

SUNUŞ

02	Misyon, Vizyon ve Değerler
03	Şekerbank'ın Stratejisi ve Sektördeki Konumu
04	Ortaklık Yapısı
05	Olağan Genel Kurul Gündemi
05	Ana Sözleşme'de Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri
05	İleriye Dönük İfadeler
06	Finansal Göstergeler
08	Geçmişten Bugüne Şekerbank
12	Adım Adım 2017
16	Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
18	Genel Müdür'ün Mesajı
20	Tarım Bankacılığı
22	İşletme Bankacılığı
24	Mikro İşletme
25	KOBİ Bankacılığı
26	Kurumsal ve Ticari Bankacılık
27	Nakit Yönetimi
28	Bireysel Bankacılık
30	Finansal Kurumlar
32	Dağıtım Kanalları Yönetimi
33	Bilgi Teknolojileri
34	İnsan Kaynakları
36	Şekerbank'ın İştirakleri
38	Bağımsız Denetim Kuruluşu
39	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Uygunluk Görüşü

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

40	Yönetim Kurulu
42	Üst Yönetim
44	Özet Yönetim Kurulu Raporu
45	Kurul ve Komitelerin Değerlendirme Açıklaması
46	Yönetim Kurulu'nun Yedekleme Planlaması ve Yönetim Kurulu'ndaki Atamalar
47	İçeriden Öğrenenlerin Ticareti Üzerine Genel Politika
48	Yönetim Kurulu Faaliyetleri
49	Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu
63	Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı
64	Kurumsal Yönetim Uygulamaları
64	Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler
64	Kâr Dağıtım Politikası
64	Yönetim Kurulu Üyelerine ve Üst Yönetime Ödenen Ücretler
65	Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Derecelendirme Notu
65	İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri
66	Destek Hizmeti Alınan Kuruluşlara İlişkin Açıklama
67	Şekerbank'ın Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile Mücadele Politikası
68	2017 Yılı Faaliyet Raporu'na İlişkin Sorumluluk Beyanı

FİNANSAL BİLGİLER

69	Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Açıklamalar
71	Şekerbank'ın Kredi Notları
72	5 Yıllık Özet Finansal Bilgiler
73	İç Sistemlerin 2017 Yılı Faaliyet Dönemindeki İşleyişleri Hakkında Denetim Komitesinin Değerlendirmesi
75	Risk Yönetimi Sistemi Stratejisi
80	Organizasyon Şeması
	1 Ocak-31 Aralık 2017 Dönemine Ait Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporu, Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
	1 Ocak-31 Aralık 2017 Dönemine Ait Konsolide Bağımsız Denetim Raporu, Konsolide Finansal Tablolar ve Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
	Şubelerimiz

MİSYON, VİZYON VE DEĞERLER

MİSYON

“Anadolu Bankacılığı” anlayışıyla köyden kente; yerel özellikleri ve ihtiyaçları dikkate alan, bankası olmayanları da bankacılık hizmetleriyle tanıştıran, mutlu müşteri, çalışan ve ortaklarıyla değer yaratarak birlikte büyüyen, gücünü köklü geçmişinden alan çağdaş bir bankayız.

VİZYON

Türkiye’de, aktif büyüklükte ilk 10 özel banka arasında, “küçük işletmelerin finansmanında lider banka” olarak yer almak.

DEĞERLER

Açık İletişim

Farklı bakış açılarına saygı duyuyoruz; çalışma arkadaşlarımızın ve müşterilerimizin her türlü önerisine açığız. Kurum içinde, iletişim kanallarını açık tutarak Bankamıza ve çalışma arkadaşlarımıza katma değer sağlayacak her türlü düşünce ve birikimi, zamanında ve sağlıklı biçimde örgütsel zinciri oluşturan tüm halkalarla paylaşıyoruz.

Sürekli Gelişim

Sorgulayıcı bir bakış açısıyla yeni düşünce, bilgi ve becerileri edinme isteği ve çabası içindeyiz; kendimizin ve diğerlerinin sürekli gelişimi için birlikte çalışmaya ve sorumluluk almaya istekliyiz.

Müşteri Odaklılık ve Yerel Davranabilme

Yerel özellikleri de dikkate alarak tüm müşterilerimizin beklenti ve ihtiyaçlarını karşılamayı, ürün ve hizmetleri hızlı ve güler yüzlü bir şekilde sunarak müşteri memnuniyetini sağlamayı önemsiyoruz.

Sonuç Odaklılık

İstenen sonuçlara/hedeflere odaklanmayı, karşılaşılan problemleri çözmek için kendiliğinden zaman kaybetmeden harekete geçmeyi, takipçi olmayı, kârlılığı ve verimliliği artıracak şekilde işlerimizi sonuçlandırmayı benimsiyoruz.

Kurum Aidiyeti

Ortak hedef ve değerlerimiz doğrultusunda kendi çalışma ekibimizle ve diğer çalışma arkadaşlarımızla saygılı, adil, özverili, paylaşımcı, katılımcı bir şekilde ve dayanışma içinde çalışarak Kurumumuzun performansına katkı sağlamanın ve Kurumumuza bağlılığın değerine inanıyoruz.

12 Ekim 1953'te tarımsal sanayinin ve kırsal kalkınmanın finansmanı amacıyla kurulan ve 64 yıldır üretimi destekleyen Şekerbank'ın tüm faaliyetlerinin temelinde sorumlu bankacılık geleneği yatmaktadır.

Köklerinden gelen 'Anadolu Bankacılığı' misyonunu 'sürdürülebilir kalkınma bankacılığı' perspektifinde geliştiren Şekerbank, %70'i Anadolu'da bulunan yaygın şube ağı ve insan kaynağı yetkinliklerinin başında gelen yerel bankacılık uzmanlığı sayesinde, tarım ve KOBİ bankacılığında geniş müşteri tabanına sahiptir.

Banka, finansal kapsayıcılık konusundaki duyarlılığı doğrultusunda, KOBİ ve tarım kredilerinde küçük üreticiler ve mikro işletmeleri önceliklendirmiştir. Sektöründe ilk ve tek olan mikrofinansman tekniği sayesinde daha evvel banka ile çalışmamış esnaf ve çiftçilerin finansal kaynaklara erişimini kolaylaştıran Şekerbank, kırsal kesimin ve özellikle kadınların üretime dahil edilmesini desteklemektedir.

Üretim dinamiği üzerine şekillenen ekonomik büyümenin finansmanına öncelik veren Şekerbank, kurumsal/ticari kredilerde yatırım ve ihracatın finansmanını öne alan bir plan benimsemiştir.

40'ı 50 yıl üzerinde, 85'i ise 40 yıl üzerinde, yani yaklaşık yarım asırdır aynı yerde hizmet veren şube ağı ile Şekerbank, yerel halk nezdindeki güvene dayalı kuvvetli marka algısı ve ilişki bankacılığı geleneği sayesinde, köklü ve tabana yaygın mevduat yapısını her dönem korumuştur.

Şekerbank, kaynaklarını verimli kullanmak üzere; sektöründe farklılaşmasını sağlayan, rekabetsel avantaj sunan en güçlü olduğu alanları önceliklendiren ve bu alanlarda oluşturduğu değer önerileri ile rekabetten ayrışabileceği bir odak strateji benimsemiştir.

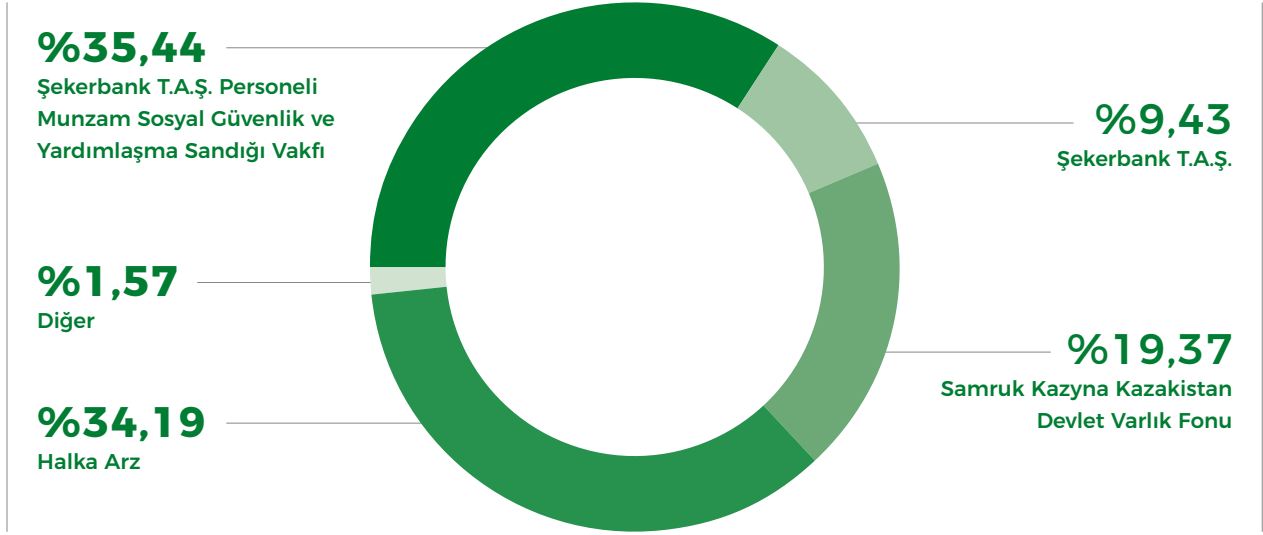
Şekerbank'ın sorumlu bankacılık anlayışı, stratejisindeki odak segmentlerde imza attığı birçok yenilik ve ilklerle somutlaşmıştır. Banka, parçalı arazilerin birleştirilmesine, enerji verimliliği yatırımları ve modern tarım teknikleri ile tarımsal üretimde verimliliğin artırılmasına destek olarak köyden kente göçün önlenmesi amacıyla Türkiye'de ve dünyada bir ilk olarak 2014 yılında başlattığı "Aile Çiftçiliği Bankacılığı" kapsamında bugüne kadar 5,6 milyar TL finansman sağlamıştır.

Şekerbank, Türkiye'de kredilendirme süreçlerinde çevresel ve sosyal etkileri dikkate alan ilk bankalardan olup, sürdürülebilirlik stratejisini Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri ile uyumlu hale getirmektedir. Şekerbank, enerji verimliliğinin finansmanı konusunda 2009 yılında Türkiye'de bir ilk olarak geliştirdiği EKO kredi ile bugüne kadar 100 bini aşkın kişiyi enerji tasarrufu ile tanıştırmış; 6,1 milyon ton karbon salımının engellenmesini sağlamıştır.

Şekerbank, kuruluşundan aldığı sorumlu bankacılık geleneğini koruyarak, stratejisindeki sosyal ve çevresel duyarlılık ile sektöründe ayrışmaya ve Türkiye'nin üretime, yatırıma ve ihracata dayalı kapsayıcı büyümesini finanse ederek büyümeye devam edecektir.

ŞEKERBANK'IN STRATEJİSİ VE SEKTÖRDEKİ KONUMU

ORTAKLIK YAPISI



Pay Sahipleri	Pay Adedi	Toplam Nominal Değer (TL)	Pay Oranı (%)
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	410.388.833,70	410.388.833,70	35,44
Samruk Kazyna Kazakistan Devlet Varlık Fonu	224.353.416,50	224.353.416,50	19,37
Şekerbank T.A.Ş.	109.211.666,24	109.211.666,24	9,43
Diğer	18.092.679,30	18.092.679,30	1,57
Halka Arz	395.953.404,26	395.953.404,26	34,19
Toplam	1.158.000.000,00	1.158.000.000,00	100,00

1. Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın teşekkülü,
2. Yönetim Kurulu Faaliyet Raporunun okunması ve müzakeresi,
3. Denetçi Rapor özetinin okunması ve 2018 yılı için Denetçi seçilmesi,
4. Bilanço ve Kâr ve Zarar Hesaplarının okunması, müzakeresi ve onaylanması,
5. Yönetim Kurulu Üyelerinin kapsamlı ibra edilmeleri,
6. 2017 yılı kârının dağıtımının görüşülmesi ve onaylanması,
7. Yönetim Kurulu Üyelerinin seçimi ve görev süreleriyle ücretlerinin tespiti,
8. Yönetim Kurulu Üyelerinin Türk Ticaret Kanunu'nun 395'inci ve 396'ncı maddeleri kapsamına giren hususlarda mezun kılınmaları hakkında Yönetim Kuruluna yetki verilmesi,
9. Dilek, temenniler ve kapanış.

(*) Banka'nın 31 Mart 2017 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda verilen izin çerçevesinde Yönetim Kurulu Üyeleri'ne Banka'nın faaliyet alanına giren işleri bizzat veya başkaları adına yapmaları ve bu türden işleri yapan şirketlere ortak olabilmeleri ve diğer işlemleri kapsamındaki faaliyetlerine Faaliyet Raporu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu bölümünde yer verilmiştir.

2017 yılında Banka Ana Sözleşmesi'nde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Bu rapor, "ileriye dönük ifadeler" teşkil edebilecek bilgiler içermektedir. Genel olarak, "inanmak", "ümit etmek", "kastetmek", "tahmin etmek", "beklemek", "öngörmek", "-ecek, -acak ekleri" ve benzer söylemler ileriye dönük ifadelerdir ve genelde geçmişe yönelik olarak kullanılmamaktadırlar. Ancak, bu kelimelerin veya benzer söylemlerin bulunmaması, ifadenin ileriye dönük olmadığı anlamına gelmemektedir. Hacim artışı, hisse satışları ve hisse başına elde edilen kazanç artışlarına ilişkin ifadeler ve gelecekteki faaliyet sonuçları hakkında genel görüş bildiren ifadeler dâhil olmak üzere, işlem performansına, gelecekte gerçekleşmesini beklediğimiz veya tahmin ettiğimiz durum ve gelişmelere yönelik bütün ifadeler ileriye dönük ifadelerdir.

Yönetim Kurulu, bu ileriye dönük ifadelerin kullanımının uygun olduğunu düşünmektedir. Ancak, bu tarz ileriye dönük ifadelerin gereğinden fazla dikkate alınmaması için önlem alınmalıdır; çünkü bu ifadeler belirtildikleri tarih itibarıyla geçerlidir. Yeni bilgi, gelecekte yaşanacak olan gelişmeler veya benzeri durumlar sonucunda, yasalar tarafından gerekli görülen durumlar dışında, Bankamızın herhangi ileriye dönük bir ifadeyi açıkça güncelleme veya gözden geçirme yükümlülüğü bulunmamaktadır. Buna ilaveten, ileriye dönük ifadeler, Bankamızın geçmişteki tecrübesi, mevcut beklentileri ve tahminlerinden bariz şekilde farklı sonuçlar doğurabilecek bazı risk ve belirsizliklere tabidir. Bu risk ve belirsizlikler, "İç Sistemlerin İşleyişi Hakkında Denetim Komitesinin Değerlendirmesi" adlı Üçüncü Bölüm'de ve bu raporun diğer kısımlarında tanımlananlar ve de Sermaye Piyasası Kurulu'nda dosyalanan geleceğe yönelik raporlarımızda zaman zaman tanımlananları kapsamaktadır; ancak bunlarla sınırlı değildir.

28 MART 2018 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL GÜNDEMİ

ANA SÖZLEŞME'DE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER VE NEDENLERİ

İLERİYE DÖNÜK İFADELER

FİNANSAL GÖSTERGELER

ŞEKERBANK'IN, 2017 YIL SONU TOPLAM KREDİ BÜYÜKLÜĞÜ 20,7 MİLYAR TL'YE ULAŞIRKEN, AKTİF BÜYÜKLÜĞÜ 31,3 MİLYAR TL OLARAK GERÇEKLEŞMİŞTİR. FİNANSAL OLARAK BAŞARILI PERFORMANSINI SÜRDÜREN BANKA'NIN 2017 YILSONU NET KÂRI 115 MİLYON TL OLARAK GERÇEKLEŞİRKEN TOPLAM ÖZKAYNAKLARI AYNI DÖNEMDE 2,7 MİLYAR TL'YE ULAŞMIŞTIR.

Toplam Mevduat (Milyar TL)

19,7

TOPLAM AKTİFLER (MİLYAR TL)

2013	18,7
2014	21,2
2015	24,4
2016	23,8
2017	31,3

TOPLAM KREDİLER (MİLYAR TL)

2013	13,5
2014	14,7
2015	16,7
2016	17,6
2017	20,7

ÖZKAYNAKLAR (MİLYAR TL)

2013	2,1
2014	2,4
2015	2,5
2016	2,5
2017	2,7

TOPLAM MEVDUAT (MİLYAR TL)

2013	12,6
2014	13,5
2015	14,9
2016	16,1
2017	19,7

KONSOLİDE OLMAYAN SEÇİLMİŞ FİNANSAL GÖSTERGELER

(Bin TL)	2013	2014	2015	2016	2017
Toplam Aktifler	18.725.017	21.187.288	24.415.966	23.818.856	31.346.461
Toplam Krediler (Net)	13.546.424	14.655.079	16.737.565	17.613.068	20.676.280
Özkaynaklar	2.055.448	2.391.813	2.526.942	2.532.793	2.712.151
Toplam Mevduat	12.639.239	13.538.608	14.867.633	16.136.281	19.726.988
Vergi Öncesi Kâr	264.339	280.701	85.246	139.615	139.527
Net Kâr	210.216	223.969	102.649	125.194	114.890

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RASYOLAR

(%)	2013	2014	2015	2016	2017
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	13,54	14,60	13,66	13,11	15,40
Menkul Kıymetler/Toplam Aktifler	9,03	11,46	12,30	10,44	8,81
Toplam Krediler/Toplam Aktifler	72,34	69,17	68,55	73,95	65,96
Toplam Mevduat/Toplam Aktifler	67,50	63,90	60,89	67,75	62,93

GEÇMİŞTEN BUGÜNE ŞEKERBANK

KÖKLÜ KURUMSAL KÜLTÜR

1953



Pancar Kooperatifleri Bankası A.Ş.

Şekerbank'ın temelleri, Anadolu'daki yüz binlerce kooperatif üyesi pancar çiftçisinin küçük birikimleriyle 12 Ekim 1953'te Pancar Kooperatifleri Bankası A.Ş. adıyla Eskişehir'de atılır. Banka'nın kuruluş misyonu; üreticinin, tarımın ve tarıma dayalı sanayinin finansal ihtiyaçlarını karşılamaktır.

1956



Eskişehir'den Ankara'ya

Banka'nın Genel Müdürlüğü Ankara'ya taşınır ve unvanı Bakanlar Kurulu kararıyla Şekerbank Türk Anonim Şirketi olarak değiştirilir.

1970'LER



Yeni Ürün ve Hizmetler

Banka için değişim ve gelişim dönemidir. Kooperatif bankacılığından kademeli olarak tüm bankacılık ürün ve hizmetlerini sunan bir yapıya doğru geçiş başlar. 1972 yılında Almanya'nın Köln kentinde temsilcilik açılır. 1979 yılında Şekerbank'ın şube sayısı 134'e ulaşır.

1980'LER



Ticari Bankacılığa Odaklanma Dönemi

Şekerbank'ın ticari bankacılığa odaklanma dönemine işaret eder. 1983 yılında şube sayısı 161'e ulaşır. Dış ticarete aracılık işlemleri artarken, muhabir ilişkileri giderek güçlenir. Şeker Çocuk Dergisi yayın hayatına başlar ve Şekerbank, Türkiye'nin ilk banka sanat galerilerinden birini Ankara'da açar.

1993



Özel Banka Statüsü Kazandı

T. Şeker Fabrikaları A.Ş.'nin Banka'daki %10 hissesi, Pankobirlik (%7) ve Şekerbank Personeli Sosyal Sigorta ve Munzam Sandıkları (%3) tarafından Kamu Ortaklığı İdaresi'nden alınır. Böylece kamu iştiraki olmaktan çıkan Şekerbank, bu süreci takiben özel sektör bankası anlayışıyla yeniden yapılır.

1997



İlk Halka Arz

Şekerbank'ın ilk halka arzı gerçekleştirilerek kurumsallaşması sağlanır. Aynı dönemde başlatılan büyük gelişim projesiyle Banka'da daha modern ve çağdaş bankacılığın temelleri atılır.

2000



Hisse Devri

Şekerbank'ın çoğunluk hisseleri el değiştirir. Banka'nın %51'i Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı ile Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı'na geçer.

2002-2004



2002 | Müşteri Odaklı Hizmet

Şekerbank'ta müşteri odaklı ve çok kanallı bir bankaya dönüşüm süreci başlar.

2003 | 50'nci Yıl

Şekerbank, 50'nci yılında Türk bankacılık sektörünün köşe taşlarından biri konumuna ulaşır.

2004 | Yenilenen Kurumsal Kimlik

Banka'nın Genel Müdürlüğü İstanbul'daki yeni ofisine taşınır; kurumsal kimliği ve logosu yenilenir.

2007



Türkiye'nin En Hızlı Büyüyen Bankası

Şekerbank, uygulamaya koyduğu stratejik iş planını performansına da yansıtır ve finans dünyasının önde gelen yayınlarından The Banker Dergisi'nin her yıl gerçekleştirdiği "Dünyanın En Büyük İlk 1.000 Bankası" çalışmasında, dünyada yükseliş hızı en fazla olan ilk 50 banka arasında 6'ncı sırada yer alarak "Türkiye'nin En Hızlı Büyüyen Bankası" olur.

2008-2009



2008 Türkiye'nin Kurumsal Yönetim Notu Alan İlk Bankası

Şekerbank, dünyanın kurumsal yönetim alanında en saygın derecelendirme kuruluşlarından biri olan Sermaye Piyasası Kurulu onaylı ISS Corporate Services, Inc.'nin "pay sahipleri, kamuoyu aydınlatma ve şeffaflık, menfaat sahipleri ve yönetim kurulu" kriterlerini dikkate alarak yaptığı değerlendirme sonucunda aldığı not ile Türkiye'nin kurumsal yönetim notu alan ilk bankası olur.

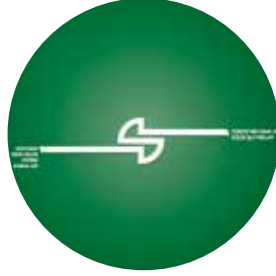
2009 EKOkredi'nin Lansmanı

Banka, enerji tasarrufu ve verimliliği yatırımlarının finansmanı konusunda Türkiye'de bir ilk olan ve hem doğayı hem de boşa harcanan emeği korumayı amaçlayan EKOkredi'nin lansmanını gerçekleştirir. EKOkredi, 2009 yılının bireysel bankacılık ürünü seçilir.

GEÇMİŞTEN BUGÜNE ŞEKERBANK

ODAKLI BANKACILIK

2011



Dünyada KOBİ Kredileri Teminatlı İlk VTMK İhracı

Şekerbank, Türkiye'nin ilk Varlık Teminatlı Menkul Kıymet (VTMK) ihracını gerçekleştirir. Uluslararası piyasalarda yapılandırılan ilk Türk Lirası borçlanma işlemi olan ihraç, dünyada da "KOBİ kredileri teminatlı gerçekleştirilen ilk VTMK ihracı"dır. VTMK programı sayesinde uluslararası finans

kuruluşları ile Türkiye'nin esnaf ve küçük işletmeleri arasında önemli bir finansman köprüsü kurulmuş olur.

Açıkekran ile Çağdaş Sanat Anadolu'da

Şekerbank, sürdürülebilir kalkınma stratejisi kapsamında çağdaş sanat ve kültüre erişimi artırma hedefi doğrultusunda, 2011 yılının Mayıs ayında Açıkekran Yeni Medya Sanatları'nı açar. Mekânla sınırlı bir galeri projesi olmaktan çok, kamusal alana banka şubeleri aracılığıyla ulaşabilen, dijital ve yeni medyanın olanaklarını bu anlamda kullanabilen bir güncel sanat platformu olarak Açıkekran, alanının en önemli sanatçıları ve yeni yeteneklerini buluşturan küratöryal sergilere ev sahipliği yapar. Şekerbank, Açıkekran kapsamında çağdaş sanatı şubeleri aracılığıyla yerel halkla buluşturur.

2010



CDP Raporuna Giren Beş Bankadan Biri

Dünyanın önde gelen iklim değişikliği ile mücadele platformlarından biri olan CDP (Carbon Disclosure Project-Karbon Saydamlık Projesi) 2010 raporuna Türkiye'den ilk kez giren 5 bankadan biri Şekerbank olur.

2012



Türkiye'nin "Sürdürülebilir Kalkınma" Temsilcisi

Şekerbank'ın EKOkredi projesi, Kalkınma Bakanlığı koordinasyonunda yürütülen değerlendirme süreci sonunda, Rio+20 Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Konferansı'nda sunulmak üzere, sürdürülebilir kalkınma ve yeşil ekonomi alanlarındaki en iyi ülke uygulama örneklerinden biri seçilir. Şekerbank, Rio+20'de Türk finans sektörünün tek temsilcisi olarak yer alır.

2013



"Kapımız Esnafa Açık" Platformu

Şekerbank, 60'ıncı kuruluş yılında Türkiye'de sayıları 1,5 milyonu aşan esnaf için ilk olan bir platform oluşturur. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı himayesinde, Türkiye Esnaf ve Sanatkarları Konfederasyonu'nun (TESK) desteğiyle hayata geçen ve özel sektör, kamu, STK ve tüketicileri esnafa buluşturan "Kapımız Esnafa Açık" platformu kapsamında Şekerbank, tüketicileri esnafa alışveriş yapmaya teşvik eder.

2014



Nobel Ödüllü Prof. J. Shiller, "Sürdürülebilir Kalkınmanın Finansmanı Konferansı"nda

Şekerbank, 60'ıncı kuruluş yılına özel düzenlediği "Sürdürülebilir Kalkınmanın Finansmanı Konferansı"nda, Yale Üniversitesi'nin en üst akademik seviyesi olan "sterling" unvanlı dünyanın en önemli ekonomistlerinden ve 2013 yılında Nobel Ekonomi Ödülü'nü almaya hak kazanan Prof. Robert J. Shiller'i ağırlar. Şekerbank Yönetim Kurulu Başkanı Dr. Hasan Basri Göktaş'ın ev sahipliğinde düzenlenen ve dönemin Maliye Bakanı Mehmet Şimşek'in açılış konuşmasını

yaptığı konferansa, iş ve finans dünyasından yoğun katılım olur.

Dünyada Bir İlk: "Aile Çiftçiliği Bankacılığı"

Şekerbank, Kasım 2014'te, köyden kente göçü engellemek ve kırsal kalkınmaya destek olmak için "Aile Çiftçiliği Bankacılığı"nı başlatarak dünyada bir ilki gerçekleştirir. Banka'nın kuruluş amacı olan tarımsal üretime destek olma hedefi doğrultusunda başlatılan proje ile tarım arazilerinin miras yoluyla bölünerek küçülmesi, sulama olanaklarının kısıtlı olması, modern tarım tekniklerinin uygulanmaması gibi nedenlerle geliri azalan ve köyünü terk eden çiftçiye sektörde ilk olan imkânlar sunulur. Projenin iletişimi sayesinde, tarım ve kırsal kalkınmanın önemi konusunda kamuoyunda kayda değer bir farkındalığın oluşturulması sağlanır.

2015



Şekerbank, Yeni Genel Müdürlük Binasında

Şekerbank, 62'nci yaşında, İstanbul'da kendi adını taşıyan yeni Genel Müdürlük binasına taşınır. Finans dünyasının en önemli kurumlarının bulunduğu Levent'te inşa edilen ve Banka'nın köklü geçmişini simgeleyen mimarisi ile öne çıkan yeni Genel Müdürlük binası, Şekerbank için önemli bir prestij unsuru olur.

Türkiye'nin İlk 5 Yıllık Sendikasyon Kredisini Alan Banka

Anadolu Bankacılığı misyonu doğrultusunda, uluslararası finans kuruluşlarından edindiği uzun vadeli kaynakları tabana yaygın müşteri kitlesine ulaştıran Şekerbank, 115 milyon ABD doları tutarında sendikasyon kredisi alır. Türkiye'nin ilk 5 yıllık sendikasyon kredisi olma özelliğini taşıyan kredi, KOBİ'lerin finansmanında, dış ticaret ve enerji verimliliği yatırımlarının desteklenmesinde kullanılmak üzere sağlanır. TL, avro ve ABD doları olmak üzere dört farklı dilimden oluşan, 5 yıla kadar değişik vadelerdeki kredi, Hollanda Kalkınma Bankası ile Kore Kalkınma Bankası'nın öncülüğünde Asya ve Avrupa'nın önde gelen kuruluşlarının katılımıyla temin edilir. Şekerbank edinilen bu yurt dışı kaynaklar ile reel sektörün yanında olmaya, dış ticareti finanse etmeye ve enerji verimliliği yatırımlarını bireylerden işletmelere tabana yaygın bir yapıda desteklemeye devam eder.

2016



Şekerbank'a "Su Yönetiminde Liderlik" Ödülü

Enerji verimliliğine yönelik gerçekleştirdiği öncü çalışmalar sayesinde bugüne kadar ulusal ve uluslararası platformlarda birçok çevre ödülünün sahibi olan Şekerbank, bu kez "CDP 2016 Türkiye Su Liderlik" ödülünü alır. Banka, küresel çapta şirketlerin çevreye etkilerini uluslararası yatırımcılara raporladığı iklim değişikliği ile mücadele platformu Karbon Saydamlık Projesi (CDP) kapsamında, gönüllü olarak katılım sağladığı "Su Programı"nda Türkiye Liderleri arasında yer alır.

2017



"Sürdürülebilir Finansman Bildirgesi" imzacısı

2009 yılından bu yana, kredilendirme süreçlerinde çevresel ve sosyal etkileri değerlendiren ve bu konuda ilk adımı atan bankalardan biri olan Şekerbank, sürdürülebilir kalkınmanın finansmanındaki öncü rolü doğrultusunda, Türkiye'nin önde gelen altı bankası ile birlikte, proje finansmanında çevresel ve sosyal etkileri göz önünde bulundurmayı taahhüt eden Sürdürülebilir Finansman Bildirgesi'nin imzacısı olur.

ADIM ADIM 2017

ŞEKERBANK, TOPRAK MAHSULLERİ OFİSİ (TMO)'NE ÜRETİCİLERİN ÜRÜNLERİNİ TESLİM EDEBİLMELERİNE ARACILIK EDEREK, TMO KART'I ŞUBELERİNDEN BAŞVURU SIRASINDA ÇİFTÇİLERİN KULLANIMINA SUNDU.

OCAK



Şekerbank'tan çiftçi ailelere 1,7 milyar TL finansman

Kuruluş amacı tarımın finansmanı olan Şekerbank, parçalı, küçük arazilerin birleştirilmesini, enerji verimliliği yatırımlarıyla tarımsal üretimde verimliliği artırmayı, çiftçinin gelirinin artmasına destek olarak köyden kente göçün önlenmesini ve yerel kültürün yok olmasını engellemeyi amaçlayan, Türkiye'de ve dünyada bir ilk olan Aile Çiftçiliği Bankacılığı kapsamında, 2017 yılında çiftçi ailelere toplam 1,7 milyar TL finansman sağladı.

ŞUBAT



KOBİ'ye KGF desteği

Ekonominin bel kemiği olan KOBİ'lere verdiği desteği artırarak sürdüren Şekerbank, Kredi Garanti Fonu A.Ş. (KGF) ile protokol imzaladı. Banka, başvuru süreçlerinin hızlandığı

KGF ile imzaladığı protokol kapsamında teminat yetersizliği bulunan KOBİ, esnaf, mikro işletme ve çiftçilere ihtiyaçları doğrultusunda finansman sağladı ve müşterilerinin KGF'ye ödeyecekleri komisyonları ikinci sene itibarıyla üstlendi. Şekerbank protokol kapsamında KOBİ'lerin ekonomiden daha fazla pay almasının hedeflendiği Anadolu'daki 43 ilde, "Mikro KOBİ'lere Mikro Krediler" programı çerçevesinde de 70 bin liraya kadar 36 aya varan vadelerle finansman sağladı. Anadolu Bankacılığı'nı misyon edinen Şekerbank, bu proje ile cirosu 8 milyon TL'ye kadar olan Anadolu esnaf ve işletmelerin işlerini büyütmelelerine destek oldu.

MART



Şekerbank'ta kadınların günü

Şekerbank, 8 Mart Dünya Kadınlar Günü'nü kadın müşterilerine özel hazırladığı kampanyalarla kutladı. Banka, çiftçiden esnafa sadece kadın müşterileri için, indirimli finansmandan ücretsiz işlemlere kadar avantajların bulunduğu kampanyaları mart ayı boyunca farklı sürelerde sundu. Şekerbank, Dünya Kadınlar Günü'ne özel düzenlediği gelenekselleşen kampanyası ile her segmentten kadın müşterilerinin yanında yer almaya devam etti.

NİSAN

iyi ki Varsınız

Şekerbank'tan müşterilerine "İyi ki Varsınız"

Şekerbank, Anadolu Bankacılığı misyonu doğrultusunda Türkiye'nin dört bir köşesindeki müşterilerine "İyi ki Varsınız" söylemi ile seslendi. 64 yıldır üretimin yanında yer alan ve toplumsal kalkınmayı gözeterek faaliyetlerini sürdüren Şekerbank, insana, doğaya ve ülkemize değer katan girişimlere verdiği desteği vurgulamak üzere finansal destek sağladığı kendi müşterilerinin iyilik hikâyelerini, yaratıcı bir dille hazırladığı reklam filmleriyle tüm paydaşlarına aktardı.

MAYIS



Ramazanın bereketine bereket katan kampanya

Şekerbank, Ramazan ayında nakit ihtiyacı artan esnaf ve işletmelere uygun koşullarda finansman sağladı. Banka, gelenekselleşen "İşinize Ramazan Bereketi" kampanyası ile esnaf ve işletmelere 36 aya varan vadelerle masrafsız finansman ve 3 ay taksit erteleme imkânı sağladı. Şekerbank, kampanya kapsamında Üreten Kart sahiplerine ise gerçekleştirecekleri 1.000 TL ve üzeri gıda alışverişlerinde 50 TL indirim fırsatı sundu.

Şekerbank, Ramazan ayında Anadolu'daki üretkenlerle bir araya geldi

Şekerbank geleneksel iftar davetlerinde Anadolu'daki esnaf, çiftçi, işletme ve firma sahipleri ile buluştu. Banka, Ramazan ayında 80'e yakın şubesinin ev sahipliğinde gerçekleştirdiği iftar yemeklerinde 2.500'ü aşkın üretimi ağırladı. Şekerbank çalışanlarının yer aldığı iftar yemeklerine il ve ilçelerin yerel yöneticileri de katıldı.

Çiftçiye özel destek

Tarımsal üretimin desteklenmesi amacıyla çiftçilere özel, hasat zamanına uygun vadelerle finansman sağlayan Şekerbank, masrafsız kredi kampanyası ile çiftçi müşterilerinin yanında yer aldı. Şekerbank, 4-26 Mayıs 2017 tarihleri arasında düzenlediği kampanya kapsamında çiftçilere uygun faiz oranları ve 60 aya varan vadelerle masrafsız kredi olanağı sundu.

HAZİRAN



Çiftçiye anında teslim TMO Kart

Şekerbank, Toprak Mahsulleri Ofisi (TMO)'ne üreticilerin ürünlerini teslim edebilmelerine aracılık ederek, TMO Kart'ı şubelerinden başvuru sırasında çiftçilerin kullanımına sundu. Başvuru yaptıkları anda kartlarını teslim alan çiftçiler, ürünlerini beklemeden TMO'ya teslim edebilme ve ürün bedellerini tüm Şekerbank ve diğer banka ATM'lerinden çekebilme imkânına sahip oldu. Ürünün Şekerbank TMO Kart ile teslim eden çiftçilerin ürün bedelleri hesaplarına otomatik olarak geçti.

EBRD'den üçüncü kez ödül

Sağladığı yurt dışı fonlamanın %50'sinden fazlasını KOBİ'lerin desteklenmesi amacıyla edinen Şekerbank, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD)'nin 2014 yılında Türkiye'de başlattığı Dış Ticareti Destekleme Programı (TFP) kapsamında 2017 yılında da ödül aldı. Şekerbank'ın "2016 Yılında Programı Türkiye'de En Çok Kullanan Banka" ödülü, Kıbrıs'ta gerçekleştirilen EBRD Yıllık Toplantısı ve İş Forumu kapsamında sunuldu.

Doğal gaz dönüşümüne özel finansman

Şekerbank, Zorlu Enerji Grubu'nun dağıtım şirketi GAZDAŞ ile doğal gaz dönüşümü projeleri için anlaşma imzaladı. Anlaşma kapsamında, Şekerbank'ın enerji verimliliği yatırımlarının finansmanı konusunda 2009 yılında Türkiye'de bir ilk olarak geliştirdiği EKOkredi ile GAZDAŞ'ın Trakya ve Gaziantep bölgelerindeki doğal gaz dönüşüm projeleri için 18 aya kadar %0 faiz ve masrafsız finansman olanağı sağlanırken, bireysel başvurularda 48 aya kadar, apartman yönetimi başvurularında ise 60 aya varan vade imkânı sunuldu.

ADIM ADIM 2017

ŞEKERBANK, PROJE
FİNANSMANINDA ÇEVRESEL
VE SOSYAL ETKİLERİ GÖZ
ÖNÜNDE BULUNDURMAYI
TAAHHÜT EDEN
SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANSMAN
BİLDİRGESİ'NİN İMZACISI
OLDU.

TEMMUZ

Esnaf ve işletmelere can suyu: “Dükkana Can Veren Paket”

Şekerbank, nakit akışı dönemsel olan faaliyet alanlarında çalışan esnaf ve işletmelere özel geliştirdiği “Dükkana Can Veren Paket” ile 36 aya varan vadelerle, esnaf ve işletmelerin nakit akışlarına uygun olan dönemlere göre her yıl için dört aya kadar ödemesiz dönemli finansman imkânı sağladı. Geliştirdiği paket ile esnaf ve işletmeleri nakit akışlarındaki beklenmedik dalgalanmalara karşı koruyan Şekerbank, POS ürünlerinde özel avantajlı komisyon oranları ile nakit akışının azaldığı dönemde POS kira bedeli muafiyeti de sağladı. Paket, tüm bankacılık ürünlerini tek bir hesap özetiyle takip edebilme imkânı sunan Üreten Kart ve ücretsiz EFT/havale işlemlerini de kapsadı.

MasterCard ödülünün dördüncü kez sahibi

Kredi kartı ile banka kartını birleştirerek sektörde bir ilk olan Üreten Kart'ı müşterilerinin hizmetine sunan Şekerbank, MasterCard tarafından “2016 Yılında Ticari Kredi Kartı Portföyünü Oransal Olarak En Fazla Büyüten Banka” ödülüne layık görüldü. Banka, bu ödülle birlikte MasterCard tarafından dördüncü kez ödüllendirilmiş oldu.

AĞUSTOS



Bayrama özel finansman

Şekerbank, Kurban Bayramı öncesi nakit ihtiyaçları artan müşterilerine özel geleneksel bayram kampanyasını başlattı. Banka, bayram kampanyasıyla hem esnaf ve işletmelerin hem de bireysel müşterilerin finansman ihtiyaçlarını karşıladı. Şekerbank, esnaf ve işletmelerin bayram öncesi artan nakit ihtiyaçları için 250 bin TL'ye kadar finansman sağladı. Kampanya dâhilinde masrafsız sunulan paketlerle, esnaf ve işletmelerden 1 yıla kadar hesap işletim ücreti ile havale ve EFT ücreti de alınmadı.

Şekerbank emeklilerin yanında

Şekerbank, SGK ile imzaladığı protokol kapsamında yeni emeklilerin maaş ödemelerine aracılık etmeye başladı. 1 Ağustos 2017 tarihinden sonra yeni emekli olanlardan maaş bankası olarak Şekerbank'ı seçenler; 450 TL'ye varan nakit promosyondan yararlanırken Şeker Bonus kartından iki adet otomatik ödeme talimatı verenler ise ek 50 TL tutarında Bonus kazandılar. Yeni emekliler ayrıca, Şekerbank'ın emeklilere özel ayrıcalıklı hizmetlerinden de faydalanabilme imkânına sahip oldular.

EYLÜL



Sürdürülebilir Finansman Bildirgesi imzalandı

Şekerbank, sürdürülebilir kalkınmanın finansmanındaki öncü rolü doğrultusunda, Türkiye'nin önde gelen altı bankası ile birlikte, proje finansmanında çevresel ve sosyal etkileri göz önünde bulundurmaya taahhüt eden Sürdürülebilir Finansman Bildirgesi'nin imzacısı oldu.

Esnafa özel geleneksel Ahilik Haftası kampanyası

Şekerbank, Anadolu'daki 1.000 yıllık köklü ticari geleneği yaşatmayı amaçlayan ve Esnaf Bayramı olarak bilinen Ahilik Haftası'na özel geleneksel kampanyasını başlattı. Banka, 18-24 Eylül tarihlerinde tüm ülkede 30'uncusu kutlanan Ahilik Haftası kapsamında esnafa özel fırsatlar sunduğu kampanya ile esnafın 100 bin TL'ye kadar olan nakit ihtiyacını uygun koşullarla karşıladı.

Şekerbank Açıkekran, 12. Contemporary İstanbul'da

Şekerbank Açıkekran Yeni Medya Sanatları Galerisi, dünyanın en prestijli sanat fuarlarından biri olarak kabul edilen 12. Contemporary İstanbul'da bu yıl da sanatseverlerle bir araya geldi. Açıkekran, yerli ve yabancı sanatseverleri çağdaş sanatla buluşturan 12. Contemporary İstanbul'a kavramsal sanat alanında sanatseverlerin yakından tanıdığı bir ismi, Seza Parker'i "İsimsiz (Nasılın?) Mimari Renkler" adlı çalışmasıyla konuk etti.

EKİM



Yarının üretkenleri kadın girişimcilere Şekerbank desteği

Gıda Tarım ve Hayvancılık Bakanlığı'nın başlattığı ve Şekerbank'ın desteği ile son üç yıldır sürdürülen "Tarımda Kadın Girişimciliğinin Güçlendirilmesi Programı" kapsamında 2017'nin en iyi projeleri ödüllendirildi. "Tarımda Kadın Girişimciliğinin Güçlendirilmesi Programı"nın 2017 ödül töreni, Gıda Tarım ve Hayvancılık Bakanı Dr. Ahmet Eşref Fakıbaba'nın ev sahipliğinde, Cumhurbaşkanı Recep Tayyip Erdoğan'ın eşi Emine Erdoğan'ın katılımlarıyla Ankara'da gerçekleşti. 2017 yılında 16 ilden 1.270 projenin katıldığı program kapsamında toplam 44 projeye ödül verildi.

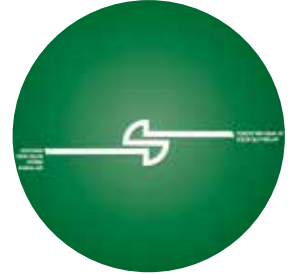
KASIM



Enerji tasarrufu ile tanışan kişi sayısı 100 bine ulaştı

Şekerbank, Türk bankacılık sektöründe enerji verimliliğinin finansmanında bir ilk olan EKO kredi ile bugüne kadar 1 milyar TL'ye yakın kaynak sağlayarak toplamda 100 bini aşkın kişi olmak üzere 92.426 bireysel ve 8.134 KOBİ, esnaf ve çiftçiyi enerji tasarrufu ile tanıştırdı. EKO kredi ile yapılan enerji verimliliği yatırımları kapsamında bugüne kadar 28,6 milyar kilowatt-saat enerji tasarrufu elde edilirken, 6,1 milyon ton CO₂ salımı engellendi. Ayrıca, 145 bine yakın konutun ısıtıldı. EKO kredi kapsamında 135 milyon m³ doğal gaz tasarrufu gerçekleşti.

ARALIK



Hollanda Kalkınma Bankası'ndan 192 milyon TL kaynak

Bugüne kadar birçok uluslararası nitelikli kurumsal yatırımcının iştirak ettiği Varlık Teminatlı Menkul Kıymet (VTMK) ihraç işlemini 2011 yılında başlatan Şekerbank, program kapsamında 50 milyon ABD doları karşılığı 192 milyon TL'lik yeni kaynak sağladı. VTMK programının 12'nci ihracını Hollanda Yatırım Bankası (FMO) ile gerçekleştiren Şekerbank, esnaf, işletme, KOBİ ve çiftçilerin desteklenmesi için söz konusu kaynağı sağladı.

64 yıllık marka değerine güven teyit edildi

Şekerbank 18-21 Aralık tarihleri arasında, iç piyasada kurumsal ve bireysel nitelikli yatırımcılara yönelik olarak sermaye benzeri tahvil ihracı gerçekleştirdi. Banka'nın 5 yıl sonunda geri ödeme opsiyonlu 10 yıl vadeli ve değişken faizli sermaye benzeri tahvil ihracı, planlanan arzın %20 üzerinde gelen taleple 300 milyon TL olarak gerçekleşti.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

'ANADOLU BANKACILIĞI' MİSYONUNU GELECEĞE TAŞIYORUZ.

SORUMLU BANKACILIK
GELENEĞİNİN HER
ZAMANKİNDEN DAHA
ÖNEMLİ OLDUĞUNUN
BİLİNCİYLE İNSANIMIZA
VE ÜLKEMİZE DEĞER
KATARAK BÜYÜMEYE
DEVAM EDECEĞİZ.

