,365	428,785
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	32,332	251,490
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	1,642,881	1,019,101
Toplam	1,684,578	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	71,382	217,633	2,279,978
Yeniden Yapılandırılan Krediler	82	6,474	528,000
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	1,054,323	486,253	1,308,202
Yeniden Yapılandırılan Krediler	172,585	11,216	18,750

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 (+)	209,195	172,097	156,814
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	997,460	1,214,844
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	997,460	1,214,844	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	194,676	223,333	140,758
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	259,124
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	71,382	217,633	2,279,978
Karşılık (-)	9,365	32,332	1,642,881
Bilançodaki Net Bakiyesi	62,017	185,301	637,097

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 Kullanılan Krediler (Brüt)	71,382	217,633	2,279,978
Karşılık Tutarı (-)	9,365	32,332	1,642,881
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	62,017	185,301	637,097
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	1,054,323	486,253	1,308,202
Karşılık Tutarı (-)	428,785	251,490	1,019,101
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan 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	-	164,917	274,027
Karşılık Tutarı (-)	-	164,917	274,027
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:

Zarar niteliğindeki krediler için belirlenen tasfiye politikamız; “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve yasal mevzuatlar çerçevesinde, tasfiyeye konu “Tahsil imkanı sınırlı krediler”, “Tahsili şüpheli krediler”, “Zarar niteliğindeki krediler” hesaplarındaki tüm alacaklar için olduğu üzere, tahsil kabiliyeti değerlendirilerek, sulhen görüşmeler ya da kanuni takip yoluyla, mümkün olan asgari sürelerde Bankamız alacağının tahsili üzerinedir.

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):

l. 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 tutar 259,124 Bin TL olup, takibe dönüşüm oranına olan etkisi %0.89'dur. (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).

m. Diğer açıklama ve dipnotlar:

	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Toplam
Cari Dönem				
1 Ocak 2020	285,879	1,371,245	42,252	1,699,376
Dönem içinde aktarılanlar	89,787	385,886	14,418	490,091
Tahsilatlar	(32,262)	(207,591)	(7,923)	(247,776)
Silinenler	(93,680)	(160,850)	(2,583)	(257,113)
31 Aralık 2020 Bakiyesi	249,724	1,388,690	46,164	1,684,578
Önceki Dönem				
1 Ocak 2019	150,475	668,832	49,264	868,571
Dönem içinde aktarılanlar	356,608	903,243	14,863	1,274,714
Tahsilatlar	(57,336)	(27,966)	(5,651)	(90,953)
Silinenler	(163,813)	(172,918)	(16,224)	(352,955)
31 Aralık 2019 Bakiyesi	285,934	1,371,191	42,252	1,699,377

	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Toplam
Cari Dönem				
Standart Nitelikli Krediler	8,039,381	11,104,285	1,559,248	20,702,914
Yakın İzlemedeki Krediler	1,253,768	1,361,998	39,032	2,654,798
Takipteki Krediler	477,465	2,044,586	46,942	2,568,993
Toplam	9,770,614	14,510,869	1,645,222	25,926,705
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	38,363	36,782	3,442	78,587
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	108,923	86,641	1,516	197,080
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	248,712	1,388,974	46,892	1,684,578

	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Toplam
Önceki Dönem				
Standart Nitelikli Krediler	6,365,992	8,975,022	1,186,010	16,527,024
Yakın İzlemedeki Krediler	1,298,109	1,071,987	75,794	2,445,890
Takipteki Krediler	480,741	2,324,323	43,714	2,848,778
Toplam	8,144,842	12,371,332	1,305,518	21,821,692
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	41,535	76,298	5,485	123,318
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	116,998	44,838	3,010	164,846
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	284,485	1,371,245	43,646	1,699,376

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):

Donuk Alacakların Teminatlarına İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Gayrimenkul İpoteği	41,176	45,951	1,009,972
Ticari İşletme Rehni	-	-	41,830
Gerçek Müşteri Çek/Senedi	-	-	1,975
Taşıt Rehni	202	808	37,851
Umumi Taah./İstihkak Temliği	-	430	3,776
Mevduat Rehni	16	1,620	841
Önceki Dönem			
Gayrimenkul İpoteği	521,441	202,933	651,751
Ticari İşletme Rehni	23,081	-	1,910
Gerçek Müşteri Çek/Senedi	3,962	-	392
Taşıt Rehni	7,333	8,698	40,896
Umumi Taah./İstihkak Temliği	3,257	-	503
Mevduat Rehni	384	895	425

Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Cari Dönem(*)			
Krediler ve Alacaklar			
Kurumsal Krediler	28,766	40,216	68,982
KOBİ Kredileri	175,335	68,680	244,015
Tüketici Kredileri	21,894	11,755	33,649
Toplam	225,995	120,651	346,646
Önceki Dönem			
Krediler ve Alacaklar			
Kurumsal Krediler	33,224	152,329	185,553
KOBİ Kredileri	176,812	130,541	307,353
Tüketici Kredileri	26,513	26,953	53,466
Toplam	236,549	309,823	546,372

(*) BDDK'nın aldığı kararlar kapsamında gecikme gün kaynaklı İkinci Grupta sınıflanma için öngörülen gecikme süresi 30. gecikme gün sonundan 90. gecikme gün sonuna, donuk alacak olarak sınıflanma için öngörülen gecikme süresi ise 90. gecikme gün sonundan 180. gecikme gün sonuna taşınmıştır. İlgili husus BDDK'nın aldığı 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı kararına göre 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olacaktır. Bankanın bu kapsamda değerlendirdiği kredi tutarı 170,960 Bin TL'dir.

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:

a.1. Teminata verilen / bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen yatırımlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bono	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	817,608	1,418,409
Diğer	-	-
Toplam	817,608	1,418,409

a.2 Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların defter değeri 290,235 Bin TL'dir (31 Aralık 2019 - 6,284 Bin TL).

Serbest depo olarak sınıflandırılan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların defter değeri 2,751,512 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	2,427,084	1,857,166
Hazine Bonosu	479,681	327,577
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	2,906,765	2,184,743

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	3,876,795	2,959,098
Borsada İşlem Görenler	2,913,363	2,187,789
Borsada İşlem Görmeyenler	963,432	771,309
Değer Azalma Karşılığı (-)	(17,440)	(8,819)
Toplam	3,859,355	2,950,279

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	273,595	121,873
Yıl İçindeki Alımlar	1,004,327	-
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(321,757)	(534,579)
Karşılık İptali / Değer Azalışı Karşılığı (-)	(8,621)	(1,956)
Değerleme Etkisi	(38,468)	(58,934)
Toplam	3,859,355	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 2020 itibarıyla bağımsız denetimden geçmemiş 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
50,057	42,203	38,500	13	-	7,497	(39,341)	390,429

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.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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	37,097	31,195	131,041	26,000	610,166
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	1,208	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	8,366	7	-	-	-
Yasal Yedekler	2,105	5,065	8,040	2,521	2,059	614	-
Olağanüstü Yedekler	1	12,778	-	4,991	4,913	(44,613)	1
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları	-	10,399	-	16,213	5,091	(44)	4
Diğer Sermaye Yedekleri	-	(1,587)	-	-	-	-	-
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-
Kar/Zarar	598	(21,242)	526	14,062	(122,863)	6,236	72,378
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	(2,386)	(41,238)	(1,308)	(7,133)	(84,351)	-	(61,783)
Net Dönem Karı	2,984	19,996	1,834	21,195	(38,512)	6,236	134,161
Ana Sermaye Toplamı	31,258	73,429	54,029	68,989	20,241	(11,807)	682,549
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	31,258	73,429	54,029	68,989	20,241	(11,807)	682,549

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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	37.69	65.09
Şekerbank International Banking Unit Ltd.	Lefkoşa/K.K.T.C	95.79	95.79
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.04	100.00
Şeker Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	100.00
Şeker Finansman A.Ş.	İstanbul/Türkiye	62.31	62.31
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
389,738	31,258	5,687	28,158	633	2,984	(2,386)	21,777
593,236	73,429	40,593	65,231	129	19,996	(41,238)	120,603
61,624	54,029	4,509	3,550	-	1,834	(1,308)	26,704
459,802	68,989	45,989	35,557	14,056	21,195	(7,133)	81,731
437,800	20,241	98,934	47,236	-	(38,512)	(84,351)	107,575
938,346	(11,807)	340	40,270	-	6,236	-	58,279
1,106,698	682,549	917,755	8,829	-	134,161	(61,783)	893,016

e. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklar Hareket Tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	161,945	179,766
Dönem İçi Hareketler	620,464	(17,821)
Alışlar(*)	635,774	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	(8,684)	(585)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Karşılık İadesi/ Değer Azalma Karşılıkları (-)	(6,626)	(17,236)
Dönem Sonu Değeri	782,409	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.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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	782,409	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	107,565	64,191
Leasing Şirketleri	19,910	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	19,910	28,594
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

1. Cari Dönem İçerisinde Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklıklar: Şeker Finansal Kiralama A.Ş.'ye ait 8,220 Bin TL toplam nominal tutarlı satış işlemi gerçekleşmiş, bu işlem sonucu banka pay oranı %37.69 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).

Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., 24 Kasım 2020 tarihinde Promesa İnşaat Yatırım ve Yönetim A.Ş.'nin %100 hissesini satın almış ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla de Promesa İnşaat Yatırım ve Yönetim A.Ş., Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'ye devrolarak birleşme işlemi gerçekleştirilmiştir.

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	206	-	111	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	206	-	111	-

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Binalar	Kullanım hakkı olan varlıklar	Diğer Sabit Kıymetler (*)	Finansal Kiralama ile Edinilen Menkuller	Toplam
Maliyetler					
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2020	618,755	211,928	299,449	20	1,130,152
İlaveler	10,435	49,821	24,767	-	85,023
Aktiften Silinen	-	-	-	-	-
Transfer	-	-	-	-	-
Çıkışlar (-)	(50,881)	(32,666)	(8,509)	-	(92,056)
Yeniden Değerleme değer artış/(azalış)	56,012	-	-	-	56,012
Değer Düşüş (Karşılığı)/İadesi	(2,137)	-	-	-	(2,137)
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2020	632,184	229,083	315,707	20	1,176,994
Birikmiş Amortismanlar					
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2020	114,474	54,991	170,925	18	340,408
Aktiften Silinen	-	-	-	-	-
Transfer	-	-	-	-	-
Cari Dönem Amortisman Gideri	1,322	56,583	25,783	-	83,688
Yeniden Değerleme değer artış/(azalış)	25,730	-	-	-	25,730
Değer Düşüş (Karşılığı)/İadesi	-	-	-	-	-
Çıkışlar (-)	(3,841)	(27,339)	(6,039)	-	(37,219)
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2020	137,685	84,235	190,669	18	412,607
Net defter değeri, 31 Aralık 2020	494,499	144,848	125,038	2	764,387
Net defter değeri, 31 Aralık 2019	504,281	156,937	128,524	2	789,744

(*) Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri diğer sabit kıymetler içerisinde sınıflanmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):**

- a. Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:
- a.1. Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).
- a.2. Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Bankanın binaları için 2,137 bin TL değer düşüklüğü karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2019 – Banka binaları için 428 Bin ,TL değer düşüklüğünü karşılık olarak ayırmıştır).
- b. Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).
- c. Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Diğer	Toplam
Maliyetler		
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2020	349,551	349,551
İlaveler	41,575	41,575
Çıkışlar	(3,582)	(3,582)
Aktiften Silinen	-	-
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2020	387,544	387,544
Birikmiş Amortismanlar		
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2020	223,748	223,748
Cari Dönem Amortisman Gideri	41,654	41,654
Çıkışlar	(1,670)	(1,670)
Aktiften Silinen	-	-
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2020	263,732	263,732
Net defter değeri, 31 Aralık 2020	123,812	123,812
Net defter değeri, 31 Aralık 2019	125,803	125,803

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 (devamı)**

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

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

- Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	(22,281)	(18,118)
Karşılıklar (*)	229,038	210,743
Finansal Varlıkların Değerlemesi	44,634	11,637
Mali Zarardan	47,550	119,076
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)	298,941	323,338