Değerli Hissedarlarımız,

Küresel ekonomik büyümenin beklentilerden daha güçlü bir şekilde toparlanma sürecine girdiği 2017 yılında, gelişmiş ve gelişmekte olan ülkeler eş zamanlı olarak ekonomik büyüme performanslarını bir önceki döneme göre artırmışlardır. Güçlenen tüketici ve üretici güveni, yatırım, ticaret ve sanayi üretiminin ivmelenmesini sağlayarak küresel ekonomik toparlanmanın ana eksenini oluşturmuştur.

2017 yılında yakalanan küresel büyüme performansı ile ilgili ümit verici nokta ise; gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerin katkısı anlamında önceki yıllara göre daha dengeli bir görünüm sergilemesidir. Bu dengeli görünüm ile küresel finansal piyasalar sakin bir yıl geçirmişlerdir. Öyle ki 2017 yılı, oynaklığın dalga boyunun en düşük olduğu yıllardan biri olmuştur. Bu durum özellikle büyümelerinde yabancı sermaye girişlerine ihtiyaç duyan gelişmekte olan ülkeleri önemli derecede desteklemiştir.

Genel beklenti 2018 yılında da 2017'de yakalanan büyüme momentumunun korunacağı yönündedir. Nitekim; IMF Ekim raporunda 2017 küresel büyümesini %3,6 olarak öngörürken, 2018 yılı için %3,7 olarak ilan ettiği tahminini bir sonraki raporunda 20 baz puan yukarı yönlü revizyon ile %3,9 olarak açıklamıştır. Bu revizyonda Amerika Birleşik Devletleri (ABD)'ndeki vergi kanunu değişikliği ile daha da hızlanması beklenen ABD büyümesinin de katkısı bulunmaktadır.

Diğer taraftan, 2018 yılında 3 adımda faiz artırması beklenen Amerika Birleşik Devletleri Merkez Bankası (Fed)'nin, ABD'de vergi indirimleri ve istihdam yasasının kabul edilmesiyle birlikte ekonominin beklentilerin üzerinde hızlanması durumunda daha fazla faiz artırımı yapma ihtimali şu an için küresel finansal piyasaların önündeki en önemli belirsizlik olarak durmaktadır. Bu riskin gerçekleşmeyeceği varsayımıyla küresel risk iştahının güçlü olmaya devam etmesinin genel beklenti olduğu 2018 yılı, gelişmekte olan ülkeler açısından, yapısal reformlarla güçlendirilecek büyüme performansları ile ayrışabilecekleri bir yıl olacaktır.

Türkiye özeline baktığımızda ise 2017, Hükümetin ekonomideki olası tıkanıklıkları önlemek adına hem reel sektörü hem de finans sektörünü topyekun destekleyen Kredi Garanti Fonu (KGF)'nin kaynağının ve etkinliğinin artırılması, vergi teşvikleri gibi reformları sayesinde, ekonomik performansın beklentilerin üzerinde sergilendiği bir yıl olmuştur. Bu yerinde adımlar ile Türkiye, 2017

yılının ilk üç çeyreğinde %7,3 büyüyerek OECD ülkeleri içerisinde en yüksek büyüme performansı ortaya koyan ülkelerin başında gelmiş; yalnızca 3. çeyrekte kaydedilen %11,1'lik GSYH büyümesi ile de dünya rekoru kırmıştır.

Ülkemizin sürdürülebilir büyüme odaklı stratejisi doğrultusunda Hükümetin 250 milyar TL büyüklüğünde KGF'ye işlerlik kazandırması, 2017 yılında bankaların kredi verme hızını ivmelendirmiş ve yıllık %20'leri bulan aktif büyümesiyle bankacılık sektörü GSYH büyümesinin lokomotif olmuştur. Buna göre; 2017 yıl sonu itibarıyla kurdan arındırılmış bir şekilde ticari krediler %23 yıllık artış göstererek, manşet kredilerin yıllık %21 büyümesindeki en önemli faktör olarak öne çıkmıştır.

Ekonomik faaliyetleri ivmelendiren desteklerin devamlılığına ilişkin açıklanan programlar, ihracatın olumlu seyri ve ekonomi otoritelerinin finans sektörünün kredi verme iştahını destekleyen mevzuatsal düzenlemeleri ışığında, 2018 yılında da Türkiye ekonomisinin 2017 yılında olduğu gibi %5 olan potansiyel büyüme hızını rahatlıkla yakalayacağını düşünüyoruz. Önümüzdeki dönemde yeni KGF desteğinin yatırımın ve ihracatın finansmanına yönelik planlanmasını da, büyümenin kompozisyonunun daha çok üretim ve yatırım odaklı olması açısından çok olumlu bir gelişme olarak görmekteyiz.

Diğer taraftan, 2017 yılında sektör için geçerli olan ana katalizör, beklenenden daha iyi gerçekleşen küresel likidite ve beklenenden daha yüksek gerçekleşen Türkiye'ye yönelik fon akışlarıdır. Ülkemiz, 2017 yılında 38,9 milyar ABD doları yabancı sermaye çekmeyi başarmıştır. Cari açık finansmanında önemi tartışılmaz olan bankalar bu önemlerini korumaya devam etmişlerdir. Nitekim 2016 yılında bankalar borçlanma senetleri ile 2,1 milyar ABD doları yurt dışı finansman sağlarken, 2017 yılında bu kalemden gelen finansman yaklaşık üç kat artarak 6,6 milyar ABD doları olmuştur. Fed ve Avrupa Merkez Bankası (ECB)'nin beklenenden daha hızlı sıkılaşılmaya gitmesi bir risk unsuru olarak görülse de 2018 yılındaki ilk göstergeler, küresel sermaye akımlarının 2017 seviyelerinde olması genel beklentisini ortaya çıkarmaktadır. Bu destekleyici havaya ilaveten yapısal reformları hayata geçirmedeki kararlılığımızın



da sürdürülmesiyle kısa vadede küresel konjonktürün Türkiye'ye yine fırsat sunmaya devam edeceğini öngörmekteyiz.

Kuruluşundan gelen üretimi destekleme misyonunu bugün de yerine getirerek stratejik önceliğini çiftçi, esnaf ve KOBİ'ler olarak belirleyen Şekerbank, köklerinden gelen 'Anadolu Bankacılığı' misyonunu, sürdürülebilir kalkınma perspektifinde geleceğe taşımaktadır. Bu doğrultuda, küresel dengelerin yeniden kurulduğu günümüzde, sorumlu bankacılık geleneğinin her zamankinden daha önemli olduğunun bilinciyle insanımıza ve ülkemize değer katarak büyümeye devam edeceğiz.

Bu yolda var gücü ile çalışan tüm Şekerbanklılara teşekkür ederek başarılar diliyor; hissedarlarımıza, yerli ve yabancı iş ortaklarımıza, stratejimize güvenip Bankamıza yatırım yapan uluslararası finans kuruluşlarına ve kamu otoritelerine destekleri için şükranlarımı sunuyorum.

Saygılarımla,

Dr. Hasan Basri GÖKTAN
Yönetim Kurulu Başkanı

GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

ÜRETİME DAYALI BÜYÜMEYİ FİNANSE ETTİK.

ÜRETİMİ DESTEKLEME HEDEFİYLE BÜYÜYEN BANKAMIZ, KÖKLÜ MEVDUAT TABANINI DAHA DA GÜÇLENDİRİRKEN AYNI ZAMANDA, HEM GELİŞTİRDİĞİ YENİLİKÇİ ENSTRÜMANLAR HEM DE YERELE ULAŞMADAKİ GÜCÜNE İSTİNADEN ULUSLARARASI FİNANS KURULUŞLARI İLE SAĞLADIĞI KÖKLÜ İLİŞKİLER SAYESİNDE PASİF YAPISINDAKİ KAYNAK ÇEŞİTLİLİĞİNİ DE ARTIRMİŞTIR.

Değerli Paydaşlarımız,

2017 yılında Türkiye ekonomisi, gelişmiş ülke merkez bankalarının normalleşme sürecine geçiş takvimindeki belirsizlik ve yanı sıra yakın coğrafyamızdaki artan jeopolitik risk faktörlerine rağmen, ekonomi otoritelerinin attığı basiretli adımların da desteğiyle başarılı bir performans ortaya koymuştur. Reel sektörün desteklenmesi ve üretimin teşvik edilmesi adına çok önemli bir adım olan Kredi Garanti Fonu'nun (KGF) işlerliğinin artırılmasıyla ekonomiye akan kaynak ivmelenmiş ve Türkiye, üçüncü çeyrekte kaydedilen %11,1'lik GSYH büyümesi ile dünyanın en hızlı büyüyen ekonomisi olmuştur.

Kuruluşumuzdan aldığımız sorumlu bankacılık geleneğiyle 2017 yılında da ihracatı, yatırımları, çiftçimizi ve KOBİ'leri destekleyerek üretime dayalı büyümeyi finanse ettik. Bu doğrultuda Bankamız, 2017 yılında %32 büyümüş ve solo bazda aktif büyüklüğümüz 31,3 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bankamızın 2017 yılsonu net kârı 115 milyon TL olarak gerçekleşirken toplam özkaynaklarımız aynı dönemde %7 artarak 2,7 milyar TL'ye ve sermaye yeterlik rasyomuz %15,4 seviyesine ulaşmıştır.

65 yılı varan Anadolu Bankacılığı uzmanlığımız doğrultusunda 2017 yılında da en yüksek büyümeyi stratejik odağımız olan KOBİ kredilerinde sağladık. Toplam kredi hacmimiz yıllık %17 artışla 20,7 milyar TL'ye yükselirken KOBİ kredilerinde %24 büyümeye gerçekleştirdik.

Şekerbank, Kredi Garanti Fonu (KGF) kapsamındaki kredilerde de üretimin finansmanına, KOBİ ve çiftçi müşterilerine öncelik vermiştir. Bankamızın KGF teminatı kapsamında 2017 yılında reel sektöre sağladığı finansmanın %73'ü çiftçimize, esnaf ve KOBİ'lerimize kullanılmış, kaynağın %62'si ise Anadolu'daki KOBİ'lere ulaşmıştır.

Toplam kredi portföyümüzün %11'ini oluşturan tarım kredilerinde ise önceliğimiz yine küçük üreticilerin ve kırsal kalkınmanın bel kemiği olan çiftçi aileler olmuştur. Şekerbank, parçalı arazilerin birleştirilmesine, enerji verimliliği yatırımları ve modern tarım teknikleri ile tarımsal üretimde verimliliğin artırılmasına destek olarak köyden kente göçün önlenmesi amacıyla Türkiye'de ve dünyada bir ilk olarak başlattığı "Aile Çiftçiliği Bankacılığı" kapsamında 2017 yılında 1,7 milyar TL yeni finansman sağlamıştır.

Kapsayıcı finans alanındaki öncü rolümüz doğrultusunda kırsaldaki kadın girişimcileri desteklemeyi sürdürerek Gıda Tarım

ve Hayvancılık Bakanlığı'nın başlattığı 'Tarımda Kadın Girişimciliğinin Güçlendirilmesi Programı'na verdiğimiz desteği 2017 yılında da sürdürdük. Adana, Adıyaman, Artvin, Bolu, Iğdır, Kırşehir, Sinop, Tekirdağ ve Yalova olmak üzere 9 farklı ilden 424 kadın çiftçinin projelerinin değerlendirildiği program kapsamında, 12 projeye toplamda 155 bin TL hibe sağladık. Ayrıca Türkiye'de ilk ve tek olan mikro finansman projemiz kapsamında, kırsalda üretim yapan kadınlarımızın, nakit akışına dayalı, yüz yüze iletişime dayanan ve finansal okuryazarlık kapasitesini de artıran analiz tekniğiyle finansal kaynaklara ulaşmasını kolaylaştırdık. Sürdürülebilir kalkınmanın finansmanı açısından, Kredi Garanti Fonu kapsamında yeni tahsis edilecek limitlerde kadın girişimcilere öncelik verilmesini çok değerli buluyor, bu kapsamda mümkün olduğunca fazla sayıda kadın girişimcimize destek olmayı amaçlıyoruz.

40'ı 50 yıl üzerinde, 85'i ise 40 yıl üzerinde, yani yaklaşık yarım asırdır aynı yerde hizmet veren ve %70'i Anadolu'da bulunan yaygın ve köklü şube ağı sayesinde Şekerbank, 2017 yılında da küçük tasarrufların değişmeyen adresi olmuştur. Bu doğrultuda mevduat büyüklüğümüz 2017 yılında %22 artışla 19,7 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Üretimi destekleme hedefiyle büyüyen Bankamız, köklü mevduat tabanını daha da güçlendirirken aynı zamanda, hem geliştirdiği yenilikçi enstrümanlar hem de yerele ulaşmadaki gücüne istinaden uluslararası finans kuruluşları ile sağladığı köklü ilişkiler sayesinde pasif yapısındaki kaynak çeşitliliğini de artırmıştır.

Şekerbank, 2017 yılının son günlerinde biri iç diğeri dış piyasalarda olmak üzere iki başarılı tahvil ihracına imza atmıştır. Dünyanın ve Türkiye'nin ilk KOBİ kredileri teminatlı menkul kıymet ihraç programı (VTMK) kapsamında, Hollanda Kalkınma Bankası'ndan (FMO) 3 yıl vadeli, 50 milyon ABD doları muadili 192 milyon TL tutarındaki kaynak, Şekerbank'ın yaygın şube ağı sayesinde kırsal bölgelerdeki 4 bin çiftçi ve KOBİ'ye ulaştırılmak üzere temin edilmiştir. Diğer taraftan, aralık ayında yurt içinde, 10 yıl vadeli, değişken faizli TL bazda sermaye benzeri tahvil ihracına çıkan Bankamız, 300 milyon TL tutarında ihraç gerçekleştirmiştir. Planlanan arz tutarının %20 üzerinde bir taleple gerçekleşen sermaye



benzeri tahvil ihracımız, Türk Lirası'na ve Bankamızın köklü marka değerine olan güvenin önemli bir teyidi olmuştur.

2009 yılında enerji verimliliğinin finansmanında Türkiye'nin ilk ürünü olan EKO kredi'yi geliştiren Bankamızın bu alanda sağladığı toplam finansman 1 milyar TL'ye yaklaşırken, bu sayede engellenen karbon salımı 6 milyon tonu aşmıştır. Kredilendirme süreçlerinde çevresel ve sosyal etkileri değerlendirmeye alan ilk bankalardan biri olan Şekerbank, 2017 yılında sektörümüzden altı banka ile birlikte, proje finansmanında çevresel ve sosyal etkileri göz önünde bulundurmaya taahhüt eden Sürdürülebilir Finansman Bildirgesi'nin imzacısı olmuştur.

2017 yılında, sorumlu bankacılık geleneğimiz doğrultusunda gerçekleştirdiğimiz başarılarımıza yenilerini eklememizi sağlayan tüm çalışanlarımıza, işlerini bizimle büyüten ve tasarruflarını bize emanet eden tüm müşterilerimize, yerli ve yabancı tüm iş ortaklarımıza ve verdikleri destek için tüm hissedarlarımıza ve Yönetim Kurulu üyelerimize teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla

Servet TAZE
Genel Müdür

TARIM BANKACILIĞI

KÜÇÜK ÜRETİCİNİN FİNANSMANINA ÖNCELİK TANIMYORUZ.

ŞEKERBANK, BİRÇOĞU
ZİRAAT MÜHENDİSİ OLAN
VEYA YÖRESİNİ ÇOK İYİ
BİLEN 250'YE YAKIN TARIM
BANKACILIĞI MÜŞTERİ
TEMSİLCİSİ İLE ÇİFTÇİLERİ
KÖY KAHVELERİNDE,
TARLALARINDA ZİYARET
ETMEYE DEVAM ETMİŞTİR.

1,7

MİLYAR TL

**AİLE ÇİFTÇİLİĞİ BANKACILIĞI
İLE 2017 YILINDA SAĞLANAN
FİNANSMAN**

Kuruluşundaki tarımsal üretimi destekleme misyonunu koruyan Şekerbank, 2017 yılında da Türkiye'nin dört bir yanındaki üretkenleri desteklemiş, tarımda kırsal kesimin yani özellikle küçük üreticinin finansmanına öncelik tanımayı sürdürmüştür. Banka, birçoğu ziraat mühendisi olan veya yöresini çok iyi bilen 250'ye yakın tarım bankacılığı müşteri temsilcisi ile çiftçileri köy kahvelerinde, tarlalarında ziyaret ederek; onlara tarımsal verimi artıracak çözümler sunmaya devam etmiştir.

Rakamsal gelişim

2017 yıl sonu itibarıyla Şekerbank'ın tarım kredileri hacmi 2,1 milyar TL'ye ulaşmıştır. Şekerbank'ın, özel bankalar arasındaki tarım kredileri pazar payı yaklaşık %7,4'tür. Banka, bugün Türkiye genelinde sayıları 350 bine yaklaşan çiftçi müşterisine ulaşarak, kuruluşundaki tarımın finansmanı misyonunu yerine getirmektedir.

Pazarlama faaliyetleri

Banka, 2014 yılında başlattığı Aile Çiftçiliği Bankacılığı projesi kapsamında geliştirdiği kampanyalar ile 2017'de de küçük arazilerin birleştirilmesinden kırsal kalkınmaya destek olunmasına, tarımsal üretimde verimliliğin artırılmasından maliyetlerin düşürülmesine, kolektif tarım yapılarak tarımsal girdi alımlarında ortak hareket edilmesine aracılık edecek birçok ürün ve hizmet sunmuştur. Şekerbank, Aile Çiftçiliği Bankacılığı kapsamında 2017 yılında 50 bin çiftçi ailesine ulaşmış ve bu alanda yaklaşık 1,7 milyar TL yeni finansman sağlamıştır. Ayrıca, 2008 yılından bugüne her yıl gerçekleştirilen tarım sektörüne yönelik Anadolu turları kapsamında 13 bine yakın köy ziyareti gerçekleştirilmiş; 320 bin çiftçiyle görüşülmüştür. Çiftçiler, Şekerbank'ın şube ve bölge çalışanları tarafından tarlasında, köy kahvesinde ziyaret edilmiş, bu sayede ihtiyaçları yerinde tespit edilmiştir.

Kolektif hareket edilememesinden kaynaklanan yüksek girdi maliyetleri Türkiye’de tarımın en önemli sorunlarından biri olarak öne çıkmaktadır. Bu gerçekten hareketle, Şekerbank’ın mazottan gübreye tüm tedarik ağı ile çiftçi müşterileri yerine pazarlık ederek, anlaşmalı işyerlerinden mazot, gübre, tohum, fide, yem ve zirai ilaç gibi tarımsal girdi alımlarını yapmalarını ve 7 gün 24 saat nakit ihtiyaçlarını karşılamalarını sağladığı Hasat Kart sayısı 150 bini aşmıştır. Her yıl olduğu gibi, 2017’de de Türkiye’nin dört bir yanında düzenlenen beş önemli tarım fuarı ve yerel festivale katılım sağlayan Banka, üreticilerin yanında olmaya ve kırsal kalkınmayı desteklemeye devam etmiştir.

Şekerbank, Gıda Tarım ve Hayvancılık Bakanlığı’nın başlattığı “Tarımda Kadın Girişimciliğinin Güçlendirilmesi Programı”na 2017 yılında da sponsor olmuştur. Program kapsamında Afyonkarahisar, Amasya, Aydın, Batman, Bursa, Çorum, Erzincan, Giresun, Kahramanmaraş, Kars, Manisa, Mersin, Niğde, Osmaniye, Samsun ve Tokat olarak 16 ildeki toplam 1.270 girişimci kadın çiftçiye KOSGEB ve İŞKUR iş birliğiyle, istihdama yönelik, sertifikalı, 4 gün süreli (32 saat) uygulamalı girişimcilik eğitimi verilmiştir. Şekerbank, program kapsamında 44 projeye toplam 155 bin TL destek sağlamıştır.

Ürün ve hizmet paketleri

Üreticinin yetiştirmesi için emek ve zaman harcadığı ürününü zamanında hasat edebilmesi ve ürünü bol olduğu dönemde ucuza değil, değerini bulduğunda satması için düzenlenen “Tarım Seferberliği” kampanyası ile uygun vade ve faizle yaklaşık 11 bin üreticiye 275 milyon TL’ye yakın finansman desteği sağlanmıştır. Bununla birlikte, üretim ve verimliliğin artırılması, kalitenin yükseltilmesi, ürettikleri ürünlerin dünya pazarlarına ulaştırılmasına aracılık etmek için çiftçilerin tarımsal ihtiyaçlarını uygun faiz ve ödeme koşullarıyla finanse etmek amacıyla düzenlenen 14 Mayıs Çiftçiler Günü’ne özel kredi kampanyası kapsamında da 1.000’e yakın üreticiye 19,4 milyon TL finansman desteği sunulmuştur.

2017 yılında ayrıca Şekerbank, ürün piyasalarını düzenleyen Toprak Mahsulleri Ofisi (TMO)’ne üreticilerin ürünlerini teslim edebilmelerine aracılık ederek, TMO Kart’ı şubelerinden başvuru sırasında çiftçilerin kullanıma sunmuştur. TMO’ya ürün teslim eden çiftçilerin ürün bedellerinin Banka nezdindeki hesaplarına otomatik geçişini sağlayan bir sistem kurulmuş ve bu akış için özelleştirilmiş TMO Kart ürünü hazır hale getirilerek müşterilere teslim edilmek üzere şubelere gönderilmiştir. Şekerbank şubelerinden TMO Kart’ı anında teslim alan çiftçiler, hasat dönemlerinin hemen sonrasında stok maliyeti yükünden kurtularak ürünlerini TMO alım noktalarına beklemeden teslim edebilmişlerdir. 2017 yılında 3.000’e yakın çiftçiye TMO Kart teslim edilmiş ve 5 milyon TL’nin üzerinde ürün bedeli ödemesi Banka tarafından gerçekleştirilmiştir.

Şekerbank, tarım bankacılığındaki öncü rolünü sürdürerek tabana yaygın saha bankacılığındaki gücüyle tarım sektöründe üreticinin ihtiyacına yönelik ürün ve uygulamalar sunmaya devam edecektir.

İŞLETME BANKACILIĞI

ÜRETEENLERİN SÜRDÜRÜLEBİLİR GELİŞİMLERİNİ DESTEKLİYORUZ.

ŞEKERBANK ESNAF VE
MİKRO İŞLETMELERE,
KOMİSYONSUZ SABİT ÜCRET
İMKANI SAĞLAYAN FİKS POS
ÜRÜNÜNÜ GELİŞTİREREK
SUNMUŞTUR.

Desteğiyle büyüyen ve üretime katkı sağlayan müşterilerini en büyük zenginliği olarak gören Şekerbank, 2017 yılında da esnaf, KOBİ ve üretkenleri, onlara fayda sağlayacak birçok iş birliği, proje, ürün ve hizmet ile desteklemeye devam etmiştir.

Rakamsal gelişim

İşletme Bankacılığı kredileri, 2017 yılında 3,7 milyar TL'ye ulaşırken, kredili müşteri adedi ise 34 bine yaklaşmıştır.

2017 yılında Kredi Garanti Fonu (KGF) ile iş birliğini geliştiren Banka, üretimin teşvik edilmesi adına önemli bir adım olan KGF kapsamında yeterli teminat bulamayan KOBİ ve esnaf müşterilerine yönelik finansman sağlamış, İşletme Bankacılığı segmentinde KGF teminatlı kullanılan kredilerin hacmini yaklaşık 1,8 milyar TL'ye ulaştırmıştır.

2017 yılında, İşletme Bankacılığı segmentinde yer alan müşterilerden sağlanan TL vadeli mevduat %9,8, TL vadesiz mevduat ise %16,5 artmıştır. POS ürününde ise Şekerbank'ın net kârı %25 yükselmiştir.

Pazarlama faaliyetleri

Enerji tasarrufuna yönelik her türlü yatırımı uygun ödeme koşullarıyla desteklemek amacıyla 2009'da geliştirdiği EKOkredi ile mevcut reel sektör iş birliklerini güçlendiren Banka, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'nın (EBRD) Türkiye Konutlarda Enerji Verimliliği Finansman Programı (TuREEFF) kapsamında riskli yapıların yıkılıp enerji verimliliği kriterlerine uygun olarak yeniden inşasına yönelik kredi imkânı sunmaya devam etmiştir. Çok sayıda bina uygun maliyetle kredilendirilirken, program kapsamında kullanılan krediler 130 milyon TL'yi aşmıştır. Bunun yanında 2017 yılında 40'tan fazla yerel konfederasyon, oda ve birlik ile yeni protokoller imzalanmıştır.

Ürünler ve hizmet paketleri

Şekerbank, 2017’de aylık cirosu 1.000 TL ile 10.000 TL arasında olan esnaf ve mikro işletmelerin kullanabildiği, komisyonsuz sabit ücret imkânı sağlayan Fiks POS ürünü geliştirilerek müşterilerin maliyetlerini rahat yönetebilecekleri hesaplı ve işlevsel bir ödeme sistemi alternatifi sunulmuştur.

Şekerbank, ilk olarak 2014’te hayata geçirdiği sektörler özel ürün/hizmet paketlerini, karayolu yolcu taşımacılığı ve perakende sektörlerine yönelik uygulamaları ile genişletmiş; 2017 yılında ise özellikle belli faaliyet alanlarında toptan ve perakende ticaretle uğraşan esnaf ve işletmelere (kantinciler, düğün organizatörleri/ gelinlikçiler, kitap/kırtasiye satıcıları, mobilyacılar, beyaz eşya satıcıları, iklimlendirme/klima satıcıları, züccaciye/ev tekstili satıcıları vb.) özel, nakit akışı yıl içinde dönersellik gösteren kazanç yapısını dikkate alan ödeme planlarını içeren Dükkana Can Veren Paket’i geliştirmiştir.

Ayrıca, bu müşterilerin en çok kullandıkları bankacılık işlemlerini daha avantajlı maliyetlerle gerçekleştirmeleri sağlanmıştır.

Kampanyalar

İşletme Bankacılığı müşterilerine, 2017 yılı boyunca çeşitli ürünleri konu alan çok sayıda kampanya düzenlenmiştir. Yıl içinde, “İşinize Ramazan Bereketi” ve “Nefes Aldıran Kredi” gibi taksitli kredi hacmini artırmaya yönelik kampanyalar tekrar edilmiş; segment bazındaki kredi kampanyalarının gerçekleştirilmesinin yanı sıra Üreten Kart aktivasyonunu güçlendirmeye yönelik kampanyalar da düzenlenmiştir.

Reel sektörü ve üretimi destekleme misyonu doğrultusunda girişimciyi, ticaret yapan esnafı, işletme ve firma sahiplerini finanse etmeye devam eden Şekerbank İşletme Bankacılığı, 2018 yılında da üretinin yanında yer almayı sürdürecektir.

MİKRO İŞLETME

KIRSALDA FİNANSMANA ERİŞİMİ KOLAYLAŞTIRIYORUZ.

ŞEKERBANK, ESNAF
MÜŞTERİLERİNE ÖZEL
GELİŞTİRDİĞİ HESAPLI
PAKET İLE BANKACILIK
İŞLEMLERİNDE AVANTAJLI
ÜCRETLERDEN FAYDALANMA
İMKANI SAĞLANMIŞTIR.

Şekerbank, Anadolu Bankacılığı misyonu doğrultusunda ülke ekonomisi ve kültürünün zenginliği olarak kabul edilen esnaf ve mikro işletmelerin ihtiyaçlarını 2017 yılında İşletme Bankacılığı Pazarlama Birimi çatısı altında konumlandığı Mikro İşletme Pazarlama Servisi'ni kurarak doğrudan karşılamaya başlamıştır.

Özellikle kırsalda finansmana erişimi artırmak amacıyla Banka'nın coğrafi odağı doğrultusunda seçilen 100'e yakın şubedeki İşletme Bankacılığı Müşteri Temsilcileri öncelikli olarak esnaf ve mikro işletmelerin finansal talep ve ihtiyaçlarına yönelik ürün ve hizmetler sunmuş; tabana yaygın sağlıklı büyümenin anahtarı olarak bu segmente verilen önem artırılmıştır. Şekerbank, Anadolu Bankacılığı misyonunun temel bileşeni olan bankacılık hizmetleriyle tanışmamış kesimlere ulaşma hedefini yerine getirmek için Türkiye'nin ilk mikrofinansman kredilendirme modelini uygulamaktadır.

Banka, Kredi Garanti Fonu (KGF)'nin sadece Anadolu'daki 43 ilde geçerli olan Avrupa Yatırım Fonu (EIF) destekli "Mikro Kobilere Mikro Krediler 2" kefalet portföyü için protokol imzalamıştır. Bu protokole imza atan sayılı bankalardan biri olan Şekerbank, 2017 yılında tabana yaygın bir biçimde birçok esnaf ve mikro işletmenin finansmana erişmesini sağlamıştır.

Ürün ve hizmet paketleri

Şekerbank, esnaf müşterilerine özel sunduğu sektörel paketlerin yanı sıra ön ödemeli işlem paketi olan Hesaplı Paket ile de esnafa bankacılık işlemlerinde avantajlı ücretlerden faydalanma imkânı sağlamıştır. Kadın esnaf ve işletmelere özel paketler ile girişimci kadınlara da finansmana erişimde kolaylık sağlanmıştır.

Kampanyalar

2017 yılı boyunca devam eden çeşitli kampanyaların yanı sıra geleneksel olarak sürdürülen "Esnafın Bayramı" olarak da bilinen Ahilik Haftası'nda esnafa özel fırsatlar sunulmuştur.

KOBİ BANKACILIĞI

Stratejisinin odağında yer alan ekonominin ve üretimin bel kemiği olan KOBİ'lere verdiği desteği artırarak sürdüren Şekerbank, 2017 yılında da KOBİ'lere birçok iş birliği, proje, ürün ve hizmetle özel imkânlar sunmaya devam etmiştir.

Rakamsal gelişim

Banka, ekonomik büyümenin daha çok yatırım ve üretim kaynaklı olması için, 2017 yılında özellikle Anadolu'da ihracat yapan KOBİ'leri ve yerel yatırımları finanse etmeye yönelik çalışmalara ağırlık vermiştir. Banka'nın orta büyüklükteki işletme kredileri, 2017 yılında %30'a yakın bir büyüme ile 3 milyar TL'yi geçmiştir.

Şekerbank, Kredi Garanti Fonu (KGF) ile devam eden iş birliği ile KOBİ'lerin finansmana erişimini kolaylaştırmaya devam etmiştir. KOBİ Bankacılığı'nda KGF tarafından sağlanan Portföy Garanti Sistemi dâhilindeki teminatlar 2017 yılında büyümeye olumlu etki sağlamayı sürdürmüştür. Orta büyüklükteki işletmelerde KGF teminatlı kullanılan kredilerin hacmi yaklaşık 1,5 milyar TL'ye ulaşmıştır. Banka, KGF ile sağladığı kaynağın %62'sini Anadolu'daki KOBİ'lere ulaştırmıştır.

Ürün ve hizmet paketleri

Şekerbank, ihracata yeni başlayan KOBİ'lere, uzman kadrosu ile dış ticaret belge hazırlama sürecinin her aşamasında ücretsiz dış ticaret danışmanlık ve belge hazırlama hizmetini sunmaya devam etmiştir. Türkiye'de ilk olma özelliği taşıyan bu hizmet sayesinde, dış ticaret işlemi gerçekleştiren KOBİ'lerin işlemleri en kısa sürede eksiksiz ve sorunsuz bir şekilde tamamlanmaktadır.

KOBİ Bankacılığı 2018 yılında da dış ticaret hacmi, nakit yönetimi ve hazine ürünleri odaklı çapraz satış yönetimine ağırlık verecek ve müşteri başına düşen aktif büyüklük, ürün sahipliği ve kârlılık verilerinde rekabetçi bir yaklaşım izleyerek Şekerbank'ın kârlı ve sağlıklı büyüme amacına hizmet etmeyi sürdürecektir.

KOBİ'LERİMİZ İÇİN
ÜRETTİĞİMİZ KATMA
DEĞERİ SÜREKLİ
ARTIRIYORUZ.

ŞEKERBANK, KGF İLE
SAĞLADIĞI KAYNAĞIN %62'SİNİ
ANADOLU'DAKİ KOBİ'LERE
ULAŞTIRMIŞTIR.

KURUMSAL VE TİCARİ BANKACILIK

MÜŞTERİLERİMİZİN TEMEL ÇÖZÜM ORTAĞIYIZ.

ŞEKERBANK, KURUMSAL
VE TİCARİ BANKACILIK
MÜŞTERİLERİNİN 2017 YILINDA
GERÇEKLEŞTİRDİKLERİ DIŞ
TİCARET İŞLEM HACMİ BİR
ÖNCEKİ YILA GÖRE %16
ORANINDA ARTMIŞTIR.

Şekerbank, Türkiye'nin önde gelen gruplarına, sanayici ve üreticilerine, kurumsal ve ticari bankacılıktaki köklü uzmanlığı ile İstanbul ve Ankara'daki 3 kurumsal şubesi, bölgelere yayılmış 34 karma şubesi ve 8 bölge müdürlüğü ile hizmet sunmaktadır.

Banka, Kurumsal ve Ticari Bankacılık faaliyetlerinde müşteri odaklı hizmet anlayışı ile hedef müşteri kitlesini oluşturan firmalarda değer zinciri oluşturarak, her türlü finansal ihtiyaçları zamanında, yenilikçi ürün ve hizmetler ile karşılamayı hedeflemekte; müşteri memnuniyetini en üst düzeyde tutarak uzun süreli iş ortaklığı kurma stratejisi doğrultusunda hareket etmektedir.

Sürdürülebilir, üretim ve istihdam yaratan yatırımların finanse edilmesi, nesilden nesile aktarılan müşteri portföyü, Banka'nın Kurumsal ve Ticari Bankacılık kredi politikalarının temelini oluşturmaktadır. Şekerbank, kurumsal ve ticari müşterilerine konvansiyonel ürünleri sunmanın yanı sıra proje finansmanı gibi uzmanlık gerektiren alanlarda da çözümler üretmektedir. Özellikle enerji verimliliği yatırımlarının finansmanı öncelikli alanlar arasında yer almaktadır. Banka, bu amaçla geliştirilmiş ürün ve hizmetlerle müşteri ihtiyaçlarını karşılayarak ana banka olma stratejisini benimsemiştir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, hedefleri ve kredi stratejileri doğrultusunda 2017 yılında nakdi kredilerde %26 oranında büyüme gerçekleştirmiştir. Bir önceki yıla göre kurumsal ve ticari mevduat hacmi %32, vadeli mevduat müşteri sayısı ise %21 oranında artmıştır. Müşteri ihtiyaçlarının uygun enstrümanlar ile karşılanması, mevduat ürün ve hizmetlerinin müşteri talep ve ihtiyaçları doğrultusunda geliştirilmesi, yaygın mevduat tabanının korunması Kurumsal ve Ticari Bankacılık faaliyetlerinin öncelikleri arasında yer almaktadır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık müşterilerinin 2017 yılında gerçekleştirdikleri dış ticaret işlem hacmi bir önceki yıla göre %16 oranında artmıştır. Şekerbank, sunduğu ürün ve hizmetlerle, ülkemizin dış ticaret hacminin gelişimi paralelinde pazar payını artırmayı hedeflemektedir.

NAKİT YÖNETİMİ

Şekerbank Nakit Yönetimi, 2017 yılında müşterilerine değer katacak ürünler sunmak amacıyla teknoloji odaklı, dinamik çözümler üreterek nakit yönetiminde pazar payını önemli ölçüde artırmıştır.

Müşterilerini dinleyerek ihtiyaçlarına, çalışma yapılarına uygun ödeme yöntemleri hazırlayıp, firmalara özel çözümler sunan Şekerbank, 2017 yılında bir önceki yıla göre nakit yönetimi ürünü kullanan müşteri sayısını %15 oranında arttırmıştır.

Şekerbank 2017 yılında DBS ana firma ve bayi kazanımına odaklanmış ana firma adedinde %189, bayi adedinde ise %165 oranında artış sağlamıştır. 217 kurum ile anlaşma yapılarak tahsilatlarının Banka sisteminden geçmesi sağlanmış, ödeme araçlarında ise önceki yıla oranla %139 hacimsel artış gerçekleştirilmiştir. 1.000'in üzerinde firmaya aylık 20 binin üzerinde bilgilendirme yapılarak, müşteri operasyonlarını kolaylaştıracak çözümler sunulmuş; 600'den fazla firmanın muhasebe entegrasyonları için çalışmalar yapılmıştır.

Gelişen teknolojilere bağlı olarak, Nakit Yönetimi Birimi 2018 yılında da müşteri ihtiyaçlarına uygun çözümler üretebilmek için teknoloji odaklı, yenilikçi ürün ve hizmetler ile çalışmaya, farklı ürün seçenekleri ile büyümeye devam edecektir.

ÜRÜN, HİZMET VE
ÇÖZÜMLERİMİZİ
YENİLİKÇİ BİR
BAKIŞ AÇISIYLA
GELİŞTİRİYORUZ.

ŞEKERBANK 2017 YILINDA
DBS ANA FİRMA VE BAYİ
KAZANIMINA ODAKLANMIŞ
ANA FİRMA ADEDİNDE
%189, BAYİ ADEDİNDE İSE
%165 ORANINDA ARTIŞ
SAĞLAMISTIR.

%15

NAKİT YÖNETİMİ ÜRÜNÜ
KULLANAN MÜŞTERİ ADEDİ
ARTIŞI

BİREYSEL BANKACILIK

KALİTELİ HİZMETİMİZ İLE MÜŞTERİ VE MEVDUAT TABANIMIZI BÜYÜTÜYÖRÜZ.

TABANA YAYGIN TASARRUFUN DEĞİŞMEYEN ADRESİ OLAN ŞEKERBANK, 2017 YILINDA DA TASARRUF MEVDUATINDA %19,3 BÜYÜME İLE BİREYSEL MEVDUAT BÜYÜMESİNİ SEKTÖRE PARALEL OLARAK SÜRDÜRMÜŞTÜR.

145

BİN

**EKOKREDİ İLE YALITIMI
GERÇEKLEŞTİRİLEN
KONUT SAYISI**

Şekerbank, bireysel müşterilerinin ihtiyaç ve beklentilerine yönelik geliştirdiği özel ürün ve hizmetlerini %70'i Anadolu'da bulunan şubeleri aracılığı ile müşterilerine ulaştırmayı 2017 yılında da sürdürmüştür.

Rakamsal gelişim

Sektöründe bir ilk olan ve enerji verimliliğinin finansmanına yönelik apartman ve site yönetimlerine verilen tek kredi olan EKO kredi ile 2017 yılında 71,3 milyon TL finansman sağlanırken, kentsel dönüşüm kredilerinde ise 16,2 milyon TL yeni hacim yaratılarak, ülkemiz için son derece önemli olan enerji tasarrufu ve kentsel dönüşüm alanlarına destek sağlanmıştır.

Tabana yaygın tasarrufun değişmeyen adresi olan Şekerbank, 2017 yılında da tasarruf mevduatında %19,3 büyüme ile bireysel mevduat büyümesini sektöre paralel olarak sürdürmüştür. Bireysel Bankacılık toplam mevduatında 11,9 milyar TL hacim büyüklüğüne ulaşılırken vadeli mevduatta %19,8, vadesiz mevduatta %9,7 oranında artış kaydedilmiştir.

Küçük tasarruflara öncelik veren Şekerbank'ın toplam vadeli mevduatının %66'sını oluşturan bireysel mevduat kalemindeki 1 milyon TL altı mevduatta 2017 yılında %20 artış sağlanmıştır. Banka'nın tabana yaygın mevduatı destekleyen ürünü Gece Gündüz Hesabı'nda bakiyede 14 kat, adette ise 8 kat büyüme gerçekleşmiştir.

2017 yıl sonu itibarıyla Banka'nın bireysel segment havuzunda tanımlı müşteri sayısı yılda %6 büyüyerek 1,8 milyona yükselirken, otomatik ödeme müşterisi 46 bin adede ulaşmıştır. Şekerbank emekli maaş müşteri sayısı ise 69 bin olmuştur.

Bireysel krediler

EKO kredi ile bugüne kadar enerji tasarrufu ile tanıştırılan 92 bini aşkın bireysel müşteriye, 490 milyon TL'yi aşkın finansman sunulmuştur. EKO kredi Yalıtım kapsamında 145 bini aşkın konutun yalıtımı gerçekleştirilmiştir.

EKO kredi kapsamında, sektöründe öncü olan altı firmanın yanına DYO ve Marshall markası da eklenerek iş birlikleri ile bayi ve müşteri ziyaretleri en etkin şekilde gerçekleştirilmeye devam edilmiştir.

Şekerbank, sektörün öncülerinden Betek grubuna ait Filli Boya'nın apartman yöneticilerinin katılımı ile Ankara ve İzmir'de düzenlediği "Enerji Verimliliği ve Capatect Sistem Çözümleri" seminerinde yer almıştır.

EKO kredi kapsamında Zorlu Enerji Grubu'nun dağıtım şirketi GAZDAŞ ile de anlaşma sağlanmıştır. Trakya ve Gaziantep bölgelerindeki 248 yetkili tesisat firması ile bir araya gelinerek, GAZDAŞ ve Şekerbank işbirliği kapsamında EKO kredi hakkında detaylı bilgilendirme yapılmıştır.

EKO kredi pazarlama faaliyetleri çerçevesinde Şekerbank müşterisi olan sektörün öncü firmalarından CN Yapı tarafından her yıl düzenlenen Konut Yöneticileri Konferansı'na katılım sağlanmış; 700'ün üzerinden apartman ve site yöneticisine EKO kredi ürününün özellikleri anlatılmıştır.

Kredi kartları

Şekerbank, 2017 yılında da kart sahiplerinin ihtiyaçlarını dikkate alarak, çeşitli sektör ve içinde bulunulan takvime uygun olarak ekstra hediye Bonus, indirim kampanyaları düzenlemiş ve sektörel bazlı artı taksit seçeneği sunmuştur.

Müşterilerin SMS kanalıyla da peşin yaptıkları harcamaları taksitlendirme taleplerini iletebilmeleri sağlanmıştır. Bu yeni hizmet ile kart sahiplerine tek bir SMS ile peşin yaptığı işlemleri taksitlendirme imkânı sunulmuştur.

ATM kartları

Maaş müşterilerine yönelik toplu hesap açılışlarında, şubeden vadesiz hesap açılışlarında ve kredi kullanımı sırasında müşterilerin, hesaplarına anında erişim sağlayabilmeleri için ATM kartlarını daha şubedeyken müşteriye teslim edebilmek amacıyla hazırlanan Hazır Debit kart ürünü 2017 yılında da aktif olarak kullanılmaya devam etmiştir.

Mevduat ürünleri

Müşterilerinin ihtiyaçlarına göre tabana yaygın, tasarrufu özendirici ürünler sunan Şekerbank, 2017 yılında Birikimli Hesaplar ürün yelpazesine, birikim tutarına ilave %20 'ye varan oranda devlet katkısı sunan Devlet Katkılı Çeyiz Hesabı'nı ve adına kayıtlı herhangi bir konutu olmayan kişilerin alacakları ilk ve tek konut alımında birikimlerine ilave %20'ye varan devlet katkısı sunan Devlet Katkılı Konut Hesabı'nı katmıştır. Gece Gündüz Hesabı ürünü, TL cinsinden hesap açılışının yanı sıra ABD doları ve avro cinsinden hesap açılışı yapılabilir hale getirilmiştir. İlk etapta sadece Banka'nın yeni müşterilerine yönelik olan ürün mevcut müşterilerin de hizmetine sunulmuştur.

Hizmet paketleri

Şekerbank, 2017 yılında SGK ile imzaladığı protokol kapsamında yeni emeklilerin maaş ödemelerine aracılık etmeye başlamıştır. 1 Ağustos 2017 tarihinden sonra yeni emekli olanlar, maaş ve emekli ikramiyeleri ödemelerini Şekerbank şubelerinden alabilmişler ve maaş bankası olarak Şekerbank'ı seçenler nakit promosyondan yararlanmışlardır.

Müşterilerin sık kullandıkları temel bankacılık ürün hizmet ücretlerinden tasarruf etmelerine yardımcı olmak amacıyla Özgür Tarifeler adı altındaki bankacılık hizmet paketleri geliştirilerek 3 farklı paket oluşturulmuş; piyasa koşullarına göre geliştirilerek tarifeler sayesinde bankacılık işlemlerini daha düşük maliyetlerle gerçekleştirme esnekliği sunulmuştur.

FİNANSAL KURUMLAR

ÇEŞİTLENDİRİLMİŞ
KAYNAK YAPIMIZLA
MÜŞTERİLERİMİZE
REKABETÇİ
ŞARTLARDA UZUN
VADELİ KAYNAK
SAĞLIYORUZ.

Şekerbank, uygun maliyetli uzun vadeli kaynağı müşterilerine ulaştırma ilkesiyle 2017 yılında da yurt dışından kaynak sağlama çalışmalarına devam etmiştir. Dünyanın en önemli kalkınma bankalarıyla ilişkilerini 2017 yılında da sürdüren Şekerbank, aynı dönemde dış ticaretin finansmanı konusunda müşterilere sunulan hizmetlerin çeşitlendirilmesi yönünde de faaliyetlerine devam etmiştir. Şekerbank Finansal Kurumlar Grubu, 2017 yılında dünyanın önde gelen ticari bankalarıyla gerek yeni ilişkilerin tesisi gerekse mevcut ilişkilerin geliştirilmesi doğrultusunda önemli çalışmalar yürütmüştür. Böylece dış ticaretin finansmanı amacıyla sağlanan mevcut sendikasyon kredisi 93 milyon ABD doları olarak yenilenmiştir.

2017 yılında dış ticaret alanında müşterilerine kaliteli hizmet vermeye devam eden Şekerbank, gerek para transferleri, yabancı para çek tahsilatı, dokümanter krediler ve ithalat/ihracat finansmanı gibi standart ürünlerle gerekse de yapılandırılmış dış finansman, proje finansmanı, ülke kredileri gibi özel finansman ürünleriyle müşteri memnuniyeti odaklı çalışmalarıyla çeşitliliği artırmıştır. Bu çerçevede özellikle dış ticaret firmalarının desteklenmesi amacıyla ticari bankalardan ve Avrupa Yatırım ve Kalkınma Bankası (EBRD) ve Uluslararası Finans Kurumu'nun (IFC) Şekerbank'a sağladığı imkânlar da kullanılarak uygun şartlarla yaklaşık 285 milyon ABD doları seviyesinde finansman sağlanmıştır.

1,8
MİLYAR TL

TOPLAM VTMK İHRAÇ TUTARI

Dış ticaret alanında kaliteli hizmet anlayışını sürekli geliştiren Şekerbank, Dış İşlemler Operasyon Birimi bünyesinde verdiği servis kalitesinin göstergesi olarak önceki yıllarda olduğu gibi 2017 yılında da ana hesap muhabiri bankalardan "hizmet kalitesi" ödülleri almıştır.

Şekerbank'ın misyon ve vizyonunun temel yapıtaşlarını oluşturan müşterileri olan KOBİ'lere, esnafa, işletmelere ve girişimcilere yönelik desteğin artarak devam etmesi amacıyla ilk olarak 2011 yılında Türkiye'de bir ilke imza atılarak başlatılan Varlık Teminatlı Menkul Kıymet (VTMK) ihracına 2017 yılında da devam edilmiştir. KOBİ'lerin finansmanında kullanılmak üzere Hollanda Kalkınma Bankası (FMO)'nın yatırımcı olduğu 192 milyon TL tutarında VTMK ihraç edilmiştir. 2017 sonu itibarıyla, Banka'nın toplam açık VTMK'ları yaklaşık 700 milyon TL'dir. Bugüne kadar toplamda 12 adet ihraç yapılmış olup, kapananlar ile birlikte ihraç edilen VTMK'lar yaklaşık 1 milyar 830 milyon TL tutarındadır. İhraç edilmiş olan serilerin vadeleri 1 ila 5 yıl arasında değişmektedir.

Şekerbank 2017 yılında yurt dışı sermaye piyasalarında 85 milyon ABD doları nominal tutarında 10 yıl vadeli, 5'inci yılında geri ödeme opsiyonlu sermaye benzeri tahvil ihraç etmiştir.

Mevcut yurt dışı fonlama tutarı yaklaşık 1 milyar ABD doları olan Şekerbank, önümüzdeki dönemde de kalkınma kuruluşları, ticari bankalar ve fon sağlayan diğer kurumlardan uzun vadeli kaynak temini çalışmalarını sürdürmeyi hedeflemektedir.

DAĞITIM KANALLARI YÖNETİMİ

İLERİ TEKNOLOJİ
DAĞITIM
KANALLARIMIZLA
HİZMET MESAFEMİZİ
DAHA DA
KISALTIYORUZ.

ŞEKERBANK MOBİL SATIŞ
EKİPLERİ, AİLE ÇİFTÇİLİĞİ
BANKACILIĞI TANITIM VE
PAZARLAMA FAALİYETLERİ
KAPSAMINDA, 2017 YILINDA
700'ÜN ÜZERİNDE KÖYÜ
ZİYARET ETMİŞTİR.

İnternet Bankacılığı ve Mobil Bankacılık

İnternet Şubesi ve Mobil Şube için geliştirilen uygulama ve özelliklere yenileri eklenerek, müşterilerin bankacılık işlemlerini 7/24 kesintisiz, hızlı ve güvenli yapabilmeleri için çalışmalara devam edilmiştir. Bankacılık sektöründeki eğilimlere paralel olarak, kullanıcıların alışkanlıkları ve teknolojik eğilimleri göz önünde tutularak, Şeker Mobil Şube'nin yenileme çalışmalarına devam edilmiştir. 2018 yılı içerisinde yenileme çalışmalarına ek olarak bu kanallarda ürün ve performans geliştirici projeler hayata geçirilecektir.

Çağrı Merkezi

Şekerbank müşterilerinin taleplerini hızlı ve doğru karşılamaya yönelik 7/24 verilen etkin ve kalite standartlı hizmetlere 2017 yılında da devam edilmiştir. Çağrı Merkezi yönetiminde uygun maliyet, yüksek verimlilik ve kalite anlayışıyla verilen hizmetin sürdürülmesi ile birlikte, gelen çağrılarda sigorta ürünleri, nakit ve taksitli nakit avans, kredi kartı harcamalarını taksitlendirme, kredi kartı ve taksitli kredili mevduat hesabı satış işlemleri de gerçekleştirmiştir.

Banka'nın Çağrı Merkezi hizmet kalitesi artırılarak büyümeye ve müşteri ihtiyaçlarına en uygun çözümler üretmeye 2018 yılında da devam edilecektir.

ATM Yönetimi

2017 yılında müşteri dağılımları ve iş kolu beklentileri dikkate alınarak bazı ATM'lerde yer değişiklikleri yapılmış ve daha çok müşteriye ulaşılmıştır.

Erişilebilirlik tebliği kapsamında not on us banka kartı para yatırma, kredi kartı borç ödeme, kredi kartı borç sorgulama ve çapraz işlem fonksiyonları geliştirilmiş; ilave olarak 10 adet şube ATM'si ortopedik engelli müşterilerin erişimine uygun hale dönüştürülmüştür.

Mobil Satış

2017 yılında Şekerbank Mobil Satış ekipleri Aile Çiftçiliği Bankacılığı tanıtım ve pazarlama faaliyetleri kapsamında, 700'ün üzerinde köyü ziyaret etmiştir.

Sigorta

2017 yılında sigortacılık işlemlerinde %16, bireysel emeklilik ve hayat sigortalarında ise %86 büyüme sağlanmıştır.

Ülkemizde 1 Ocak 2017 tarihinden itibaren yürürlüğe giren BES'e Otomatik Katılım Sistemi ile Şekerbank kanalıyla 9.240 müşteri bireysel emeklilik sistemine dâhil edilerek, 1,8 milyon fon büyüklüğü yaratılmıştır.

BİLGİ TEKNOLOJİLERİ

Şekerbank Bilgi Teknolojileri Yönetimi, yıllardır sürdürdüğü teknoloji ve dijitalleşme odaklı büyüme stratejisine uygun olarak 2017 yılında da birçok yeni projeyi başarı ile uygulamaya almıştır.

Bu çerçevede, 2017 yılı içinde tamamlanan Banka'nın risklerine karşılık alınacak çek teminatlarının sağlıklı, hızlı ve yönetilebilir olması ve otomatik bir sistem oluşturulması amacıyla çek istihbarat süreçleri ve sistemsel iş akışları optimize edilmiştir.

IFRS 9 kapsamında SAS'ta kullanılacak geriye yönelik data çalışması ve krediler için ayrılacak karşılıkların hesaplaması usulünde değişikliğe gidilerek yasal zorunluluklar çerçevesinde IFRS 9 (TFRS 9) standartlarının uygulanması 2017 yıl sonu itibarıyla devreye alınmıştır.

Şekerbank ürünlerine daha fazla kanaldan erişilebilmesi amacıyla Tablet KMH Entegrasyonu, mobil uygulama projeleri ve çiftçilerin Toprak Mahsulleri Ofisi'ne (TMO) teslim ettikleri ürünlerin ödemeleri için yeni bir kart ürünü çalışmaları tamamlanmıştır.

2018 yılı içerisinde ise Mevduat Fiyatlama, İzleme KDS, İşletme KDS ve KOBİ Fiyatlama gibi önemli projeler önceliklendirilmiştir.

Altyapının yeni teknolojilerle desteklenmesi ve yenilenmesi yanı sıra iş sürekliliği süreçlerinde iyileştirme projeleri gerçekleştirilmiştir.

Bilgi teknolojileri güvenlik çalışmaları kapsamında, SWIFT sisteminin yeni güvenlik standartlarıyla uyumunun sağlanması ve e-posta güvenliğinin artırılması amacıyla yeni nesil tehditlere karşı daha gelişmiş güvenlik çözümleri uygulamaya alınmıştır. 2017 yılında Genel Müdürlük binasında ve Kartal Operasyon Merkezi'nde kablosuz ağ servisi kullanıma sunulmuştur.

2017 yılında da Bilgi Teknolojileri Yönetimi'nde yasal düzenlemelere ve uluslararası standartlara uygun olarak faaliyetler gerçekleştirilmiş ve bu alanda Banka'nın sahip olduğu ISO 9001, ISO 27001, ISO 10002, ISO 22301 ve ISO 20000 standartlarıyla uyumlu çalışmalara devam edilmiştir.

2018 yılında da bankacılık sektörü ve teknoloji alanında mevcut ve yeni teknolojilerden faydalanılarak gerek iç müşterilere gerekse de dış müşterilere en iyi hizmetlerin sunulması hedeflenmektedir.

TEKNOLOJİ VE DİJİTALLEŞME ODAKLI BÜYÜME

2017 YILINDA TABLET KMH
ENTEGRASYONU, MOBİL
UYGULAMA PROJELERİ
VE ÇİFTÇİLERİN TOPRAK
MAHSULLERİ OFİSİ'NE TESLİM
ETTİKLERİ ÜRÜNLERİN
ÖDEMELERİ İÇİN YENİ
KART ÜRÜNÜ ÇALIŞMALARI
TAMAMLANMIŞTIR.

İNSAN KAYNAKLARI

ÇAĞDAŞ İNSAN KAYNAKLARI SİSTEMLERİMİZLE SÜREKLİ BAŞARIYI VE GELİŞİMİ DESTEKLİYORUZ.

ŞEKERBANK, YEREL DAVRANABİLME YETKİNLİĞİNE SAHİP İNSAN KAYNAĞI SAYESİNDE ÜRETİCİNİN YEREL İHTİYAÇLARINA ÖZEL ÇÖZÜMLER SUNARAK, KURULUŞUNDAN GELEN SORUMLU BANKACILIK GELENİĞİNİ YERİNE GETİRMEKTEDİR.

%70

BANKA İÇİ YÖNETİCİ ATAMA ADEDİ

Türkiye'nin banka şubesi bulunmayan bölgelerine dahi hizmet götüren Şekerbank, Anadolu Bankacılığı misyonu doğrultusunda şubelerinde eğitilmiş yerel genç nüfusa kariyer olanakları sunmaya devam ederek istihdama katkı sağlamayı sürdürmüştür.

Şekerbank, 31 Aralık 2017 itibarıyla 3.591 çalışanı ile üreticinin yerel ihtiyaçlarına özel çözümler sunarak, kuruluşundan gelen sorumlu bankacılık geleneğini yerine getirmektedir. Banka, %70'i Anadolu'da bulunan 273 şubesi, 9 bölge müdürlüğü ve 9 kredi tahsis bölge müdürlüğü ile Türkiye'nin her bölgesinde toplam 71 il ve 100'ye yakın merkez dışı ilçede hizmet vermektedir.

Şekerbank çalışanlarının kıdem ortalaması 7 yıl, yaş ortalaması ise 35'tir. Bu çalışanların %51'i kadın, %49'u erkektir.

İşe alım

2017 yılında gerçekleşen 645 işe alımın %45'i yetiştirilmek üzere yeni mezunlar, %55'i bankacılık deneyimi olan adaylardan oluşmuştur. İşe alımların %70'i şube kadrolarında gerçekleşmiş olup, bu personelin %52'si satış kadrolarına alınmıştır. Müfettiş Yardımcısı Programı ile Teftiş Kurulu Başkanlığı'na 23 müfettiş yardımcısı alınmıştır.

Kariyer olanakları

Şekerbank insan kaynakları politikaları gereği, çalışanlara eşit fırsatlar sunmak adına boş pozisyonlar için öncelikli olarak kendi çalışanlarının değerlendirilmesi tercih edilmekte ve ihtiyaçlar "Banka İçi Kariyer Fırsatları" duyurusu ile çalışanlarla paylaşılmaktadır. Bu doğrultuda, 2017 yılı içerisinde 510 nakil yapılmıştır. Satış odaklı yaklaşım doğrultusunda çalışanlara kariyer imkânı sunmak adına "Şube İçi Kariyer Fırsatları" duyurusu ile satış havuzuna alınan operasyon servisi çalışanlarından 60 kişinin satış servisine geçişi yapılmıştır. Ayrıca, performansa bağlı olarak yapılan terfi değerlendirmeleri sonrasında 408 çalışan, 74 yönetici bir üst unvana terfi etmiştir.

Yetenek yönetimi

Şekerbank, sorumlu bankacılık geleneğini geleceğe taşıyarak büyüme amacı kapsamında, geleceğin yöneticilerini Banka bünyesinden yetiştirmeyi hedef edinmiş olup, çalışanlarının kariyer gelişimleri için Şube Müdürü Havuzu Programı uygulamalarına devam etmektedir. 2017 yılı içerisinde 20 personel, Şube Müdürü Havuzu'na dâhil edilmiştir. Bu kapsamda kurum kültürüne ve stratejik hedeflere uygun, yöneticilik yetkinliklerine sahip, liderlik potansiyeli yüksek çalışanlar belirlenerek oluşturulan Şube Müdürü Havuzu Programı ile yönetici ihtiyaçlarının %70'i karşılanmış olup, 39 şube müdürü ataması gerçekleştirilmiştir.

Ücretlendirme

Şekerbank'ta ücret yönetimine ilişkin uygulamaların izlenmesinden, Banka'nın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olmasından, ücretlendirme politikasını gözden geçirip ihtiyaçlar doğrultusunda belirlenen önerilerin her yıl Yönetim Kurulu'na sunulmasından Ücretlendirme Komitesi sorumludur. Komite, Yönetim Kurulu tarafından Yönetim Kurulu Üyelerinin ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ücretlendirilmesinde kullanılacak ilke ve kriterlere ilişkin, Banka'nın uzun vadeli hedeflerini ve ücretlendirmede kullanılan kriterlere ulaşma derecesini de dikkate alarak, Yönetim Kurulu'na tavsiyede bulunmaktadır. Banka'da ücretler belirlenirken, iç dengeler, piyasa şartları, stratejik hedefler, bireysel performans ve üstlenilen sorumluluklar gibi unsurlar dikkate alınmaktadır.

Eğitim

Şekerbank, insan kaynakları politikası ile çalışanlarına, ulusal ve uluslararası normlar çerçevesinde eşit fırsatlar sunmakta; odaklandığı alanlarda sunduğu eğitimlerle uzmanlaşmaya katkı sağlamaktadır.

Tüm çalışanların performansını artırmak, kişisel gelişimlerine katkıda bulunmak ve kariyerlerinde ilerlemelerini desteklemek amacıyla Banka'nın stratejileriyle bağlantılı sürekli, sistematik ve yenilikçi yöntemlerle eğitim programları sunulmaktadır.

Şekerbank'ta deneyimli/deneyimsiz olarak işe yeni başlayan, görev değişikliği yapan ya da terfi eden çalışanlar, bulundukları unvan/görev tanımı kapsamında teknik ya da yetkinlik bazlı sahip olmaları beklenen donanımına uygun içerikte eğitim programlarına davet edilmektedir.

2017 yıl sonu itibarıyla tüm Banka çalışanlarının %49'u en az bir sınıf eğitimine katılmış olup, kişi başına eğitim 2,8 gün olarak gerçekleşmiştir.

ŞEKERBANK'IN İŞTİRAKLERİ

İŞTİRAKLERİMİZİN
TECRÜBE VE
UZMANLIĞINI
YANIMIZA ALARAK
ETKİ ALANIMIZI
GENİŞLETİYORUZ.

Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Şeker Yatırım)

Şeker Yatırım, 125 bin TL sermaye ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun 1996 yılında almış olduğu ilke kararı gereğince kurulmuştur. 24 Aralık 1996 tarihinde Ticaret Siciline tescil edilerek 1997 yılı başında faaliyetlerine başlamıştır. Sermayesi 30 milyon TL'dir. Sermaye Piyasası Kurulu'nca 13 Kasım 2015 tarihinden itibaren "Geniş Yetkili Aracı Kurum" olarak yetkilendirilerek;

- İşlem aracılığı faaliyeti,
- Portföy aracılığı faaliyeti,
- Bireysel portföy yöneticiliği faaliyeti,
- Yatırım danışmanlığı faaliyeti,
- Aracılık yüklenimi suretiyle halka arza aracılık faaliyeti,
- Sınırlı saklama hizmeti faaliyeti,
- Genel saklama hizmeti faaliyetlerinde bulunmaktadır.

Merkezi İstanbul'da bulunan Şeker Yatırım'ın, biri Ankara ve diğeri İzmir'de olmak üzere iki şubesi bulunmaktadır. Bununla birlikte, Şekerbank T.A.Ş.'nin tüm şubelerine emir iletimine aracılık edilmekte olup, bu şubelerin 55'inde mevcut olan borsa seans salonları ile yatırımcılara hizmet sunulmaktadır.

Sermayesinin tamamı Şeker Yatırım tarafından karşılanarak kurulan Şeker Portföy Yönetimi A.Ş., kurumsal yatırımcılara portföy yönetimi ve yatırım danışmanlığı hizmeti vermektedir.

Şeker Faktoring A.Ş. (Şeker Faktoring)

Yurt içi ve yurt dışı faktoring hizmetleri sunmak üzere 2000 yılında kurulan Şeker Faktoring'in merkezi İstanbul'dadır. Ankara, İzmir, Bursa, Denizli, Kayseri, Gaziantep, Antalya, Samsun, İkitelli ve Dudullu'da toplam 10 şubesi bulunmaktadır.

Şeker Finansal Kiralama A.Ş. (Şeker Leasing)

Her türlü finansal kiralama faaliyetinde bulunmak üzere 1997 yılında kurulan Şeker Leasing, farklı sektörlerde faaliyet gösteren çok sayıda şirketten oluşan zengin bir müşteri portföyüne sahiptir. Merkezi İstanbul'da olan Şeker Leasing'in Ankara, İzmir ve Gaziantep'te şubesi bulunmaktadır. Şeker Leasing'in hisseleri 21 Temmuz 2004 tarihinden bu yana Borsa İstanbul (BIST)'da işlem görmektedir.

Şekerbank (Kıbrıs) Ltd.

1996 yılında Lefkoşa'da bir Şekerbank iştiraki olarak kurulan Şekerbank (Kıbrıs) Ltd., bugün Lefkoşa Merkez, Gazimağusa, Girne, Güzelyurt, İskele ve Akdoğan şubeleri olmak üzere toplam 6 şube ile özel sermayeli yerel bir ticari banka statüsünde faaliyetlerini sürdürmektedir.

Şekerbank International Banking Unit Ltd.

Şekerbank Offshore Ltd. unvanıyla 1994 yılında Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Lefkoşa'da kurulan Banka'nın unvanı, 2009 yılında Şekerbank International Banking Unit Ltd. olarak değiştirilmiştir. Şekerbank International Banking Unit Ltd., kıyı bankacılığı alanında faaliyetlerini sürdürmektedir.

Şeker Finansman A.Ş. (Şeker Finans)

2008 yılında İstanbul Mortgage Finansman A.Ş. unvanıyla mortgage sisteminin özüne uygun olarak fonlama yapmak ve menkul kıymetleştirmeye uygun nitelikte konut kredileri vermek üzere kurulan şirket, 2010 yılında bir Şekerbank iştiraki olmuş ve unvanı Şeker Mortgage Finansman A.Ş. olarak değiştirilmiştir. 2015 yılından itibaren bireysel finansman kredisi gibi ipotek teminatlı kredileri de ürün portföyüne katmış, bireysel müşterilerin yanı sıra, esnaf ve çiftçilere uzun vadeli konut ve bireysel finansman kredi seçenekleri sunmaya başlamıştır. Şirketin unvanı 2016 yılında Şeker Finansman A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

Zahlungsdienste GmbH der Şekerbank T.A.Ş.

1973'ten 1998'e yılına kadar temsilcilik, 1998'den 2011 yılının Haziran ayına kadar finansal hizmetler şubesi olarak Köln'de faaliyet gösteren Şekerbank T.A.Ş. Köln, bu tarihten itibaren Zahlungsdienste GmbH der Şekerbank T.A.Ş. unvanı ile hizmet vermektedir. Şirket, %100 Şekerbank iştiraki olarak Alman yasalarına göre kurulmuştur.

Şeker Proje Geliştirme ve Gayrimenkul Yatırım A.Ş.

19.04.2017 tarihinde, gayrimenkul yatırım ortaklığına dönüştürülmek üzere, 500.000 TL nakdi sermaye ile kurulmuştur. Bankamızın 28 Aralık 2017 tarihli kısmi bölünme hakkındaki Olağanüstü Genel Kurul toplantısında; Bankamız bilançosunda yer alan ve GYO'ya uygunluğu tespit edilen Banka kullanımındaki binalar ve elden çıkarılacak gayrimenkuller ile bu gayrimenkuller üzerinde bulunan yapı, ekipman, demirbaşlar ve yapılar üzerinde bütünlük arz eden tüm teferruatları ile birlikte, sermayesinin %100'u Bankamıza ait Şeker Proje Geliştirme ve Gayrimenkul Yatırım A.Ş. unvanlı şirkete devir olunması işlemi kabul edilmiştir.

BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞU

Şekerbank'ın bağımsız denetimini gerçekleştiren DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (Bir Deloitte Touche Tohmatsu Limited üyesidir)ve istihdam ettiği denetim elemanları ile diğer personeli, Şekerbank'a bedelli veya bedelsiz olarak danışmanlık hizmeti vermemektedirler. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ve Türk Ticaret Kanunu'nun düzenlemeleri çerçevesinde bağımsız denetim kuruluşları belirli aralıklarla rotasyona tabi tutulmaktadır.

Şekerbank Yönetim Kurulu'nun kararıyla 2017 hesap dönemi için Banka'nın bağımsız denetim hizmetinin DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (Bir Deloitte Touche Tohmatsu Limited üyesidir)temin edilmesine karar verilmiş; bu karar 31 Mart 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda da onaylanmıştır.

BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNUN UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Şekerbank T.A.Ş. Genel Kurulu'na

1) Görüş

Şekerbank T.A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Grup") 01/01/2017-31/12/2017 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

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

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KCK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KCK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Tam Set Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 01/01/2017-31/12/2017 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 6 Mart 2018 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiştir.

4) Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun (TTK) 514 ve 516'ncı maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") hükümlerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; bankanın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıttakı şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, bankanın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

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

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıttığı yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıttığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Yaman Polat'tır.

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



Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 6 Mart 2018

YÖNETİM KURULU

Dr. Hasan Basri GÖKTAN

Yönetim Kurulu Başkanı, Murahhas Üye

Mühendislik, iktisat ve hukuk öğrenimi gördü, iktisat doktorası yaptı. Meslek yaşamına 1973 yılında Türkiye Şeker Fabrikaları A.Ş.'de başladı. 1983-1993 yılları arasında Pankobirlik Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Genel Müdürlüğü yaptı. 1988-1993 yılları arasında Pankobirlik Genel Müdürlüğü, Şekerbank T.A.Ş. ve Konya Şeker Fabrikası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerini birlikte yürüttü. Bu süreçte Türkiye şeker sektöründe bir ilk olarak Konya Şeker Fabrikası'nın özelleştirilmesini başarıyla gerçekleştirdi. 1993-2002 yıllarında Şekerbank T.A.Ş. Genel Müdürlüğü göreviyle birlikte T. Şeker Fabrikaları A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği ve bir süre Yüksel İnşaat A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanlığı yaptı. 2002-2007 yıllarında Şekerbank T.A.Ş. Genel Müdürlüğü ve Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerini yürüttü. 1 Şubat 2008 tarihinden bu yana Şekerbank T.A.Ş. ve finansal iştiraklerin Yönetim Kurulu Başkanı olan Hasan Basri Gökten, aynı zamanda Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi'dir.

Viktor ROMANYUK

Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Bağımsız Üye

Viktor Romanyuk, Al Farabi Kazakistan Milli Üniversitesi Uluslararası Ekonomik İlişkiler Bölümü'nden Bankacılık Çalışmaları konusunda ihtisas yaptıktan sonra Medeni Hukuk ve Kamu Yönetimi alanlarında yüksek lisansını tamamlayarak mezun oldu. 2007 yılında Ekonomi doktorası aldı. 1999-2010 yılları arasında uluslararası şirket ve bankalarda çeşitli yönetici pozisyonlarında görev aldı. Şubat 2010'da BTA Bank JSC'ye katıldı ve Aralık 2011'den itibaren Banka'nın Yönetici Direktörü ve İcra Kurulu Üyesi olarak görevine devam etmektedir. BTA Bank JSC'deki görevi sırasında, BTA Bank JSC (Gürcistan), BTA Kazan OJSC'de (Rusya Federasyonu) Yönetim Kurulu Üyeliği ve First Credit Bureau Denetim Kurulu Üyeliği, ayrıca London-Almaty Insurance Company JSC Yönetim Kurulu Üyeliği yaptı. 2012-2016 yılları arasında BTA Bank CJSC (Belarus), BTA Bank CJSC (Ermenistan), SK Leasing JSC (Kazakistan) Yönetim Kurullarına Başkanlık yaptı. Viktor Romanyuk, Mart 2013'te Şekerbank T.A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak atanmıştır.

Servet TAZE

Genel Müdür, Yönetim Kurulu Üyesi

Çukurova Üniversitesi İngilizce İşletme mezunu olan Servet Taze, kariyerine 1992 yılında Koçbank'ta başladı. 1995-2006 yılları arasında Finansbank'ın Türkiye, Hollanda, İsviçre, Almanya, Rusya, Ukrayna ve Romanya organizasyonlarında üst düzey görevlerde bulunan Taze, 2006-2012 yılları arasında ING Bank'ta Kurumsal Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı ile ING Faktoring ve ING Leasing'de Vekil CEO'luk görevlerini yürüttü. 2013 yılından 2016 yılına kadar Turkish Bank Genel Müdürlüğü ve iştiraklerinin Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerinde bulunan Servet Taze, Şubat 2016'da Şekerbank T.A.Ş. Genel Müdürlüğü görevini üstlenmiştir.

Halit YILDIZ

Yönetim Kurulu Üyesi

Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun olan Halit Yıldız, İstanbul Üniversitesi'nden İşletme ve Finans yüksek lisans derecesi aldı. Çeşitli özel bankalarda görev alan Halit Yıldız, 2009'dan 2014 yılına kadar Şekerbank'ta Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptı. 2014 yılından 2016 yılına kadar Genel Müdür olarak görev yapan Yıldız, 2016 yılı Şubat ayında Şekerbank T.A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Emin ERDEM

Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi

Emin Erdem, kariyerine Ziraat Bankası'nda Müfettiş olarak başladı. Bu bankadaki yurt dışı ilişkiler birimindeki idari görevini takiben, Almanya ve Hollanda'da Temsilcilik, İngiltere'deki Londra şubesinde Ülke Sorumlusu olarak görev yaptı. Daha sonra Ziraat Bankası'na Genel Müdür Yardımcısı ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanan Emin Erdem, bu görevde bulunduğu süre boyunca aynı zamanda Almanya'da Deutsche-Türkische Bank'ta Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yaptı. Erdem, 2002 yılından bu yana Şekerbank'ta Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Erdal BATMAZ**Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi**

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezun oldu. Konrad Adenauer Vakfı bursu ile DESİYAB da görev yaptı. T.C. Başbakanlık'ta Uzman ve Müşavir olarak çalıştı. Emlak Bankası'nda çeşitli idari görevlerde bulundu. Bu bankada son olarak Genel Müdür Yardımcısı ve Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görev yaptı. Ayrıca, çeşitli sigorta şirketleri ve turizm şirketlerinde de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev aldı. 1997-2003 yılları arasında Başbakanlık Sermaye Piyasası Kurulu'nda iki dönem Yönetim Kurulu Üyeliği yaptı. Batmaz, 2003 yılından bu yana Şekerbank'ta Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

Halil Can YEŞİLADA**Yönetim Kurulu Üyesi - İç Sistemler Sorumlusu**

Orta Doğu Teknik Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun oldu. Santral Dikiş A.Ş.'de Mali İşler Direktörlüğü, Manufacturers Hannover Trust (NY) Bank'ta Genel Müdür Yardımcılığı, Türk Eximbank'ta Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Genel Müdürlük, Özelleştirme İdaresi'nde Başkan Vekilliği, Petrol Ofisi Yönetim Kurulu Başkanlığı, bazı özel/kamu bankalarında ve sanayi kuruluşlarında Genel Müdür Yardımcılığı, Genel Müdürlük ve Yönetim Kurulu Üyeliği yaptı. Yeşilada, 2006 yılından bu yana Şekerbank T.A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Üzeyir BAYSAL**Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi**

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat-Maliye Bölümü'nden mezun oldu. 1985 yılında başladığı çalışma hayatına Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Bankalar Yeminli Başmürakıbi olarak devam etti. Nisan 2012'den Mart 2013'e kadar Şeker Finansal Kiralama A.Ş.'de Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi olarak görev aldı. Baysal, 2013 yılında Şekerbank T.A.Ş.'ye Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Khosrow Kashani ZAMANI**Yönetim Kurulu Üyesi**

Uluslararası Finans Kurumu'nun (IFC) eski Güney Avrupa ve Orta Asya Direktörü'dür. CASE Teknoloji Enstitüsü'nden (ABD) mühendis ve yüksek mühendis olarak mezun oldu ve Warwick Üniversitesi'nde işletme yüksek lisans programını tamamladı. Lisansüstü çalışmalarını Cambridge Üniversitesi Endüstriyel Yönetim Bölümü'nde sürdürdü. 1997'de Harvard Yüksek İşletme Okulu Yöneticileri Geliştirme Programı'ndan mezun oldu. IFC'de

çeşitli üst düzey görevlerde bulundu. Anglo Asian Mining Plc. Yönetim Kurulu Başkanı, Sırbistan Kommerciala Bankası'nda Yönetim Kurulu Üyesi ve Ücret Komitesi Üyesi ve Borusan Makine'de Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. Khosrow Kashani Zamani, 2007 yılından bu yana Şekerbank T.A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Nariman ZHARKINBAYEV**Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi**

Nariman Zharkinbayev, T. Riskulov Kazakistan Ekonomi Üniversitesi Uluslararası Ekonomi ve Uluslararası İlişkiler Bölümü'nden mezun oldu. 2002-2008 yılları arasında Kazakistan'da ve yurt dışında, BTA Bank JSC, Alliance Bank JSC, GarantiBank International N.V. dâhil olmak üzere, çeşitli kurum ve bankalarda çalıştı. Mayıs 2008'de BTA Bank JSC'ye Finansal Kurumlar Birim Müdürü olarak katıldı. Nariman Zharkinbayev Kasım 2012'de Şekerbank T.A.Ş.'ye Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Aidar RYSKULOV**Yönetim Kurulu Üyesi**

Aidar Ryskulov, Karaganda Devlet Üniversitesi Finans ve Kredi bölümünden 2002 yılında mezun oldu. Nazarbayev Üniversitesi'nde İşletme yüksek lisansı yaptı. 2003-2012 yılları arasında Kazakistan'da ATF Bank JSC, Bank Centre Credit JSC, Haly Bank of Kazakhstan JSC ve National Holding KazAgro JSC'de çeşitli pozisyonlarda çalıştı. 2012-2014 yıllarında Sovereign Wealth Fund Samruk Kazyna JSC'de Finansal Varlıklar Dairesi Müdürü olarak görev yaptıktan sonra 2014'ten bu yana Kurumsal Finans Departmanı Müdürü olarak hizmet vermektedir. Aidar Ryskulov, Mart 2017'de Şekerbank T.A.Ş.'ye Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Almat ZHAMİYEV**Yönetim Kurulu Üyesi**

Almat Zhamiyev, Al Farabi Kazakistan Ulusal Üniversitesi Hukuk bölümünden 2001 yılında onur derecesi ile mezun oldu. Aynı üniversitede Hukuk yüksek lisansı yaptı. 2003-2004 arası ATF Bank JSC'de, 2004-2005 arası Transtelecom JSC'de çalıştıktan sonra 2005-2008 yılları arasında Kazkommertsbank JSC'de Kredi Komitesi Üyeliği ve Hukuk Müşavirliği görevlerinde bulundu. 2008 yılından bu yana Sovereign Wealth Fund Samruk Kazyna JSC'de Hukuk Departmanı Lideri ve Kredi Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır. Almat Zhamiyev, Mart 2017'de Şekerbank T.A.Ş.'ye Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

ÜST YÖNETİM

Servet TAZE

Genel Müdür, Yönetim Kurulu Üyesi

Servet Taze'nin özgeçmişi için Yönetim Kurulu sayfasına bakınız.

Aybala ŞİMŞEK

Genel Müdür Yardımcısı - Strateji ve İnsan Kaynakları

Ankara Üniversitesi İletişim Fakültesi'nden mezun olan Aybala Şimşek, yüksek lisansını Bilgi Üniversitesi İşletme Fakültesi MBA Bölümü'nde tamamladı. Eğitimine işletme yönetimi alanında devam eden Şimşek, Harvard Business School General Management Programı'ndan mezun oldu. Şimşek, kariyerine 1999 yılında televizyon haberciliği ile başladı ve farklı TV kanallarında program editörlüğü ve sunuculuğu yaptı. Mart 2007'de Şekerbank T.A.Ş. Kurumsal İletişim Birim Müdürü olan Şimşek, 2013 yılında Kurumsal İletişim ve Marka Yönetimi Grup Başkanı oldu. Aybala Şimşek, 2015 yılından itibaren Reklam ve Kurumsal İletişim Birimleri'nin yanında Strateji Planlama ile Sürdürülebilir Kalkınma Bankacılığı kapsamında Mikro Finansman kredilerinin yönetimi görevlerini de üstlendi. Şimşek, 2016 yılında atandığı Genel Müdür Yardımcılığı unvanı ile Strateji ve Organizasyon, Süreç Geliştirme ve Müşteri İletişimi Yönetimi, Kurumsal İletişim ve Reklam, Sürdürülebilir Kalkınma Bankacılığı ve İnsan Kaynakları birimlerinden sorumludur.

Zeki ÖNDER

Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Kurumlar

California State Üniversitesi Uluslararası İşletme ve Pazarlama bölümlerinden mezun oldu. Ek bölüm olarak ekonomiden de derece aldı. Çeşitli özel sektör bankalarında görev yaptı. Önder, 2002 tarihinden bu yana Şekerbank'ta Finansal Kurumlardan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

Aytay Tolga ŞENEFE

Genel Müdür Yardımcısı - Hazine

1990 yılında İstanbul Üniversitesi İktisat Bölümü'nden mezun olan Aytay Tolga Şenefe, 1993 yılında Marmara Üniversitesi Muhasebe-Finans Master'ı yaptı. 1992-1995 tarihleri arasında İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Teftiş Kurulu'nda Müfettiş Yardımcısı, 1995-1997 tarihleri arasında Alfa Menkul Değerler A.Ş. Hazine Bölümü'nde Yönetmen, 1997-2000 tarihleri arasında Ulusal Bank A.Ş. Hazine Bölümü'nde Müdür, 2000-2003 tarihleri arasında Ulusal Yatırım A.Ş.'de Genel Müdür Vekili ve Direktör, 2004-2006 tarihleri arasında Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'de Genel Müdür, 2006-2007 tarihleri arasında Helix Management Danışmanlık'ta Proje Müdürü, 2007-2011 tarihleri arasında Anadolubank A.Ş.'de Hazine Bölüm Başkanı, 2011-2016 tarihleri arasında ABank'ta Fon Yönetimi Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. Şenefe, Mayıs 2016'da Şekerbank T.A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Umut ÜLBEGİ

Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal ve Ticari Bankacılık Pazarlama

Dokuz Eylül Üniversitesi İngilizce İşletme Bölümü mezunu olan Umut Ülbegi, bankacılık kariyerine 1999 yılında Pamukbank'ta başladı. Sonrasında Finansbank'ta Kurumsal Bankacılık Şube Müdürlüğü görevini yürüten Ülbegi, son olarak Turkishbank Kurumsal Bankacılık Direktörü olarak görev yaptı. Mayıs 2016'da Şekerbank Kurumsal ve Ticari Bankacılık Pazarlama Birim Müdürü olan Umut Ülbegi, 2 Ağustos 2016 tarihinden itibaren, Şekerbank Kurumsal ve Ticari Bankacılık Pazarlama'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevlendirilmiştir.

Selim Güray ÇELİK**Genel Müdür Yardımcısı - Mali Kontrol, Raporlama Bütçe ve Performans Yönetimi**

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun oldu ve ABD 'de University of Illinois'de finans dalında yüksek lisans yaptı.Kariyerine Hazine Müsteşarlığı'nda başlayan Çelik, daha sonra BDDK'da Başmurakıp-Daire Başkanı olarak görev yapmış, Ziraat Bankası Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Baş Yardımcısı görevleri ile kariyerine devam etmiştir. Çelik, Kasım 2013'te Şekerbank T.A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Nihat BÜYÜKBOZKOYUN**Genel Müdür Yardımcısı - Operasyon**

Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun oldu. Şekerbank'taki görevine 1992 yılında Müfettiş Yardımcısı olarak başlayan Büyükbözkoyun, son olarak Genel Müdürlük Operasyon Grup Müdürlüğü görevinde bulunduktan sonra Kasım 2013'te Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Gökhan ERTÜRK**Genel Müdür Yardımcısı - Tarım ve Bireysel Bankacılık Pazarlama**

Gökhan Ertürk, Boğaziçi Üniversitesi Uluslararası İlişkiler, İş İdaresi ve Elektronik Programlama bölümlerinden lisans derecelerine sahiptir. Kariyerine İktisat Bankası'nda başlayan Ertürk, daha sonra Türk Ekonomi Bankası ve Akbank T.A.Ş.'de çeşitli görevlerde bulunarak Denizbank A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcılığı ile kariyerine devam etmiştir. Ertürk, Nisan 2014'te Şekerbank T.A.Ş.'ye Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Ahmet Hakan EKEN**Genel Müdür Yardımcısı - Kredi Yönetimi**

Marmara Üniversitesi İşletme Bölümü mezunu olan A. Hakan Eken, kariyerine 1986 yılında Yapı Kredi Bankası'nda Müfettiş olarak başladı. Yapı Kredi Bankası'nda Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı, Kredi-Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı, Yapı Kredi Moscow'da Teftiş Kurulu Başkanlığı, Yapı Kredi Leasing'de Kredilerden

sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı olmak üzere uzun yıllar üst düzey yöneticilik yapan Eken, daha sonra turizm ve medya gruplarında CFO ve CEO olarak görev aldı. Eken, Eylül 2014'te Krediler İzleme Birim Müdürlüğü görevi ile Şekerbank T.A.Ş.'ye katıldı. Sonrasında Kredi İzleme ve İdari Takip Grup Başkanlığı görevinde bulundu. A. Hakan Eken, Aralık 2016'dan itibaren, Şekerbank Kredi Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

Erdal ERDEM**Genel Müdür Yardımcısı - KOBİ ve İşletme Bankacılığı Pazarlama**

Kocatepe Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Maliye bölümünden mezun oldu. Beykent Üniversitesinde yüksek lisans yaptı. Kariyerine 1995 yılında Family Finans Kurumu A.Ş.'de başlayan Erdal Erdem, Ziraat Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi ve Kredi Komitesi Üyesi, Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Ziraat Bankası Moskova CJSC'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yaptıktan sonra Halk Bankası'nda Genel Müdür Yardımcısı, Halk Faktoring'de Yönetim Kurulu Başkanı ve Halkbank Belgrad A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak hizmet verdi. Erdem, Kasım 2017'de Şekerbank T.A.Ş.'ye Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Hüseyin ÜST**Genel Müdür Yardımcısı - Kredi İzleme ve Takip**

Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Maliye Bölümü mezunu olan Hüseyin Üst, kariyerine 1995 yılında Şekerbank'ta Uzman Yardımcısı olarak başlamıştır. Şekerbank'ta 1996-1999 yılları arasında Müfettiş Yardımcısı ve Yetkili Müfettiş Yardımcısı olarak görev yaptıktan sonra Pazarlama Yönetmeni, Şube Müdürü ve Bölge Müdürü olarak hizmet vermiştir. Üst, Kasım 2017'de Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Bankamızın 2017 dönemi mali tabloları tarafımızdan incelenmiş olup, önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermemekte ve Banka'nın finansal durumunu, karşı karşıya olduğu önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

2017 yılı, planlanan bütçe rakamlarına ulaşma, buna ek olarak stratejik planların uygulanması açısından başarılı bir yıl olmuştur. Aktif olarak Banka'nın faaliyetleri, performansı, hedefleri, iç ve dış düzenlemelere uyum, stratejik kararların uygulanması ve sonuçlandırılması, pay sahiplerinin ve menfaat sahiplerinin haklarının korunması hususları gözetilmiştir. 2017'de yapılan Yönetim Kurulu toplantılarına tam katılım sağlanmış, özdeğerleme uygulaması devam etmiştir.

Yönetim Kurulu'nun onayına sunulan 2017 yılı Faaliyet Raporu'nun ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) 03.01.2014 tarih ve 28871 sayılı Resmi Gazete'de yayımlan II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği Eki Kurumsal Yönetim İlkeleri doğrultusunda hazırlanan, Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu'nun kabulüne ve pay sahiplerinin bilgisine sunulmasına karar verilmiştir.

2017 mali tablo ve raporlarının, Yönetim Kurulu onay tarihleri aşağıdaki gibidir.

Rapor	Yönetim Kurulu Onay Tarihi
31.03.2017 Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporu	10.05.2017
31.03.2017 Konsolide Bağımsız Denetim Raporu	16.05.2017
30.06.2017 Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporu	08.08.2017
30.06.2017 Konsolide Bağımsız Denetim Raporu	08.08.2017
30.09.2017 Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporu	01.11.2017
30.09.2017 Konsolide Bağımsız Denetim Raporu	10.11.2017
31.12.2017 Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporu	28.02.2018
2017 Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu	28.02.2018
31.12.2017 Konsolide Bağımsız Denetim Raporu	06.03.2018
2017 Faaliyet Raporu	06.03.2018

Bankamızın 31.12.2017 tarihi itibarıyla;
Mevduat toplamı %22,25 oranında artarak 19.727 milyon TL,
Krediler toplamı %17,39 oranında artarak 20,676 milyon TL,
Özkaynaklar %7,08 oranında artarak 2.712 milyon TL,
Aktif büyüklüğü 31.346 milyon TL,
Net kârı 115 milyon TL,
Sermaye yeterlilik rasyosu %15,40 olarak hesaplanmıştır.

Şekerbank, müşterisine en iyi şekilde hizmet vermeye devam edecek; ortaklarımız, yatırımcılarımız ve müşterilerimizin de desteğiyle istikrarlı büyümesini önümüzdeki yıllarda da sürdürerek küçük işletmelerin finansmanında lider banka olma hedefine ulaşacaktır.

2017 yılı Faaliyet Raporumuzu, bilanço, kâr ve zarar ile birlikte siz ortaklarımız ve temsilcilerin onayına sunmuş bulunuyoruz.



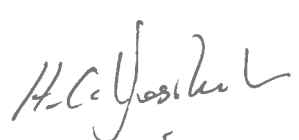
Dr. Hasan Basri GÖKTAN
Yönetim Kurulu Başkanı,
Murahhas Üye



Servet TAZE
Genel Müdür,
Yönetim Kurulu Üyesi



Erdal BATMAZ
Yönetim Kurulu
Murahhas Üyesi, Denetim
Komitesi Üyesi



Halil Can YEŞİLADA
Yönetim Kurulu Üyesi,
İç Sistemler Sorumlusu

KURUL VE KOMİTELERİN DEĞERLENDİRME AÇIKLAMASI

Şekerbank, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenen Kurumsal Yönetim İlkelerini Kurumsal Yönetim Derecelendirmesi ile ölçen ve Türkiye'nin kurumsal yönetim notu alan ilk bankasıdır. Yönetim Kurulu, Banka'daki sıkı kurumsal yönetimin, Şirket'in sürdürülebilir başarılı performansı üzerindeki başlıca etmenlerden biri olduğuna inanmaktadır.

Her yıl Yönetim Kurulu, Kurul'un ve Komitelerinin kurul- içi değerlendirmelerini yapmaktadır. Yönetim Kurulu Öz-Değerlendirme Sürecinin amacı, Kurul ve komite toplantılarında görüşme ve görüşmenin etkinliği; Kurul ve Komitelerin süreçlerinin ve icra yöneticileriyle olan ilişkilerin etkinliği; toplantı gündemlerinin kalitesi ve zamanlaması, Yönetim Kurulu ve komite belgelerinin yeterliliği ve tamamlanması; beceriler, deneyim, bağımsızlık ve Banka hakkındaki bilgileri odaklayarak Yönetim Kurulu ve her komitenin oluşumu ve coğrafi yerleşmesi, uyruğu ve cinsiyeti de dâhil olmak üzere çeşitliliği değerlendirmektir. Bu hedefleri en iyi şekilde gerçekleştirmek için 2008'de tanıtılan Kurul öz-değerlendirme anketi, uluslararası en iyi uygulamalar ve Yönetim Kurulu üyelerinin değerlendirme sonuçları baz alınarak ilgili dört alana odaklanarak yeniden görüşülüp geliştirilmiştir:

- Kurul Yapısı ve Oluşumu
- Strateji, Risk ve Kontrol Gözetimi
- Karar alma ve Hesap Verebilirlik
- Gelişim ve Kültür

Her yıl Banka Kurumsal Yönetim Komitesi (KYK), Yönetim Kurulu ve Komitelerinin değerlendirme sonuçlarını görüşür ve raporlama yılı değerlendirme sonuçlarının kapsamlı analizini trend/ilerlemelerle birlikte Yönetim Kurulu'na iletir. Kurul üyelerinin öz-değerlendirme süreci kapsamındaki değerlendirmelerini ve yapılan önerileri ele alarak Yönetim Kurulu ve komitelerini daha da gelişmesi için KYK tavsiyelerde bulunmaktadır. Banka'nın kurumsal yönetimindeki sürekli gelişim, her yıl artan kurumsal yönetim derecelendirmesiyle kanıtlanmaktadır.