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar (devamı)**

- 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 aktif hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Başı	323,338	142,324
Cari Dönem (Gideri) / Geliri	(22,759)	188,909
Özkaynakların Altına Sınıflanan Ertelenmiş Vergi	(1,638)	(7,895)
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Sonu	298,941	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	318,471	397,592
Aktiften Silinen	-	-
Transfer	-	(88)
Çıkışlar (-)	(297,171)	(116,798)
Yeniden Değerleme değer artışı/(azalış)	(1,281)	(6,106)
Değer Düşüş (Karşılığı)/İladesi	3	334
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2020	613,277	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: 1,281 Bin TL (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.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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	494,104	-	452,923	8,129,983	162,787	74,299	177,535	9,971	9,501,602
Döviz Tevdiat Hesabı	2,419,601	-	1,354,963	7,758,358	412,299	538,703	1,806,578	631	14,291,133
Yurt İçinde Yer. K.	2,264,387	-	1,309,793	6,919,565	280,976	279,455	896,327	590	11,951,093
Yurt Dışında Yer. K.	155,214	-	45,170	838,793	131,323	259,248	910,251	41	2,340,040
Resmi Kur. Mevduatı	27,740	-	2,251	4,329	3,296	1,422	1,823	-	40,861
Tic. Kur. Mevduatı	839,470	-	1,256,434	1,861,502	113,725	4,201	10,639	6	4,085,977
Diğ. Kur. Mevduatı	47,557	-	51,313	668,565	111,008	319	267	-	879,029
Kıymetli Maden DH	1,468,994	-	-	-	212,862	8,055	30,947	-	1,720,858
Bankalar Mevduatı	24,597	-	11,378	188,243	-	-	-	-	224,218
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	886	-	-	26,075	-	-	-	-	26,961
Yurt Dışı Bankalar	1,467	-	11,378	162,168	-	-	-	-	175,013
Katılım Bankaları	22,244	-	-	-	-	-	-	-	22,244
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,322,063	-	3,129,262	18,610,980	1,015,977	626,999	2,027,789	10,608	30,743,678

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	5,018,564	5,549,099	4,495,616	3,559,265
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3,877,406	3,260,254	7,009,690	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	8,895,970	8,809,353	11,505,306	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	5,640	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	-	573	-	1,862
Swap İşlemleri	8,581	160,092	5,230	15,352
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	8	990	57	428
Diğer	-	-	-	-
Toplam	8,589	161,655	5,287	17,642

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	2,344	151,890	84,746	111,589
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	497,609	14,617	706,602
Toplam	2,344	649,499	99,363	818,191

b. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2,250	6,052	82,949	63,352
Orta ve Uzun Vadeli	94	643,447	16,414	754,839
Toplam	2,344	649,499	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	287,752	-	5,711	-
Toplam	287,752	-	5,711	-

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 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ihraç edilen bono tutarı 147,591 Bin TL'dir (31 Aralık 2019 - 269,020 Bin TL).

İhraççı	İhraç Tarihi	İhraç Tutarı	Vade
Şekerbank T.A.Ş.	29.06.2020	72,722	196 gün
Şekerbank T.A.Ş.	13.07.2020	75,576	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 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolarında Varlık Teminatlı Menkul Kıymet tutarı 75,061 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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bonolar	147,591	-	269,020	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	75,061	-	343,701	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	222,652	-	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	3,003	2,814	2,996	2,335
1-4 Yıl Arası	205,022	147,902	280,967	178,402
4 Yılden Fazla	14,127	6,736	4,720	2,130
Toplam	222,152	157,452	288,683	182,867

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:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	15,251	-	42,400	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	15,251	-	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 89,829 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 % 12.40, enflasyon oranı % 8.90'dır.
- Hesaplama 7,117.17 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, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü için 89,571 Bin TL karşılığı finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2019 - 74,165 Bin TL).

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 8,204 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	9,866	11,080
Faiz maliyeti	8,665	11,854
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	10,072	(5,675)
Dönem içinde ödenen tazminatlar	(13,197)	(18,241)
Toplam	89,571	74,165

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	89,829	98,772
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	477	446
Sandık karşılığı	367,316	277,096
TMSF prim karşılığı	7,513	5,617
Diğer karşılıklar(*)	300,877	316,402
Toplam	766,012	698,333

(*)120,000 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, 8 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 senesinde 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 367,316 Bin TL teknik açık bulunmaktadır (31 Aralık 2019 - 277,096 Bin TL teknik açık). 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolarda 367,316 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 2020 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 2020 itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	31.12.2020	31.12.2019
Aktiflerin Muhtemel Emekli Aylıklarının Riyazi İhtiyatı	(182,955)	(157,396)
Muhtemel Dul ve Yetim Riyazi İhtiyatı	(181,121)	(166,038)
Pasiflerin Riyazi İhtiyatı	(1,363,298)	(1,203,960)
Sandıktan Ayrılan Üyeler için Sosyal Güvenlik Kurumlarına Verilecek Maaş Payları Riyazi İhtiyatı	(355,725)	(295,596)
Sağlık ve Cenaze Giderleri İhtiyatı	(196,107)	(167,408)
Varlıklar (*)	200,706	240,364
Aktif Üyelerin Primlerinin Peşin Değeri	1,528,551	1,354,300
Müşterek Üyelerin Diğer Sosyal Güvenlik Kurumlarından Alınacak Maaş Payları Riyazi İhtiyatı	182,633	118,638
Fiili ve Teknik Fazla/(Açık) Tutarı	(367,316)	(277,096)

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

Vakfın güncellenmiş değerleri ile gösterilen varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

	31.12.2020	31.12.2019
Bankalar ve Diğer Finansal Yatırımlar	208,055	204,281
İştirakler	176,237	139,289
Gayrimenkul	3,655	4,760
Diğer	(187,241)	(107,966)
Toplam	200,706	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.

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:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı bulunmamakta olup 184 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	12,923	16,034
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	319	616
BSMV	19,703	23,202
Kambiyo Muameleleri Vergisi	1,112	751
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2,112	1,540
Diğer	7,055	5,894
Toplam	43,224	48,037

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	264	227
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	527	453
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	23	9
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	51	19
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	-	-
İşsizlik Sigortası-İşveren	-	-
Diğer	-	-
Toplam	865	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:

31 Aralık 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 IV bölüm I nolu dipnot; 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	452,756	633,893	452,177	507,347
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	452,756	633,893	452,177	507,347
Toplam	452,756	633,893	452,177	507,347

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı (*)	1,860,000	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.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	1,860,000	2,500,000

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 çıkarılmıştır.

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.

Borçlanma aracının Banka Ana Hissedarlarından Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı (SEMVAK) ve bağlı ortaklığının elinde bulunan toplam 233,767 Bin TL tutarındaki kısmının 28 Ekim 2020 tarihinde Sermaye Piyasası Kurul’u tarafından onaylanan Banka 702,000 Bin TL tutarlı nakit sermaye artışına katılınması amacıyla itfa edilmesine Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’ndan 17 Kasım 2020 tarihinde alınan yazı ile uygunluk verilmiş olup rüçhan hakkı kullanım süresi içinde izahnamede yer alan koşullar çerçevesinde ana hissedar tarafından sermaye artışına iştirak edilmiştir.

- 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	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(1,986)	-	(4,818)	9,586
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(1,986)	-	(4,818)	9,586

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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 oranındaki Banka hisselerinin tamamının cari dönemde Borsa İstanbul A.Ş.'de satışını gerçekleştirmiştir.

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	339,287	516,218
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	1,375,066	1,213,253
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	451,434	399,194
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	612,261	536,175
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	530	510
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	-	-
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	5,554	9,278
Toplam	2,784,132	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 89,829 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	948,927	1,164,094
Banka Aval ve Kabulleri	19,473	16,980
Akreditifler	185,260	134,982
Cirolar	1,159,239	664,394
Toplam	2,312,899	1,980,450

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	2,597,171	2,535,495
Geçici Teminat Mektupları	482,839	333,341
Kefalet ve Benzeri İşlemler	-	-
Diğer Teminat Mektupları	887,133	942,472
Toplam	3,967,143	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	520,865	632,773
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	410,143	374,802
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	110,722	257,971
Diğer Gayrinakdi Krediler	5,759,177	5,158,985
Toplam	6,280,042	5,791,758

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	15,891	0.50	70,070	2.25	5,077	0.17	27,230	1.00
Çiftçilik ve Hayvancılık	14,857	0.47	69,796	2.24	4,160	0.14	27,230	1.00
Ormancılık	971	0.03	-	-	829	0.03	-	-
Balıkçılık	63	-	274	0.01	88	-	-	-
Sanayi	344,512	10.90	1,164,135	37.35	258,154	8.43	950,048	34.82
Madencilik ve Taşocakçılığı	19,566	0.62	2,735	0.09	20,414	0.67	15,860	0.58
İmalat Sanayi	311,101	9.84	1,091,692	35.02	221,830	7.24	878,703	32.21
Elektrik, Gaz, Su	13,845	0.44	69,708	2.24	15,910	0.52	55,485	2.03
İnşaat	1,115,035	35.26	433,376	13.90	974,837	31.82	357,788	13.12
Hizmetler	1,679,523	53.11	1,447,573	46.43	1,819,955	59.4	1,390,906	50.99
Toptan ve Perakende Ticaret	621,554	19.65	228,657	7.33	539,851	17.62	278,641	10.22
Otel ve Lokanta Hizmetleri	13,483	0.43	8,363	0.27	12,985	0.42	5,940	0.22
Ulaştırma ve Haberleşme	85,023	2.69	22,384	0.72	70,996	2.32	122,326	4.48
Mali Kuruluşlar	685,343	21.67	1,017,832	32.65	896,603	29.26	847,052	31.05
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	223,161	7.06	164,368	5.27	238,893	7.8	132,502	4.86
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	618	0.02	-	-	3,078	0.10	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	50,341	1.59	5,969	0.19	57,549	1.88	4,445	0.16
Diğer	7,565	0.23	2,362	0.07	5,983	0.18	1,780	0.07
Toplam	3,162,526	100.00	3,117,516	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	2,776,053	662,626	154,361	185,347
Aval ve Kabul Kredileri	3,017	16,456	-	-
Akreditifler	-	184,823	-	-
Cirolar	50,550	1,108,689	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	243	947,711	-	-