Kurul üyelerinin değerlendirilmesine ve KYK önerilerini kabul etmelerine ilişkin KYK raporunun kapsamlı olarak görüşülmesi, Kurul'un Kurumsal Yönetim gelişmeye devam ettikçe etkin halde işleyişini sürdürmesini sağlamaktadır. 2017 yılı boyunca Yönetim Kurulu, 2016 yılı öz-değerlendirme sonuçlarına dayanarak KYK'nın önerilerini değerlendirmiş ve Yönetim Kurulu ve Kurumsal Yönetim Komitesi'nin çalışma ve etkililiğinde aşağıda belirtilen bir takım gelişmeler sağlanmıştır:

- Kurul yönetimi bilgi paketleri gözden geçirilip emsal gruptaki rakiplere karşı ilerleme, stratejik girişimleri ve risk iştahı ile birlikte konsolide faaliyet performansı hakkında bilgilendirmeyi vurgulamak için yenilenmiştir.
- Yönetim Kurulu'nun Banka'nın risk profili, risk ölçümleri ve risk azaltım teknikleri hakkında zamanında kapsamlı bilgi alınmasına özellikle önem verilmiştir.
- Banka'nın belirlediği cinsiyet politikası pay sahiplerine aktarılmıştır.
- YK Üyelerine seçilmek konusunda eşit imkânlar sağlamak üzere kadın adaylar veritabanı oluşturulması için Kurumsal Yönetim Komitesi'nde görevlendirilmiştir.
- Strateji uygulama gözden geçirme ve "öğrenilen dersler" için ayrı bir Yönetim Kurulu toplantısının 2018 yılında yapılmasını planlanmıştır.
- Genel Müdür'ün yıllık performans değerlendirmesi daha resmi bir hale getirilmiş olup 2019'da Murahhas Yönetim Kurulu Üyeleri tarafından 2018 mali yılı performansı dikkate alınarak Genel Müdür'ün yıllık performans değerlendirmesi yapılacaktır.
- Genel Müdür ile iletişim, Genel Müdür'ün KYK toplantılarına daha aktif katılması ve KYK tekliflerinin uygulanması konusunda periyodik olarak bilgi verilmesi ile güçlendirilmiştir.
- Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'na; Kurumsal Yönetim Komitesi'nin önerileri ve Kurul Komitelerinin oluşumu ile ilgili bazı poliçelerin uygulanması ve benzerleri dâhil olmak üzere önerilerin uygulanması konusunda periyodik olarak bilgi verilmiştir.

YÖNETİM KURULU'NUN YEDEKLEME PLANLAMASI VE YÖNETİM KURULU'NDAKİ ATAMALAR

2017'de, Kurul ve Banka'nın üst düzey yöneticileri için belirlenen yedekleme planı politikasında değişiklik yapılmamıştır. Aday Gösterme Komitesi işlevi de gören Kurumsal Yönetim Komitesi, üst düzey yöneticiler için sağlanan, anahtar yönetici pozisyonları, belirlenen yeterlilikler, deneyim ve istenen görevler, kişilik değerlendirmesi, siyasi bilgi, görüş ve liderlik vasıfları listesini kapsayan yedekleme planlamasını zamanında gözden geçirmiş ve Banka'da uygulamıştır. Yönetim Kurulu için Yedekleme Planlanması da, Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından gözetilip Yönetim Kurulu'na seçilecek yeni Kurul üyelerinin değerlendirilmesi için genel bilgilendirme olarak kullanılan yeterlilik bazlı ölçütler ortaya konulmuştur. Ölçütler, Kurumsal Yönetim Komitesi Yönetmeliği'nde detaylı olarak belirtilmiştir.

Kurumsal Yönetim Komitesi, tüm potansiyel adayların gözden geçirilmesi, Banka profiline ve Kurul'a kültürel açıdan uyum sağlayan kişileri, yetenekleri ve deneyimleri, bilginin doğru harman edilmesi ve adayın profesyonel yeterliliğinin değerlendirilmesi ile Kurul'da çeşitlilik ilkelerini sağlamaktadır. Potansiyel çıkar çatışmalarını önlemek için Banka ve Kurul dışında, adayların görevlerine ve yükümlülüklerine önem verilmektedir. Yeni Yönetim Kurulu üyeleri için takdim edilme toplantısı içeriği ile yeni üyeler Yönetim Kurulu'na sorunsuz bir katılım sağlamaktadır. Kurumsal Yönetim Komitesi, Genel Kurul'un onayına tabi olan Kurul boşluklarının doldurulması için seçimlerde aday listeleri üzerine tavsiyelerde bulunmaktadır. Liste, çeşitlilik ve kültürel konuların ele alınması ile birlikte beceriler matrisine ve boşluk analizlerine dayalıdır. Kurumsal Yönetim Komitesi, Yönetim Kurulu kompozisyonunu ve yeterli bağımsız Yönetim Kurulu üye sayısını gözetmektedir. 2017 yılında, toplumsal cinsiyet politikasına daha aktif bir şekilde hitap edebilmek için potansiyel kadın adayların Yönetim Kurulu'na veri tabanını oluşturmaya yönelik Kurumsal Yönetim Komitesi girişimi, Yönetim Kurulu tarafından desteklenmiştir. Diğer talep edilen iyileştirmeler, Yönetim Kurulu'na iletilerek Genel Kurul'da müzakere edilmiştir.

İÇERİDEN ÖĞRENENLERİN TİCARETİ ÜZERİNE GENEL POLİTİKA

İçeriden Öğrenenlerin Ticareti Politikası çerçevesinde, Banka, herhangi bir zamanda kendileri için veya başkaları adına menkul değer işlemlerini yürüten Banka veya İştiraklerinin tüm personeline uygulanabilecek yürütme standartları belirlemektedir. Bu uygulama aynı zamanda, kişinin aile üyeleri veya evinde ikamet edenler için de geçerlidir. Banka veya iştiraki personelinin, menkul değerleri ihraç eden kuruluşun halka açık olmayan önemli bilgilerinden haberdar olması durumunda, menkul değerlerin alımı, satımı, tavsiyesi ya da başka şekilde transfer edilmesi yasaktır. Aynı zamanda, bu tarz bir bilginin menkul değerler işlemlerini yapabilecek başka kişilere beyan edilmesi de yasaktır.

Detaylı kurallar, ilgili iç politikada ve Banka'nın prosedürleri bünyesinde toplanmıştır ve her personel için işe başlama sürecinde bilgilendirme yapılmaktadır.

Makul bir yatırımcı, bir şirketin menkul değerlerinin satın alınması, satılması veya elde tutulması konusunda karar verirken söz konusu bilgiyi önemli görüyorsa, o bilgi "önemli" olarak değerlendirilmektedir. (Başka bir deyişle, bilginin, menkul değerlerin fiyatları üzerinde olumlu veya olumsuz etki yaptığı makul bir şekilde kesin olması durumunda) Bilgi, genellikle kamuya veya yatırım topluluğuna uygun değilse, "kamuya açık olmayan" olarak nitelendirilmektedir.

Yürütme standartlarının herhangi bir ihlali, işe son verilmesi dâhil disiplin cezası ile sonuçlanabilir. Bununla birlikte, içeriden öğrenmeye ilişkin ihlaller sonucu bir personel, her türlü para cezasına ve hapis cezası kararına maruz kalabilir ve kendilerine karşı ciddi yaptırımlar uygulanabilir. Banka'da 2017 yılı boyunca, çıkar çatışması politikası ve/veya içeriden bilgiye erişim kuralları ile ilgili herhangi bir ihlal gerçekleşmemiştir.

YÖNETİM KURULU FAALİYETLERİ

Yönetim Kurulu, 2017 yılı içinde işlevlerini rasyonel yaklaşımlar çerçevesinde yürütmeye ve gerek Banka gerek pay sahipleri gerekse paydaşlar arasındaki çıkar dengesini muhafaza etmek için iyi uygulamalara göre hareket etmeye devam etmiştir. Her yılın başında, Yönetim Kurulu toplantı tarihleri ile ana gündemin belirlenmesi, Kurul üyelerinin katılımını artırmaya ve Banka faaliyetlerinin yıl içinde de etkin gözetimini sağlamaya yardım etmektedir. Yönetim Kurulu gündemi, Banka faaliyetlerinin istikrarlı bir biçimde sürdürülmesini temin etmek; faaliyetlerin Yönetim Kurulu tarafından belirlenen strateji çerçevesinde yürütüldüğünü gözetmek; Banka'nın gerek emsal grup gerekse sektördeki konumunu düzenli olarak gözden geçirmek; mali durumu aylık olarak değerlendirmek risk tutarlarını aylık olarak gözden geçirmek; üç aylık dönemlerde iç denetim raporlarını gözden geçirmek ve gerekirse yeni önlemler alabilmek üzere yapılandırılmaktadır. Kurul, Banka'nın istikrarlı ve sürdürülebilir faaliyetlerinin devam etmesi için Banka'nın ihtiyatlı ve verimli bir şekilde yönetimi konusuna özel önem vermektedir.

Yönetim Kurulu Başkanı, Kurul'un faaliyetlerinin değerlendirildiği yıllık oturumları yönlendirmekte ve bu oturumların sonuçları, Kurul toplantılarında değerlendirilmektedir. Bu değerlendirmelerin sonucu ise Kurul faaliyetlerinin değerlendirildiği öz-değerlendirme başlığı altında, bu raporda paylaşılmaktadır.

Banka, Yönetim Kurulu Başkanı'nın temel görevinin, Yönetim Kurulu'nu yönetmek ve yönlendirmek, Genel Müdür ve Yönetim Kurulu arasında bir bağ oluşturmak ve pay sahipleri ile diğer paydaşların çıkarlarını da göz önünde tutarak Kurul'un bağımsız bir biçimde işleyişini sağlamak olduğunu kabul etmekle birlikte, Yönetim Kurulu Başkanı'nın görev ve sorumlulukları Ana Sözleşme, Yönetim Kurulu Kararları ve Yönetmelikler çerçevesinde Genel Müdürlük'ten farklı alanlarda belirlenmiş olup, her iki organın işlevleri birbirleri ile çelişmez. Genel Müdür ise Banka'nın faaliyetleri ve süreçlerine dair tüm hususlardan sorumludur. Bu tür bir işlevsel görev ayrımı, sürekli gelişen yenilikçi yapısı sayesinde, Banka'nın zengin geçmiş ve marka değerinin devamlılığının güvence altına alınmasına; maruz kalınan risklerin de göz önünde bulundurularak gerekli stratejilerin yapılandırılmasına ve iş fırsatlarının bu surette ele alınmasına, nihayetinde de dengeli bir yönetim yapısının sağlanmasına hizmet etmektedir.

Banka, çalışanlarının ve üst yönetimin etik ilkelerine, uyumuna büyük önem gösterir. Bu sebeple, her yeni seçilen Yönetim Kurulu Üyesi, Banka'nın ve sektörün mesleki ahlak kurallarını içeren "Bankacılık Etik İlkeler Taahhütnamesi"ni imzalar ve bu Yönetim Kurulu üyesine, sorumlulukları ve görevleri üzerine detaylı bir bilgilendirmede bulunmaktadır. Kurumsal Yönetim Komitesi, Yönetim Kurulu'nun mesleki ahlak kurallarını, kültürel ve profesyonel davranış biçimini kabul ettiğini temin etmektedir. Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu'nda serbest bir ortam sağlamaktadır. Kurumsal Yönetim Komitesi, Yönetim Kurulu Üyelerinin zamanında yenilenmesini sağlayan mevzuatı periyodik olarak gözden geçirmektedir. Kurul'un etkinliğini güçlendirmek için Banka'nın iç yönetmeliğinde ek olarak bir takım ölçütler ve şartlar konulmuştur (Örneğin, Yönetim Kurulu Üyesi'nin yıllık takvimde 5 kereden fazla Yönetim Kurulu toplantısına katılmaması, otomatik olarak Banka'nın Yönetim Kurulu'ndan çıkartılmasına sebep olmaktadır.). Yönetim Kurulu üyeleri, Türkiye'deki mevzuat ve yasalar kapsamında faaliyetlerini yürütmektedirler.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

BÖLÜM I - KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

Finansal performans kadar kurumsal yönetim uygulamalarının önemini de bilincinde olan Bankamız, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkelerine prensip olarak uyum kararı almış olup Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu, Şekerbank T.A.Ş.'nin ("Banka") SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine olan inancı ve yönetim mekanizmalarını güçlendirerek geçmişten gelen köklü kurumsal yapısı ve anlayışı ile uluslararası ilkeler ve sektör uygulamaları da dikkate alınarak hazırlanmıştır.

Pay sahipleri, yatırımcılar ve menfaat sahiplerinin Bankanın faaliyetleri hakkında bilgilendirilmelerini teminen web sitemizin içeriği genişletilmiştir. Kurumsal yönetim ilkelerine uyum hususundaki çalışmalarımız yıl boyunca devam etmiştir.

25.01.2018 tarihinde Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. (Kobirate), Bankamızın 2016 yılı için 9,19 (%91,90) olan Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Derecelendirme notunu, 2017 yılı için yapılan değerlendirme sonucunda 9,27'ye (%92,70) yükseltmiştir. Kobirate, Banka'ya "Pay Sahipleri", "Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık", "Menfaat Sahipleri" ve "Yönetim Kurulu" uygulamaları kapsamında değerlendirme yapmıştır.

Alt Kategoriler	Ağırlık	2016	2017
Pay Sahipleri	0.25	%91,77	%92,45
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık	0.25	%91,67	%92,84
Menfaat Sahipleri	0.15	%95,34	%95,34
Yönetim Kurulu	0.35	%90,81	%91,69
Toplam	1.00	%91,90	%92,70

Bankamız 2017 yılı kurumsal yönetim ilkelerine uyum derecelendirme raporuna, Bankamız internet sitesinden (www.sekerbank.com.tr) ulaşılabilir.

BÖLÜM II - PAY SAHİPLERİ

2.1. Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

Banka hissedarlarının pay sahipliği haklarının kullanılmasında mevzuata, ana sözleşmeye ve diğer banka içi düzenlemelere uyumu sağlamak ve bu hakların kullanılmasını sağlayacak gerekli önlemleri almak üzere, 2005 yılında İştirakler ve Ortaklarla İlişkiler Birimi kurulmuş olup 21.06.2011 tarih ve 22 sayılı Bankamız iç sirküsü ile 01.07.2011 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Mali Kontrol, Muhasebe ve İştirakler Müdürlüğü'ne bağlanmıştır.

SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği çerçevesinde; Mali Kontrol, Raporlama, Bütçe ve Performans Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı Selim Güray Çelik Kurumsal Yönetim Komitesi'ne üye olarak atanmıştır.

Banka, pay sahipleriyle olan ilişkilerini, 28.11.2013 tarihi itibarıyla Mali Kontrol, İştirakler ve Pay Sahipleri Müdürlüğü ile Yatırımcı İlişkileri ve Yapılandırılmış Finansman Müdürlüğü aracılığıyla yürütmektedir. 06.01.2016 tarih ve 1 sayılı genelge ile Mali Kontrol, İştirakler ve Pay Sahipleri Müdürlüğü'nün adı Mali Kontrol, İştirakler ve Pay Sahipleri Grup Başkanlığı olarak değiştirilmiştir.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

MALİ KONTROL, İŞTİRAKLER VE PAY SAHİPLERİ GRUP BAŞKANLIĞI

Adı Soyadı	Unvanı	Telefon No	E-mail adresi
Orhan ULUYOL	Grup Başkanı	(0212)3197690	orhan.uluyol@sekerbank.com.tr
Sibel KIRMIZILAR	Yönetmen	(0212)3197104	sibel.kirmizilar@sekerbank.com.tr
Selim Umut ÖZYILMAZ	Yönetmen	(0212)3197378	selimumut.ozyilmaz@sekerbank.com.tr

YATIRIMCI İLİŞKİLERİ VE YAPILANDIRILMIŞ FİNANSMAN MÜDÜRLÜĞÜ

Adı Soyadı	Unvanı	Telefon No	E-mail adresi
Gülfer TUNCAY	Grup Başkanı	(0212) 3197155	gulfer.tuncay@sekerbank.com.tr
Oya SARI	Birim Müdürü	(0212) 3197158	oya.sari@sekerbank.com.tr
Hasan SÜTMEN	Yönetmen	(0212) 3197146	hasan.sutmen@sekerbank.com.tr
İnci KUTSAR	Yetkili Yardımcısı	(0212) 3197157	inci.kutsar@sekerbank.com.tr

2017 yılında özel durum açıklamaları, web sitesinin güncellenmesi, yıllık faaliyet raporu hazırlanması, Genel Kurul toplantılarının yapılması, ara dönem ve yılsonu mali verileri ve Banka ile ilgili sunum hazırlanması, pay sahipleri, yatırımcılar ve analistlerle toplantı yapılarak gelen soruların cevaplanması, sermaye artırımının yapılması ve kurumsal yönetim ilkelerine uyum hususunda çalışmaların yapılması faaliyetleri yürütülmüştür.

Yurtdışında 4 konferansa katılmış ve çeşitli sayıdaki yatırımcılara sunum yapılmıştır. 50 sermaye ve borçlanma aracı yatırımcısı ile görüşülmüştür. Telefon yolu ile çeşitli sayıda kurumsal ve bireysel yatırımcıya bilgi verilmiş, e-mail yolu ile bilgi akışı sağlanmamıştır.

2.2. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyecek gelişmeler ortaya çıktığında veya öğrenildiğinde Kamuyu Aydınlatma Platformu aracılığı ile duyurulmaktadır. Bankanın web sitesinde Türkçe ve İngilizce olarak düzenlenen yatırımcı ilişkileri ve kurumsal yönetim başlıkları altında başta yatırımcılar ve hissedarlarımız

olmak üzere kamuya yönelik bilgileri içeren ana sözleşme, ortaklık yapımız, Yönetim Kurulu, pay bilgisi bilgisi, finansal bilgiler, özel durum açıklamaları, faaliyet raporlarımız, yatırımcı ilişkileri, Genel Kurul Toplantısı, izahname ve sirküler, ticaret sicil, yatırımcı iletişimi başlıkları altında detaylı bilgiler sunulmaktadır.

Ticari sır niteliğinde olmayan veya kamuya açıklanmamış bilgiler hariç olmak üzere pay sahiplerimizin her türlü bilgi talebi karşılanmaktadır.

Bankamız ana sözleşmesinde özel denetçi atanması talebine ilişkin herhangi bir düzenleme bulunmamaktadır. Bankamıza dönem içinde özel denetçi tayini ile ilgili herhangi bir talep yapılmamıştır.

2.3. Genel Kurul Toplantıları

31 Mart 2017 tarihinde Olağan Genel Kurul ve 28 Aralık 2017 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul toplanmış, aynı anda Elektronik Genel Kurul Sistemi aracılığı ile de Elektronik İmza Sertifikasına sahip pay sahiplerinin katılımı sağlanmıştır. Olağan Genel Kurulda nisap % 74,64, Olağanüstü Genel Kurulda nisap % 78,54 gerçekleşmiş olup medya katılmamıştır.

Genel Kurul Toplantı tarihlerinden üç hafta önce ortaklar pay defterinde yazan ortaklara posta yoluyla toplantıya davet mektubu gönderilmiş, ayrıca toplantı ilanları Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ile birlikte Türkiye genelinde yayın yapan günlük iki gazetede vekaletname örneğini içerir şekilde yayınlanmıştır. Faaliyet raporumuz Genel Kurul Toplantısı öncesinde yasal süreler içerisinde ortaklarımızın bilgi ve incelemesine sunulmuştur. Nama yazılı pay sahiplerinin Genel Kurul Toplantılarına katılımını teminen Ortaklar Pay Defteri'ne kayıt için herhangi bir süre söz konusu değildir.

Pay sahiplerinin bilgilendirilmesi amacıyla; Genel Kurul gündem maddelerine ilişkin bilgilendirme notu hazırlanarak toplantı tarihlerinden üç hafta önce web sitesine konulmuştur. Banka genel kurullarında bütün pay sahiplerimiz gündeme ilişkin konularda görüş beyan etme ve soru sorma hakkına sahip olup bu anlamda herhangi bir sınırlama söz konusu değildir. Ayrıca Genel Kurul Toplantılarında pay sahipleri tarafından gündem maddeleri ile ilgili olarak öneri de verilmekte söz konusu öneriler yasal prosedüre uygun şekilde oylanmak suretiyle sonuçlandırılmaktadır.

Önemli tutarda mal varlığı satımı, alımı, kiralanması gibi önemli nitelikte kararların Genel Kurul tarafından alınması konusunda ana sözleşmemizde bir hüküm bulunmamakta olup limitleri dahilinde Genel Müdürlük ve Yönetim Kurulumuz yetkilidir. Söz konusu kararın Yönetim Kurulu görevleri içerisinde olmasının gerekçesi kararların daha hızlı alınmasını sağlamaktır. Bununla birlikte Yönetim Kurulu faaliyet raporu, bilanço, gelir-gider hesapları ile murakıplar tarafından hazırlanan rapor, bağımsız denetim kuruluşunun seçimi, Yönetim Kurulu'nun kâr dağıtımına ilişkin teklifi, Yönetim Kurulu Üyelerinin ibraları ve ücretlerinin tespiti, iç politika ve yönetmelik değişiklikleri, alım satımı ve kiralama yapılan gayrimenkuller, giderler, ödenen vergiler, Bankanın 3'üncü kişiler lehine vermiş olduğu teminat, rehin ve ipotekler ve elde etmiş olduğu gelir veya menfaatler hakkında bilgi, yıl içinde yapılan yardım ve bağışlar ayrı bir gündem maddesi ile Genel Kurul'un bilgisine ve ibrasına sunulmuştur.

Banka Ana Sözleşmesi hükümlerine göre vekaleten oy kullanılması mümkündür. Ana Sözleşmemizin 55'inci maddesine göre pay sahipleri genel kurul toplantılarında oy kullanma haklarını bizzat kullanabilecekleri gibi pay sahibi olan veya hariçten tayin edecekleri bir vekil vasıtasıyla da kullanabilirler.

Genel kurul tutanakları aynı gün özel durum açıklaması ile kamuoyuna duyurulmakta, Banka'nın web sitesinde yayımlanmakta ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmektedir.

2.4. Oy Hakları ve Azlık Hakları

Ana sözleşmede imtiyazlı oy hakkı bulunmamaktadır. Banka'nın, karşılıklı iştirak içinde olduğu bir şirket bulunmamaktadır. Bankamız Ana Sözleşmesi 51'inci maddesinde azlık hakları sermayenin en az yüzde 5'ine sahip olan hissedarlara verilir ve özel gündem maddeleri talep etmeyi içerir.

2.5. Kâr Payı Hakkı

Şekerbank hisseleri üzerinde herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır. Şekerbank hisse senetlerine ilişkin kâr dağıtım politikasına ve kâr dağıtım esaslarına Banka'nın kurumsal internet sitesinde bulunan Banka Esas Sözleşmesi'nde ve faaliyet raporlarında ayrıntılı olarak yer verilmiştir.

Buna ek olarak, Banka'nın kâr dağıtım politikası ve prosedürleri pay sahipleri ile Banka'nın kurumsal internet sitesinde "Kâr Dağıtım Politikası" bölümünde paylaşılmaktadır. Pay sahipleri tarafından Yönetim Kurulu'nun önerisiyle Genel Kurul toplantısında, kârın dağıtılıp dağıtılmayacağı, kârın dağıtılması halinde; dağıtımın şekli ve yöntemi kararı alınır. Kâr payı dağıtımına ilişkin karar, Bankamız kurumsal internet sitesinde yayımlanan Genel Kurul toplantı tutanağında yer alır. Kâr payı hakları ve dağıtımına ilişkin Banka Esas Sözleşmesi'nde yer alan düzenleme dışında bir politika oluşturulmamıştır.

Kâr dağıtımı Genel Kurul Toplantısında görüşülen gündem konuları arasında olup pay sahiplerinin onayına sunulmakta ve genel kurul tarafından onaylanıp uygulanmaktadır. 2017 yılında Genel Kurul Kararına göre ve Bankanın net değerini artırmak için 2016 yılı kârı temettü olarak dağıtılmamış, özkaynaklar altında yedeklere aktarılmıştır.

2.6. Payların Devri

Şekerbank Esas Sözleşmesi'nde pay devrini kısıtlayan herhangi bir hüküm bulunmamaktadır. Pay devirleri, Şekerbank Esas Sözleşmesi ve Bankacılık Kanunu dahil ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

BÖLÜM III - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

3.1. Bilgilendirme Politikası

Yönetim Kurulu tarafından Bankamız Bilgilendirme Politikası; Türk Ticaret Kanunu hükümlerine, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Sermaye Piyasası Kurulu, Borsa İstanbul düzenlemelerine ve Kurumsal Yönetim İlkelerine uyumlu olarak oluşturulmuş olup, Banka'nın kurumsal internet sitesinde kamuya duyurulmuştur.

Kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü hususu gözetmek ve şirkete yöneltilen soruları cevaplamak üzere Mali Kontrol, İştirakler ve Pay Sahipleri Grup Başkanlığı ile Yatırımcı İlişkileri ve Yapılandırılmış Finansman Müdürlüğü görevlendirilmiştir. Bilgilendirme politikasının yürütülmesi ile sorumlu olan kişilerin isimleri ve görevlerine, mevcut raporun "Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi" bölümünde yer verilmiştir.

Bilgilendirmeler, Kamu Aydınlatma Platformu üzerinden yapılan özel durum açıklamaları, yıllık faaliyet raporları, periyodik mali tablo ve raporlar, kurumsal internet sitesi, genel kurul, basın bülteni ve basın toplantıları, yatırımcı toplantıları, sunumlar, çalışanların bilgilendirildiği şeker.net platformu, Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi, Resmi Gazete, günlük gazete ilan ve duyuruları aracılığı ile yapılmaktadır.

3.2. Şekerbank T.A.Ş. Kurumsal İnternet Sitesi (www.sekerbank.com.tr) ve İçeriği

Banka'nın kurumsal internet sitesinde SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği'nde sayılan bilgiler yer almaktadır. Uluslararası yatırımcıların ihtiyaç duyduğu düşünülen bilgilere, Banka'nın kurumsal internet sitesinde İngilizce olarak da yer verilmekte olup, Türkçe ve İngilizce olarak hazırlanan Banka'nın kurumsal internet sitesi sürekli güncel tutulmaktadır.

Bu çerçevede Banka'nın kurumsal internet sitesinde izlenebilecek önemli başlıklar aşağıda özetlenmiştir;

- Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Yönetim hakkında bilgi,
- Yönetim Kurulu Komiteleri,
- Kurumsal kimliğe ilişkin detaylı bilgiler,
- Ortaklık ve yönetim yapısı,
- Sermaye bilgisi,
- Ana Sözleşme'nin son hali,
- Ticaret sicili bilgileri,
- Özel durum açıklamaları,
- Yıllık faaliyet raporları, periyodik finansal tablo ve raporlar,
- Sermaye artırım izahname ve halka arz sirkülerleri,
- Genel Kurul İç Yönergesi,
- Genel Kurul Bilgilendirme Dokümanı,
- Genel Kurul toplantılarının gündemleri, toplantı tutanakları,
- Genel Kurul'da hazır bulunanlar cetveli,
- Oy vekâletnamesi,
- Sıkça sorulan sorular,
- Bilgilendirme politikası,
- Ücretlendirme Politikası,
- Çalışan Tazminat Politikası,
- Çıkar Çatışması Politikası,
- Kâr dağıtım politikası
- Bağış Politikası,
- Hisseleri Geri Satın Alma Politikası
- Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu,
- Etik İlkeler,

Banka'nın kurumsal internet sitesinde yer almaktadır.

3.3. Faaliyet Raporu

Bankamız yıllık faaliyet raporu; SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri, BDDK'nın "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın "Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde hazırlanmakta ve belirtilen tüm hususlara yer verilmektedir.

BÖLÜM IV - MENFAAT SAHİPLERİ

4.1. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Şekerbank kurumsal sorumluluğun temel ilkesinin paydaş diyalogu olduğunun bilinciyle, paydaşlarının beklentilerini ve görüşlerini dikkate alarak, onlarla düzenli, sürekli ve güven odaklı bir iletişim geliştirmek için azami gayret sarf etmektedir. Menfaat sahipleri kendilerini ilgilendiren hususlarda Banka tarafından faaliyet raporları, genel kurul tutanakları, özel durum açıklamaları, basın bültenleri, Şeker Bülten, toplantılar, elektronik posta, web sitesi ve sosyal medya aracılığı ile bilgilendirilmektedir. Ayrıca, çalışanların bilgilendirilmesi amacıyla kurumsal portal mevcuttur. Kurum içi bilgi paylaşım sistemi olan "Şeker.net" ile tüm duyurular kağıt ortamı yerine sistem aracılığı ile yapılmaktadır. Diğer bir yandan, menfaat sahiplerinin bilgilendirilmesi ve varsa talep veya şikayetlerini Yönetime iletebilmeleri için bir model oluşturulmuş olup, Banka'nın kurumsal internet sitesinde yayınlanmaktadır.

4.2. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Menfaat sahiplerinin yönetime katılımı konusunda Yönetim Kurulu tarafından bir model oluşturulmuş olup, Banka'nın kurumsal internet sitesinde yayınlanmaktadır. Ayrıca personelin yönetime katılımı her zaman teşvik edilmekte, personelin işin iyileştirilmesine yönelik önerileri dikkate alınarak değerlendirilmekte ve ödüllendirilmektedir. Banka müşterileri, Banka Yönetimi tarafından gerekli şekilde değerlendirilen istek/şikayetlerini şubeler, web sitesi (www.sekerbank.com.tr) ve Çağrı Merkezi (0850 222 78 78) aracılığıyla bildirirler. Bankamız Yönetim Kurulu'nun onayladığı çıkar çatışması politikasında; personel ve üçüncü kişilerin istek, öneri ve şikâyetlerinin nasıl değerlendirileceği ile ilgili şemaya yer verilmiştir. Bununla birlikte, müşteri memnuniyetinin sağlanmasına yönelik müşterilerimize destek verilmesi ve sorularının en hızlı şekilde yanıtlanması için Banka'nın sosyal medya hesapları üzerinden hizmet verilmektedir. Ayrıca Banka vizyonuna bağlı "Sürekli Gelişim" değerimiz kapsamında uygulamaya alınan Bir Önerim Var Sistemi ile çalışanlardan gelen önerilerin değerlendirilip ödüllendirilerek değişim ve gelişimi teşvik etmek, motivasyonu artırmak amaçlanmıştır. Uygun bulunan tüm öneriler için ilgili birimler tarafından çalışma planları oluşturulmakta, sistem geliştirme çalışmaları yürütülmektedir. Çalışılan ve hayata geçirilen öneriler için banka geneline düzenli olarak bilgilendirme yapılmaktadır.

4.3. İnsan Kaynakları Politikası

Şekerbank iş ilkeleri Şekerbank'ın etik standartlarıdır. İnsan Kaynakları etik değerleri yaşatmak, çalışanlara örnek olmak ve desteklemekle sorumludur.

İnsan Kaynakları politikasının belirlenmesi ve uygulamasında aşağıda belirtilen temel ilkeler esas alınır.

- Personel arasında hiçbir ayırım gözetmeksizin tüm çalışanların mesleki ve kişisel gelişimi için gerekli olan ortam ve şartları sağlamak,
- Görev, sorumluluk ve performansa bağlı adil ücret sistemi uygulamak,
- Banka'nın hedefine ulaşmak için ihtiyaç duyulan işin niteliğine göre uygun yetkinlikte insan kaynağını Bankamıza kazandırmak, geliştirmek, eğitim programları ile desteklemek, elde tutmak ve yedekleme planlarını oluşturmak,
- Bir üst unvana yükselmek için gerekli koşulları sağlayan personele kariyer imkanları sunmak,
- Personele yaratıcı düşünmeye ve işlemleri geliştirecek yeni fikirler üretmeye özendirilecek bir iş ortamı sağlamak, görüş ve önerilerini ifade edebileceği iletişim kanallarını açmak,
- Personelin ortak hedefler etrafında buluşmalarını sağlamaya çalışmak, kurum kültürünün paylaşılmasını ve kuruma bağlılığı sağlamak,
- Yapılan görevin niteliğine uygun ve güvenli çalışma olanakları sağlamak,
- Başarılı olan personelin ödüllendirilmesini sağlamak,
- Personelin verimlilik ve kârlılık ilkelerine bağlı olarak, maliyet bilinci içinde çalışmasını sağlamaktır.

İnsan Kaynakları, Banka ihtiyaçları ve beklentilerini karşılamak için Eğitim, İşe Alım ve Kariyer Yönetimi, Performans Yönetimi, Ücret Yönetimi ve Raporlama, Bordro ve Özlük İşleri servisleri ile hizmet vermektedir.

Bankamız bünyesinde örgütlü Banka-Sigorta İşçileri Sendikası'na (Basisen) üye olan çalışanlarımız Kapsam İçi personel olarak nitelendirilmekte ve çalışanlar ile ilişkileri yürütmek üzere her işyerinde en az bir sendika temsilcisi ile temsil edilmektedir. Bankamız ile Basisen arasında imza olunan ve iki yılda bir yenilenen Toplu İş Sözleşmesi ile sendika temsilcisinin görev ve yetkileri ile Kapsam İçi personelin parasal ve özlük hakları ile ilgili konular düzenlenmektedir. Kapsam dışı personelin ücret ve özlük hakları belirlenirken Bankacılık sektörü ücret ve uygulama analizleri, her bir görev için belirlenmiş ücret skalaları ve çalışanların bireysel performansı dikkate alınmaktadır.

Ücret Yönetimi Komitesi, ücret yönetimi uygulamalarının Bankanın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olmasını sağlamaktan sorumludur. Ücret Yönetimi Komitesi, Bankamızdaki ücret politikaları ve uygulamalarını gözden geçirme amacıyla her yıl toplanır.

2017 yılında çalışanlarımızdan ayrımcılık konusunda bir şikâyet olmamıştır.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

Banka çalışanlarının görev tanımları ve dağılımı, Bankamızın tüm çalışanlarının ulaşabileceği şekilde Kurumsal İtranet portalında yayınlanmaktadır. Performans ve ödüllendirme kriterleri ise yine Bankamızın tüm çalışanlarının ulaşabileceği şekilde İtranette yer alan "İnsan Kaynakları Yönetmeliği" dokümanında yer almaktadır.

4.4. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

Anadolu'da yüz binlerce pancar kooperatifi üyesi çiftçi girişimcinin yerel kalkınmaya dayalı iktisadi gelişimi ve sürdürülebilir tarımı desteklemek amacıyla 12 Ekim 1953'te kurduğu Şekerbank, 64 yıldır faaliyetlerini kuruluş yapısından gelen sorumlu bankacılık anlayışıyla yürütmektedir.

Bu bağlamda, sosyal sorumluluğu işinin ta kendisi olarak tanımlayan ve üretim dinamiği üzerine şekillenen kapsayıcı finansmanda sektörüne rol model olan Şekerbank, 'Anadolu Bankacılığı' misyonunu sürdürülebilir kalkınma perspektifinde geliştirmektedir.

Şekerbank'ın geçmişten gelen KOBİ ve tarım bankacılığındaki uzmanlığı, uluslararası kuruluşlarca takdir edilmekte ve Banka, stratejisi sayesinde edindiği kaynakları, Türkiye genelinde yüz binlerce esnaf, çiftçi ve KOBİ'ye ulaştırarak iyi ve kötü günde onlara destek olmaktadır.

Türkiye'de ve dünyada bir ilk olarak başlattığı "Aile Çiftçiliği Bankacılığı" ile parçalı arazilerin birleştirilmesini, enerji verimliliği yatırımlarıyla tarımsal üretimde verimliliği artırmayı, çiftçinin gelirinin artmasına destek olarak köyden kente göçün önlenmesini amaçlayan Şekerbank, 3 yılda 87 bini aşkın çiftçi ailesine ulaşarak 5,6 milyar TL finansman sağlamıştır.

Şekerbank'ın kapsayıcı finans alanında önceliklendirdiği kırsalda kadın girişimcilerin ekonomiye dahil edilmesine yönelik önemli çalışmaları bulunmaktadır. Banka, Gıda Tarım ve Hayvancılık Bakanlığı'nın başlattığı ve Şekerbank'ın desteği ile üç yıldır sürdürülen "Tarımda Kadın Girişimciliğinin Güçlendirilmesi Programı"nı 2017 yılında da desteklemeyi sürdürmüştür. Şekerbank 2017 yılında 44 projeye toplamda 155 bin TL destek sağlamıştır.

Şekerbank, finansal kapsayıcılık alanında sektöründe ilk ve tek olan kredilendirme süreçleri ile kırsal bölgelerdeki daha evvel banka ile çalışmamış esnaf, çiftçi ve kadın girişimcilerin finansal kaynaklara erişimini kolaylaştırmaktadır. Banka, yüz yüze iletişimle gerçekleştirdiği, girişimcilik kabiliyetini, üretim kapasitesini artırmayı amaçlayan mikro finansman kredilendirme modeli ile kırsal bölgelerde finansal okuryazarlığın gelişmesine katkı sağlamaya devam etmektedir.

Şekerbank, sosyal açıdan kapsayıcı büyümeyi finanse ederken bir yandan da çevresel açıdan sürdürülebilir finansman konusunda öncü rol üstlenmektedir. Enerji tasarrufunu yaygınlaştırmak ve doğal kaynakların sürdürülebilirliğine destek olmak için 2009 yılında Türkiye'de bir ilk olarak geliştirdiği EKO kredi ile Şekerbank bugüne dek tüm segmentlerde toplam 1 milyar TL'ye yakın finansman sağlamış ve 100 bini aşkın kişiyi enerji tasarrufu ile tanıştırmıştır. Banka, Rio+20 Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Zirvesi'nde, en iyi uygulama örneklerinden biri olarak seçilen EKO kredi ile Türkiye'yi temsil etmiştir. EKO kredi ile yapılan enerji verimliliği yatırımlarıyla 28,6 milyar kilowatt-saat enerji tasarrufu elde edilmiş, 6,1 milyon ton karbondioksit salımı engellenmiştir. Bugüne kadar toplamda 145 bini aşkın konutun yalıtıldığı EKO kredi kapsamında 135 milyon metreküp doğal gaz tasarrufunun gerçekleşmesi sağlanmıştır.

Şekerbank, iklim değişikliği ile mücadele konusundaki duyarlılığını en üst seviyede korumakta ve kendi karbon emisyon ölçümünü yaparak iyileştirme alanları belirlemektedir. 2010'dan bu yana, her yıl karbon ayak izi ölçümleri yaparak, dünyanın önde gelen iklim değişikliği ile mücadele platformlarından biri olan Karbon Saydamlık Projesi (CDP) aracılığıyla uluslararası yatırımcılara performansını raporlayan Şekerbank, ilk defa Türkiye'nin de dahil edildiği CDP 2015 Türkiye Su Programı'na, 2014 yılına ait ölçümlemesini yaparak, gönüllü olarak katılım sağlayan iki bankadan biri olmuştur. Şekerbank, gönüllü olarak katılım sağladığı 'Su Programı'nda Türkiye Liderleri arasında yer alarak 'CDP 2016 Türkiye Su Liderlik' ödülüne layık görülmüştür.

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

Şekerbank'ın iklim değişikliği ile mücadele odaklı çalışmaları sadece iç operasyonlar ile sınırlı olmayıp Banka, finansman sağladığı projelerin çevresel ve sosyal etkilerini de kredi değerlendirme sürecine almaktadır. Sağlanan kredilerin olası çevresel ve sosyal etkilerinin analiz edilmesini temel alan Sosyal ve Çevre Yönetim Sistemi (SÇYS) talimatı kredilendirme süreçlerinin ayrılmaz bir parçasıdır. Banka'nın aynı zamanda hissedarı olan IFC (International Finance Corporation)'nin bu konudaki uluslararası bilgi birikimi referans alınarak 2009 yılında oluşturulan yapı sürekli geliştirilmektedir.

World Business Council for Sustainable Development (WBCSD) Türkiye temsilcisi İş Dünyası ve Sürdürülebilir Kalkınma Derneği (SKD Türkiye)'nin üyesi olan Şekerbank, dernek kapsamında yürütülen Sürdürülebilir Finans çalışma grubuna öncülük ederek her yıl bu konuya özel zirvenin düzenlenmesi ve bu alanda farkındalık sağlanması için çalışmaktadır. Bu kapsamda 2017 yılında Sürdürülebilir Finans Forumu'nun beşincisi, İş Dünyası ve Sürdürülebilir Kalkınma Derneği (SKD Türkiye), Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (UNEP FI) ve Global Compact Türkiye (Küresel İlkeler Sözleşmesi Türkiye Ağı) tarafından Şekerbank'ın da desteğiyle gerçekleştirilmiştir. Türk iş dünyası ve finans sektörünün Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri çerçevesinde strateji geliştirmelerini teşvik etmek amacıyla gerçekleştirilen forum kapsamında Şekerbank'ın da imzacısı olduğu ve 7 bankanın imzaladığı, proje finansmanında çevresel ve sosyal etkileri göz önünde bulundurmayı taahhüt eden Sürdürülebilir Finansman Bildirgesi'nin lansmanı yapılmıştır.

Diğer taraftan, Şekerbank'ın sürdürülebilir kalkınmanın finansmanındaki geçmişten gelen gücü, bu alandaki uluslararası inisiyatiflerde aktif rol almasını sağlamaktadır. Banka, sürdürülebilir finans ile sürdürülebilir bir dünya ekonomisini desteklemeyi hedefleyen Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi'ne (UNEP FI) ve Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi'ne (UN Global Compact) Türkiye'den taraf sayılı kurum arasında yer almaktadır.

Bu bağlamda Banka, Paris'te Aralık 2015'te gerçekleştirilen Birleşmiş Milletler İklim Değişikliği Taraflar Konferansı'na (COP21) katılarak, UN Global Compact tarafından oluşturulan Karbon Fiyatı Konusunda İş Dünyası Liderlik Kriterleri'nin de imzacısı olmuştur.

Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi ile Birleşmiş Milletler Toplumsal Cinsiyet Eşitliği ve Kadının Güçlenmesi Birimi ortaklığında oluşturulan ve özel sektörün en önemli küresel girişimlerinden biri olan Kadının Güçlenmesi Prensipleri'ne (WEPS) imza atan Banka, Genel Müdür seviyesinde imzacısı olduğu girişimle

kadınların tüm sektörlerde ve her düzeyde ekonomik yaşamın içinde yer almasına verdiği önemin altını bir kez daha çizmiştir.

Şekerbank, sürdürülebilir kalkınma bankacılığı kapsamında yürüttüğü ve enerji verimliliğinin finansmanı, kredilendirme süreçlerinde çevresel ve sosyal etkilerin dikkate alınması, finansal kapsayıcılık, üretime dayalı büyüme, KOBİ'lerin ve sürdürülebilir tarımın finansmanı ile kadın girişimciliğinin desteklenmesi başlıkları altında özetlenebilecek tüm faaliyetlerini, Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri ile daha uyumlu hale getirerek yerli ve yabancı tüm paydaşlarına raporlamıştır.

Bankanın 35 yıldır yayımladığı süreli yayını olan Şeker Çocuk dergisi, ilkökul çocuklarının temel eğitimine destek olmayı amaçlayan bir içerik ile hazırlanarak Anadolu'daki çocuk esirgeme kurumları ve hastaneler aracılığıyla Türkiye çapında binlerce çocuğa ulaşmaktadır. Derginin aynı zamanda "Braille Alfabeti" (görme engelliler için kabartma yazı) versiyonu da basılmakta, okullara ve görme engelli çocuklar için rehabilitasyon merkezlerine sunulmaktadır.

Şekerbank, İstanbul Modern tarafından geliştirilen ve görme engelli çocukların uzman kişiler eşliğinde çeşitli çalıştaylar ve film gösterimi etkinliklerinden yararlanabildiği "Dokunduğum Renk" projesinin sponsorudur. 2011'den bu yana desteklediği proje ile bugüne kadar 3000'e yakın görme engelli çocuk, genç ve yetişkine ulaşan Banka, "Dokunduğum Renk" projesi ile görme engelli bireylerin hayat kalitelerini artırmalarına ve kendi yaratıcı yollarını bulmalarına katkı sağlamayı hedeflemektedir.

Türkiye'nin yeni medya ve video sanatına odaklı ilk kültür-sanat girişimi olan Şekerbank Açıkekran Yeni Medya Sanatları Galerisi'nde, Bosna'dan Brezilya'ya seçkin sanatçıların dünyanın saygın sanat kurumlarında sergilenmiş olan eserleri, 2017 yılında da sanatseverlerle buluşturmuştur. Şekerbank, Açıkekran platformu ile yeni medyayı ve çağdaş sanatı merkez dışına da taşımış; dünyaca ünlü çalışmalar İstanbul'dan Alpullu'ya, Bodrum'dan Mardin'e sekiz Anadolu şehrindeki dokuz Şekerbank şubesinde sergilenmiştir.