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)	11,911,908	6,675,387
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	59,863	315,419
Swap Para Alım Satım İşlemleri	11,533,404	6,103,917
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	318,641	256,051
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	1,349,042	1,156,118
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	1,349,042	1,156,118
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	1,084,583	18,440
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	14,345,533	7,849,945
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	912,000	924,000
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	912,000	924,000
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	15,257,533	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 standardına uygun olarak gerçekleştirilmektedir.

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 31 Aralık 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	18,053	2,275	456,000	4,229,217	76,400	79,000	-	-
USD	4,854	19,830	5,014,736	1,191,642	79,655	78,026	-	-
EUR	7,722	7,129	674,521	2,105,796	-	5,560	-	-
DİĞER	-	-	1,197,838	9,279	-	-	-	-
Toplam	30,629	29,234	7,343,095	7,535,934	156,055	162,586	-	-
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	-	-

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, 912,000 Bin TL nominal değerli gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlem bulunmaktadır (31 Aralık 2019 - 924,000 Bin TL).

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

31 Aralık 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:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Banka gerçekleşme olasılığı yüksek olan koşullu yükümlülükler için, aleyhte açılmış ve halen devam eden davalar ile ilgili olarak 30,862 Bin TL tutarında karşılık ayırmıştır.

Aleyhte açılmış ve devam eden başka davalar da bulunmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir. (31 Aralık 2019- 27,323 Bin TL).

Bankanın koşullu varlığı bulunmamaktadır.

Cari dönemde Bankanın cayılabilir taahhütler tutarı 401,463 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.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)	2,326,920	451,073	3,030,729	485,090
Kısa Vadeli Kredilerden	1,056,162	71,095	1,694,220	49,628
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	890,340	379,978	1,157,573	435,462
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	380,418	-	178,936	-
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	7,640	6	27,519	1,189
Yurt Dışı Bankalardan	-	2,327	-	9,791
Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	7,640	2,333	27,519	10,980

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	1,208	285	1,843	634
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	84,702	6,397	89,970	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	296,909	67,699	196,679	52,745
Toplam	382,819	74,381	288,492	53,379

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	7,879	2,296

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 (*)	6,084	25,204	14,636	57,327
TCMB	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	4,648	6,784	11,117	9,864
Yurt Dışı Bankalara	1,436	18,420	3,519	47,463
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	6,084	25,204	14,636	57,327

(*) 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	44,482	15,499

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	135,157	61,761	186,431	48,375

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	14	5,173	17,209	-	-	-	-	22,396
Tasarruf Mevduatı	206	47,727	730,025	18,617	6,131	20,053	769	823,528
Resmi Mevduat	-	127	437	608	107	155	-	1,434
Ticari Mevduat	22	53,619	161,511	1,309	2,467	403	2	219,333
Diğer Mevduat	-	1,443	51,423	6,737	2,285	33	-	61,921
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	242	108,089	960,605	27,271	10,990	20,644	771	1,128,612
Yabancı Para								
DTH	741	9,361	64,839	2,570	3,480	53,518	-	134,509
Bankalar Mevduatı	1,691	1	-	-	-	-	-	1,692
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	830	-	-	-	-	-	-	830
Toplam	3,262	9,362	64,839	2,570	3,480	53,518	-	137,031
Genel Toplam	3,504	117,451	1,025,444	29,841	14,470	74,162	771	1,265,643

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	23,230,368	18,208,866
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	38,472	77,062
Türev Finansal İşlemlerden Kar	2,263,336	2,440,473
Kambiyo İşlemlerinden Kar	20,928,560	15,691,331
Zarar (-)	23,388,047	18,295,004
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1,307	123
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	2,275,492	2,526,103
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	21,111,248	15,768,778

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 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 226,191 Bin TL'lik tutarın (31 Aralık 2019 – 462,568 Bin TL), 93,577 Bin TL'si (31 Aralık 2019 – 386,317 Bin TL) geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iptalinden ve 132,614 Bin TL'si (31 Aralık 2019 – 76,251 Bin TL) diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iadesi tutarının 47,828 Bin TL'si (31 Aralık 2019 – 353,531 Bin TL) kredi beklenen zarar karşılık iptal ve tahsilatları, 8,943 Bin TL'si (31 Aralık 2019 – 3,985 Bin TL) gayrinakdi kredi karşılık iptalleri, 460 Bin TL'si (31 Aralık 2019 – 669 Bin TL) menkul kıymetler değer düşüş karşılığı iadesi ve 36,346 Bin TL'si (31 Aralık 2019 – 28,132 Bin TL) ise dava karşılığı ve diğer karşılık iptallerinden oluşmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA 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	571,246	1,371,755
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1. Aşama)	17,024	22,013
Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)	32,235	-
Temerrüt (3. Aşama)	521,987	1,349,742
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	63
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	52
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	11
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	6,627	41,627
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	6,627	41,627
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer	-	160,487
Toplam	577,873	1,573,932

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5,334	4,693
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	90,221	117,597
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	2,137	393
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	83,688	90,988
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	41,654	39,158
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,250	5,778
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	307,725	296,274
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	3,349	4,675
Bakım ve Onarım Giderleri	21,303	29,699
Reklam ve İlan Giderleri	4,518	4,374
Diğer Giderler (**)	278,555	257,526
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	457	44
Diğer (*)	177,898	143,055
Toplam	710,364	697,980

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 82,162 Bin TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna ödenen primler, 5,549 Bin TL dava karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019 – 47,844 Bin TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna ödenen primler, 9,567 Bin TL dava karşılığı bulunmaktadır).

(**) Diğer giderler içerisinde 18,272 Bin TL haberleşme giderleri, 53,141 Bin TL bilgisayar kullanım giderleri, 18,026 Bin TL kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları giderleri yer almaktadır (31 Aralık 2019- 20,638 Bin TL haberleşme giderleri, 43,847 Bin TL bilgisayar kullanım giderleri, 12,060 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 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla vergi öncesi karı 75,376 Bin TL (31 Aralık 2019 – 872,991 Bin TL vergi öncesi zarar), faaliyet brüt karı 1,871,444 Bin TL (31 Aralık 2019 – 1,896,919 Bin TL faaliyet brüt kar), net ücret ve komisyon gelirleri 222,210 Bin TL (31 Aralık 2019 – 374,908 Bin TL), beklenen zarar karşılıkları 571,246 Bin TL (31 Aralık 2019 – 1,371,755 Bin TL), diğer karşılık giderleri 6,627 Bin TL (31 Aralık 2019 – 202,177 Bin TL), diğer faaliyet gelirleri 226,191 Bin TL (31 Aralık 2019 – 462,568 Bin TL) ve diğer faaliyet giderleri 710,364 Bin TL (31 Aralık 2019 – 697,980 Bin TL)’dir.

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

31 Aralık 2020 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri (31 Aralık 2019 – Bulunmamaktadır.), geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri bulunmamakta olup (31 Aralık 2019 – 196,386 Bin TL), ertelenmiş vergi gideri 22,759 Bin TL’dir (31 Aralık 2019 – 7,477 Bin TL).

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

Bankanın 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde net dönem karı 52,617 Bin TL’dir (31 Aralık 2019 – 684,082 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	234,984	391,697

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalara Verilen Komisyon ve Ücretler	18,506	16,226
Kredi Kartları İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	26,645	48,695
Diğer	30,005	27,133
Toplam	75,156	92,054

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen değişimlere ilişkin bilgiler

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan değer kazanç ya da kayıplar özkaynağa kaydedilmektedir. Cari dönemde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarla ilgili olarak özkaynaklara 764 Bin TL (31 Aralık 2019 - 14,418) değerleme karı kaydedilmiş olup gerçeğe uygun değer farkları üzerinden hesaplanan 153 Bin TL (31 Aralık 2019 - 2,884) tutarıdaki ertelenmiş vergi varlığı ile netleştirilerek 611 Bin TL (31 Aralık 2019 - 11,534) olarak gösterilmiştir.