Banka, kültürel mirasa sahip çıkma ve onu gelecek nesillere aktarma hedefi çerçevesinde, Osmanlı'nın zengin kültürel mirasının eşsiz yansıması mutfak ve sofrası kültürünü anlatan, değerli kültür insanı ve gastronomi yazarı Tuğrul Şavkay'ın Şekerbank'ın yayını olarak 1999 yılında ülkemiz kültür birikimine kazandırmış olduğu Osmanlı Mutfakı eserini, evrensel bir değer olarak yeniden gündeme getirerek bu yıl tekrar yayımlamıştır.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

Türkiye'nin kurumsal yönetim notu alan ilk bankası olan Şekerbank, insan kaynakları politikasında da sürdürülebilirliği temel alarak gelişime uygun ortam, eşit kariyer fırsatları, adil ücretlendirme ve açık iç iletişim kanalları başlıklarını önceliklendirmektedir. Şekerbank'ın web sitesinde, tüm çalışanların uymayı taahhüt ettiği dürüstlük, tarafsızlık, güvenilirlik, saydamlık, toplumsal yararın gözetilmesi ve çevreye saygı gibi Bankanın kurumsal duyarlılığını yansıtan Bankacılık Etik İlkeleri yer almaktadır.

BÖLÜM V- YÖNETİM KURULU

5.1 Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu

Bankamız Yönetim Kurulu üyeleri üç yıllık süre için seçilmiş olup görev süreleri halen devam etmektedir. Yönetim Kurulu Üyelerinin Bankamız dışında başka görev veya görevler alması, Türk Kanunlarıyla aksi belirtilmedikçe, yazılı belli kurallara bağlanmamış ve sınırlandırılmamıştır. Banka Yönetim Kurulu Üyeleri'nin özgeçmişleri, Banka faaliyet raporunda ve internet sitesinde kamuya açıklanmaktadır. Yönetim Kurulu Üyelerimizin özgeçmişleri ve Banka dışında aldıkları görevler aşağıda verilmiştir.

Dr. Hasan Basri GÖKTAN

Yönetim Kurulu Başkanı, Murahhas Üye

Mühendislik, iktisat ve hukuk öğrenimi gördü, iktisat doktorası yaptı. Meslek yaşamına 1973 yılında Türkiye Şeker Fabrikaları A.Ş.'de başladı. 1983 - 1993 yılları arasında Pankobirlik Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Genel Müdürlüğü yaptı. 1988 - 1993 yılları arasında Pankobirlik Genel Müdürlüğü, Şekerbank T.A.Ş. ve Konya Şeker Fabrikası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerini birlikte yürüttü. Bu süreçte Türkiye şeker sektöründe bir ilk olarak Konya Şeker Fabrikası'nın özelleştirilmesini başarıyla gerçekleştirdi. 1993 - 2002 yıllarında Şekerbank T.A.Ş. Genel Müdürlüğü göreviyle birlikte Türkiye Şeker Fabrikaları A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği ve bir süre Yüksel İnşaat A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanlığı yaptı. 2002 - 2007 yıllarında Şekerbank T.A.Ş. Genel Müdürlüğü ve Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerini bir arada yürüttü. 1 Şubat 2008 tarihinden bu yana Şekerbank T.A.Ş. ve

finansal iştiraklerin Yönetim Kurulu Başkanı olan Hasan Basri Gökten, aynı zamanda Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi'dir.

Viktor ROMANYUK

Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Bağımsız Üye

Viktor Romanyuk, Al Farabi Kazakistan Milli Üniversitesi Uluslararası Ekonomik İlişkiler Bölümü'nde Bankacılık Çalışmaları konusunda ihtisas yaptıktan sonra Medeni Hukuk ve Kamu Yönetimi alanlarında yüksek lisansını tamamlayarak mezun oldu. 2007 yılında Ekonomi doktorası aldı. 1999 - 2010 yılları arasında uluslararası şirket ve bankalarda çeşitli yönetici pozisyonlarında görev aldı. Şubat 2010'da BTA Bank JSC'ye katıldı ve Aralık 2011'den itibaren Banka'nın Yönetici Direktörü ve İcra Kurulu Üyesi olarak görevine devam etmektedir. BTA Bank JSC'deki görevi sırasında, BTA Bank JSC (Gürcistan), BTA Kazan OJSC'de (Rusya Federasyonu) Yönetim Kurulu Üyeliği ve First Credit Bureau Denetim Kurulu Üyeliği, ayrıca London- Almaty Insurance Company JSC Yönetim Kurulu Üyeliği yaptı. 2012 - 2016 yılları arasında BTA Bank CJSC (Belarus), BTA Bank CJSC (Ermenistan), SK Leasing JSC (Kazakistan) Yönetim Kurullarına Başkanlık yaptı. Viktor Romanyuk, Mart 2013'te Şekerbank T.A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak atanmıştır.

Servet TAZE

Genel Müdür, Yönetim Kurulu Üyesi

Çukurova Üniversitesi İngilizce İşletme mezunu olan Servet Taze, kariyerine 1992 yılında Koçbank'ta başladı. 1995 - 2006 yılları arasında Finansbank'ın Türkiye, Hollanda, İsviçre, Almanya, Rusya, Ukrayna ve Romanya organizasyonlarında üst düzey görevlerde bulunan Taze, 2006 - 2012 yılları arasında ING Bank'ta Kurumsal Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı ile ING Faktoring ve ING Leasing'de Vekil CEO'luk görevlerini yürüttü. 2013 yılından 2016 yılına kadar Turkish Bank Genel Müdürlüğü ve iştiraklerinin Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerinde bulunan Servet Taze, Şubat 2016'da Şekerbank T.A.Ş. Genel Müdürlüğü görevini üstlendi.

Halit YILDIZ**Yönetim Kurulu Üyesi**

Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun olan Halit Yıldız, İstanbul Üniversitesi'nden İşletme ve Finans yüksek lisans derecesi aldı. Çeşitli özel bankalarda görev alan Halit Yıldız, 2009'dan 2014 yılına kadar Şekerbank'ta Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptı. 2014 yılından 2016 yılına kadar Genel Müdür olarak görev yapan Yıldız, 2016 yılı Şubat ayında Şekerbank T.A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Emin ERDEM**Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi**

Emin Erdem, kariyerine Ziraat Bankası'nda Müfettiş olarak başladı. Bu bankadaki yurtdışı ilişkiler birimindeki idari görevini takiben, Almanya ve Hollanda'da Temsilci, İngiltere'deki Londra şubesinde Ülke Sorumlusu olarak görev yaptı. Daha sonra Ziraat Bankası'na Genel Müdür Yardımcısı ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanan Emin Erdem, bu görevde bulunduğu süre boyunca aynı zamanda Almanya'da Deutsche – Türkische Bank'ta Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yaptı. Erdem, 2002 yılından bu yana Şekerbank'ta Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Erdal BATMAZ**Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi**

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezun oldu. Konrad Adenauer Vakfı bursu ile DESİYAB da görev yaptı. T.C. Başbakanlık'ta Uzman ve Müşavir olarak çalıştı. Emlak Bankası'nda çeşitli idari görevlerde bulundu. Bu bankada son olarak Genel Müdür Yardımcısı ve Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görev yaptı. Ayrıca, çeşitli sigorta şirketleri ve turizm şirketlerinde de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev aldı. 1997-2003 yılları arasında Başbakanlık Sermaye Piyasası Kurulu'nda iki dönem Yönetim Kurulu Üyeliği yaptı. Batmaz, 2003 yılından bu yana Şekerbank'ta Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

Halil Can YEŞİLADA**Yönetim Kurulu Üyesi-İç Sistemler Sorumlusu**

Orta Doğu Teknik Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun oldu. Santral Dikiş A.Ş.'de Mali İşler Direktörlüğü, Manufacturers Hannover Trust (NY) Bank'ta Genel Müdür Yardımcılığı, Türk Eximbank'ta Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Genel Müdürlük, Özelleştirme İdaresi'nde Başkan Vekilliği, Petrol Ofisi Yönetim Kurulu Başkanlığı, bazı özel/kamu bankalarında ve sanayi kuruluşlarında Genel Müdür Yardımcılığı, Genel Müdürlük ve Yönetim Kurulu Üyeliği yaptı. Yeşilada, 2006 yılından bu yana Şekerbank T.A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Üzeyir BAYSAL**Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi**

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat-Maliye Bölümü'nden mezun oldu. 1985 yılında başladığı çalışma hayatına Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Bankalar Yeminli Başmuraçlığı olarak devam etti. Nisan 2012'den Mart 2013'e kadar Şeker Finansal Kiralama A.Ş.'de Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi olarak görev aldı. Baysal, 2013 yılında Şekerbank T.A.Ş.'ye Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Khosrow Kashani ZAMANI**Yönetim Kurulu Üyesi**

Uluslararası Finans Kurumu'nun (IFC) eski Güney Avrupa ve Orta Asya Direktörü'dür. CASE Teknoloji Enstitüsü'nden (ABD) mühendis ve yüksek mühendis olarak mezun oldu ve Warwick Üniversitesi'nde İşletme yüksek lisans programını tamamladı. Lisansüstü çalışmalarını Cambridge Üniversitesi Endüstriyel Yönetim Bölümü'nde sürdürdü. 1997'de Harvard Yüksek İşletme Okulu Yöneticileri Geliştirme Programı'ndan mezun oldu. IFC'de çeşitli üst düzey görevlerde bulundu. Anglo Asian Mining Plc. Yönetim Kurulu Başkanı, Sırbistan Komercijala Bankası'nda Yönetim Kurulu Üyesi ve Ücret Komitesi Üyesi ve Borusan Makine'de Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. Khosrow Kashani Zamani, 2007 yılından bu yana Şekerbank T.A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Nariman ZHARKINBAYEV**Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi**

Nariman Zharkinbayev, T. Riskulov Kazakistan Ekonomi Üniversitesi Uluslararası Ekonomi ve Uluslararası İlişkiler Bölümü'nden mezun oldu. 2002 - 2008 yılları arasında Kazakistan'da ve yurt dışında, BTA Bank JSC, Alliance Bank JSC, GarantiBank International N.V. dâhil olmak üzere, çeşitli kurum ve bankalarda çalıştı. Mayıs 2008'de BTA Bank JSC'ye Finansal Kurumlar Birim Müdürü olarak katıldı. Nariman Zharkinbayev Kasım 2012'de Şekerbank T.A.Ş.'ye Yönetim Kurulu Üyesi olarak atandı.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

Aidar RYSKULOV Yönetim Kurulu Üyesi

Aidar Ryskulov, Karaganda Devlet Üniversitesi Finans ve Kredi bölümünden 2002 yılında mezun oldu. Nazarbayev Üniversitesi'nde işletme yüksek lisansı yaptı. 2003 - 2012 yılları arasında Kazakistan'da ATF Bank JSC, Bank Centre Credit JSC, Haly Bank of Kazakhstan JSC ve National Holding KazAgro JSC'de çeşitli pozisyonlarda çalıştı. 2012 - 2014 yıllarında Sovereign Wealth Fund Samruk Kazyna JSC'de Finansal Varlıklar Dairesi Müdürü olarak görev yaptıktan sonra 2014'ten bu yana Kurumsal Finans Departmanı Müdürü olarak hizmet vermektedir. Mart 2017'de Şekerbank T.A.Ş.'ye Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Almat ZHAMİYEV Yönetim Kurulu Üyesi

Almat Zhamiyev, Al Farabi Kazakistan Ulusal Üniversitesi Hukuk bölümünden 2001 yılında onur derecesi ile mezun oldu. Aynı üniversitede Hukuk yüksek lisansı yaptı. 2003 - 2004 arası ATF Bank JSC'de, 2004-2005 arası Transtelecom JSC'de çalıştıktan sonra 2005 - 2008 yılları arasında Kazkommertsbank JSC'de Kredi komitesi üyeliği ve hukuk müşavirliği görevlerinde bulundu. 2008 yılından bu yana Sovereign Wealth Fund Samruk Kazyna JSC'de Hukuk Departmanı Lideri ve Kredi komitesi üyesi olarak görev yapmaktadır. Mart 2017'de Şekerbank T.A.Ş.'ye Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Adı Soyadı	Görevi	Son Durum İtibariyle Ortaklık Dışında Aldığı Görevler	Yer Aldığı Komiteler ve Görevi
Dr. Hasan Basri CÖKTAN	Yönetim Kurulu Başkanı, Murahhas Üye	Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Şeker Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Şekerbank Kıbrıs Ltd. Yönetim Kurulu Başkanı, Şekerbank International Banking Unit Ltd. Yönetim Kurulu Başkanı, Desmer Güvenlik Hizmetleri Tic. A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Promesa İnşaat Yat. Yön. A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı.	Kredi Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücretlendirme Komitesi.
Viktor ROMANYUK*	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	BTA Bank JSC Yönetim Kurulu Başkanı Danışmanı.	Ücretlendirme Komitesi, Denetim Komitesi.
Servet TAZE	Genel Müdür, Üye	Şekerbank International Banking Unit Ltd. Yönetim Kurulu Üyesi.	Kredi Komitesi, Ücretlendirme Komitesi Gözlemci.
Halit Haydar YILDIZ	Üye	Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Şeker Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Şeker Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi.	Ücretlendirme Komitesi.
Khosrow Kashani ZAMANI	Üye	Anglo Asian Mining Ltd. Yönetim Kurulu Başkanı, Sırbistan Kommerciyal Bankası Yönetim Kurulu Üyesi.	Kurumsal Yönetim Komitesi.
Emin ERDEM	Murahhas Üye	Şeker Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı.	Kredi Komitesi.
Nariman ZHARKINBAYEV	Murahhas Üye	-	Kredi Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi.
Erdal BATMAZ*	Murahhas Üye	Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, TESEV Yönetim Kurulu Üyesi, İstanbul Mülkiyeliler Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi.	Denetim Komitesi.
Halil Can YEŞİLADA	Üye İç Sistemler Sorumlusu	-	-
Üzeyir BAYSAL**	Bağımsız Üye	Soda San. A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Denizli Cam A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Selçuk Ecza Deposu A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi.	Kurumsal Yönetim Komitesi.
Aidar RYSKULOV	Üye	Samruk Kazyna Kazakistan Devlet Varlık Fonu Kurumsal Finans Departmanı Müdürü United Chemical Company Yönetim Kurulu Üyesi.	Kurumsal Yönetim Komitesi.
Almat ZHAMİYEV	Üye	Samruk Kazyna Kazakistan Devlet Varlık Fonu Hukuk Departmanı Müdürü, Stratejik Yatırım Komite üyesi.	

* SPK Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 6'ncı maddesinin 3/a fıkrasında "Bankaların yönetim kurulu yapılanmaları içerisinde denetim komitesi üyeliği için görevlendirilen yönetim kurulu üyeleri bu Tebliğ çerçevesinde bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak kabul edilir." hükmü çerçevesinde; Denetim Komitesi Üyeleri Viktor ROMANYUK ve Erdal BATMAZ bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri olarak görev yapmaktadırlar.

** SPK Kurumsal Yönetim Tebliği Eki "Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin madde 4.3.6.'da belirtilen bağımsızlık kriterleri çerçevesinde; Üzeyir BAYSAL bağımsız Yönetim Kurulu üyesidir.

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri Üzeyir BAYSAL'ın bağımsızlık beyanı aşağıda yer almaktadır.

BAĞIMSIZLIK BEYANI

Şekerbank T.A.Ş. (Banka) Yönetim Kurulu'nda, mevzuat, esas sözleşme ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından ilan edilen Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde belirtilen kriterler kapsamında "bağımsız üye" olarak görev yapmaya aday olduğumu, bu kapsamda;

- a) Banka, Banka'nın ilişkili taraflarından biri veya Banka sermayesinde doğrudan veya dolaylı olarak %10 veya daha fazla paya sahip hissedarların yönetim veya sermaye bakımından ilişkili olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımlarım arasında, son beş yıl içinde, doğrudan veya dolaylı istihdam, sermaye veya önemli nitelikte ticari ilişki kurulmadığını,
- b) Banka Yönetim Kurulu'nda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla Yönetim Kurulu üyeliği yapmadığımı,
- c) Son beş yıl içerisinde, başta Banka'nın denetimini, derecelendirilmesini ve danışmanlığını yapan şirketler olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde Banka'nın faaliyet ve organizasyonunun tamamını veya belli bir bölümünü yürüten şirketlerde çalışmadığımı ve Yönetim Kurulu üyesi olarak görev almadığımı,
- d) Son beş yıl içerisinde, Banka'ya önemli ölçüde hizmet ve ürün sağlayan firmaların herhangi birisinde ortak, çalışan veya Yönetim Kurulu üyesi olmadığımı,
- e) Banka sermayesinde sahip olduğum payın oranının %1'den az olduğunu ve bu payların imtiyazlı olmadığını/Banka sermayesinde pay sahibi olmadığımı,
- f) Ekte yer alan özgeçmişimde görüleceği üzere Yönetim Kurulu Bağımsız Üyeliği sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,
- g) Kamu kurum ve kuruluşlarında, mevcut durum itibarıyla tam zamanlı olarak çalışmadığımı,
- h) Gelir Vergisi Kanunu'na göre Türkiye'de yerleşik sayıldığımı,
- i) Şirket faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabileceğimi, şirket ortakları arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyacağımı, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,
- j) Banka faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde banka işlerine zaman ayıracağımı bilgilerinize sunar ve başta Sermaye Piyasası Mevzuatı olmak üzere, ilgili mevzuat hükümleri ile tanımlanan Bağımsız Üyeliğe ilişkin kriterlerin tümünü taşıdığımı ve herhangi bir sebeple, iş bu statüde değişikliğe yol açan bir durum meydana geldiğinde, bu durumu derhal Banka Yönetim Kurulu'nun bilgisine sunacağımı

Şekerbank T.A.Ş. Yönetim Kurulu'na, ortaklarına ve ilgili tüm kişi ve kurumlara beyan ederim.

Saygılarımla,



Üzeyir BAYSAL

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

5.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu'nun verimliliğini sağlamak için yıl içinde gerçekleştirecek Yönetim Kurulu toplantılarına ilişkin zaman çizelgesi ve gündem maddelerini Yönetim Kurulu'nun da onayıyla belirler. Yıl içinde oluşan diğer gündem maddeleri de Yönetim Kurulu'nun görüşüne ve onayına sunulur. Yönetim Kurulu üyelerinin bilgilendirilmesi ve iletişimini sağlamak üzere Yönetim Kurulu Müdürlüğü bulunmaktadır. Dönem içerisinde 25 adet toplantı yapılmıştır. Yönetim Kurulu toplantılarına çağrı, telefon ve e-posta yoluyla yapılmaktadır. Dönem içinde kararlar oy birliği ile alınmış ve karşı görüş bildiren bir karar olmamıştır. Bankamız Ana Sözleşmesinde ağırlıklı oy hakkı ve olumsuz veto hakkı ile ilgili bir hüküm bulunmamaktadır. Yönetim kurulu toplantılarına fiilen katılım sağlanmıştır. Yönetim Kurulu çalışma esasları Yönetim Kurulu Yönetmeliğinde düzenlenmiştir.

5.3. Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Yönetim Kurulunda oluşturulan her bir komitenin kendi çalışma prensipleri ve görev alanları, Banka'nın resmi web sitesinin yansısı, Banka personeli için kurulmuş olan kurumsal portalda yer almaktadır. Bankanın kalıcı kurumsal yönetimini gözetten Yönetim Kurulu, her bir karar verme sürecinin şeffaf olmasını sağlar. Banka yöneticilerinin veya herhangi bir Yönetim Kurulu Üyesi'nin kararlarını etkilemekten özellikle kaçınır. Dolayısıyla, Genel Müdür, doğal olarak görev aldığı Kredi Komitesi dışında hiç bir Yönetim Kurulu Komitesi'nde görev almaz. Bankamız Yönetim Kurulu yapısından ötürü bir yönetim kurulu üyesi birden fazla komitede görev alabilmektedir.

Denetim Komitesi:

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 24'üncü maddesi gereği kurulan Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu'nca, denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilme sürecinde kendisine yardımcı olmak üzere üyeleri arasından seçeceği, icrai görevi bulunmayan ve Bankaların İç Sistemleri Hakkındaki Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen nitelikleri taşıyan asgari

iki üyesinden oluşan komitedir. Komite üyeleri Erdal BATMAZ (Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi) ve Viktor ROMANYUK'dan (Yönetim Kurulu Üyesi) müteşekkildir. Denetim Komitesi, 2017 yılında 3 defa toplanmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi:

Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 Sayılı "Kurumsal Yönetim Tebliği" uyarınca, Bankamız Kurumsal Yönetim Komitesi, bankada kurumsal yönetim ilkelerinin en uygun şekilde uygulanıp uygulanmadığını tespit etmek, çıkar çatışması politikasını uygulamak, ilkelere ve politikalara uyumu gözetmek, yönetim kuruluna kurumsal yönetim uygulamalarını iyileştirici tavsiyelerde bulunmak ve yatırımcı ilişkileri bölümünün çalışmalarını gözetmek üzere oluşturulmuştur. Yönetim Kurulunun yapılanması gereği ayrı bir aday gösterme komitesi oluşturulmadığı için, kurumsal yönetim komitesi bu komitenin görevlerini de yerine getirir. Bu çerçevede; Kurumsal Yönetim Komitesi Yönetim kurulu ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilik pozisyonları için uygun adayların saptanması, değerlendirilmesi ve eğitilmesi konularında şeffaf bir sistemin oluşturulması, bu hususta politika ve stratejilerin önerilmesi hususlarında çalışmaların yapılması, Yönetim kurulunun yapısı ve etkinliği hakkında düzenli değerlendirmelerin yapılması ve bu konulardaki gelişimlere ilişkin önerilerini yönetim kuruluna sunma görevlerini yerine getirir.

Komite Üyeleri; Üzeyir Baysal (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi), Dr. Hasan Basri GÖKTAN (Yönetim Kurulu Başkanı, Murahhas Üye), Khosrow Kashani Zamani (Yönetim Kurulu Üyesi), Nariman Zharkinbayev (Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi), Aidar Ryskulov'dan (Yönetim Kurulu Üyesi) müteşekkildir. Kurumsal Yönetim Komitesi, 2017 yılında 4 defa toplanmıştır.

Kredi Komitesi:

Banka'nın kredi işlemlerinin, oluşturulan strateji ve Yönetim Kurulu'nun belirlediği limitler çerçevesinde gerçekleştirilmesini sağlar. Buna ek olarak, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler dahilinde Banka genelinde kredi önerilerini değerlendirir. Kendi yetki sınırları içinde olanları onaylar, reddeder veya Yönetim

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

Kurulu'na sevk eder. Ayrıca, kredi süreç ve kalitesinin gelişmesi ile ilgili sistemleri görüşerek Yönetim Kurulu'na tavsiyelerde bulunur. 2017 yılında 55 defa toplantı yapılmıştır. Komite Üyeleri; Dr. Hasan Basri GÖKTAN (Yönetim Kurulu Başkanı, Murahhas Üye), Emin ERDEM (Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi), Servet TAZE (Genel Müdür, Yönetim Kurulu Üyesi) ve Nariman ZHARKINBAYEV'den (Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi) müteşekkildir.

Ücretlendirme Komitesi:

Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 Sayılı "Kurumsal Yönetim Tebliği" çerçevesinde ücretlendirme komitesi, BDDK'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne ilişkin yönetmeliğinin altıncı ilkesi kapsamında faaliyet göstermek amacı ile Yönetim Kurulu üyelerinin ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ücretlendirilmesinde kullanılacak ilke, kriter ve uygulamalarının şirketin uzun vadeli hedeflerini dikkate alarak belirlenmesi ve bunların gözetiminin yapılması, ücretlendirmede kullanılan kriterlere ulaşma derecesini dikkate alarak, yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilecek ücretlere ilişkin önerilerini yönetim kuruluna sunmak üzere oluşturulmuştur.

Bankanın ücret sistemi hakkındaki politikalarının ve uygulamalarının Yönetim Kurulu altında izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla kurulmuştur. Dr. Hasan Basri GÖKTAN (Yönetim Kurulu Başkanı Murahhas Üye), Viktor ROMANYUK (Yönetim Kurulu Başkan Vekili), Halit Haydar Yıldız (Yönetim Kurulu Üyesi) komite üyeleridir. Servet TAZE (Genel Müdür, Yönetim Kurulu Üyesi) gözlemci olarak katılmaktadır. Ücret Yönetimi Komitesi, 2017 yılında 1 kez toplanmıştır.

5.4. Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması

İç Sistemler, Banka'nın strateji ve faaliyetlerinden doğabilecek risklerin belirlenmesi, ölçülmesi, analiz edilmesi ve izlenmesi ile kontrol ve denetiminin yürütülmesi amacıyla, Banka faaliyetlerin kapsamı ve yapısıyla uyumlu ve değişen koşullara da uygun bir yapıda oluşturulmuş durumdadır.

İç Sistemler kapsamındaki birimler olarak Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol & Uyum Müdürlüğü ve Risk Yönetimi Müdürlüğü, Banka'nın İç Sistemler Sorumlusu'nun etkin gözetimi ve denetimi altında faaliyette bulunmaktadır. İç Sistemler Sorumlusu, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmeliğin 4. maddesinin 2. fıkrası kapsamında Yönetim Kurulu'nun iç sistemler kapsamındaki görev ve sorumluluklarını devretmiş olduğu, icrai görevi bulunmayan yönetim kurulu üyesidir.

İç Sistemler kapsamındaki birimlerin görev, yetki ve sorumluluklarına ilişkin Banka içi düzenlemeler, Bankacılık Kanunu ve buna bağlı düzenlemelere uygun bir biçimde yazılı olarak belirlenmiş; Yönetim Kurulu'nca onaylanarak yürürlüğe girmiştir.

Banka, bağımsız denetim şirketinin seçiminde şeffaflığı sağlamak için bağımsız denetim şirketlerinden teklifleri alır ve gereken şartların uygunluğunu tespit eder ve iç ihale yönetmeliğini uygular. Kısa listenin düzenlenmesinin akabinde, Denetim Komitesi teklifleri değerlendirir ve bağımsız denetim şirketinin seçimi hususunda Yönetim Kurulu'na öneride bulunur. Yönetim Kurulu, Türkiye'deki mevzuat kapsamında teklifi Genel Kurulun onayına sunar. Banka, yerel ve iç düzenlemelere tabi olan sözleşmeyi hissedarların onayladığı bağımsız denetim şirketi ile imzalar.

5.5. Şirketin Stratejik Hedefleri

Kuruluş amacı girişimcinin, tarımın ve kırsal kalkınmanın finansmanı olan ve 64 yıldır bu misyon çerçevesinde üretimi destekleyen Şekerbank'ın tüm faaliyetlerinin temelinde sorumlu bankacılık geleneği yatmaktadır.

Şekerbank, yüzde 70'i Anadolu'da bulunan köklü şube ağı ve kuruluşundan gelen yerel bankacılık yetkinliği sayesinde tarım ve KOBİ bankacılığında yaygın müşteri tabanına sahiptir. Banka, geliştirdiği alternatif kredilendirme süreçleri ve Türkiye'de tek olan mikrofinansman tekniği ile finansal kaynaklara erişimi yaygınlaştırmayı ve kapsayıcı büyümenin finansmanında öncü rol üstlenmeyi hedeflemektedir.

Şubelerinin 40'ı 50 yıl üzerinde, 85'i ise 40 yıl üzerinde, yani yaklaşık yarım asırdır aynı yerde hizmet veren Şekerbank, yerel halk nezdindeki güvene dayalı kuvvetli marka algısı ve ilişki bankacılığı geleneği sayesinde, köklü ve tabana yaygın mevduat yapısını her dönem korumuştur.

Anadolu Bankacılığı misyonunu sürdürülebilir kalkınma perspektifinde geliştiren Şekerbank, enerji verimliliği alanında Türkiye'nin ilk ürününü geliştirerek bugüne dek bu alanda 100 bine yakın birey, çiftçi ve işletmeye 1 milyar TL'ye yakın finansman sağlamıştır.

Pazar beklentileri ve artan rekabet doğrultusunda daralan marjlar ve küresel çapta sıkılaşması öngörülen fonlama, maliyet yönetiminin ve verimliliğin önemini giderek daha da çok artırmaktadır. Bu bağlamda, Şekerbank, kaynaklarını verimli kullanmak üzere; sektöründe farklılaşmasını sağlayan, rekabetsel avantaj sunan en güçlü olduğu alanları önceliklendiren ve bu alanlarda oluşturduğu değer önerileri ile rekabetten ayrışabileceği bir odak strateji benimsemiştir. Bankanın stratejik

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

hedefleri temel olarak bu alanlardaki yetkinlikleri daha da artırarak kârlı ve sürdürülebilir bir büyüme elde etmek üzerine şekillendirilmiştir.

Yönetim Kurulu tarafından Banka'nın Stratejik Planında ortaya konulan ve onaylanan hedeflerindeki gerçekleştirmeler takip edilmekte ve büyümenin stratejik hedeflerle doğru orantılı olması için gerekli tedbirlerin alınması yönünde Genel Müdürlük talimatlandırılmaktadır. Genel müdürlük, bölge ve şubelerin bütçe ile ortaya konulan, stratejiye uygun hedeflerinin, somut ve ölçülebilir göstergelerle ilişkilendirilmesi sağlanmaktadır. Bu süreçler tam bir bilgilendirme ile yürütülmekte, izleme ve değerlendirme süreci, kurumsal öğrenmeyi ve sürekli iyileştirmeyi sağlayacak, ayrıca hesap verebilirlik ve şeffaflık ilkelerine katkıda bulunacak bir biçimde şekillendirilmektedir.

Küresel ve yerel ölçekteki makro ekonomik dengeler ve sektörel gelişmeler doğrultusunda konjonktürel sapmalar olabilse de Banka'nın orta ve uzun vadeli vizyonunun strateji doğrultusunda şekillendirilmesi temel amaçtır. Bu amaca ulaşmak için Banka'nın yetkinlikleri sürekli geliştirilmekte ve pazar koşulları doğrultusunda Stratejik Plan dinamik bir yapıda yönetilmektedir. Sorumlu bankacılık geleneği doğrultusunda Şekerbank'ın strateji uygulama planı kapsamında gerçekleştirdiği odaklı faaliyetler ve gelecek döneme ilişkin beklentiler; Faaliyet Raporu'nun Şekerbank Hakkında, 2017 Faaliyetleri ve İleriye Dönük Beklentiler bölümlerinde yer almaktadır.

5.6. Mali Haklar

Şekerbank'ta Yönetim Kurulu üyelerinin ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ücretlendirilmesinde kullanılacak ilke, kriter ve uygulamaları şirketin uzun vadeli hedeflerini dikkate alarak belirlenmesi ve bunların gözetiminin yapılması, ücretlendirmede kullanılan kriterlere ulaşma derecesini dikkate alarak, yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilecek ücretlere ilişkin önerilerini yönetim kuruluna sunulmasından Ücretlendirme Komitesi sorumludur. Şekerbank'ta ücretler belirlenirken, iç dengeler, piyasa şartları, stratejik hedefler, bireysel performans ve üstlenilen sorumluluklar gibi kriterler

dikkate alınmaktadır. İnsan Kaynakları Politikası ve Prim Yönetmeliğinde belirtilen idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin performanslarını değerlendirme detayları, idari sorumluluğu bulunan yöneticiler arasında prim dağıtımında dikkate alınır. Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticilere sağlanan faydalara faaliyet raporunda ve bankamız bağımsız denetim raporunda yer verilmektedir.

Esas Sözleşme'nin 31'inci maddesinde, "Yönetim Kurulu Üyeleri için ücret veya huzur hakkını genel kurul tespit eder" denilmektedir. Huzur hakkı ve kâr dağıtım tutarı Genel Kurul tarafından belirlenir. Bankamız yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerine Bankacılık Kanunu'nun 50'nci maddesindeki kriterler haricinde kredi kullandırılmamış, üçüncü bir kişi aracılığı ile şahsi kredi adı altında kredi kullandırılmamış, lehlerine teminatlar verilmemiştir. Bankamızca herhangi bir yönetim kurulu üyesine ve yöneticilere verilecek borç, kredi gibi hususlara ilişkin olarak Bankacılık Kanunu'na aykırı bir durum bulunmamaktadır.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

Yönetim Kurulu üyeleri, Banka'nın yapısının ve faaliyetlerinin mevzuata, Ana Sözleşme'ye, şirket içi yönetmeliklere ve politikalara uygun bir şekilde yürütülmesini sağlayacak; şeffaflık, etkinlik ve uyumluluk çerçevesinde pay sahiplerini ve pay sahiplerinin çıkarlarını en iyi şekilde düşünerek Banka'nın gelişimi için bütün muhtemel adımları kapsamlıca araştıracaktır.

Tüm adaylar, Yönetim Kurulu üyelerinin seçimi sırasında hazır bulunacaktır. Hissedarlara, Genel Kurul toplantılarında Yönetim Kurulu Üyeliği'ne aday olan kişilerin, başka hangi şirketlerin yönetim kurullarında görev aldıkları hakkında bilgi verilecek ve bu adaylara soru sorma imkânı tanınacaktır. Şirket içi düzenlemelere uyulup uyulmadığı hakkında pay sahipleri bilgilendirilecektir.

Yönetim Kurulu üyeleri atandıktan sonra, Kurumsal Yönetim Komitesi yeni atanan Yönetim Kurulu üyelerine adaptasyon programı sağlar. Adaptasyon programı hızlı ve etkili bir şekilde tamamlanarak, bu programda; aşağıda belirtilen hususlar ele alınır:

1. Banka'nın misyonu, vizyonu, amaçları, stratejik hedefleri, o anki durumu ve sorunları hakkında bilgi,
2. Banka'nın piyasa payını ve finansal performansını belirterek, Banka'nın Grup yapısı, organizasyonel yapısı hakkında bilgi,
3. Yönetim Kurulu iş akışı, iş sorumlulukları ve iç talimat ve yönetmelikleri hakkında bilgi,
4. Banka içindeki mevcut bilgi akışına ve Banka'nın faaliyetleriyle ilgili harici düzenlemelere atıfta bulunulması,
5. Gerekirse, diğer olanaklar.



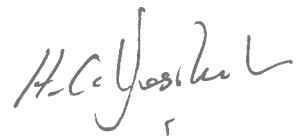
Dr. Hasan Basri GÖKTAN
Yönetim Kurulu Başkanı,
Murahhas Üye



Servet TAZE
Genel Müdür,
Yönetim Kurulu Üyesi



Erdal BATMAZ
Yönetim Kurulu
Murahhas Üyesi, Denetim
Komitesi Üyesi



Halil Can YEŞİLADA
Yönetim Kurulu Üyesi,
İç Sistemler Sorumlusu

KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

BANKA'NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	25.553	15.816	552.666	16.912
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	6.294	200	46.768	154

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Mevduat		81.329		92.797
Mevduat Faiz Gideri		6.990		14.345

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Alım Satım Amaçlı İşlemler		545.276		-
Toplam Kâr / Zarar		(38.648)		-

KÂR DAĞITIM POLİTİKASI

Şekerbank'ın kâr dağıtımına ilişkin esaslar, Banka Ana Sözleşmesi'nin 69'uncu maddesinde düzenlenmiştir.

Buna göre; Banka'nın bir hesap dönemi içinde elde ettiği gelirlerden her türlü gider, karşılıklar ve vergiler çıktıktan sonra kalan miktar safi kârdır.

- Safi kârın %5'i kanuni yedek akçeye.
- Kalandan pay sahiplerine ödenmiş sermaye üzerinden %5 oranında birinci temettü ayrılır.
- Bakiye kârın kısmen veya tamamen pay sahiplerine dağıtılmasıyla, Yönetim Kurulu'na temettü ödenmesi veya fevkalade yedek akçeye aktarılmasında Genel Kurul yetkilidir.
- Ayrıca Türk Ticaret Kanunu'nun 466'ncı maddesinin 2'nci Fıkrası'nın 3'üncü bendi uyarınca safi kârdan 466'ncı maddenin 1'inci Fıkrası'nda yazılı kanuni yedek akçeden başka pay sahipleri için %5 kâr payı ayrıldıktan sonra pay sahipleri ile kâra iştirak eden diğer kimselere dağıtılması kararlaştırılmış olan kısmın onda biri ikinci ayırım olarak kanuni yedek akçeye tahsis edilir.

YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE VE ÜST YÖNETİME ÖDENEN ÜCRETLER

Banka'nın 31 Mart 2017 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, Yönetim Kurulu Üyelerine 8.000 TL'nin net olarak ödenmesi, tam gün çalışan bağımsız üyelere bu ücretin iki katı, tam gün çalışan denetim komitesi üyeleri ile iç sistemlerden sorumlu üyeye normal üyelerin maaşının üç katının ödenmesi, tam gün çalışan murahhas üyelere normal üyelerin maaşının dört katı ücret ödenmesi ve tam gün çalışan Yönetim Kurulu Başkanı murahhas üyesine ise bu miktarın üç katı net tutarda ücret ile yönetmelik gereği prim ödenmesine karar verilmiştir. İlgili Genel Kurul Tutanağı, Banka'nın internet sitesinde yayınlanmaktadır.

Banka'nın ücretlendirme politikası, kurumsal yönetim ilkelerine dayanır ve ücretlendirme Komitesi tarafından denetlenmektedir. Banka tarafından 2017 yılı içerisinde, Yönetim Kurulu Üyelerine ve yönetimde söz sahibi personele sağlanan faydalar sırasıyla 7.616 bin TL ve 14.076 bin TL toplamda 21.692 bin TL'dir.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM DERECELENDİRME NOTU

25.01.2017 tarihli özel durum açıklamasıyla kamuya duyurduğumuz 9,19 (%91,90) olan 2016 yılı Bankamız Kurumsal Yönetim Derecelendirme notu; Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş tarafından 2017 yılı için yapılan değerlendirme sonucunda 9,27'ye (%92,70) yükseltilmiştir.

2008 yılında Türkiye'nin kurumsal yönetim notu alan ilk bankası olan Şekerbank'ın 2016-2017 yılları kurumsal yönetim derecelendirme notunun alt başlıklar itibarıyla dağılımı aşağıdaki şekildedir.

Alt Kategoriler	Ağırlık	2016	2017
Pay Sahipleri	0,25	%91,77	%92,45
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık	0,25	%91,67	%92,84
Menfaat Sahipleri	0,15	%95,34	%95,34
Yönetim Kurulu	0,35	%90,81	%91,69
Toplam	1,00	%91,90	%92,70

Şekerbank 2017 yılı kurumsal yönetim derecelendirme raporuna Banka internet sitesinden (www.sekerbank.com.tr) ulaşılabilir.

İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ BİRİMLERİN YÖNETİCİLERİ

Serkan SALIK

İç Kontrol ve Uyum Birim Müdürü

Marmara Üniversitesi İİBF Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler Bölümü'nden mezun oldu. 1999 yılında Şekerbank T.A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başladı. 2008 yılından bu yana Şekerbank T.A.Ş. Uyum Görevlisi ve İç Kontrol ve Uyum Birim Müdürü olarak görevini sürdürmektedir.

Alpaslan MENEVŞE

Risk Yönetimi Birim Müdürü

Alpaslan Menevşe, 1990 yılında Boğaziçi Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği Bölümü mezunu olup, 1995 yılında İTÜ Uçak ve Uzay Bilimleri Fakültesi Uçak Mühendisliği Bölümünde yüksek lisans yaptı. 2004 yılından beri ISACA üyesi olup, 2005 yılında CISA sertifikası, 2010 yılında da CRISC sertifikası almaya hak kazandı. 2007 yılında Şekerbank'a Bilgi Sistemleri Denetçisi olarak katılmış olup, 2009 yılında Risk Yönetimi Birimi kadrosuna dâhil olmuştur. Kurumsal Risk Yönetimi

konusunda ihtisas yapmış olan Alpaslan Menevşe, ISO 31000 Risk Yönetimi Standardının Türkiye Teknik Komitesi Başkanı ve Birleşmiş Milletler UNECE GRM Çalışma Grubu Üyesi'dir. Implementing Enterprise Risk Management: Case Studies and Best Practices başlıklı kitabın yazarları arasındadır.

Cemal OKUMUŞ

Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi bölümünden mezun oldu. 1999 yılında Müfettiş Yardımcısı olarak başladığı Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda, 2008 yılından bu yana Başkan Yardımcılığı görevini yürütmektedir.

Hasan Ali ŞEN

Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı

Hacettepe Üniversitesi İİBF Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun oldu. 1988 yılında Şekerbank T.A.Ş Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başladı ve Banka'nın çeşitli birimlerinde görev aldı. 2007 yılından bu yana Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Başkan Yardımcılığı görevini sürdürmektedir.

KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

DESTEK HİZMETİ ALINAN KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA

S.No	Destek Hizmeti Alınan Kuruluş	Sözleşme Süresi
1.	Desmer Bilgi ve İletişim Hizmetleri Tic. A.Ş.	Sözleşme 01.03.2012 tarihinde imzalanmış ve 10 yıl süreli düzenlenmiştir. İmzalanan ek sözleşme ile sözleşme bitiş tarihi 31.12.2023 olarak belirlenmiştir.
2.	C/S Enformasyon Teknolojileri Limited Şirketi	Sözleşme 5 yıl süreli düzenlenmiştir. Taraflardan birinin sözleşme bitim tarihinden 3 ay önce karşı tarafa yazılı olarak sözleşmeyi fesh ettiğini bildirmemesi halinde, sözleşme aynı koşullarda 5 yıl yenilenmiş olur. Şeker Bilişim San. A.Ş. ile imzalanan sözleşme, 14.10.2015 tarihinde yapılan devir protokolüne göre aynı şartlarla C/S Enformasyon Teknolojileri Limited Şirketi'ne devredilmiştir.
3.	Hobim Dijital Elektronik Hizmetleri A.Ş.	Sözleşme, 3 yıl süreli düzenlenmiştir. Taraflardan birinin sözleşme bitim tarihinden 3 ay önce karşı tarafa yazılı olarak sözleşmeyi fesh ettiğini bildirmemesi halinde, sözleşme 1'er yıllık süre ile yenilenmiş olur.
4.	Austria Card Turkey Kart Operasyonları A.Ş.	Firmanın unvan ve ortaklık yapısındaki değişiklik üzerine 05.08.2014 tarihinde yenilenen sözleşme, imzalandığı tarihten itibaren 2 yıl geçerli olup, sözleşme süresinin bitiminden bir ay önce taraflardan herhangi birinin diğerine fesih ihbarında bulunmaması halinde 1'er yıllık süre ile yenilenmiş olur.
5.	Desmer Güvenlik Hizmetleri Tic. A.Ş.	Güvenlik Hizmet Alım Sözleşmesinin süresi 31.05.2011 tarihinde imzalanan ek protokol 10 yıl olarak düzenlenmiştir (Bu sürenin bitiminden 30 gün önce taraflarca yazılı olarak bildirimde bulunulmadığı sürece, sözleşme aynı şartlarda uzar.). Kıymetli Mal Taşıma, Saklama ve Koruma (Arşiv) Sözleşmesi 3 yıl süreli olarak düzenlenmiştir. (Bu sürenin bitiminden 45 gün önce taraflarca yazılı olarak bildirimde bulunulmadığı sürece, sözleşme aynı şartlarda uzar.)
6.	MTM Holografi Güvenlikli Basım ve Bilişim Teknolojileri San. ve Tic. A.Ş.	Sözleşme 1 yıl süreli düzenlenmiştir.
7.	Formalis Bilgi Teknolojileri Ltd. Şti.	Sözleşmeler 1 yıl süreli düzenlenmiştir. Sözleşme bitiş tarihinden bir ay önce tarafların fesih ihbarında bulunmaması durumunda sözleşmeler aynı koşullarda 1 yıl yenilenmiş olur.
8.	E-Kart Elektronik Kart Sistemleri San. ve Tic. A.Ş.	Sözleşme süresi 1 yıl olup, taraflardan herhangi biri sözleşme bitiş tarihinden en az 3 ay önce yazılı olarak sözleşmeyi yenilemeyeceğini bildirmez ise sözleşme aynı şartlarda 1 yıl yenilenmiş sayılır.
9.	Asseco See Teknoloji A.Ş.	Sözleşme süresi 1 yıl olup, sözleşme bitiş tarihinden 30 gün önce tarafların fesih ihbarında bulunmaması durumunda sözleşme aynı koşullarda 1 yıl uzamış sayılır.
10.	OD Yazılım Enstitüsü Kurumsal Çöz ve Dan. Ltd. Şti.	Sözleşme süresi 1 yıl olup, sözleşme bitiş tarihinden 1 ay önce tarafların fesih ihbarında bulunmaması durumunda sözleşme aynı koşullarda 1 yıl uzamış sayılır.
11.	Kurye-Net Motorlu Kuryecilik ve Dağıtım Hizmetleri A.Ş.	Sözleşme 31.12.2012 tarihine kadar düzenlenmiş olup, Sözleşme bitiş tarihinden 30 gün önce tarafların fesih ihbarında bulunmaması durumunda sözleşme, aynı koşullarda 1'er yıllık sürelerde yenilenmiş olur.
12.	Aras Kurye Servisi A.Ş.	Sözleşme 31.12.2016 tarihine kadar düzenlenmiş olup, Sözleşme bitiş tarihinden 30 gün önce tarafların fesih ihbarında bulunmaması durumunda sözleşme, aynı koşullarda 1'er yıllık sürelerde yenilenmiş olur.

ŞEKERBANK'IN SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE POLİTİKASI

Şekerbank, Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı kapsamında, uyum görevlisinin atanması, uyum biriminin kurulması ve yazılı banka politikalarının oluşturulması süreçlerini tamamlamış olup, suç gelirlerinin önlenmesine yönelik kontrol, izleme, risk yönetimi, eğitim ve iç denetim faaliyetlerini sürdürmektedir.

Şekerbank, söz konusu faaliyetlerin yerine getirilmesinde, yasa ve yasa tarafından yetkilendirilen kurumlarca yapılan düzenlemelere uyum sağlamayı, aklama ile ilgili olarak Banka imkânlarının kullanılmasının engellenmesini, aklamaya konu olabilecek riskli işlemlerin ve hizmetlerin ve coğrafyaların tanımlanmasını, Banka çalışanlarının yasal yükümlülüklerle uyum konusunda farkındalıklarını sağlamayı, bankacılık faaliyetlerinin sürdürülürken Banka itibarının ve müşteri kalitesinin korunmasını amaçlamaktadır.

Bu amaç doğrultusunda oluşturduğu müşteri kabul politikası gereğince, servetlerinin ve fonlarının yasal yollardan kazanıldığına dair şüphe olan kişi ve kurumları müşteri olarak kabul etmeyi önleyici tedbirler almakta, maddi varlıklarının yasal yollardan kazanılmış olduğu konusunda şüphe oluşan müşterilerle, bireysel ve ticari kredi ilişkisi dâhil olmak üzere, müşteri ilişkisine girilmesinden kaçınmakta ve doğrudan müşteri olmasa dahi Şekerbank, bu müşterilerin teminat ve kefaletlerini kabul etmemekte; riskli ülke ve coğrafyalardaki bankalar ile muhabirlik ilişkisi tesis etmemektedir.

Mevzuat Uyum Politikası

Bankacılık faaliyetlerinin yerine getirilmesinde, yasa ve yasa tarafından yetkilendirilen kurumlarca yapılan düzenlemelere uyum sağlanması esas teşkil etmektedir. Bu amaçla İç Kontrol ve Uyum Birimi'nce mevzuat değişiklikleri takip edilmekte, yorumlanarak Banka dâhilinde duyurulmaktadır. Mevzuat değişikliklerinin uygulama değişikliklerine olan etkisi değerlendirilmekte ve uygulamada oluşabilecek sorunların çözümü konusunda ilgili birimlerle eş güdümlü bir şekilde çalışılmaktadır. Ayrıca, uyum kontrolleri vasıtasıyla Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı faaliyetlerin ve yeni işlemler ile ürünlerin, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuata, Banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumunun sağlanması hedeflenmektedir.



Serkan SALIK
Uyum Görevlisi

KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

2017 YILI FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN SORUMLULUK BEYANI

Banka'nın 2017 Yılı Faaliyet Raporu tarafımızdan incelenmiş olup, önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermemekte ve Banka'nın finansal durumunu, karşı karşıya olduğu önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte dürüst bir biçimde yansıtmaktadır.

Servet TAZE
Genel Müdür, Yönetim
Kurulu Üyesi

Selim Güray ÇELİK
Genel Müdür Yardımcısı

Orhan ULUYOL
Mali Kontrol, İştirakler ve Pay
Sahipleri Grup Başkanı

Halil Can YEŞİLADA
Yönetim Kurulu Üyesi, İç Sistemler
Sorumlusu

Erdal BATMAZ
Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aktif Pasif Komitesi'nin çizdiği genel politikalar çerçevesinde iç ve dış gelişmelerin haftalık olarak değerlendirildiği toplantılarda piyasaya ilişkin bilgiler, ekonomik faaliyetler ve Banka'da haftalık gerçekleşen gelişmeler paylaşılmaktadır. Aktif ve Pasif Komitesi'nde, faiz ve likidite riski ile giderler, finansman, borç ödeme gücü, risk yönetimi, piyasa riski, kredi riski ve operasyonel risk gibi konularda ortaya koyulan analizler, iç ve dış piyasalardaki reel faiz hesaplamaları ve bu çerçevede oluşturulan finansal modeller değerlendirilmektedir. Bütün bu çalışmaların neticesinde; 2017 yılında Şekerbank'ın net kârı 114.890 bin TL, aktif büyüklüğü 31.346.461 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Aktiflerin Gelişimi

Krediler bir önceki yıla göre %17,39 oranında artarak toplam aktiflerin %65,96'sına ulaşmıştır. 2017 sonunda Banka, takipteki kredilerine %55,08 oranında karşılık ayırmıştır. Banka'nın menkul kıymet portföyünün aktif içindeki ağırlığı 2017 yılında %8,81 oranında gerçekleşmiştir.

Pasifin Gelişimi

Mevduat gelişimine önem veren Banka'nın ana fonlama kaynağı olan mevduatlarının bilanço pasifindeki oranı %62,93, mevduatın krediye dönüşüm oranı ise %104,81 olarak gerçekleşmiştir. Banka, rekabet ortamına karşın mevduatlarını önceki yıla göre %22,25 oranında artırmıştır. Banka, özkaynaklarını 2017 yılında 2.712.151 bin TL'ye yükseltmiştir. Bunların neticesinde sermaye yeterlilik rasyosu 2017 yılında %15,40 olarak gerçekleşmiştir.

Kârlılık

Piyasa koşulları dikkate alınarak izlenen dengeli ve kârlılık odaklı büyüme politikası paralelinde kredilerden elde edilen faiz geliri 2.417.695 bin TL, mevduata ödenen faiz gideri 1.185.972 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın net faiz geliri 1.255.155 bin TL, net ücret ve komisyon gelirleri 331.103 bin TL, faaliyet gelirleri 1.602.048 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın tüm faaliyetleri sonucunda 2017 yılında net kârı ise 114.890 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Borç Ödeme Gücü

Şekerbank'ın 2017 yılsonu itibarıyla %104,81 olan kredi/ mevduat oranı, mevduat ile fonlama imkânı olan kredi büyümesi için sahip olunan potansiyele işaret etmektedir. Ayrıca, geniş şube ağı ve istikrarlı tasarruf mevduatı tabanı Şekerbank'ın borç ödeme gücünü olumlu etkileyen unsurlardır. Mevduat içindeki faiz hassasiyeti ve güçlü vadesiz mevduat hacmi de Şekerbank'a likidite açısından rakiplerine kıyasla önemli avantajlar sağlamaktadır.

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İleriye Dönük Beklentiler

Birçok beklenmedik olayın yaşandığı ve dalga boyunun bir hayli yüksek seyrettiği 2016 yılı sonrasında, 2017 yılı küresel ekonomik büyüme ve ticaret hacminin toparlanma sürecine girdiği ve gerek gelişmiş gerekse gelişmekte olan ülkelerde eşanlı büyüme performansının görüldüğü bir yıl olmuştur.

2018 yılı için ise küresel iktisadi faaliyetteki olumlu ve ılımlı seyrin sürmesi temel senaryo olarak kabul edilmektedir. Küresel finansal koşulların, yüksek seyreden risk iştahının ve olumlu küresel büyüme görünümü ile portföy akımlarının gelişmekte olan ülkeleri desteklemeye devam etmesi öngörülmektedir.

Genel olarak küresel ekonomiye ilişkin olumlu beklentiler ağır basıyor olsa da; Amerika Birleşik Devletleri Merkez Bankası (Fed) ve Avrupa Merkez Bankası (ECB)'nin para politikasındaki sıkılaşma konusunda daha aceleci davranabileceği de öngörüler arasında olup, belirsizlik doğuran bir risk unsuru olarak değerlendirilmektedir.

Türkiye, 2017 yılı ilk üç çeyrek dönem performansına baktığımızda %7,3 büyüyerek OECD ülkeleri içerisinde en yüksek büyüme performansı ortaya koyan ülkelerin başında gelmiş, 3. çeyrekte kaydedilen %11,1'lik GSYH büyümesi ile de dünya rekoru kırmıştır. Bu güçlü performansta, 2017 yılında hem KOBİ'lerin hem de ticari firmaların desteklenmesi ve üretimin teşvik edilmesi adına çok önemli bir adım olan Kredi Garanti Fonu (KGF)'nin da desteğiyle ekonomiye akan kaynağın olumlu etkisi ana faktör olmuştur.

Diğer taraftan 2017 yılında sektörün bu denli büyümesinde, beklenenden daha iyi gerçekleşen küresel likidite ve beklenenden daha yüksek gerçekleşen Türkiye'ye yönelik fon akışları da önemli rol oynamıştır. Cari açık finansmanında önemi tartışılmaz olan bankalar, tüm küresel belirsizliklere ve jeopolitik risklere rağmen 2017 yılında da bu önemlerini korumaya devam etmişlerdir. Nitekim 2016 yılının tamamında bankalar borçlanma senetleri ile 2,1 milyar ABD doları yurt dışı finansman sağlarken, 2017 yılında bu kalemden gelen finansman toplamda 6,6 milyar ABD doları olmuştur.

Fed ve ECB'nin beklenenden daha hızlı sıkılaşmaya gitmesi bir risk unsuru olarak görülse de 2018 yılındaki ilk göstergeler, küresel sermaye akımlarının 2017 seviyelerinde olması genel beklentisini ortaya çıkarmaktadır. Bu bağlamda, KGF desteğinin süreceği, ekonomi otoritelerinin sürdürülebilir büyümeyi ivmelendiren adımlarının devamlılığı ve dış finansmanın da 2017 yılına benzer şekilde olacağı kabulü ile birlikte kredilerin bu yıl %15-20 bandında büyümeye devam edeceğini öngörülmektedir.

ŞEKERBANK'IN KREDİ NOTLARI

JCR Eurasia Rating (27.09.2017)

Uzun Vadeli Ulusal Notu	AA- (Trk)
Kısa Vadeli Ulusal Notu	A-1+ (Trk)
Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı ve Yerel Para Notu	BBB-
Kısa Vadeli Uluslararası Yabancı ve Yerel Para Notu	A-3
Görünüm	İstikrarlı

Moody's (20.03.2017)

Uzun Vadeli Yerli ve Yabancı Para cinsinden kredi notu	B2
Referans Kredi Derecelendirme notu	b2
Görünüm	Negatif

Fitch Ratings (09.02.2017)

Uzun Vadeli Yerel ve Yabancı Para Notu	B+
Kısa Vadeli Yabancı ve Yerel Para Notu	B
Finansal Kapasite Notu	b+
Destek Notu	5
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	A(tur)
Görünüm	İstikrarlı

5 YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

KONSOLİDE OLMAYAN SEÇİLMİŞ FİNANSAL GÖSTERGELER

(Bin TL)	2013	2014	2015	2016	2017
Toplam Aktifler	18.725.017	21.187.288	24.415.966	23.818.856	31.346.461
Toplam Krediler (Net)	13.546.424	14.655.079	16.737.565	17.613.068	20.676.280
Özkaynaklar	2.055.448	2.391.813	2.526.942	2.532.793	2.712.151
Toplam Mevduat	12.639.239	13.538.608	14.867.633	16.136.281	19.726.988
Vergi Öncesi Kâr	264.339	280.701	85.246	139.615	139.527
Net Kâr	210.216	223.969	102.649	125.194	114.890

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RASYOLAR

(%)	2013	2014	2015	2016	2017
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	13,54	14,60	13,66	13,11	15,40
Menkul Kıymetler/Toplam Aktifler	9,03	11,46	12,30	10,44	8,81
Toplam Krediler/Toplam Aktifler	72,34	69,17	68,55	73,95	65,96
Toplam Mevduat/Toplam Aktifler	67,50	63,90	60,89	67,75	62,93

İÇ SİSTEMLERİN 2017 YILI FAALİYET DÖNEMİNDEKİ İŞLEYİŞLERİ HAKKINDA DENETİM KOMİTESİ'NİN DEĞERLENDİRMESİ

İç Sistemler kapsamında yer alan faaliyetlerin 2017 yılında etkin ve verimli bir biçimde yürütülebilmesini teminen Denetim Komitesi, sorumluluk alanı çerçevesinde gereken gözetim ve denetim işlevlerini yerine getirmiştir.

İç Sistemler kapsamında; Risk Yönetimi Müdürlüğü; Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu İç Sistemler Sorumlusu'nun aktif gözetimi ve denetiminde faaliyet göstermektedir.

Risk Yönetimi Müdürlüğü, Banka'nın maruz kalabileceği risklerin sistemli bir yaklaşımla belirlenmesi, ölçülmesi, analiz edilmesi ve izlenmesine yönelik çalışmaları yürütmektedir.

Bu bağlamda Risk Yönetimi Müdürlüğü, kredi riski, piyasa riski, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, likidite riski ve operasyonel risk sahalarında gelişmiş risk ölçme, değerlendirme ve analiz tekniklerini kullanarak, bilgi akışı ve raporlama kanallarını zamanında ve sağlıklı bir biçimde işletmektedir.

Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından, uluslararası piyasalarda gerçekleşen ekonomik ve finansal gelişmeler ile bankacılık düzenlemeleri de izlenmekte; risk yönetimi uygulamaları bunlara göre geliştirilmektedir. Bu bakımdan "Kurumsal Yönetim" etkin bir biçimde yürütülmektedir.

Bunun sonucu olarak, Banka'nın risk yönetimi politikaları, gerek büyüme stratejisi gerekse de piyasa koşulları çerçevesinde Banka üst düzey yönetimi ile iş birliği içinde, yılda en az 1 kez gözden geçirilmekte; gözden geçirilen ve güncellenen politikalar, Yönetim Kurulu onayı ile yürürlüğe girmektedir.

Banka'nın maruz kalabileceği belli başlı risklerden strateji riski, kredi riski, piyasa riski, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, likidite riski ve bunlara ek olarak operasyonel risk, özkaynaklarla orantılı olarak sınırlandırılmış; bu surette "risk limitleri" yapılandırılmış ve uygulanır durumdadır. Bahse konu limitlere uyum, Yönetim Kurulu toplantılarında zorunlu bir gündem maddesi olarak, Banka'nın stratejik karar alma sürecinde değerlendirmeye alınmaktadır.

Banka'nın "İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci"nde ise en aşırı koşullarda oluşabilecek olası kayıpların mali bünyeye etkisinin ölçülmesi amacı ile stres testleri ve senaryo analizleri yürütülmekte; elde edilen sonuçlar Yönetim Kurulu'na sunulmak suretiyle değerlendirilmektedir. Bununla beraber, Banka açısından "İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci" sadece bir ölçüm sürecinden ziyade "Kurumsal Yönetim" ile beslenen ve geliştirilen bir yapıtaşısı olarak değerlendirilmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, Banka faaliyetlerinin kanun, kanuna istinaden yürürlüğe konan düzenlemeler ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütülüp yürütülmediğini denetlemek ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda üst yönetime güvence sağlamakla görevlidir. Bu görev kapsamında Teftiş Kurulu; Bankamızın tüm birim, şube ve ortaklıklarında teftiş, inceleme ve soruşturma yapma yetkisine sahiptir.

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Yıllık Denetim Planı'na uygun olarak, Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından 2017 yılında dönemsel ve riske dayalı yerinde denetim çalışmalarının yanı sıra uzaktan denetim tekniklerinin kullanıldığı "merkezi teftiş" faaliyetleri de eş zamanlı şekilde yürütülmüş; süreç denetimleri aracılığıyla da bankacılık süreçlerindeki iç kontrollerin etkinlik, yeterlilik ve uyumluluğu test edilerek değerlendirilmiştir. Ayrıca, bilgi sistemlerine ilişkin süreçler de "COBIT" kontrol çerçevesine göre gözden geçirilmiştir.

2017 yılında 11 adet bankacılık sürecinin denetimi tamamlanmış; 162 adet şube, 23 adet birim/bölge müdürlüğü ve 7 adet ortaklığın olağan teftişleri yapılmış ve 40 adet şubede özel amaçlı ve kısa süreli "Nokta Teftiş" çalışmaları yapılmıştır. Bu teftişler kapsamında uygulanan risk odaklı denetim yapısı sayesinde de 2017 yılında Banka kredi portföyünün büyük bölümü denetlenmiş ve operasyonel işlemler de yine örneklem yöntemleri kullanılarak etkin bir biçimde tetkik edilmiştir.

İÇ SİSTEMLERİN 2017 YILI FAALİYET DÖNEMİNDEKİ İŞLEYİŞLERİ HAKKINDA DENETİM KOMİTESİ'NİN DEĞERLENDİRMESİ

Denetim çalışmaları neticesinde düzenlenen raporlar, önem ve önceliğine uygun bir biçimde sınıflandırılarak Denetim Komitesi, üst düzey yönetim ve ilgili birimlere iletilmiş ve tespit edilen hususlara yönelik olarak alınan önlemler ve yanı sıra, bulguların giderilmesine yönelik çalışmalar, Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca yakından izlenmiştir.

İç Kontrol ve Uyum Müdürlüğü tarafından yürütülen merkezi kontrollerde, Banka iş kollarının operasyonları periyodik aralıklarla kontrol edilmiştir. Ayrıca, muhasebe ve finansal raporlama sistemi ile Banka içi iletişim kanallarının etkin çalışacak şekilde tesis edilmesine ilişkin kontrol faaliyetleri yerine getirilmiştir. Banka bilgi sistemlerinin bütünlük, süreklilik, erişilebilirlik ve gizlilik prensipleri çerçevesinde yönetilmesinin sağlanması yönünde bankacılık süreçlerinde ve bilgi sistemleri üzerinde (COBIT çerçevesinde) kontroller gerçekleştirilmiştir.

Banka faaliyetlerinin kesintiye uğramasının önlenmesi amacıyla iş sürekliliği ve kurtarma planlarının mevcut iş hedef ve öncelikleri ile uyumluluğuna ve yeterliliğine ilişkin kontroller gerçekleştirilmiştir. Yerinde kontrollerde ise kredi kullandırmalarına ilişkin müşteri dosyaları, yatırım işlemleri, şube operasyon ve güvenlik uygulamaları, Bankamız ve ilgili yasal mevzuat kapsamında kontrollere tabi tutulmuştur. Üçüncü kişilerden alınan destek hizmetleri de, destek hizmeti alımlarından kaynaklanabilecek risklerin önlenmesi kapsamında kontrol edilmiştir. Bu bağlamda da tespit ve öneriler, Denetim Komitesi'ne ve üst düzey yönetime düzenli olarak sunulmuştur. Kontrol sonuçları ve bulguların akıbeti de şube, birim ve bölgeler nezdinde takip edilmiştir.

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin gerek ulusal ve gerekse uluslararası yükümlülükler ile uyumlu kontrol, izleme, risk yönetimi, eğitim ve denetim faaliyetleri yürütülmektedir.

Bankamız çalışanlarının yasal yükümlülüklerle uyumu konusunda farkındalık sağlamak ve yanı sıra Banka itibarını ve müşteri kalitesini korumak, en temel hedeflerdir. Bu doğrultuda oluşturulan müşteri kabul politikası gereği, servet ve fonlarının yasal yollardan kazanıldığına dair şüphe bulunan kişi ve kurumların müşteri olarak kabul edilmesini önleyici önlemler alınmaktadır.

Bankacılık faaliyetlerine ilişkin prosedürler, yayımı öncesinde Bankacılık Kanunu ve Kanun tarafından yetkilendirilen kurumlarca yapılan düzenlemelere uyum açısından gözden geçirilmektedir. Ayrıca, mevzuattaki değişiklikler takip edilmekte ve yorumlanarak Banka bünyesinde duyurulmakta; mevzuatta yaşanabilecek değişiklikler açısından bankacılık süreçlerinin revize edilmesi ile ilgili olarak iş kollarına destek sağlanmaktadır.

Denetim Komitesi'nin başlıca amacı, Banka bünyesindeki karar alıcı ve uygulayıcı mekanizmaların "risk algısı" ve "kontrol kültürünün" geliştirilmesidir. "Kurumsal Yönetim" anlayışımızın bir parçası olarak bu bakış açısı, önümüzdeki dönemde de muhafaza edilecektir.



Erdal BATMAZ
Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi



Viktor ROMANYUK
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

RİSK YÖNETİMİ SİSTEMİ STRATEJİSİ

1. Risk Yönetimi Sistemi, bir bütün olarak ele alınarak örgütsel, yönetsel ve işlemsel süreçler ile bilgi sistemleri süreçlerini de içerecek şekilde yapılandırılır ve risk farkındalığı sağlar.
2. Risk Yönetimi Sistemi, Banka'nın bütün faaliyetleri itibarıyla yapılandırılır; bu surette sistemin etkinleştirilmesi, Banka'nın her kademedeki personelinin sorumluluğundadır.
3. Risk Yönetimi Sistemi, konsolidasyon kapsamındaki kuruluşları da kapsayacak şekilde yapılandırılır.
4. Risk Yönetimi Sistemi ile Banka'nın sermaye yeterliliği içsel değerlendirme sürecinde aşağıdaki unsurlar hedeflenir:
 - Banka'nın mali bünye bütünlüğünün muhafaza edilmesi,
 - Banka'nın risk iştahının, strateji ve faaliyetleri ile uyumlu bir biçimde belirlenmesi,
 - Banka'nın sermaye seviyesinin risk iştahına göre belirlenmesi,
 - Risk bazlı yaklaşımların benimsenmesi:
 - Birimler bazında,
 - Portföylerin yapılandırılmasında,
 - Yetkilendirmeye ilişkin uygulamalarda,
 - Fiyatlamada.
 - Performans Yönetimi Sistemi'nin etkinleştirilmesi,
 - "Kurumsal Yönetim İlkeleri" ve şeffaflığın geliştirilmesi.

Risk Yönetimi Sistemi'nin Yapısı ve Kapsamı

1. Risk Yönetimi Sistemi'nin yapısı, Banka'nın aşağıda ifade edilen karar alıcı ve uygulayıcı tüm mekanizmaları ile izleme, kontrol ve denetim mekanizmalarını kapsar:
 - Yönetim Kurulu,
 - Üst düzey yönetim,
 - İç Sistemler kapsamındaki birimler,
 - Yönetim Kurulu'nun Risk Yönetimi Sistemi kapsamında oluşturduğu komiteler,
 - Üst düzey yönetimin Risk Yönetimi Sistemi kapsamında oluşturduğu komiteler.

Risk Yönetimi Sistemi'nin Amaçları

1. Etkin risk yönetimi strateji ve politikalarının uygulanmasıyla, ortak bir risk kültürünün yerleştirilmesi,
2. Risk Limitleri'nin tesisi ve uygulama usullerinin etkin bir biçimde yönetilmesi,
3. Banka'nın aktif kalitesinin yükseltilmesi,
4. Banka'nın yükümlülüklerinin eksiksiz bir biçimde yerine getirilmesi,
5. Banka'nın risk iştahının, strateji ve faaliyetleri ile uyumlu bir biçimde belirlenmesi,
6. Banka'nın sermaye seviyesinin risk iştahına göre belirlenmesi.

Risk Yönetimi Sistemi'nin Temel Politikası

1. Risk Yönetimi Sistemi ve bu kapsamda da yerine getirilmesi gerekli faaliyetler düzenlenir ve aktif olarak gözetim ve denetim altında tutulur.
2. Banka'nın gerek stratejilerinin gerekse faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu ve değişen koşullara da uygun stratejiler, politikalar, risk limitleri ve uygulama usulleri yapılandırılır.
3. Banka genelinde hata ve sahtekârlığın, çıkar çatışmalarının, bilgi ve Banka kaynaklarının kötüye kullanımının önlenmesi amacıyla aynı alandaki faaliyetler ile ilgili görev dağılımı yapılandırılır.
4. Banka genelinde birimlerin, komitelerin ve personelin görev, yetki ve sorumluluklarının açık ve yazılı olarak düzenlenmesi sağlanır.
5. Bilgi Sistemleri altyapısının, Banka'nın strateji ve faaliyetleri ile ürünlerin/hizmetlerin nitelik ve karmaşıklığı ile uyumlu olması sağlanır.
6. Bilgi Sistemleri altyapısının, Banka'nın maruz kalabileceği risklerin belirlenebilmesine, ölçülebilmesine, izlenebilmesine, kontrol edilmesine ve zamanında raporlanabilmesine olanak verecek şekilde yapılandırılması sağlanır.
7. Banka'nın organizasyonunda bilginin, yönetim kademelerine ve personele, bilgi güvenliği içinde ulaşacak bir biçimde dikey ve yatay akışı sağlanır.

RİSK YÖNETİMİ SİSTEMİ STRATEJİSİ

8. Banka'nın hedef ve stratejileri, politikaları, risk limitleri ve uygulama usulleri hakkında yönetim kademelerinin ve personelin tam olarak bilgi sahibi olması sağlanır.

Risk Yönetimi Sistemi'nin Araçları

1. Risk Limitleri'nin tesisi,
2. Etkin görev dağılımının (karar alıcı mekanizmalar da dâhil) yapılandırılması,
3. Etkin bilgi akışı kanallarının (finansal/yönetimsel raporlama da dâhil) yapılandırılması,
4. Etkin süreç yönetimi,
5. Etkin iç kontrollerin yapılandırılması,
6. Acil durum ve iş sürekliliği planlaması.

Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Banka'nın risk yönetimi strateji, politika ve uygulama usulleri; maruz kalılabilecek risklerin sistematik bir biçimde belirlenmesi, ölçülmesi, izlenmesi, analizi ve kontrolüne ilişkin olarak Banka Yönetim Kurulu'nca onaylanan yazılı standartları ifade etmektedir.

Bu standartlar, gerek piyasa koşullarına gerekse Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az 1 kez Genel Müdür başkanlığında ve Risk Yönetimi Müdürlüğü koordinasyonunda, üst düzey yönetim tarafından gözden geçirilmekte ve gerektiğinde de güncellenmektedir.

Gözden geçirme süreci; mevcut strateji, politika ve uygulama usullerinin, Banka uygulamaları karşısında anlamlı ve yeterli olup olmadığını belirlemeye yöneliktir. Güncellenen strateji, politika ve uygulama usulleri, Banka Yönetim Kurulu'nun onayı ile yürürlüğe girmektedir.

Banka, sermaye yeterliliği içsel değerlendirme sürecinde ise sermaye yeterliliği rasyosu hesaplamasına dâhil edilen kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riskin yanı sıra söz konusu hesaplamaya dâhil edilmeyen risk faktörlerini (yoğunlaşma riski, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, likidite riski, vs.) özkaynakları ile ilişkilendirilerek limitlendirmektedir.

Bu surette "Risk Limitleri" tesis edilmiş olup, bunlarla beraber stres testleri ve senaryo analizleri uygulanarak içsel sermaye gereksiniminin hem cari hem de gelecek faaliyetler açısından yeterliliği değerlendirilmektedir.

Kredi Riski

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

Banka'nın kredilendirme faaliyetleri gerek yasal mevzuata 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 tahsis, her bir borçlu veya borçlu grubu bazında belirlenen limitler dâhilinde yürütülmektedir. Bu limitler, yasal mevzuata uygun olarak Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen kredilendirme yetkileri çerçevesinde tahsis edilmektedir.

Kredi tahsis sürecinde risk derecelendirme (rating/scoring) sistemleri etkin olarak kullanılmaktadır. Banka'nın 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 1 veya ekonomik koşullara paralel olarak, gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Banka Yönetim Kurulu tarafından sektör, bölge, borçlu veya borçlu grupları bazında yoğunlaşmaya ilişkin limitler kabul edilmiş olup, bunlar düzenli olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az 1 kez gözden geçirilerek, gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Banka'nın kredi riski profili ise Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Risk Yönetimi Müdürlüğü, Risk Limitleri'ne uyumun yanı sıra izleme ve değerlendirme sürecinde elde ettiği bulguları, haftalık bazda Aktif Pasif Komitesi'ne ve aylık bazda

Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunmaktadır. Bu sunum, Banka Yönetim Kurulu'nun olağan toplantılarının zorunlu bir gündem maddesini oluşturmaktadır.

Piyasa Riski

Piyasa riski, alım satım hesaplarında izlenen finansal enstrümanların değerinde, piyasa fiyatlarındaki hareketliliğe bağlı olarak meydana gelebilecek değişikliklerden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Banka bünyesinde piyasa riskine ilişkin politika ve uygulama usulleri, mevcut bankacılık mevzuatı çerçevesinde yapılandırılmış ve Banka Yönetim Kurulu'nca onaylanmış durumdadır.

Banka Yönetim Kurulu, maruz kalabileceği piyasa riskine karşılık hem nominal bazda limitler (işlem, işlemci, masa, zarar durdurma limitleri) hem de risk bazında limitler (Riske Maruz Değer limitleri) belirlemiş olup, bunlara uyum günlük olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az 1 kez gözden geçirilerek, gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Banka bünyesinde piyasa riski günlük olarak ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bu çerçevede içsel model kullanılarak "Riske Maruz Değer (RMD) Yöntemleri" uygulanmaktadır. RMD yöntemleri arasında "Parametrik Yöntem" olarak da adlandırılan "Varyans Kovaryans Yöntemi" raporlamada kullanılmakta; "Tarihsel Simülasyon" ve "Monte Carlo Simülasyonu" yöntemlerine ise volatilitenin arttığı dönemlerde karşılaştırma amacıyla başvurulmaktadır.

RMD ölçümlerinde son 250 iş gününü kapsayan bir gözlem süresi ve %99 güven düzeyi baz alınmaktadır. RMD üzerinden "Ekonomik Sermaye" hesaplamasında da 10 günlük elde tutma süresi uygulanmaktadır. Piyasalardaki aşırı dalgalanmanın etkisinin izlenmesi amacıyla ayrıca stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmakta; içsel modelin etkinliği ise "geriye dönük testler" vasıtasıyla yine günlük olarak sınanmaktadır.

Banka'nın piyasa riski profili ise Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Risk Yönetimi Müdürlüğü, Risk Limitleri'ne uyumun yanı sıra izleme ve değerlendirme sürecinde elde ettiği bulguları haftalık bazda Aktif Pasif Komitesi'ne ve aylık bazda Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunmaktadır. Bu sunum, Banka Yönetim Kurulu'nun olağan toplantılarının zorunlu bir gündem maddesini oluşturmaktadır.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

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

- Banka'nın 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, mevcut bankacılık mevzuatı çerçevesinde yapılandırılmış ve Banka Yönetim Kurulu'nca onaylanmış durumdadır.

RİSK YÖNETİMİ SİSTEMİ STRATEJİSİ

Banka Yönetim Kurulu, alım satım hesapları haricindeki bankacılık hesaplarından doğan faiz oranı riski ile ilgili olarak özkaynaklarla ilişkili Risk Limitleri kabul etmiş ve belirli vade dilimleri içinde oluşabilecek 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 1 kez 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, Banka'nın Net Faiz Geliri'ne ne yönde etki ettiği ve "Ekonomik Değer Yaklaşımı" ile piyasa faiz oranlarındaki hareketliliğin, Özkaynakların Ekonomik Değeri'ne ne yönde etki ettiği hesaplanmaktadır. "Ekonomik Değer Yaklaşımı" çerçevesinde gelecekteki tüm nakit akışlarının bugünkü değerinin dikkate alınması, kapsamlı bir bakış açısı sunmakta ve Banka'nın 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.

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmanın etkilerinden korunmak, Banka Aktif Pasif Yönetimi'nin önceliğidir. Bu çerçevede de gap analizleri, durasyon ve ekonomik değer analizleri ile duyarlılık analizleri, Aktif Pasif Komitesi bünyesinde haftalık olarak değerlendirilmektedir.

Banka'nın faiz oranı profili ise Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Risk Yönetimi Müdürlüğü, Risk Limitleri'ne uyumun yanı sıra izleme ve değerlendirme sürecinde elde ettiği bulguları haftalık bazda Aktif Pasif Komitesi'ne ve aylık bazda Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunmaktadır. Bu sunum, Banka Yönetim Kurulu'nun olağan toplantılarının zorunlu bir gündem maddesini oluşturmaktadır.

Likidite Riski

Likidite riski, nakit akışlarındaki dengesizlik sonucu nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve niteliklerde nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olmaması sonucu Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Banka bünyesinde likidite riskine ilişkin politika ve uygulama usulleri, mevcut bankacılık mevzuatı çerçevesinde yapılandırılmış ve Banka Yönetim Kurulu'nca onaylanmış durumdadır.

Banka Yönetim Kurulu, likidite riski ile ilgili olarak yasal "Likidite Yeterliliği" rasyolarına uyumu gözeterek şekilde, özkaynaklarla ilişkili risk limitleri kabul etmiş ve belirli vade dilimleri içinde oluşabilecek likidite uyumsuzluğunun, özkaynakların hangi oranında tolere edilebileceğini belirlemiş olup, bunlara uyum haftalık olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az 1 kez gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Banka, likidite riskinin etkisini ölçmek ve izlemek için mevcut ve gelecek dönemdeki likidite ihtiyacını gösteren gap analizlerini kullanmaktadır. Banka, bu analizlerde varlık ve yükümlülük kalemleri ile bilanço dışı kalemlerin ortalama vadeleri ile ilgili olarak Yönetim Kurulu'nca onaylanan vade varsayımlarını esas almaktadır. Bu varsayımlar arasında borçlu cari ve kredili mevduat hesapları ile vadesiz ve vadeli mevduat için davranışsal özellikler kullanılmaktadır. Bu analizler, Aktif Pasif Komitesi bünyesinde haftalık olarak değerlendirilmektedir.

Banka politikası, her türlü yükümlülüğün likit kaynaklarla zamanında karşılanabilecek nitelikte bir aktif yapısının idamesi yönündedir ve Yönetim Kurulu, likidite yönetimi ile ilgili politika ve uygulama usullerini aktif olarak gözetmektedir.

Banka'nın likidite riski profili ise Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Risk Yönetimi Müdürlüğü, Risk Limitleri'ne uyumun yanı sıra izleme ve değerlendirme sürecinde elde ettiği bulguları haftalık bazda Aktif Pasif Komitesi'ne ve aylık bazda Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunmaktadır. Bu sunum, Banka Yönetim Kurulu'nun olağan toplantılarının zorunlu bir gündem maddesini oluşturmaktadır.

Operasyonel Risk

Operasyonel risk, iç süreçlerin, sistemlerin veya insan unsurunun yetersizliğinden ya da deprem, yangın ve sel gibi felaketlerden veya terör saldırıları gibi dış etkenlerden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Operasyonel risk kapsamında Banka faaliyetlerinin istikrarlı, rekabetçi ve gelişen bir çizgide sürdürülebilmesi için ilgili politika ve uygulamaların, hem Banka'nın iş hedefleri hem de COBIT ve Risk IT güncel sürümleri ile uyumlu olması esası kabul edilmiş durumdadır.

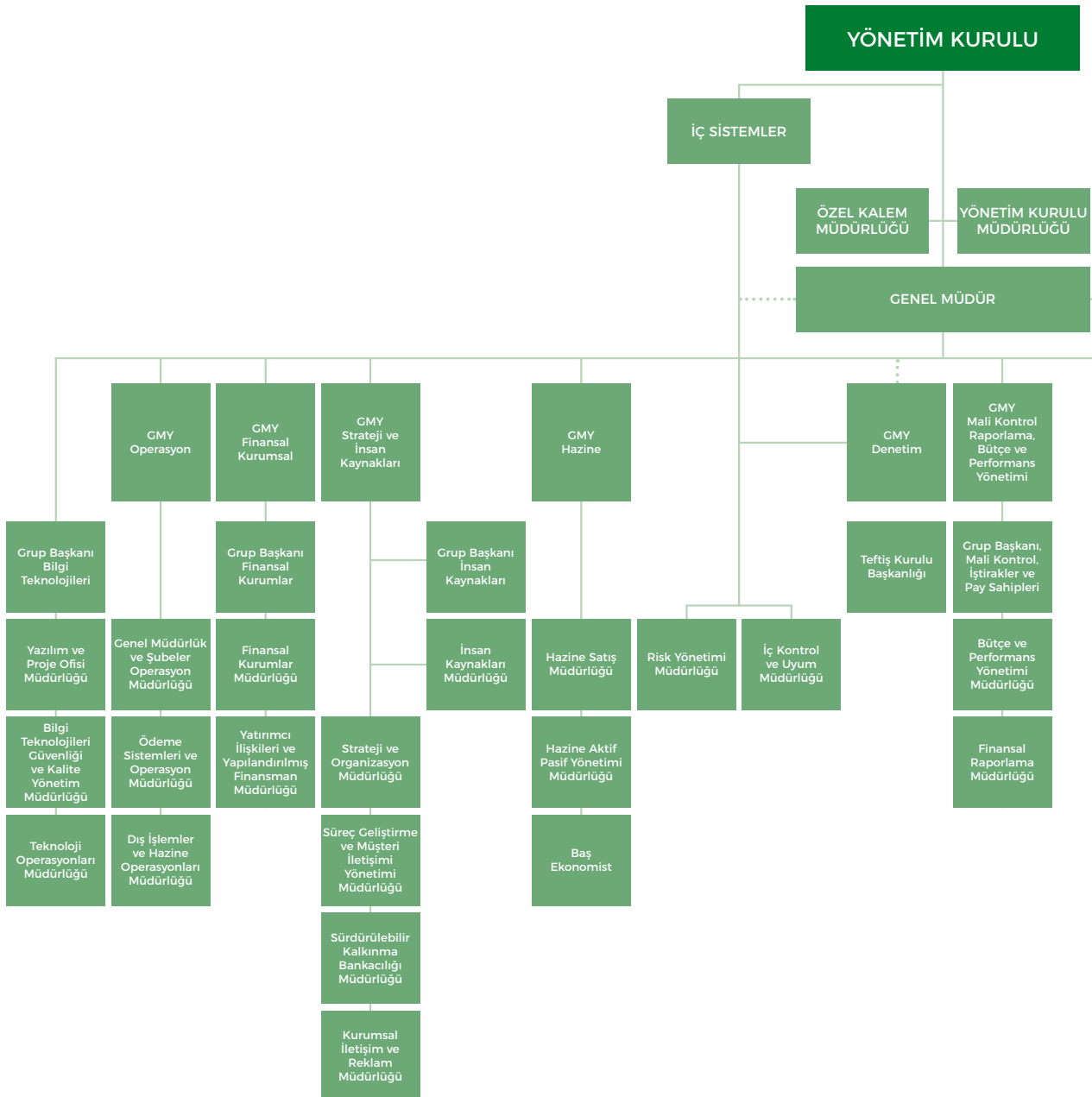
Banka'nın kritik bilgi üreten, taşıyan, raporlayan ve saklayan tüm süreçlerine ilişkin işlevsel sorumluluklar ayrıştırmıştır. Banka bünyesindeki bilgiler sınıflandırılmakta; bunlar üzerindeki tehditler belirlenmekte; risk analiz ve değerlendirmeleri yapılmakta ve envanterleştirilmektedir. Bankacılık süreçlerini etkileyebilecek önemli değişiklikler (teknolojik, iş akışı vs.) öncesi ve sonrasında bilgi ve süreçler üzerindeki tehditler ile risk analiz ve değerlendirmeleri de yenilenmekte; bilgi envanteri güncellenmektedir. Bankacılık süreçleri üzerinde gerekli kontrol noktaları geliştirilmekte ve etkinliklerini güvence altına almak amacıyla performansları düzenli olarak izlenmektedir.

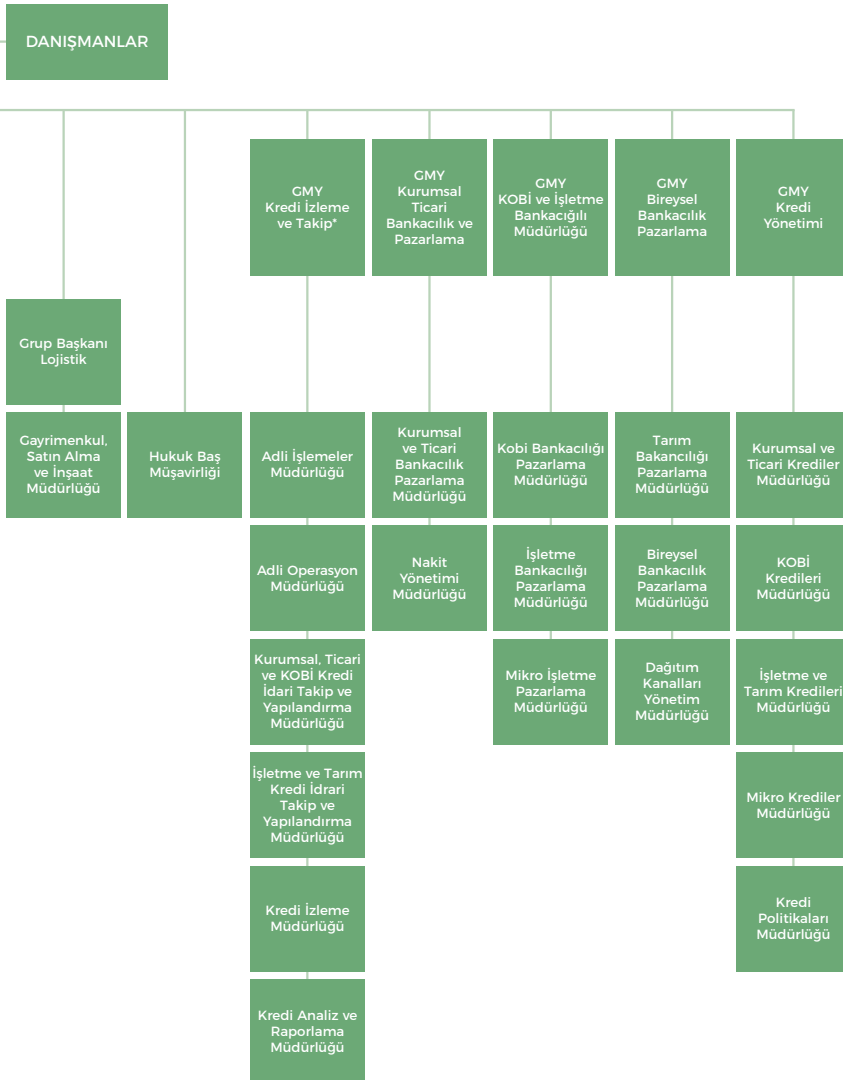
Banka'nın operasyonel risk profili ise Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından Operasyonel Risk Matrisi oluşturularak, Banka birimlerinin operasyonel risklere ilişkin olası tehdit öngörülerini analiz edilmekte; bunların etki, olabilirlik seviyeleri ve yoğunlaşmaları tespit edilerek raporlanmakta; ortaya çıkan gereksinime göre ilgili Banka birimlerine öneriler sunulmaktadır. Risk Yönetimi Müdürlüğü, Risk Limitleri'ne uyumun yanı sıra izleme ve değerlendirme sürecinde elde ettiği bulguları aylık bazda Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunmaktadır. Bu sunum, Banka Yönetim Kurulu'nun olağan toplantılarının zorunlu bir gündem maddesini oluşturmaktadır.

Konsolide Risk Yönetimi Politikaları

Risk Yönetimi Sistemi, konsolidasyon kapsamındaki kuruluşları kapsayacak şekilde yapılandırılmıştır. Bahse konu kuruluşlar, Risk Yönetimi Sistemi strateji, amaç ve temel politikaları doğrultusunda ve kendi faaliyet alanlarındaki yapılanmaları da dikkate alarak, bünyelerine özgü risk yönetimi politikalarını oluşturmakta ve uygulamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. GENEL ORGANİZASYON ŞEMASI





**Şekerbank
Türk Anonim Şirketi**

31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Şekerbank T.A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

Şekerbank T.A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2017 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

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

3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
Krediler ve alacaklarda sınıflama ve değer düşüklüğü Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifte %67,75 paya sahip olan krediler ve alacaklar toplamı 21.236.290 bin TL'dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 560.577 bin TL karşılık bulunmaktadır. Krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Konuyla ilgili kredilerde oluşabilecek ve/veya oluşmuş değer düşüklüklerine ilişkin ayrılan/ayrılacak karşılıkların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Banka için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan krediler ve alacaklarının tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir. Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5 Dipnot I.5 numaralı dipnotta açıklanmıştır.	Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir: - Krediler ve alacakların sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Banka'nın uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. - Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve mevzuata uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır. - Özel karşılık hesaplamasında kullanılan teminatların ilgili mevzuat doğrultusunda teminat grubunda sınıflandırıldığı ve rayiç değerleriyle dikkate alınarak doğru teminat değerlendirme oranları kullanıldığı örneklem kümesi belirlenerek test edilmiştir. - Değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılan varlıklara ilişkin ayrılan özel karşılıkların ilgili mevzuat çerçevesinde doğru olarak hesaplanıp hesaplanmadığı matematiksel olarak test edilmiştir. - BDDK mevzuatı çerçevesinde genel karşılık hesaplamasına tabi portföy için tesis edilen karşılıkların ilgili hükümlere ve BDDK tarafından yapılan diğer bildirimlere uygunluğu kontrol edilmiştir. - Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler Banka'nın çalışanlarına sağladığı tanımlanmış fayda esaslı emeklilik planı ("Plan") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun ("Kanun") Geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı aracılığıyla yönetilmektedir. Detayları Üçüncü Bölüm XVI. numaralı dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20'nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devir edilecek 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 senesinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir. Sandık'ın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 30 Kasım 2006 tarihli ve 2006/11345 Sayılı 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 tahminlere bağlı belirsizlikleri içermektedir. Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır. Beşinci Bölüm II.9.f numaralı dipnotta açıklanan devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminlerin önemli yargı içermesi, devir tarihinin kesin olmaması ile teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konularından biri olarak belirlenmiştir.	Denetim çalışmalarımız aşağıdaki prosedürleri içermektedir: - Emeklilik haklarından doğan yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan temel varsayımların ve tahminlerin uygunluğu ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için denetim ekibimize bağımsız dış uzman (aktüer) dahil edilmiştir. - Sandık varlıklarının plan yükümlülüklerini kullanılan yöntem ve varsayımlar çerçevesinde karşılayıp karşılamadığı test edilmiştir. - Hesaplamalarda kullanılan aktüeryal varsayımlar, yöntem, yasal düzenlemeler ve mevzuatta önemli bir değişiklik olup olmadığı ve varsayımların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.