2. Maddi duran varlıkların yeniden değerlendirilmesine ilişkin bilgiler

Bankanın gayrimenkullerinin “TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart”ı kapsamında yeniden değerlendirilmesi sonucunda cari dönemde ertelenmiş vergi etkisi sonrası 13,998 Bin TL (31 Aralık 2019 - 15,503) değer artışı finansal tablolara yansıtılmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:**

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 108,121 Bin TL (31 Aralık 2019 - 341,214 Bin TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır. 804,564 Bin TL (31 Aralık 2019 - 395,857 Bin TL) tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin “Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar” üzerindeki etkisi 789,680 Bin TL (31 Aralık 2019 - 199,521 Bin TL) artıştır.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

	01.01.2020	01.01.2019
Nakit		
Kasa ve Etkatif Deposu	327,977	523,721
T.C. Merkez Bankası	958,219	1,239,817
Diğer	7	7
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Bankalar (Vadesi 3 aydan kısa olanlar)	465,419	116,369
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar		44,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,751,622	1,923,914

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

	31.12.2020	31.12.2019
Nakit		
Kasa ve Etkatif Deposu	518,816	327,977
T.C. Merkez Bankası	1,159,943	958,219
Diğer	10	7
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Bankalar (Vadesi 3 aydan kısa olanlar)	863,886	465,419
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	1,300	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2,543,955	1,751,622

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. 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	55,918	924,251	480,022	17,140	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	7,879	93	33,481	209	-	-

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	2,296	97	24,191	217	-	-

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	1,000,064	991,441	301,273	157,299	-	-
Mevduat Faiz Gideri	44,482	15,499	31,570	15,737	-	-

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 (*)	-	-	-	-	-	-

(*)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 parti ile yapılan türev işlemler ile kapatılmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****VII. 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	535,940	2.24
Gayrinakdi Kredi	941,391	14.99
Mevduat	1,301,337	4.23
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 31 Aralık 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 % 4.88'ini oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları Beşinci Bölüm V. Kısım 1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

- f. Kilit yönetici personele 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren dönemde sağlanan faydalar 17,483 Bin TL'dir (31 Aralık 2019 – 19,602 Bin TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****VIII. Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler**

1. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

	Şube Sayısı	Çalışan Sayısı			
Yurt İçi şube	238	3,272			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt Dışı Temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt Dışı Şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Subeler	-	-	-	-	-

2. Bankanın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır.

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

25 Ocak 2021 tarihinde, Türkiye’de Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) Kurumsal Yönetim İlkeleri’ne uygun olarak derecelendirme yapmak üzere faaliyet izni bulunan derecelendirme kuruluşu SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından “Kurumsal Yönetim Derecelendirme Dönemsel Revizyon Raporu” tamamlanmıştır. Bankanın 2019 yılında 9.42 (%94.21) olan Kurumsal Yönetim Derecelendirme notu 2020 yılı için yapılan değerlendirmede 9.43 (%94.31) olarak yukarı yönlü revize edilmiştir.

Bankanın, 26 Ocak 2021 tarihinde esas sözleşme tadiline ilişkin T.C. Ticaret Bakanlığı’na yapılan başvuru onaylanmıştır.

29 Ocak 2021 tarihinde asgari toplantı nisabının sağlanamaması nedeni ile ertelenen Banka Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı 24 Şubat 2021 tarihinde yapılacaktır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Fitch Ratings: Aralık 2020

Yabancı Para

Uzun Vadeli	B-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif

Türk Parası

Uzun Vadeli	B-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Ulusal Notu	BB+ (tur)
Görünüm	Negatif

Finansal Kapasite Notu

Destek Notu B-

Sermaye Benzeri Tahviller

Notu 5 CCC/RR6

JCR: Kasım 2020

Yabancı Para

Uluslararası Uzun Vadeli	B-
Uluslararası Kısa Vadeli	C

Türk Parası

Uluslararası Uzun Vadeli	B-
Uluslararası Kısa Vadeli	C

Görünüm

Uzun Vadeli Ulusal Negatif BBB (Trk)

Kısa Vadeli Ulusal A-3 (Trk)

Desteklenme Notu 4

Bireysel Derecelendirme B

Moody's: Haziran 2019

Yabancı Para

Uzun Vadeli	Caa2
Kısa Vadeli	NP

Türk Parası

Uzun Vadeli	Caa2
Kısa Vadeli	NP

Ulusal Ölçek Uzun Vadeli TL B1.tr

Mevduat Notu

Ulusal Ölçek Kısa Vadeli TL TR-4

Mevduat Notu

Görünüm Negatif

Temel Kred Değerlendirmesi caa2

VTMK Programı Notu Ba3

ŞEKERBANK T.A.Ş.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Bankanın kamuya açıklanan 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 24 Şubat 2021 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.