4. Diğer Hususlar

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tabloları başka bir bağımsız denetçi tarafından denetlenmiş ve 23 Şubat 2017 tarihli bağımsız denetçi raporunda olumlu görüş verilmiştir.

5. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

6. Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" 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 tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, 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, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil 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 hususları ile varsa ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2017 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Yaman Polat'tır.

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

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 28 Şubat 2018

**ŞEKERBANK T.A.Ş.' NİN 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

Bankanın Telefon Numaraları : (212) 319 70 00

Bankanın Faks Numaraları : (212) 319 73 79

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

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanan 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 Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Bankamızın 31 Aralık 2017 dönemi mali tabloları tarafımızdan incelenmiş olup önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermemekte ve Bankanın finansal durumunu, karşı karşıya olduğu önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte dürüst bir biçimde yansıtmaktadır.

Dr. Hasan Basri GÖKTAN
Yönetim Kurulu Başkanı

Servet TAZE
Genel Müdür

Erdal BATMAZ
Denetim Komitesi Üyesi

Viktor ROMANYUK
Denetim Komitesi Üyesi

Selim Güray ÇELİK
Genel Müdür Yardımcısı

Orhan ULUYOL
Grup Başkanı

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

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

Tel No : (212) 319 71 58

Faks No : (212) 319 71 62

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin 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.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	5
II.	Nazım hesaplar tablosu (Bilanço dışı yükümlülükler tablosu)	7
III.	Gelir tablosu	8
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	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	13
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	27
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	37
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	49
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	52
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	56
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	57
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	67
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	68
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	69
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	70

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	99
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	120
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	132
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	136
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	142
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	143
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	144
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	146
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	146

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	147

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	147
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	147

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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. adını alarak merkezini Ankara’ya nakletmiştir. Banka 1997 yılında % 15 hissesini halka açmış olup bugün hisselerinin % 34.19’luk kısmı halka arz edilmiş durumdadır. Bankanın ana hissedarlarından Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, sosyal güvenlik sistemi içinde üyelerine emeklilik güvenceleri sağlamaktadır. Şekerbank T.A.Ş.’nin finans, gayrimenkul ve turizm alanlarında çeşitli iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmaktadır.

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

<u>Ünvanı</u>	<u>İsmi</u>	<u>Sorumluluk Alanları</u>
Yönetim Kurulu Başkanı	Dr. Hasan Basri Gökten	Başkan-Murahhas Üye, Kredi Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücret Komitesi
Genel Müdür	Servet Taze	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Kredi Komitesi, Ücret Komitesi Gözlemci
Yönetim Kurulu Üyeleri	Viktor Romanyuk (*) Emin Erdem Erdal Batmaz (*) Nariman Zharkinbayev Halil Can Yeşilada Üzeyir Baysal Khosrow Kashani Zamani Halit Haydar Yıldız Aidar Ryskulov Almat Zhamiyev	Başkan Yardımcısı, Ücret Komitesi, Denetim Komitesi Murahhas Üye, Kredi Komitesi Murahhas Üye, Denetim Komitesi Murahhas Üye, Kredi Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi İç Sistemler Sorumlusu Bağımsız Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi Kurumsal Yönetim Komitesi Ücret Komitesi Kurumsal Yönetim Komitesi -
Genel Müdür Yardımcıları	Hüseyin Üst Nihat Büyükbozkoyun Selim Güray Çelik Gökhan Ertürk Umut Ülbegi Salih Zeki Önder Ahmet Hakan Eken Aybala Şimşek Erdal Erdem Aytay Tolga Şenefe	Kredi İzleme ve Takip Operasyon Mali Kontrol, Raporlama, Bütçe ve Performans Yönetimi, Kurumsal Yönetim Komitesi Tarım ve Bireysel Bankacılık Pazarlama Kurumsal ve Ticari Bankacılık Pazarlama Finansal Kurumlar Kredi Yönetimi Strateji ve İnsan Kaynakları Kobi ve İşletme Bankacılığı Pazarlama Hazine

(*) Sermaye Piyasası Kurulunun II-17.1 sayılı "Kurumsal Yönetim Tebliği"ne göre bankaların denetim komitesi üyeleri bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak kabul edilir. Erdal Batmaz ve Viktor Romanyuk Bankamız Denetim Komitesi üyeleridir.

Yönetim Kurulu Başkanı Dr. Hasan Basri Gökten halka arzdan 577 Bin TL nominal tutarda (% 0.05), Yönetim Kurulu Üyesi Khosrow Kashani Zamani halka arzdan 147 Bin TL nominal tutarda (% 0.013) hisseye sahiptir.

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

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları Bin TL	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar Bin TL	Ödenmemiş Paylar
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	410,389	35.4395	410,389	-
Samruk Kazyna Kazakistan Devlet Varlık Fonu	224,353	19.3742	224,353	-

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 2017 tarihi itibarıyla Bankanın yurt içinde 273 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2016 - 273 yurt içi).

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

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

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

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

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

Banka ile bağlı ortakları 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. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
- V. Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu
- VII. Kar Dağıtım Tablosu

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31.12.2017			31.12.2016		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	965.952	2.079.280	3.045.232	804.026	679.347	1.483.373
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(2)	60.912	64.452	125.364	111.521	100.435	211.956
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		57.231	64.452	121.683	104.435	100.435	204.870
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		6.079	8.228	14.307	1.147	8.581	9.728
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		48.535	56.224	104.759	101.010	91.854	192.864
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		2.617	-	2.617	2.278	-	2.278
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		3.681	-	3.681	7.086	-	7.086
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		3.681	-	3.681	7.086	-	7.086
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	228.880	167.988	396.868	10.192	65.555	75.747
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		2.433.052	-	2.433.052	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		2.433.052	-	2.433.052	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	1.322.358	71.537	1.393.895	1.343.519	68.646	1.412.165
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		7.417	9.445	16.862	9.639	6.030	15.669
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		1.311.976	4.138	1.316.114	1.333.880	62.616	1.396.496
5.3 Diğer Menkul Değerler		2.965	57.954	60.919	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	15.757.256	4.915.343	20.672.599	14.167.859	3.438.123	17.605.982
6.1 Krediler ve Alacaklar		15.300.478	4.915.343	20.215.821	13.584.160	3.438.123	17.022.283
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		36.393	541.826	578.219	31.207	466.315	497.522
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		15.264.085	4.373.517	19.637.602	13.552.953	2.971.808	16.524.761
6.2 Takipteki Krediler		1.016.788	-	1.016.788	1.079.118	-	1.079.118
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(560.010)	-	(560.010)	(495.419)	-	(495.419)
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	877.317	473.826	1.351.143	1.061.118	500	1.061.618
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		877.317	82.263	959.580	1.061.118	500	1.061.618
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	391.563	391.563	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	4.140	-	4.140	4.140	-	4.140
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		4.140	-	4.140	4.140	-	4.140
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		4.140	-	4.140	4.140	-	4.140
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	763.545	7.668	771.213	137.384	7.668	145.052
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		160.079	7.668	167.747	137.384	7.668	145.052
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		603.466	-	603.466	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	2.786	-	2.786	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		2.786	-	2.786	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	308.605	-	308.605	992.933	-	992.933
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	86.791	-	86.791	93.634	-	93.634
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		86.791	-	86.791	93.634	-	93.634
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	59.764	-	59.764	2.240	-	2.240
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		59.764	-	59.764	2.240	-	2.240
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	257.420	-	257.420	64.750	-	64.750
18.1 Satış Amaçlı		257.420	-	257.420	64.750	-	64.750
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	219.639	217.950	437.589	266.696	398.570	665.266
AKTİF TOPLAMI		23.348.417	7.998.044	31.346.461	19.060.012	4.758.844	23.818.856

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			#BAŞV!			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			#BAŞV!			#BAŞV!		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT		(1)	12.342.722	7.384.266	19.726.988	10.432.003	5.704.278	16.136.281
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı			65.770	108.356	174.126	130.509	173.760	304.269
1.2 Diğer			12.276.952	7.275.910	19.552.862	10.301.494	5.530.518	15.832.012
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR		(2)	54.128	121.286	175.414	174.405	84.537	258.942
III. ALINAN KREDİLER		(3)	112.794	2.251.116	2.363.910	102.999	2.330.905	2.433.904
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR			1.274.585	2.709.290	3.983.875	531.388	-	531.388
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar			190.202	2.399.769	2.589.971	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar			60.710	-	60.710	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		(4)	1.023.673	309.521	1.333.194	531.388	-	531.388
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		(5)	930.481	-	930.481	990.647	-	990.647
5.1 Bonolar			229.096	-	229.096	122.787	-	122.787
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler			701.385	-	701.385	867.860	-	867.860
5.3 Tahviller			-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR			-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları			-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer			-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR			107.204	149.039	256.243	98.984	273.388	372.372
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		(6)	98.228	5.772	104.000	157.263	7.479	164.742
IX. FAKTORİNG BORÇLARI			-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		(7)	2.838	-	2.838	6.943	73	7.016
10.1 Finansal Kiralama Borçları			3.018	-	3.018	7.994	75	8.069
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları			-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer			-	-	-	-	-	-
10.4 Ertenilmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)			(180)	-	(180)	(1.051)	(2)	(1.053)
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR		(8)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR		(9)	386.092	2.030	388.122	342.362	1.062	343.424
12.1 Genel Karşılıklar			72.887	-	72.887	103.773	-	103.773
12.2 Yeniden Yapılandırma Karşılığı			-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı			78.019	-	78.019	66.714	-	66.714
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar			235.186	2.030	237.216	171.875	1.062	172.937
XIII. VERGİ BORCU		(10)	60.958	-	60.958	32.506	-	32.506
13.1 Cari Vergi Borcu			60.958	-	60.958	32.506	-	32.506
13.2 Ertenilmiş Vergi Borcu			-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		(11)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı			-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		(12)	301.275	340.206	641.481	-	14.841	14.841
XVI. ÖZKAYNAKLAR		(13)	2.710.837	1.314	2.712.151	2.535.990	(3.197)	2.532.793
16.1 Ödenmiş Sermaye			1.158.000	-	1.158.000	1.158.000	-	1.158.000
16.2 Sermaye Yedekleri			(183.709)	1.314	(182.395)	4.393	(3.197)	1.196
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri			1.278	-	1.278	1.278	-	1.278
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları			-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(13)	(55.371)	1.314	(54.057)	(57.274)	(3.197)	(60.471)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları			59.107	-	59.107	197.269	-	197.269
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri			-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)			-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları			-	-	-	49.054	-	49.054
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		(17)	(188.723)	-	(188.723)	(185.934)	-	(185.934)
16.3 Kâr Yedekleri			1.373.597	-	1.373.597	1.197.572	-	1.197.572
16.3.1 Yasal Yedekler		(14)	280.244	-	280.244	273.984	-	273.984
16.3.2 Statü Yedekleri			-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		(15)	1.007.077	-	1.007.077	890.402	-	890.402
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri			86.276	-	86.276	33.186	-	33.186
16.4 Kâr veya Zarar			362.949	-	362.949	176.025	-	176.025
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı			248.059	-	248.059	50.831	-	50.831
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı			114.890	-	114.890	125.194	-	125.194
PASİF TOPLAMI			18.382.142	12.964.319	31.346.461	15.405.490	8.413.366	23.818.856

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		#BAŞV!			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		#BAŞV!			#BAŞV!		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		12.998.543	11.760.742	24.759.285	11.427.395	11.635.488	23.062.883
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	3.342.021	1.974.830	5.316.851	2.960.005	1.614.284	4.574.289
1.1. Teminat Mektupları		3.335.237	927.822	4.263.059	2.948.553	983.011	3.931.564
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		65.935	4.015	69.950	80.702	4.587	85.289
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		3.269.302	923.807	4.193.109	2.867.851	978.424	3.846.275
1.2. Banka Kredileri		1.365	139.693	141.058	5.499	215.701	221.200
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		1.000	139.693	140.693	4.003	215.701	219.704
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		365	-	365	1.496	-	1.496
1.3. Akreditifler		843	445.828	446.671	664	356.937	357.601
1.3.1. Belgeli Akreditifler		843	445.828	446.671	664	356.937	357.601
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		4.576	461.487	466.063	5.289	58.635	63.924
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(1)	2.628.829	395.137	3.023.966	2.340.417	114.529	2.454.946
2.1. Cayılamaz Taahhütler		2.369.208	395.137	2.764.345	2.052.457	114.529	2.166.986
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		328.715	387.703	716.418	39.460	108.619	148.079
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		905.147	7.434	912.581	856.068	5.910	861.978
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		665.639	-	665.639	616.809	-	616.809
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		6.526	-	6.526	5.750	-	5.750
2.1.9. Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		462.487	-	462.487	533.446	-	533.446
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		694	-	694	924	-	924
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)	259.621	-	259.621	287.960	-	287.960
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		259.621	-	259.621	287.960	-	287.960
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	7.027.693	9.390.775	16.418.468	6.126.973	9.906.675	16.033.648
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		223.000	-	223.000	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		223.000	-	223.000	-	-	-
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		6.804.693	9.390.775	16.195.468	6.126.973	9.906.675	16.033.648
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1.016.125	1.081.647	2.097.772	343.588	543.595	887.183
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		448.990	592.563	1.041.553	154.020	287.446	441.466
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		567.135	489.084	1.056.219	189.568	256.149	445.717
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		4.697.341	6.443.155	11.140.496	4.934.319	7.361.856	12.296.175
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		517.092	4.548.705	5.065.797	912.862	4.854.601	5.767.463
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		3.840.249	846.368	4.686.617	3.511.457	2.507.255	6.018.712
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		170.000	524.041	694.041	255.000	-	255.000
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		170.000	524.041	694.041	255.000	-	255.000
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.091.227	1.420.585	2.511.812	849.066	946.701	1.795.767
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		637.839	608.467	1.246.306	219.398	464.183	683.581
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		453.388	812.118	1.265.506	429.668	249.309	678.977
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	233.209	233.209
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	200.000	-	200.000
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		-	445.388	445.388	-	1.054.523	1.054.523
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		396.875.169	161.047.225	557.922.394	356.920.948	142.154.182	499.075.130
IV. EMANET KIYMETLER		2.186.630	973.689	3.160.319	1.553.696	913.568	2.467.264
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		185.938	64.773	250.711	185.938	65.624	251.562
4.3. Tahsile Alınan Çekler		1.938.054	115.106	2.053.160	1.311.048	112.818	1.423.866
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		59.226	12.728	71.954	52.282	14.299	66.581
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2.571	667.908	670.479	3.524	615.234	618.758
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		840	113.174	114.014	903	105.593	106.496
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		1	-	1	1	-	1
V. REHİNLİ KIYMETLER		391.107.451	159.426.001	550.533.452	355.243.785	141.181.505	496.425.290
5.1. Menkul Kıymetler		27.000	208	27.208	-	171	171
5.2. Teminat Senetleri		91.401.455	27.117.989	118.519.444	82.378.207	24.257.482	106.635.689
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		25.881.291	7.563.004	33.444.295	25.044.041	5.927.462	30.971.503
5.6. Diğer Rehlinli Kıymetler		272.653.641	124.719.397	397.373.038	246.414.782	110.970.306	357.385.088
5.7. Rehlinli Kıymet Alanlar		1.144.064	25.403	1.169.467	1.406.755	26.084	1.432.839
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		3.581.088	647.535	4.228.623	123.467	59.109	182.576
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		409.873.712	172.807.967	582.681.679	368.348.343	153.789.670	522.138.013

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		#BAŞV!	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	2.822.473	2.504.986
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		2.417.695	2.221.040
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		26.205	25.833
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		12.529	2.690
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		81.404	41
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		283.745	245.365
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		791	603
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		150.041	133.023
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		132.913	111.739
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		895	10.017
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	1.567.318	1.419.990
2.1 Mevduata Verilen Faizler		1.185.972	1.041.414
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		84.668	87.141
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		145.360	148.874
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		115.809	110.866
2.5 Diğer Faiz Giderleri		35.509	31.695
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		1.255.155	1.084.996
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		331.103	287.212
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		400.389	354.609
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		68.366	62.641
4.1.2 Diğer		332.023	291.968
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		69.286	67.397
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2 Diğer		69.286	67.397
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	4.930	5.001
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(4)	(217.974)	(109.521)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		20	27.911
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(96.092)	(44.806)
6.3 Kambyo İşlemleri Kâr/Zararı		(121.902)	(92.626)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	228.834	287.670
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		1.602.048	1.555.358
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	471.362	528.740
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	991.159	887.003
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		139.527	139.615
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)	139.527	139.615
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(24.637)	(14.421)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(35.830)	(25.693)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		11.193	11.272
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	114.890	125.194
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(8)	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(10)	-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	114.890	125.194
Hisse Başına Kar / Zarar		0,10	0,11

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		BİN TÜRK LİRASI	
		#BAŞV!	#BAŞV!
		CARİ DÖNEM #BAŞV!	ÖNCEKİ DÖNEM #BAŞV!
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	8.018	12.210
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	(234.020)	9.686
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(3.487)	(14.618)
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	46.331	(1.456)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(183.158)	5.822
XI.	DÖNEM KARI/ZARARI	114.890	125.194
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(53)	10.876
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	114.943	114.318
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)	(68.268)	131.016

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot																
		Ödenmiş	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi	Hisse Senedi	Yasal Yedek	Statü	Ölağanüstü	Diğer	Dönem Net	Geçmiş Dönem	Menkul Değer.	Maddi ve Maddi Olmayan	Ortaklıklardan Bedelsiz	Riskten Korunma	Satış A./Durdurulan F.	Toplam
		Sermaye	Enf.Düzeltilme Farkı	İhraç Primleri	İptal Kârları	Akçeler	Yedekleri	Yedek Akçe	Yedekler	Kârı / (Zararı)	Kârı / (Zararı)	Değerleme Farkı	Duran Varlık YDF	Hisse Senetleri	Fonları	İlişkin Dur.V. Bir Değ.F.	Özkaynak
#BAŞV! ÖNCEKİ DÖNEM #BAŞV!																	
I. Dönem Başı Bakivesi		1.158.000	-	1.278	-	92.856	-	997.434	2.425		106.614	(70.239)	156.528	-	-	82.046	2.526.942
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakive (I-II)		1.158.000	-	1.278	-	92.856	-	997.434	2.425		106.614	(70.239)	156.528	-	-	82.046	2.526.942
Dönem İçindeki Değişimler																	
VI. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.768	-	-	-	-	9.768
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	50.831	-	40.741	-	-	(32.992)	58.580
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İy.Ort.) Bedelsiz His		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	175.996	-	(175.996)	(187.691)	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	125.194	-	-	-	-	-	-	(187.691)
XX. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	5.132	-	68.964	32.518	-	(106.614)	-	-	-	-	-	125.194
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	5.132	-	68.964	32.518	-	(106.614)	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakivesi (I-II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		1.158.000	-	1.278	-	273.984	-	890.402	(152.748)	125.194	50.831	(60.471)	197.269	-	-	49.054	2.532.793
#BAŞV! CARİ DÖNEM #BAŞV!																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakivesi		1.158.000	-	1.278	-	273.984	-	890.402	(152.748)		176.025	(60.471)	197.269	-	-	49.054	2.532.793
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakive (I-II)		1.158.000	-	1.278	-	273.984	-	890.402	(152.748)	-	176.025	(60.471)	197.269	-	-	49.054	2.532.793
Dönem İçindeki Değişimler	(13)																
VI. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.414	-	-	-	-	6.414
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	248.059	-	(138.162)	-	-	(49.054)	60.843
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İy.Ort.) Bedelsiz His		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(2.789)	-	-	-	-	-	-	-	(2.789)
XIX. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	114.890	-	-	-	-	-	-	114.890
XX. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	6.260	-	116.675	53.090	-	(176.025)	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	6.260	-	116.675	53.090	-	(176.025)	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakivesi (I-II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		1.158.000	-	1.278	-	280.244	-	1.007.077	(102.447)	114.890	248.059	(54.057)	59.107	-	-	-	2.712.151

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI		
			#BAŞV!	#BAŞV!
		Dipnot	CARİ DÖNEM #BAŞV!	ÖNCEKİ DÖNEM #BAŞV!
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(175.405)	(230.642)
1.1.1	Alınan Faizler		2.612.489	2.224.051
1.1.2	Ödenen Faizler		(1.597.750)	(1.301.925)
1.1.3	Alınan Temettümler		4.753	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		400.389	354.609
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		228.834	287.670
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		305.968	236.326
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(385.141)	(351.850)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(22.811)	(31.826)
1.1.9	Diğer		(1.722.136)	(1.647.697)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		3.238.175	(505.650)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(4.931)	(2.057)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(2.839.720)	(1.215.176)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(1)	(677.308)	776.651
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		3.855.225	(2.496.541)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		3.144.800	2.268.701
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(73.743)	214.722
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	(166.148)	(51.950)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		3.062.770	(736.292)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(111.067)	746.050
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		(25.500)	(27.402)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(210.819)	(54.169)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		145.661	137.260
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(330.520)	(974.174)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		504.440	1.354.326
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(581.979)	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		413.434	335.759
2.9	Diğer		(25.784)	(25.550)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		351.688	(435.754)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1.363.709	356.166
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1.006.954)	(785.863)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(5.067)	(6.057)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	32.531	62.199
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)		3.335.922	(363.797)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2)	259.736	623.533
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(3)	3.595.658	259.736

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. KAR DAĞITIM TABLOSU

	BİN YENİ TÜRK LİRASI	
	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	CARİ DÖNEM 31.12.2017 (*)	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2016
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KARI	#BAŞV!	139.615
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	#BAŞV!	(14.421)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	#BAŞV!	(25.693)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	#BAŞV!	11.272
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	#BAŞV!	125.194
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	6.260
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	#BAŞV!	118.934
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	-	116.675
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	53.090
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	#BAŞV!	0,10811
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	#BAŞV!	10,811
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.

(**) 2004/3 sayılı BDDK'nın genelgesine istinaden ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemektedir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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.

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

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

Yabancı para işlemler, ilgili işlemin yapıldığı tarihteki kurlar kullanılarak 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 tediyelelerinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer almaktadır.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

Bankanın türev işlemleri 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) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısıyla gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir.

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 krediler için riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir.

Riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirilmektedir. Etkinlik testleri yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunma finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunma finansal enstrümanın ömrü boyunca amortisman yöntemiyle gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi etkisi aşağıdaki tablodaki 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	(828)	2,786	-	(828)

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.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde faiz gelirleri olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Finansal araçlar; finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Bankanın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Bankanın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını kapsamaktadır. Finansal enstrümanlar Bankanın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu enstrümanların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal araçlar, finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir. Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. 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, satılmaya hazır finansal varlıklar ve alım satım amaçlı 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; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Aşağıda finansal araçların finansal tablolarda sınıflandırıldıkları hesaplar ve bu sınıflamaya göre değerlendirme yöntemleri ve varsayımları belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz plasman ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Alım satım amaçlı menkul değerler 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 varlıklardır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (devamı)

Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınır. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değerleri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise “Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı” hesabı altında muhasebeleştirilir.

Banka, büyüyen uzun vadeli ve sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanısıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Banka, uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile TL likiditeye dönüştürmekte, bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için hem TL fon oluşturmakta hem de faiz riskinden korunmaktadır.

Banka, uzun vadeli ve sabit faizli TL kredi portföyünü fonladığı swapları gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtırken bu swaplarla ilişkilendirilen kredileri de ilk muhasebeleştirme sırasında “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan” olarak sınıflayarak gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolarda izlemektedir.

Gerçeğe uygun değeri 3,681 Bin TL (31 Aralık 2016 - 7,086 Bin TL) olan konut, taksitli ticari, ihtiyaç, taşıt ve finansman kredileri gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık olarak muhasebeleştirilmiştir.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ve Krediler

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ile alacaklar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı menkul kıymetler dışında kalan tüm menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Menkul değerlerin ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

İlk kayda alımı müteakip satılmaya hazır 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 “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete fiyatına göre belirlenmiştir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değerın tespitinde TMS 39’da belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Tüketici Fiyatlarına Endeksli Devlet Tahvillerinin reel kuponu vade boyunca sabit kalmaktadır. Ayrıca enflasyon değişimlerinin etkilerine karşılık, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç tarihinde yapılan açıklamalara göre, ihraç tarihindeki referans endeks ile bilanço tarihindeki referans endeks baz alınarak değerlendirilmektedir.

Krediler ve alacaklar borçluya para sağlama yoluyla yaratılan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ve Krediler (devamı)

Önceden vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde, 16,862 Bin TL tutarındaki borsaya kote olmayan hisse senetleri satılmaya hazır finansal varlıklar “Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler” altında gösterilmektedir (31 Aralık 2016 – 15,669 Bin TL).

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde TMS 39’a uygun olarak etkin faiz oranı yöntemini kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Dövizle 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. Dövizle endeksli kredilerin anapara net kur farkı gelirleri kambiyo işlem kar/zararının içerisinde gösterilmiştir.

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 alacaklarını 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile BDDK’nın diğer düzenleme ve açıklamaları çerçevesinde sınıflandırmakta ve izlemektedir. Krediler ve alacaklar için izlendiği gruba göre özel veya genel karşılık ayrılmaktadır.

Söz konusu özel karşılıklar, “Karşılık ve Değer Düşme Giderleri-Özel Karşılık Giderleri” hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin anapara borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda “Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı” hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları sonucunda serbest kalan karşılık tutarları “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabı altında çalışan “Geçmiş Yıllar Giderlerine ait Tahsilat” hesabına, faiz gelirleri ise “Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler” hesabına alacak vererek kaydedilmektedir.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (“zarar/kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsun muhasebeleştirilmez.

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 alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kaleme repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, ters repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 -Yoktur).

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, ödünç verilmiş menkul değerler yoktur (31 Aralık 2016 -Yoktur).

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

Satış olasılığı yüksek olan; 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 varlıklardan oluşmaktadır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca 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 2017 tarihi itibarıyla, Bankanın 257,420 Bin TL tutarında satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2016 - 64,750 Bin TL).

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Cari dönemde faydalı ömrü tükenmiş aktiften silinen maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 – Yoktur).

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bankanın gayrimenkullerinin maliyet tutarları 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuş, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Banka muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde; “TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart”ı kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yapılan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka gayrimenkullerinin ekspertiz değerine getirme etkisi brüt 73,884 Bin TL (ertelenmiş vergi sonrası net 59,107 Bin TL)’dir (31 Aralık 2016 Brüt: 307,904 Bin TL, ertelenmiş vergi sonrası net 246,323 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, varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman 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.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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 2016-Bulunmamaktadır).

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler kiralama işlemlerine ilişkin “TMS 17 Finansal Kiralama İşlemlerine İlişkin Standart” çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık, pasifte bir borç olarak kaydedilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerleme 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 amortismana tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı “TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart”ına uygun olup uygulanan oran % 20’dir.

Banka, operasyonel faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

Bankanın kiralayarak konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları

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

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

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)

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. 1 Ocak 2013 itibarıyla yürürlüğe giren revize TMS 19 standardı uyarınca aktüeryal kayıp kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmeye başlanmıştır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü 78,019 Bin TL olup bu tutarın 70,834 Bin TL'si kıdem tazminatı, 7,185 Bin TL'si izin karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2016 - 62,146 Bin TL kıdem tazminatı karşılığı, 4,568 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 Kararnemelerde 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. Bununla birlikte, 08 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süre dört yıla çıkarılmıştır.

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

- Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, 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,

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)

Tanımlanmış Katkı Planları (devamı)

- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği,

hususlarına yer verilmiştir.

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

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21'inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu kararında yer alan esaslar çerçevesinde % 9.80 teknik faiz oranı kullanılarak hazırlanan aktüer raporunda 81,454 Bin TL teknik açık bulunmaktadır (31 Aralık 2016 - 32,550 Bin TL teknik açık). 31 Aralık 2017 tarihli finansal tablolarda 81,454 Bin TL tutarında karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2016 - 32,550 Bin TL).

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.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)*Ertelenmiş Vergi Borcu / Varlığı (devamı)*

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla ise, 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, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi borcu hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifli bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi pasifi ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri ise ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 11,193 Bin TL'dir (31 Aralık 2016 – 11,272 Bin TL ertelenmiş vergi geliri).

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.

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile 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.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Bankanın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ihraç edilen bono tutarı 229,096 Bin TL'dir (31 Aralık 2016 - 122,787 Bin TL).

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 2017 tarihli finansal tablolarında Varlık Teminatlı Menkul Kıymet tutarı 701,385 Bin TL olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2016 - 867,860 Bin TL).

İhraç Tarihi	Seri	Yatırımcı	Tutar	Kalan Tutar (*)	Para Birimi	Vade
18 Aralık 2015	2015-1	EIB	319,400	319,400	TL	12.03.2019
25 Kasım 2016	2016-1	IFC	180,000	180,000	TL	13.09.2021
19 Aralık 2017	2017-1	FMO	192,000	192,000	TL	22.12.2020

(*)Kalan Tutarlar reeskontları içermemektedir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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	Diğer	Toplam
Net Faiz Gelirleri	273,354	412,421	210,478	358,902	1,255,155
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	115,764	337,503	48,492	58,178	559,937
Temettü Gelirleri	-	-	-	4,930	4,930
Ticari Kar/(Zarar)	-	-	-	(217,974)	(217,974)
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(99,865)	(318,804)	(23,466)	(29,227)	(471,362)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	-	(991,159)	(991,159)
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	289,253	431,120	235,504	(816,350)	139,527
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(24,637)
Net Dönem Karı	-	-	-	-	114,890

Önceki Dönem	Kurumsal	KOBİ	Bireysel	Diğer	Toplam
Net Faiz Gelirleri	218,626	489,897	192,506	183,967	1,084,996
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	116,400	321,220	46,626	90,636	574,882
Temettü Gelirleri	-	-	-	5,001	5,001
Ticari Kar/(Zarar)	-	-	-	(109,521)	(109,521)
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(84,449)	(395,008)	(41,378)	(7,905)	(528,740)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	-	(887,003)	(887,003)
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	250,577	416,109	197,754	(724,825)	139,615
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(14,421)
Net Dönem Karı	-	-	-	-	125,194

Cari Dönem	Kurumsal	Kobi	Bireysel	Hazine/Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar	9,874,080	9,616,607	1,185,593	9,327,600	1,342,581	31,346,461
Yükümlülükler	7,034,249	2,425,292	10,267,447	8,095,161	3,524,312	31,346,461

Önceki Dönem	Kurumsal	Kobi	Bireysel	Hazine/Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar	7,755,680	8,457,398	1,399,990	4,204,362	2,001,426	23,818,856
Yükümlülükler	5,409,371	2,285,651	8,441,259	4,229,722	3,452,853	23,818,856

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar:

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere “TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” standardının yerine uygulanacaktır.

TFRS 9 kapsamında olan tüm finansal varlıkların, ilk muhasebeleştirme sonrasında, itfa edilmiş maliyeti veya gerçeğe uygun değeri üzerinden muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Özellikle, sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmeyi amaçlayan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile yalnızca anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına sahip borçlanma araçları, sonraki muhasebeleştirmede genellikle itfa edilmiş maliyetinden ölçülür. Hem sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmek, hem de finansal varlığı satmak amacıyla elde tutan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan borçlanma araçlarının genel olarak gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür. Diğer tüm borçlanma araçları ve özkaynak araçları, sonraki hesap dönemlerinin sonunda gerçeğe uygun değerleriyle ölçülür. Ayrıca, TFRS 9 uyarınca işletmeler, ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimlerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilirler. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü: TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenecektir. İlk defa finansal tablolara alınması sırasında, her bir finansal varlık, gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılarak, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılabilir.

Değer düşüklüğü: 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlayacaktır. Bu çerçevede 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Üçüncü Bölüm VII no’lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK’nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9’un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilecektir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılacaktır:

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar (devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aşama 1: İlk muhasebeleştirilmeden bir sonraki raporlama dönemine kadar kredi riskinde önemli bir artış olmayan veya raporlama tarihinde düşük kredi riski olan finansal araçları kapsar. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 2: İlk muhasebeleştirilmeden sonra kredi riskinde önemli artış olan fakat değer düşüklüğüne ilişkin tarafsız bir kanıt olmayan finansal varlıkları kapsar. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 3: Raporlama tarihinde değer düşüklüğü için tarafsız kanıtın olduğu finansal varlıkları içerir. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

TFRS 9'un 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın özkaynaklarını %13 - %15 arasında negatif etkilemesi beklenmektedir. Ancak nihai hesaplamalar henüz tamamlanmamıştır. İlk geçiş tarihi itibarıyla muhasebe politikaları, ilgili süreçler ve iç kontroller üzerindeki çalışmalar devam etmektedir. Bu çerçevede, TFRS 9'un finansal tablolar üzerinde tahmin edilen etkilerine ilişkin Banka'nın ilk uygulama yaptığı 1 Ocak 2018 tarihini de kapsayacak şekilde, ilk finansal tablolar açıklanana kadar değişimler gerçekleşebilecektir. Banka sınıflandırma ve ölçüm ve değer düşüklüğü gerekliliklerini, 1 Ocak 2018 tarihindeki açılış bilançosunda karşılaştırma dönemlerinde herhangi bir düzeltme yapmadan açılış özkaynak tutarlarına yansıtarak uygulayacaktır. Ayrıca, TFRS 9 kapsamında hesaplanacak ertelenmiş vergi varlığına ilişkin etki de ilk geçiş sırasında özkaynaklara yansıtılacaktır.

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerine uygulanacaktır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Mart 2016 tarihinden itibaren, 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 yapılmaktadır. Bankanın söz konusu yönetmeliklere göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 15.40 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2016 - % 13.11).

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 edilmiştir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Banka, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, kredilerini, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ve Ek-1’e uygun olarak risk sınıflarını ve kredi risk azaltımı tebliğine uygun olarak finansal teminat ve garantileri dikkate alarak ilgili risk ağırlığında sınıflamaktadır. Kredi Risk Azaltım Tekniklerinin kullanılmasında, bankacılık hesapları için “basit finansal teminat yöntemi” kullanılmaktayken, alım satım hesapları için “kapsamlı finansal teminat yöntemi” kullanılmaktadır.

Bilanço dışı işlemler ile ilgili kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 5’inci maddesinin ilgili fıkralarında belirtilen krediye dönüştürme oranları kullanılarak dikkate alınırlar.

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

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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)**

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,158,000	-
Hisse senedi ihraç primleri	1,278	-
Yedek akçeler	1,373,597	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	59,107	-
Kâr	362,949	-
Net Dönem Kârı	114,890	-
Geçmiş Yıllar Kârı	248,059	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2,954,931	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	66,784	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	93,199	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	69,433	-
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	47,811	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	175,996	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
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	453,223	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	2,501,708	-

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	17,358	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	11,953	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	2,472,397	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	620,612	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	72,887	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	693,499	-
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	693,499	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	-	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	10,883	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	3,155,013	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	20,488,331	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.21	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.07	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.40	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinim oranı (a+b+c)		-
a) Sermaye koruma tamponu oranı	1.250	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı	0.088	-
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	-	-
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	72,887	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,158,000	
Hisse senedi ihraç primleri	1,278	
Yedek akçeler	1,197,572	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	246,323	
Kâr	176,025	
Net Dönem Kârı	125,194	
Geçmiş Yıllar Kârı	50,831	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2,779,198	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	67,212	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	38,601	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	56,180	
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	1,344	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	175,996	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
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	339,333	
Çekirdek Sermaye Toplamı	2,439,865	

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
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 (-)	37,454	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	896	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	2,401,515	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	1,126	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	103,773	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	104,899	-
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	104,899	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	-	-
Özkaynaktan İndirilecek Değerler	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	5,659	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	9,128	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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)	2,491,627	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	19,013,380	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.83	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.63	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.11	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (%)	0.007	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.006	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.001	
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 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	103,773	
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.

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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	KFW (KREDITANSTALT FÜR WIEDERAUFBAU)	ŞEKERBANK T.A.Ş.	ŞEKERBANK T.A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Yok	XS1626188491	TRSSKBKA2716
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik	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	Evet	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	İkincil Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	0.94	301.9	300.0
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	12.84	301.9	300.0
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347	347	346
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30.06.2008	12.06.2017	18-21.12.2017
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	25.06.2018	12.06.2027	22.12.2027
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	4,000	13 Haziran 2022, 85 Milyon USD	16 Aralık 2022, 300 Milyon TL (BDDK onayının alınması kaydıyla 5.yılında erken itfa opsiyonlu olmak üzere 10 yıl vadeli)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	23.06.2015	-	-
Faiz/temettü ödemeleri			
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit faiz	Sabit faiz	Değişken faiz (Borçlanma aracı vade başlangıç tarihinden itibaren itfa tarihine kadar (itfa tarihi dahil) ayda bir (değişken gün sayılı) kupon ödemesi gerçekleştirecektir.)
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%2 yıllık	%9.75 yıllık	5 Yıl Vadeli Gösterge DIBS üzerine+475 bps

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Var	8. Maddedeki şartlara haizdir.	8. Maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8-2-(a), (ç), (e), (ğ)	7. Maddedeki şartlara haiz değildir.	7. Maddedeki şartlara haiz değildir.

Banka, sermaye yeterliliği içsel değerlendirme sürecinde; Sermaye Yeterliliği Standart Oranı hesaplamalarına dahil edilen kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riskin yanısıra 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 esas fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1.25’ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır.

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 (Kurumsal ve Ticari Bankacılık, Perakende Bankacılık, Finansal Kurumlar), Bölge Müdürü - Bölge Kredi Komitesi (Bölge Tahsis Müdürlüğü olan bölgelerde Bölge Tahsis Müdürünün ve Bölge Müdürünün beraber yetkisi), Bölge Kredi Tahsis 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. “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile öngörüldüğü şekilde 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.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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 sistemsal 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 getirememe riski taşımayan mali kurum ve ülkeler için alınmaktadır. Bu bakımdan karşılaşılabilecek riskler, Bankanın mali yapısı açısından önemli bir risk unsuru oluşturmamaktadır.

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

Banka, kredi ve alacaklarını 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile BDDK’nın diğer düzenleme ve açıklamaları çerçevesinde sınıflandırmakta, izlemekte ve karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda;

- ilk intikal tarihinden sonra gecikme gün sayısı 90’ıncı günden 179’uncu güne kadar olan krediler ve alacaklar “Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar”
- 180’inci günden 359’uncu güne kadar olan krediler ve alacaklar “Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar”
- 360’ıncı günden sonra olan krediler ve alacaklar “Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar” olarak sınıflandırılır ve karşılık ayrılır.

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.

Söz konusu özel karşılıklar, “Karşılık ve Değer Düşme Giderleri-Özel Karşılık Giderleri” hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin anapara borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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)**

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 7,680,259 Bin TL olup (31 Aralık 2016 - 6,221,523 Bin TL) toplam nakdi krediler içindeki payı % 37.98'dir (31 Aralık 2016 - % 36.53). Bankanın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 9,140,732 Bin TL olup (31 Aralık 2016 - 7,300,084 Bin TL) toplam nakdi krediler içindeki payı % 45.21'dir (31 Aralık 2016 - % 42.87).

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risk 2,655,755 Bin TL olup (31 Aralık 2016 - 1,990,472 Bin TL) toplam gayrinakdi krediler içindeki payı % 49.95'tir (31 Aralık 2016 - % 43.51). Bankanın ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risk tutarı 3,247,151 Bin TL (31 Aralık 2016 - 2,508,611 Bin TL) olup toplam gayrinakdi krediler içindeki payı % 61.07'dir (31 Aralık 2016 - % 54.84).

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı % 1.68'dir (31 Aralık 2016 - % 1.50). Bankanın ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı % 2.02'dir (31 Aralık 2016 - % 1.80).

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Banka tarafından üstlenilen kredi ve diğer alacaklar riski için ayrılan genel karşılık tutarı 72,887 Bin TL'dir (31 Aralık 2016 - 103,773 Bin TL).

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	Kredi Riski Değeri (*)	Ortalama Risk Ağırlıklı Varlıklar (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,979,191	431,866
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	73,567	18,466
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	22,467	22,467
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	804,569	410,937
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	6,879,157	6,877,809
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	6,805,004	5,106,359
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	4,743,587	4,072,444
Tahsili gecikmiş alacaklar	351,443	308,607
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	329,882	538,662
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	-	-
Diğer alacaklar	1,831,220	1,560,128
Toplam	26,820,087	19,347,745

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

(**)Ortalama Kredi Risk Değerleri, 2017 yılı aylık dönemlerde hazırlanan değerlerin aritmetik ortalamasından hesaplanmıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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 risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risk tutarlarının coğrafi dağılımı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

	Risk Sınıfları																
	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 kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş belirlenen alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	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	Diğer alacaklar	Toplam
Cari Dönem(***)																	
Yurtiçi	7,563,651	64,839	36,009	-	-	2,178,946	9,057,152	7,766,084	5,027,722	322,336	134,603	-	-	-	-	439,441	32,590,780
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	196,318	605	3,559	5,237	56	-	-	-	-	-	-	205,775
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-	-	-	11,533	4	362	649	-	-	-	-	-	-	-	12,548
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	7,268	8,162	876	794	-	-	-	-	-	-	-	17,100
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	67,293	2	99	79	37	-	-	-	-	-	-	67,509
Diğer Ülkeler	59,765	-	-	-	-	72,668	13	635	124	-	-	-	-	-	-	10	133,213
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	767,685	767,685
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	689,129	689,136
Toplam	7,623,416	64,839	36,009	-	-	2,534,026	9,065,938	7,771,616	5,034,605	322,429	134,603	-	-	-	-	1,896,265	34,483,746

(*) 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 2017 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																
	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 gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	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	Diğer alacaklar	Toplam
Önceki Dönem																	
Yurtiçi	3,700,085	70,152	81,758	-	-	1,869,700	6,470,728	6,734,482	4,893,848	398,246	186,000	-	-	-	-	666,285	25,071,284
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	189,039	595	3,990	6,730	16	-	-	-	-	-	-	200,370
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-	-	-	14,826	7,635	269	843	8	-	-	-	-	-	-	23,581
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	13	8,069	974	883	1	-	-	-	-	-	-	9,940
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	62,247	2	97	116	36	-	-	-	-	-	-	62,498
Diğer Ülkeler	2,240	-	-	-	-	53,994	237	701	301	-	-	-	-	-	-	64,759	122,232
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	141,524	141,524
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,169,464	1,169,464
Toplam	3,702,325	70,152	81,758	-	-	2,189,819	6,487,266	6,740,513	4,902,721	398,307	186,000	-	-	-	-	2,042,032	26,800,893

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2017 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																			
	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 olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankaları ve diğer kuruluşlardan 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 olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal yatırımlar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki diğer yatırımlar	Diğer alacaklar	TP	YP	Toplam	
Cari Dönem																				
Tarım	-	-	289	-	-	-	115,461	1,736,100	632,081	43,725	27,122	-	-	-	-	-	2,512,384	42,394	2,554,778	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	289	-	-	-	104,026	1,724,494	629,066	43,347	26,452	-	-	-	-	-	2,489,966	37,708	2,527,674	
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	9,624	1,848	2,724	204	-	-	-	-	-	-	11,279	3,121	14,400	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	1,811	9,758	291	174	670	-	-	-	-	-	11,139	1,565	12,704	
Sanayi	-	-	341	-	-	-	2,492,319	1,460,144	436,686	68,761	28,083	-	-	-	-	-	2,817,672	1,668,662	4,486,334	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	205,771	46,266	14,335	2,108	1,067	-	-	-	-	-	83,198	186,349	269,547	
İmalat Sanayi	-	-	341	-	-	-	1,761,529	1,410,562	419,316	66,419	27,016	-	-	-	-	-	2,497,769	1,187,414	3,685,183	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	525,019	3,316	3,035	234	-	-	-	-	-	-	236,705	294,899	531,604	
İnşaat	-	-	4,965	-	-	-	2,007,492	925,783	1,383,815	59,304	17,276	-	-	-	-	-	3,092,900	1,305,735	4,398,635	
Hizmetler	7,555,766	-	1,084	-	-	2,534,026	4,021,348	2,762,539	2,067,418	128,605	59,972	-	-	-	-	-	13,408,026	5,722,734	19,130,760	
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	83	-	-	-	1,453,039	1,963,428	608,657	87,756	45,248	-	-	-	-	-	3,512,334	645,877	4,158,211	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	816,774	99,282	599,275	1,166	1,501	-	-	-	-	-	454,456	1,063,542	1,517,998	
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	462	-	-	-	486,209	256,374	165,700	9,154	5,682	-	-	-	-	-	565,840	357,741	923,581	
Mali Kuruluşlar	7,555,766	-	-	-	-	2,534,026	62,583	238	102	676	1	-	-	-	-	-	7,552,492	2,600,902	10,153,394	
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	1,064,886	368,629	593,928	18,882	6,887	-	-	-	-	-	1,041,490	1,011,722	2,053,212	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Eğitim Hizmetleri	-	-	51	-	-	-	15,094	26,776	11,291	1,623	-	-	-	-	-	-	54,835	-	54,835	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	488	-	-	-	122,763	47,812	88,465	9,348	653	-	-	-	-	-	226,579	42,950	269,529	
Diğer	67,650	64,839	29,330	-	-	-	429,318	887,050	514,605	22,034	2,150	-	-	-	-	1,896,265	3,559,899	353,340	3,913,239	
Toplam	7,623,416	64,839	36,009	-	-	2,534,026	9,065,938	7,771,616	5,034,605	322,429	134,603	-	-	-	-	1,896,265	25,390,881	9,092,865	34,483,746	

ŞEKERBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2017 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)

	Risk Sınıfları																			
	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 olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankaları ve diğer kuruluşlardan 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 olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal yatırımlar	Kolektif yatırım niteliğindeki diğer yatırımlar	Diğer alacaklar	TP	YP	Toplam	
Önceki Dönem																				
Tarım	-	-	36	-	-	-	48,060	1,657,244	723,433	36,104	26,720	-	-	-	-	-	2,471,133	20,464	2,491,597	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	36	-	-	-	47,828	1,646,975	718,923	36,088	26,590	-	-	-	-	-	2,458,359	18,081	2,476,440	
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	126	4,563	3,148	-	26	-	-	-	-	-	7,240	623	7,863	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	106	5,706	1,362	16	104	-	-	-	-	-	5,534	1,760	7,294	
Sanayi	-	-	1,086	-	-	-	1,758,672	1,053,279	553,104	96,846	44,141	-	-	-	-	-	2,086,607	1,420,521	3,507,128	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	125,226	36,790	17,776	2,932	346	-	-	-	-	-	107,539	75,531	183,070	
İmalat Sanayi	-	-	1,086	-	-	-	1,302,964	1,012,584	529,575	93,570	43,795	-	-	-	-	-	1,915,706	1,067,868	2,983,574	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	330,482	3,905	5,753	344	-	-	-	-	-	-	63,362	277,122	340,484	
İnşaat	-	-	7,886	-	-	-	1,460,985	722,297	1,316,389	66,824	31,634	-	-	-	-	-	2,616,295	989,720	3,606,015	
Hizmetler	3,692,680	-	1,192	-	-	2,189,819	2,926,764	2,145,067	1,841,954	161,067	74,947	-	-	-	-	-	9,841,595	3,191,895	13,033,490	
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	140	-	-	-	1,073,950	1,460,580	709,960	114,792	55,915	-	-	-	-	-	2,901,952	513,385	3,415,337	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	455,693	70,737	545,714	2,273	1,834	-	-	-	-	-	365,997	710,254	1,076,251	
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	248	-	-	-	425,562	236,819	172,453	10,776	6,277	-	-	-	-	-	615,711	236,424	852,135	
Mali Kuruluşlar	3,692,680	-	-	-	-	2,189,819	70,376	2,588	1,893	113	-	-	-	-	-	-	4,923,266	1,034,203	5,957,469	
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	95	-	-	-	769,769	315,333	289,435	26,448	8,151	-	-	-	-	-	765,467	643,764	1,409,231	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Eğitim Hizmetleri	-	-	48	-	-	-	11,890	12,735	15,696	1,648	301	-	-	-	-	-	33,288	9,030	42,318	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	661	-	-	-	119,524	46,275	106,803	5,017	2,469	-	-	-	-	-	235,914	44,835	280,749	
Diğer	9,645	70,152	71,558	-	-	-	292,785	1,162,626	467,841	37,466	8,558	-	-	-	-	-	2,042,032	3,632,611	530,052	
Toplam	3,702,325	70,152	81,758	-	-	2,189,819	6,487,266	6,740,513	4,902,721	398,307	186,000	-	-	-	-	-	2,042,032	20,648,241	6,152,652	26,800,893

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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)****Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı :**

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	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	1,607,288	-	84	-	2,275,609
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	64,771
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	221	18,342	29	371	10,774
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	1,190,277	193,369	14,428	2,103	80,230
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	828,371	1,478,042	301,855	764,525	4,706,019
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	434,023	1,498,537	373,302	785,795	3,838,363
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	95,245	968,011	114,408	276,068	3,224,456
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	194,721	-	102,530	-	9,258
Genel Toplam	4,350,146	4,156,301	906,636	1,828,862	14,209,480

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Özkaynaklardan İndirilenler
Cari Dönem											
Kredi Riski Azaltımı											
Öncesi Tutar	7,570,509	-	1,120,914	-	1,920,324	10,293,278	13,444,118	134,603	-	-	10,883
Kredi Riski Azaltımı											
Sonrası Tutar	11,645,060	-	1,179,471	1,647,761	5,299,770	5,285,796	9,291,286	134,603	-	-	10,883

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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)****Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı (devamı)**

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	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	812,386	10,293	-	360,192	1,822,625
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	28	3,992	-	66,068
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	187	5,387	67	267	73,699
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	1,495,090	100,169	6,266	3,719	67,682
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	434,069	1,509,622	257,237	476,538	2,710,240
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	493,184	1,976,666	317,263	738,724	2,327,728
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	129,853	924,121	130,300	419,573	2,981,467
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatl 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	382,734	-	82,029	-	4,309
Genel Toplam	3,747,503	4,526,286	797,154	1,999,013	10,053,818

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Özkaynaklardan İndirilenler
Cari Dönem											
Kredi Riski Azaltımı											
Öncesi Tutar	3,289,276	-	1,542,256	-	1,727,208	9,558,604	10,497,549	186,000	-	-	14,787
Kredi Riski Azaltımı											
Sonrası Tutar	3,828,487	-	1,531,756	1,650,482	4,960,313	6,583,680	8,060,175	186,000	-	-	14,787

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, Fitch Ratings 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	Fitch Ratings Derecelendirme Kuruluşu 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 2017 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 Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler**

Değer Kaybına Uğramış Krediler; vadesi 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e uygun olarak özel karşılık hesaplanmaktadır.

Tahsili Gecikmiş Krediler; vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”ne uygun olarak genel karşılık hesaplanmaktadır. Tahsili gecikmiş krediler için hesaplanan genel karşılıklar aşağıdaki tabloda değer ayarlamaları sütununda gösterilmiştir.

Cari Dönem	Krediler		Değer Ayarlamaları	Karşılıklar (*)
	Değer Kaybına Uğramış (*)	Tahsili Gecikmiş		
Sektörler/Karşı Taraflar				
Tarım	134,172	171,393	1,797	63,253
Çiftçilik ve Hayvancılık	132,805	169,924	1,782	63,020
Ormancılık	290	23	-	-
Balıkçılık	1,077	1,446	15	233
Sanayi	211,172	143,063	1,500	114,366
Madencilik ve Taşocakçılığı	4,564	3,042	32	1,392
İmalat Sanayi	206,271	139,943	1,467	112,872
Elektrik, Gaz, Su	337	78	1	102
İnşaat	156,381	199,258	2,089	79,838
Hizmetler	451,206	424,249	4,449	252,814
Toptan ve Perakende Ticaret	293,276	246,302	2,583	160,410
Otel ve Lokanta Hizmetleri	5,008	26,489	278	2,345
Ulaştırma Ve Haberleşme	30,874	61,050	640	16,052
Mali Kuruluşlar	1,417	889	9	739
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	57,024	48,131	505	31,289
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	2,260	2,478	26	634
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	61,347	38,910	408	41,345
Diğer	64,677	138,715	1,455	50,306
Toplam	1,017,608	1,076,678	11,290	560,577

(*) 820 Bin TL tutarındaki takipteki alacaklar ve bunlara ilişkin 567 Bin TL tutarındaki özel karşılıklar “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV” satırında gösterilmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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 Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler (devamı)**

Önceki Dönem	Krediler		Değer Ayarlamaları	Karşılıklar (*)
	Değer Kaybına Uğramış (*)	Tahsili Gecikmiş		
Sektörler/Karşı Taraflar				
Tarım	103,629	243,673	2,570	40,539
Çiftçilik ve Hayvancılık	103,331	242,681	2,560	40,390
Ormancılık	29	316	3	-
Balıkçılık	269	676	7	149
Sanayi	254,084	177,282	1,869	113,272
Madencilik ve Taşocakçılığı	5,112	6,156	65	1,835
İmalat Sanayi	248,483	168,234	1,774	111,293
Elektrik, Gaz, Su	489	2,892	30	144
İnşaat	169,582	201,893	2,129	71,184
Hizmetler	471,945	733,314	7,733	220,663
Toptan ve Perakende Ticaret	314,744	342,360	3,611	144,606
Otel ve Lokanta Hizmetleri	6,038	44,402	468	1,892
Ulaştırma Ve Haberleşme	29,771	80,947	854	12,688
Mali Kuruluşlar	233	2,946	31	116
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	56,852	91,437	964	22,284
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	2,774	14,245	150	821
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	61,533	156,977	1,655	38,256
Diğer	81,033	215,861	2,276	50,308
Toplam	1,080,273	1,572,023	16,577	495,966

(*) 1,155 Bin TL tutarındaki takipteki alacaklar ve bunlara ilişkin 547 Bin TL tutarındaki özel karşılıklar "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV" satırında gösterilmiştir.

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri (*)	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar (**)	495,966	438,152	(373,541)	-	560,577
Genel Karşılıklar	103,773	35,161	(66,047)	-	72,887

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri (*)	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar (**)	545,960	510,399	(560,393)	-	495,966
Genel Karşılıklar	177,980	45,685	(119,892)	-	103,773

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

(**) Cari dönemde 567 Bin TL tutarındaki özel karşılıklar "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV" satırında gösterilmiştir (31 Aralık 2016- 547Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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)****Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Riskler**

Ülke Adı	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri için Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	16,741,212	68,683	16,809,895
Amerika Birleşik Devletleri	81,561	12,385	93,946
Almanya	40,376	27,725	68,101
İngiltere	21,965	18,938	40,904
Hollanda	10,101	-	10,101
Suudi Arabistan	6,640	9,599	16,239
Arnavutluk	3,726	6,765	10,491
İsviçre	3,589	-	3,589
İtalya	2,238	-	2,238
Azerbaycan	1,159	-	1,159
Diğer	7,586	-	7,586

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 kur riskine esas tutar, yasal mevzuata uygun olarak “Standart Yöntem” kullanılarak hesaplanmaktadır. Bu hesaplamada Bankanın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri ile altın pozisyonu dikkate alınmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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)**

Banka bünyesinde kur riski günlük olarak ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır. İçsel model kullanılarak “Riske Maruz Değer (RMD) Yöntemleri” uygulanmaktadır. RMD yöntemleri arasında “Parametrik Yöntem” olarak da adlandırılan “Varyans Kovaryans Yöntemi” raporlamada kullanılmakta; “Tarihsel Simülasyon” 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 2017 tarihi itibarıyla, 3,605,963 Bin TL’si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2016 - 2,578,140 Bin TL açık pozisyon) ve 3,665,658 Bin TL’si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2016 - 2,327,620 Bin TL kapalı pozisyon) olmak üzere 59,695 Bin TL net kapalı pozisyonundadır (31 Aralık 2016 - 250,250 Bin TL net açık pozisyon).

Bankanın 31 Aralık 2017 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	22.12.2017	25.12.2017	26.12.2017	27.12.2017	28.12.2017	29.12.2017
USD	3.8113	3.8087	3.8029	3.8197	3.8104	3.7719
CHF	3.8431	3.8441	3.833	3.8519	3.8763	3.8548
GBP	5.0923	5.0877	5.0747	5.1091	5.1142	5.0803
100 JPY	3.3538	3.3546	3.3482	3.3659	3.3694	3.3421
EURO	4.5171	4.5205	4.5116	4.5385	4.5478	4.5155

Bankanın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2017 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	3.8417
CHF	3.8823
GBP	5.1474
100 JPY	3.3946
EURO	4.5496

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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**

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	725,400	702,602	651,278	2,079,280
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	24,314	110,823	32,851	167,988
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,904	6,324	-	8,228
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	71,537	-	71,537
Krediler (*)	3,513,487	2,719,641	6,297	6,239,425
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	7,668	-	7,668
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	473,826	-	473,826
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	86,786	91,758	9,260	187,804
Toplam Varlıklar	4,351,891	4,184,179	699,686	9,235,756
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	22,445	183,989	234	206,668
Döviz Tevdiat Hesabı	3,672,780	3,211,601	293,217	7,177,598
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,709,290	-	2,709,290
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	812,563	1,451,659	4,958	2,269,180
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	-	322,142	-	322,142
Muhtelif Borçlar	20,284	6,785	121,970	149,039
Diğer Yükümlülükler	1,571	6,210	21	7,802
Toplam Yükümlülükler	4,529,643	7,891,676	420,400	12,841,719
Net Bilanço Pozisyonu	(177,752)	(3,707,497)	279,286	(3,605,963)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	295,395	3,620,966	(250,703)	3,665,658
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,132,424	5,377,320	212,324	6,722,068
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	837,029	1,756,354	463,027	3,056,410
Gayrinakdi Krediler	655,269	1,317,696	1,865	1,974,830
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	2,311,734	3,372,216	69,936	5,753,886
Toplam Yükümlülükler	3,613,018	4,297,747	421,261	8,332,026
Net Bilanço Pozisyonu	(1,301,284)	(925,531)	(351,325)	(2,578,140)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1,293,658	672,572	361,390	2,327,620
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2,526,309	3,254,910	390,238	6,171,457
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,232,651	2,582,338	28,848	3,843,837
Gayrinakdi Krediler	525,997	1,084,518	3,769	1,614,284

31 Aralık 2017 itibarıyla;

(*) Döviz endeksli kredilerin 1,024,309 Bin TL anapara tutarı ve 299,773 Bin TL reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.

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

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar 56,224 Bin TL

Aktiflerin vadeli satışından kazanılmamış gelirler: 3,440 Bin TL

Peşin ödenen giderler: 33,586 Bin TL, Alım satım amaçlı türev finansal borçlar 121,286 Bin TL

Menkul değerler değerleme farkları: 1,314 Bin TL

Türev Finansal Araçlardan Alacaklar içerisine 335,741 Bin TL tutarında vadeli aktif alım taahhüdü ve 721,018 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir.

Türev Finansal Araçlardan Borçlar: 51,962 Bin TL tutarında vadeli aktif satım taahhüdü ve 699,567 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir.

31 Aralık 2016 itibarıyla;

Döviz endeksli kredilerin 866,860 Bin TL anapara tutarı ve 246,900 Bin TL reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.

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

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 91,854 Bin TL

Aktiflerin vadeli satışından kazanılmamış gelirler: 1,851 Bin TL

Peşin ödenen giderler: 28,715 Bin TL

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 84,537 Bin TL

Menkul değerler değer düşüşü: (3,197) Bin TL

Türev Finansal Araçlardan Alacaklar içerisine 62,075 Bin TL tutarında vadeli aktif alım taahhüdü ve 356,759 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir.

Türev Finansal Araçlardan Borçlar: 46,544 Bin TL tutarında vadeli aktif satım taahhüdü ve 589,942 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir.

(**) Bilanço da sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen 623,417 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 EURO ve USD cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Bankanın USD ve EURO 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 EURO'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	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
USD	10	10	(8,653)	(25,296)	131	(320)
EURO	10	10	11,764	(763)	-	-

Bankanın döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde kayda değer bir değişiklik göstermemiştir.

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.

Faiz oranı riskine esas tutar, 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 “Parametrik Yöntem” olarak da adlandırılan “Varyans Kovaryans Yöntemi” raporlamada kullanılmakta; “Tarihsel Simülasyon” 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 2017 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)****IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmanın etkilerinden korunmak, Aktif Pasif Yönetiminin önceliğidir. Bu çerçevede gap analizleri, durasyon ve ekonomik değer analizleri ile duyarlılık analizleri, Bankanın Aktif Pasif Komitesi bünyesinde aylık olarak değerlendirilmektedir. Bankanın bütçe hedeflerindeki makro ekonomik gösterge tahminlerine göre net faiz geliri simülasyonları yürütülmekte; piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmanın gerek finansal pozisyon gerekse nakit akışlarında doğurabileceği olumsuz etki, hedef revizyonları yoluyla asgari düzeylere indirilmektedir. Banka yönetimi, günlük olarak piyasa faiz oranlarını takip ederek gerektiğinde Bankanın uyguladığı faiz oranlarını APKO kararlarıyla değiştirebilmektedir.

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları

	EURO	USD	JPY	TL
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0.01	1.28	-	12.68
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.93	5.04	-	8.85
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	12.42
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	3.33	4.39	-	3.80
Verilen Krediler	5.42	7.28	3.69	16.00
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	5.15	-	5.12
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.60	2.18	-	13.35
Diğer Mevduat	1.58	3.2	0.74	12.24
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.42	-	11.26
Muhtelif Borçlar	0.01	1.04	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	6.82	-	11.51
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.25	3.04	-	8.45

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları

	EURO	USD	JPY	TL
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0.01	0.46	-	9.24
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.75	4.53	-	7.22
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	8.78
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	4.37	-	4.75
Verilen Krediler	4.85	6.35	2.62	15.54
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	8.08	-	5.97
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.10	0.91	-	11.06
Diğer Mevduat	1.54	2.10	0.93	11.18
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8.80
Muhtelif Borçlar	0.01	0.43	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	11.27
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.40	3.02	-	8.58

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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)****IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)****Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)**

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	180,620	-	-	-	-	2,864,612	3,045,232
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	336,311	-	-	-	-	60,557	396,868
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	21,427	12,905	23,066	56,335	8,119	2,617	124,469
Para Piyasalarından Alacaklar	2,433,052	-	-	-	-	-	2,433,052
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	3,259	561,905	392,826	376,656	51,832	7,417	1,393,895
Verilen Krediler (*)	6,990,857	2,424,141	2,761,256	7,506,162	536,833	-	20,219,249
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	-	276,848	600,469	289,602	184,224	-	1,351,143
Diğer Varlıklar	234,080	-	23	9,234	-	2,139,216	2,382,553
Toplam Varlıklar	10,199,606	3,275,799	3,777,640	8,237,989	781,008	5,074,419	31,346,461
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	770,618	20,553	-	-	-	60,210	851,381
Diğer Mevduat	12,212,799	3,056,907	1,509,012	28,993	-	2,067,896	18,875,607
Para Piyasalarına Borçlar	3,623,854	250,298	109,723	-	-	-	3,983,875
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	256,243	256,243
İhraç Edilen Menkul Değerler(**)	-	737,482	515,141	301,275	-	-	1,553,898
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	491,570	588,758	932,159	368,933	554	-	2,381,974
Diğer Yükümlülükler	190,049	71,813	24,588	54,909	1,850	3,100,274	3,443,483
Toplam Yükümlülükler	17,288,890	4,725,811	3,090,623	754,110	2,404	5,484,623	31,346,461
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	687,017	7,483,879	778,604	-	8,949,500
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(7,089,284)	(1,450,012)	-	-	-	(410,204)	(8,949,500)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	100,000	-	157,500	24,000	-	-	281,500
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(100,000)	-	(157,500)	(24,000)	-	-	(281,500)
Toplam Pozisyon	(7,089,284)	(1,450,012)	687,017	7,483,879	778,604	(410,204)	-

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 3,681 Bin TL'si finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir. 820 Bin TL tutarındaki takipteki alacaklar ve bunlara ilişkin 567 Bin TL tutarındaki özel karşılıklar da "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV" satırında gösterilmiştir.

(**) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen 623,417 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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)****IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)****Varlıkların, Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (devamı)**

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1	-	-	-	-	1,483,372	1,483,373
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	27,836	-	-	-	-	47,911	75,747
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	39,148	11,812	102,919	43,503	5,210	2,278	204,870
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	205,453	517,740	363,076	268,156	48,101	9,639	1,412,165
Verilen Krediler (*)	7,548,862	1,641,982	2,576,038	4,919,024	342,855	-	17,028,761
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	207,884	145,205	708,029	-	500	-	1,061,618
Diğer Varlıklar	420,613	4,220	-	89	-	2,127,400	2,552,322
Toplam Varlıklar	8,449,797	2,320,959	3,750,062	5,230,772	396,666	3,670,600	23,818,856
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	382,973	-	-	-	-	58,346	441,319
Diğer Mevduat	8,928,246	3,176,330	1,558,135	20,804	-	2,011,447	15,694,962
Para Piyasalarından Borçlar	531,388	-	-	-	-	-	531,388
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	372,372	372,372
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	669,244	-	321,403	-	-	990,647
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	543,311	351,950	1,491,547	61,764	173	-	2,448,745
Diğer Yükümlülükler	185,742	139,986	99,768	37,710	-	2,876,217	3,339,423
Toplam Yükümlülükler	10,571,660	4,337,510	3,149,450	441,681	173	5,318,382	23,818,856
Bilanço Dışı Kalemler							
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	600,612	4,789,091	396,493	-	5,786,196
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2,121,863)	(2,016,551)	-	-	-	(1,647,782)	(5,786,196)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	255,000	-	-	255,000
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(255,000)	-	-	(255,000)
Toplam Pozisyon	(2,121,863)	(2,016,551)	600,612	4,789,091	396,493	(1,647,782)	-

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 7,086 Bin TL'si finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir. 1,155 Bin TL tutarındaki takipteki alacaklar ve bunlara ilişkin 547 Bin TL tutarındaki özel karşılıklar da "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV" satırında gösterilmiştir.

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 76,071 bin TL değerinde azalması tahminlenmiştir. Söz konusu tutar, net faiz gelirin %5.47'si oranındadır. (31 Aralık 2016 - Bankanın net faiz geliri 14,597 Bin TL değerinde değişmektedir. Etki azalış yönünde olup söz konusu tutar, net faiz gelirin % 1.35'i oranındadır).

Hesaplama kapsamında ilk olarak, 1 yıla kadar vadeli olan ve davranışsal olarak bir yıl içerisinde nakit akışı doğuracak faize duyarlı varlık ve yükümlülüklerin farkı hesaplanarak 1 yıla kadarki 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.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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)****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	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	25,888	26,517	62,599
Borsada İşlem Gören	25,888	26,517	62,599
Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-

Önceki Dönem Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	25,888	26,908	30,204
Borsada İşlem Gören	25,888	26,908	30,204
Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-

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

Cari Dönem Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
Borsada İşlem Gören	25,888	25,888	2,071

Önceki Dönem Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
Borsada İşlem Gören	25,888	25,888	2,071

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski, nakit akışlarındaki dengesizlik sonucu nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve niteliklerde nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olmaması sonucu Bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Likidite riski, piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasada oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun fiyatta, yeterli tutarda ve hızla kapatılamaması veya pozisyonlardan çıkılamaması sonucu oluşabilmektedir.

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

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

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

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

Bu politika ve uygulama usulleri ile aşağıdaki unsurlar adreslenir:

Yönetim Kurulu'nun Gözetimi:

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

Üst Düzey Yönetimin Gözetimi:

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

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

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

Likidite yönetimi politikasında, istikrarlı çekirdek mevduat tabanı Banka'nın 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 (LCR, NFSR) takibi ve likidite projeksiyonu yapılmaktadır.

Bankanın toplam ve 3 aylık Türk lirası ve yabancı para mevduat faiz oranları ile sektörle arasındaki spread APKO komitesi tarafından izlenir ve bankanın sektöre olan spreadlerinde belirgin bir ayrışma olmaması için önlem alır. Vadeli mevduat temdit oranları analizi haftalık olarak yapılarak, likidite ihtiyaçlarında oluşabilecek değişikliklere karşı likit varlıkların arttırılması tedbiri alınır.

Mevduat hareketleri, iki ayrı başlık altında analiz edilir:

- Vadeli mevduattaki hareketlilik: ile vadeli mevduat bakiyelerinin yenilenme (temdit) sıklığının belirlenmesi hedeflenir;
- Vadesiz mevduattaki hareketlilik: ile vadesiz mevduat bakiyelerinin de zaman içerisindeki hareketliliği belirlenerek, vadesiz mevduatta hareketli ve çekirdek kısımların belirlenmesi hedeflenir.

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. Türk Lirası ve Yabancı Para mevduatın vade yapısı, maliyeti ve toplam tutarındaki gelişmeler günlük olarak takip edilmekte, söz konusu çalışmalar sırasında geçmiş dönemlerde yaşanan gelişmeler ve geleceğe yönelik beklentiler dikkate alınmakta ve haftalık olarak APKO komitesine sunulmaktadır. 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 tabii iştirakler için fon kaynakları ile bu kaynakların piyasalar, enstrümanlar ve vadeler bazında çeşitlendirilme olanakları en iyi performans gözetilerek değerlendirilmekte olup, konsolidasyona tabii iştiraklerin likidite pozisyonu Banka tarafından sürekli olarak izlenmektedir.

ç. 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 (gap) analizlerini kullanmaktadır. Banka, bu analizlerde varlık ve yükümlülük kalemleri ile bilanço dışı kalemlerin vadeleri ile ilgili olarak Yönetim Kurulu'nca onaylanan vade varsayımlarını esas almaktadır. Bu varsayımlarda da, borçlu cari ve kredili mevduat hesapları ile vadesiz ve vadeli mevduat ile ilgili davranışsal özellikler kullanılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

ç. Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi (devamı):

Nakit akışı uyumsuzluğu (gap) analizlerinde:

- Toplam, Türk Parası ve yabancı para kalemler ayrı ayrı tablolatırılmakta;
- Bankanın toplam aktiflerinin % 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.

d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Banka, likiditesinin izlenmesinde “Toplam Likidite Karşılama” ve “Yabancı Para Likidite Karşılama” oranlarına uyumu da titizlikle gözetmektedir. Banka Yönetim Kurulu, bu rasyoların tabi bulunduğu yasal limitleri “Risk Limitleri” kabul etmiş ve ayrıca “Risk Göstergeleri” tesis etmiştir.

Banka Yönetim Kurulu, likidite riski ile ilgili olarak yasal “Likidite Karşılama” oranlarının yanısıra özkaynaklarla ilişkili “Risk Limitleri” kabul etmiş ve belirli vade dilimlerinde oluşabilecek potansiyel likidite uyumsuzluğunun, Banka özkaynaklarının hangi oranında sınırlandırılabilirliğini belirlemiştir. Bu sınırlara uyum düzenli olarak izlenmekte ve gerek ekonomik koşullar ve gerekse de Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek, gerekli görüldüğünde de güncellenmektedir.

Likidite riski, aşağıdaki “Risk Limitleri” üzerinden de değerlendirilmektedir:

Likidite Riski
1 yıldan uzun vadeli nakdi krediler (nakit akışına göre) / Özkaynaklar
1 milyon TL ve üzeri vadeli mevduat / Toplam vadeli mevduat

Bunlara ek olarak, kredi tarafında düzenli nakit akışı yapısı sunan ürünlere ağırlık verilmesi; mevduat tarafında da tabana yaygın ve “granüler” bir yapı şekillendirilmesi; alternatif birer fon kaynağı olarak TL bono ihraçlarının düzenli olarak yürütülmesi ve finansal kuruluşlardan sağlanan (Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler, sendikasyon, vs) uzun vadeli kaynaklara ağırlık verilerek fon kaynaklarının çeşitlendirilmesi gibi aksiyonlar, belli başlı likidite riski azaltım teknikleri arasındadır.

e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Likidite yönetimi açısından, hem Bankanın likiditesini hem de piyasaya ilişkin likidite riskini gözetebilmek amacıyla “ters stres testleri” şekillendirilmektedir. Bu surette, 3 yıllık öngörü süresi içerisinde “Likidite Karşılama” oranlarının ne gibi aşırı durumlarda yasal sınırlara gelebileceği değerlendirilmektedir. Öncelikle, 3 yıllık öngörü süresi içerisinde “Likidite Karşılama” oranlarının hangi düzeylerde olabileceği simüle edilmektedir. Ardından, bahse konu oranları yasal sınırlara getirebilecek “potansiyel” likidite açıkları ile gerçek likidite açıkları kıyaslanmakta ve elde edilen simülasyon sonuçları çerçevesinde de APKO bünyesinde gereken aksiyon alınmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

f. 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 da 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, stres testleri ve karşılaşılabilecek engeller belirlenmiştir.

Likidite karşılama oranı:

"Likidite Karşılama" oranı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca bankaların "yüksek kaliteli likit varlık" stoğunun, gelecek bir aylık dönemdeki net nakit çıkışına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

Dolayısıyla bu oranlar, 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.

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 senetlerinden oluşmaktadır.

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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):**

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

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			4,731,511	2,682,541
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	13,245,120	4,724,130	1,132,116	472,413
3 İstikrarlı mevduat	3,847,920	-	192,396	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	9,397,200	4,724,130	939,720	472,413
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	7,113,412	4,320,279	4,127,356	2,132,068
6 Operasyonel mevduat	269,988	111,704	67,497	27,926
7 Operasyonel olmayan mevduat	5,063,261	2,849,297	2,840,729	1,305,897
8 Diğer teminatsız borçlar	1,780,163	1,359,278	1,219,130	798,245
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	2,630,344	366,319	2,630,344	366,319
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2,587,851	325,431	2,587,851	325,431
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	1,605	-	1,605	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	40,888	40,888	40,888	40,888
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	105,440	105,300	5,272	5,265
15 Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	3,884,532	510,557	575,379	79,632
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			8,470,467	3,055,697
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	67,826,405	18,496,591	1,489,909	242,794
19 Diğer nakit girişleri	2,613,476	2,296,863	2,613,476	2,296,863
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	70,439,881	20,793,454	4,103,385	2,539,657
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			4,731,511	2,682,541
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			4,367,082	763,924
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			108.34	351.15

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

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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):**

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			3,065,862	1,479,983
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	11,203,500	3,621,270	944,363	362,127
3 İstikrarlı mevduat	3,519,740	-	175,987	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	7,683,760	3,621,270	768,376	362,127
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	5,046,771	1,534,386	2,992,641	859,921
6 Operasyonel mevduat	349,640	151,288	87,410	37,822
7 Operasyonel olmayan mevduat	4,020,409	1,027,757	2,228,509	466,758
8 Diğer teminatsız borçlar	676,722	355,341	676,722	355,341
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	1,725,801	420,710	1,725,801	420,710
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,673,687	375,194	1,673,687	375,194
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	6,598	-	6,598	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	45,516	45,516	45,516	45,516
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	98,060	99,200	4,903	4,960
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	3,811,938	446,594	466,116	66,278
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			6,133,824	1,713,996
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	58,592,385	4,557,130	1,248,968	119,935
19 Diğer nakit girişleri	1,689,493	1,340,595	1,689,493	1,340,595
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	60,281,878	5,897,725	2,938,461	1,460,530
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			3,065,862	1,479,983
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			3,195,363	428,499
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			95.95	345.39

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin 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	29.12.2017	118.95	15.12.2017	94.88
YP	06.10.2017	387.43	29.12.2017	241.61

Önceki Dönem	Tarih	En Yüksek	Tarih	En Düşük
TP+YP	30.12.2016	120	11.11.2016	81.38
YP	11.11.2016	445.78	16.12.2016	163.74

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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)****Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,431,921	1,613,311	-	-	-	-	-	3,045,232
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	60,557	336,311	-	-	-	-	-	396,868
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,617	21,427	12,905	22,420	56,714	8,386	-	124,469
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2,433,052	-	-	-	-	-	2,433,052
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	7,417	2,965	-	84	857,833	525,596	-	1,393,895
Verilen Krediler (**) (***)	81,084	2,036,629	3,920,041	2,280,832	9,866,807	2,033,856	-	20,219,249
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	1,115,298	235,845	-	1,351,143
Diğer Varlıklar	124,725	234,080	-	23	9,234	-	2,014,491	2,382,553
Toplam Varlıklar	1,708,321	6,677,775	3,932,946	2,303,359	11,905,886	2,803,683	2,014,491	31,346,461
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	60,210	770,618	20,553	-	-	-	-	851,381
Diğer Mevduat	2,067,896	12,212,332	3,056,033	1,506,404	32,942	-	-	18,875,607
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	64,282	254,382	1,055,083	791,192	217,035	-	2,381,974
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,623,853	250,298	109,724	-	-	-	3,983,875
İhraç Edilen Menkul Değerler(****)	-	-	229,095	-	701,386	623,417	-	1,553,898
Muhtelif Borçlar	256,243	-	-	-	-	-	-	256,243
Diğer Yükümlülükler	252,822	212,224	138,435	38,524	81,911	7,416	2,712,151	3,443,483
Toplam Yükümlülükler	2,637,171	16,883,309	3,948,796	2,709,735	1,607,431	847,868	2,712,151	31,346,461
Likidite Açığı	(928,850)	(10,205,534)	(15,850)	(406,376)	10,298,455	1,955,815	(697,660)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(63,565)	1,930	(17,265)	(1,312)	-	-	(80,212)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	5,052,287	971,123	1,169,031	810,855	524,041	-	8,527,337
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	5,115,852	969,193	1,186,296	812,167	524,041	-	8,607,549
Gayrinakdi Krediler	1,785,385	124,351	504,945	2,122,628	714,735	64,807	-	5,316,851
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	1,309,944	3,636,505	4,362,371	2,552,236	7,695,050	2,387,354	1,875,396	23,818,856
Toplam Yükümlülükler	2,604,604	10,130,598	3,914,494	2,774,880	1,704,154	157,333	2,532,793	23,818,856
Likidite Açığı	(1,294,660)	(6,494,093)	447,877	(222,644)	5,990,896	2,230,021	(657,397)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(10,054)	(103,019)	2,912	112	-	-	(110,049)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	3,948,889	1,888,226	1,124,292	625,900	-	-	7,587,307
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	3,958,943	1,991,245	1,121,380	625,788	-	-	7,697,356
Gayrinakdi Krediler	1,622,909	99,156	425,729	1,572,247	760,776	93,472	-	4,574,289

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

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

(***) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 3,681 Bin TL'si finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir. 820 Bin TL (31 Aralık 2016 - 1,155 Bin TL) tutarındaki takipteki alacaklar ve bunlara ilişkin 567 Bin TL (31 Aralık 2016 - 547 Bin TL) tutarındaki özel karşılıklar da "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV" satırında gösterilmiştir.

(****) Bilanço da sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen 623,417 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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)**

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	60,210	771,546	20,644	-	-	-	(1,019)	851,381
Diğer Mevduat	2,067,896	12,251,770	3,099,085	1,542,780	36,864	-	(122,788)	18,875,607
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	-	64,282	255,522	1,055,083	861,016	312,406	(166,335)	2,381,974
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,623,853	250,298	109,724	-	-	-	3,983,875
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	257,587	-	775,864	668,241	(147,794)	1,553,898
Toplam Yükümlülükler	2,128,106	16,711,451	3,883,136	2,707,587	1,673,744	980,647	(437,936)	27,646,735
Önceki Dönem								
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	58,346	383,359	-	-	-	-	(386)	441,319
Diğer Mevduat	2,011,447	8,954,216	3,216,654	1,594,451	23,649	2	(105,457)	15,694,962
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	-	78,945	32,231	1,103,404	1,144,863	231,914	(142,612)	2,448,745
Para Piyasalarına Borçlar	-	531,753	-	-	-	-	(365)	531,388
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	521,887	29,235	549,945	-	(110,420)	990,647
Toplam Yükümlülükler	2,069,793	9,948,273	3,770,772	2,727,090	1,718,457	231,916	(359,240)	20,107,061

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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)****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	278,710	363,893	230,925	182,691	-	1,056,219
Swap Para Satım İşlemleri	3,747,807	291,412	185,903	594,400	-	4,819,522
Swap Faiz Satım İşlemleri	110,854	2,665	169,990	31,526	526,952	841,987
Para Satım Opsiyonları	190,802	320,058	647,868	106,778	-	1,265,506
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,328,173	978,028	1,234,686	915,395	526,952	7,983,234
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	148,768	12,178	151,197	133,574	-	445,717
Swap Para Satım İşlemleri	3,468,739	1,976,983	357,067	252,970	-	6,055,759
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	277,505	13,620	291,125
Para Satım Opsiyonları	56,676	-	622,301	-	-	678,977
Faiz Satım Opsiyonları	200,000	-	-	-	-	200,000
Toplam	3,874,183	1,989,161	1,130,565	664,049	13,620	7,671,578

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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 % 6.63 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2016 - % 7.94). 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)	29,275,741	22,735,620
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(406,106)	(361,716)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	28,869,635	22,373,904
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	154,142	184,583
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	103,702	94,239
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	257,844	278,822
	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	143,389	2,164
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	143,389	2,164
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	8,578,902	7,094,562
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(248,322)	(221,690)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	8,330,580	6,872,872
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	2,491,522	2,344,659
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	37,601,448	29,527,762
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	6.63	7.94

(*) 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 Gösterilmesi**

Vadeye kadar elde tutulan varlıkların ve satılmaya hazır 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.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	2,433,052	-	2,433,052	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	396,868	75,747	396,337	75,519
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,393,895	1,412,165	1,393,895	1,412,165
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	1,351,143	1,061,618	1,335,748	1,048,714
Verilen Krediler	20,219,249	17,028,761	20,414,526	17,169,345
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	851,381	441,319	850,511	440,924
Diğer Mevduat	18,875,607	15,694,962	18,859,301	15,690,807
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,381,974	2,448,745	2,344,452	2,488,163
Para Piyasalarına Borçlar	3,983,875	531,388	3,978,928	530,441
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,553,898	990,647	1,316,793	891,982
Muhtelif Borçlar	256,243	372,372	256,243	372,372

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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)****VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değer ile Gösterilmesi (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 FV	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	16,924	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	104,759	-
Krediler	-	3,681	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,316,114	70,364	7,417
Finansal Yükümlülükler			
Türev Finansal Borçlar	-	175,414	-
Önceki Dönem			
Finansal Varlıklar			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	12,006	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	192,864	-
Krediler	-	7,086	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,396,496	6,030	9,639
Finansal Yükümlülükler			
Türev Finansal Borçlar	-	258,942	-

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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, Operasyonel Bulgu İyileştirme Komitesi ve 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 Müdürlüğü ve Risk Yönetimi Müdürlüğü 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.

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.

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 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 stress testleri ve senaryo analizleri uygular. Banka, stress testi programı dahilinde, kendi senaryolarına ek olarak BDDK tarafından bankalara yazılı olarak iletilen senaryoları da uygulamaktadır.

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)	17,375,836	16,563,706		1,390,067
2	Standart yaklaşım	17,375,836	16,563,706		1,390,067
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-		-
4	Karşı taraf kredi riski	201,771	186,504		16,142
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	201,771	186,504		16,142
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	666,025	254,288		53,282
17	Standart yaklaşım	666,025	254,288		53,282
18	İçsel model yaklaşımları	-	-		-
19	Operasyonel risk	2,244,699	2,008,883		179,576
20	Temel gösterge yaklaşımı	2,244,699	2,008,883		179,576
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)	20,488,331	19,013,381		1,639,067

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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	Finansal tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	3,045,232	3,045,232	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	121,683	-	-	-	16,924	-
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	104,759	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fin. varlıklar	3,681	-	3,681	-	-	-
Bankalar	396,868	396,868	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	2,433,052	2,433,052	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	1,393,895	77,781	-	-	1,316,114	-
Krediler ve alacaklar	20,672,599	20,661,716	-	-	-	10,883
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	1,351,143	1,351,143	-	-	-	-
İştirakler (net)	4,140	4,140	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	771,213	771,213	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev fin. varlıklar	2,786	2,786	2,786	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	308,605	215,406	-	-	-	93,199
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	86,791	-	-	-	-	86,791
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	59,764	-	-	-	-	59,764
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	257,420	257,420	-	-	-	-
Diğer aktifler	437,589	437,589	-	-	-	-
Toplam varlıklar	31,346,461	29,654,346	111,226	-	1,333,038	250,637
Yükümlülükler						
Mevduat	19,726,988	-	-	-	-	19,726,988
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	175,414	-	175,414	-	-	175,414
Alman krediler	2,363,910	-	-	-	-	2,363,910
Para piyasalarına borçlar	3,983,875	-	3,983,875	-	-	3,983,875
İhraç edilen menkul kıymetler	930,481	-	-	-	-	930,481
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	256,243	-	-	-	-	256,243
Diğer yabancı kaynaklar	104,000	-	-	-	-	104,000
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	2,838	-	-	-	-	2,838
Riskten koruma amaçlı türev fin. borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	388,122	-	-	-	-	388,122
Vergi borcu	60,958	-	-	-	-	60,958
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	641,481	-	-	-	-	641,481
Ozkaynaklar	2,712,151	-	-	-	-	2,712,151
Toplam yükümlülükler	31,346,461	-	4,159,289	-	-	31,346,461

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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 (devamı)****b.1. Muhasebesel Konsolidasyon ve Yasal Konsolidasyon Kapsamı Arasındaki Farklar ve Eşleştirme (devamı)**

Önceki Dönem	Finansal tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa riskine tabi (*)	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	1,483,373	1,483,373	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	211,956	-	199,950	-	12,006	-
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	192,864	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fin. varlıklar	-	-	7,086	-	-	-
Bankalar	75,747	75,747	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	1,412,165	9,639	-	-	1,402,526	-
Krediler ve alacaklar	17,605,982	17,596,854	-	-	-	9,128
Factoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	1,061,618	1,061,618	-	-	-	-
İştirakler (net)	4,140	4,140	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	145,052	145,052	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev tın. varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	992,933	948,673	-	-	-	44,260
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	93,634	-	-	-	-	93,634
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	2,240	-	-	-	-	2,240
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	64,750	64,750	-	-	-	-
Diğer aktifler	665,266	665,266	-	-	-	-
Toplam varlıklar	23,818,856	22,055,112	399,900	-	1,414,532	149,262
Yükümlülükler						
Mevduat	16,136,281	-	-	-	-	16,136,281
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	258,942	-	258,942	-	-	258,942
Alman krediler	2,433,904	-	-	-	-	2,433,904
Para piyasalarına borçlar	531,388	-	531,388	-	-	531,388
İhraç edilen menkul kıymetler	990,647	-	-	-	-	990,647
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	372,372	-	-	-	-	372,372
Diğer yabancı kaynaklar	164,742	-	-	-	-	164,742
Factoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	7,016	-	-	-	-	7,016
Riskten korunma amaçlı türev tın. borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	343,424	-	-	-	-	343,424
Vergi borcu	32,506	-	-	-	-	32,506
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	14,841	-	-	-	-	14,841
Ozkaynaklar	2,532,793	-	-	-	-	2,532,793
Toplam yükümlülükler	23,818,856	-	790,330	-	-	23,818,856

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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 (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)	31,095,824	29,654,346	-	111,226	1,333,038
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	-	-	-	(4,159,289)	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	31,095,824	29,654,346	-	4,270,515	1,333,038
4	Bilanço dışı tutarlar	7,779,159	3,738,243	-	218,913	-
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	38,874,983	33,392,589	-	4,489,428	1,333,038

	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)	23,669,594	22,055,112	-	199,950	1,414,532
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	-	-	-	(790,330)	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	23,669,594	22,055,112	-	990,280	1,414,532
4	Bilanço dışı tutarlar	7,146,691	3,294,179	-	322,591	-
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	30,816,285	25,349,291	-	1,312,871	1,414,532

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 satırındaki 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 Müdürlüğü, kredi riskinin istatistiksel modeller kullanılarak ölçüm, izleme ve raporlamasını yürütmekte olup, risk limitlerine uyuma ilişkin kontrollerin sonuçları, bu limitlerle ilgili değerlendirmeler ve kredi portföyü yoğunlaşma analizleri, 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****c.1. Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler**

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		
1 Krediler	1,017,608	20,219,249	560,577	20,676,280
2 Borçlanma araçları	-	10,073,936	-	10,073,936
3 Bilanço dışı alacaklar	148,344	7,692,084	61,269	7,779,159
4 Toplam	1,165,952	37,985,269	621,846	38,529,375

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	1,080,273	17,028,761	495,966	17,613,068
Borçlanma araçları	-	5,901,055	-	5,901,055
Bilanço dışı alacaklar	141,134	7,056,748	51,191	7,146,691
Toplam	1,221,407	29,986,564	547,157	30,660,814

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve	1,080,273	1,011,634
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	512,535	776,078
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	(269,232)	(471,113)
5 Diğer değişimler	(305,968)	(236,326)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları (1+2-3+-5)	1,017,608	1,080,273

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

Tahsili gecikmiş alacak ve karşılık ayrılan alacakların kapsam ve tanımları IV. Bölüm II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar'da açıklanmıştır.

Krediler veya diğer alacaklar; “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde sınıflandırılmakta ve izlendiği gruba göre aşağıdaki oranlarda özel karşılık ayrılmaktadır.

Krediler veya diğer alacakların;

-Üçüncü Gruba alındığı tarihten itibaren en az yüzde yirmisi (% 20),

-Dördüncü Gruba alındığı tarihten itibaren en az yüzde ellisi (% 50),

-Beşinci Gruba alındığı tarihten itibaren yüzde yüzü (% 100), oranında özel karşılık ayrılır.

Teminatların, “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” inde belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde değerlendirilmiş olan tutarları, üçüncü, dördüncü ve beşinci grupta izlenen donuk alacak tutarından, aşağıda belirtilen dikkate alınma oranlarında indirilerek, özel karşılığa tabi alacak tutarı hesaplanır. Özel karşılığa tabi alacak tutarının belirlenmesi işlemi, her bir borçlu için Bankanın münferit alacağı ve o borçlunun teminatlarının değerlendirilmiş tutarları esas alınarak yapılır.

-Birinci grup teminatların dikkate alınma oranı : Yüzde yüz (% 100)

-İkinci grup teminatların dikkate alınma oranı : Yüzde yetmiş beş (% 75)

-Üçüncü grup teminatların dikkate alınma oranı : Yüzde elli (% 50)

-Dördüncü grup teminatların dikkate alınma oranı : Yüzde yirmi beş (% 25)

Özel karşılıkların hesaplanmasında dikkate alınacak değerlendirilmiş teminat tutarı donuk alacak miktarını aşamaz. Değerlendirilmiş teminat tutarının donuk alacak tutarını aşması durumunda, bunun sadece donuk alacak tutarına karşılık gelen kısmına yukarıda belirtilen dikkate alınma oranlarının uygulanması sonucu bulunacak tutar, indirilecek tutar olarak dikkate alınır.

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.4.1. Varlıkların Kredi Kalitesi ile İlgili Genel Niteliksel Açıklamalar (devamı)

Bir donuk alacak tutarı birden fazla grupta izlenen türde teminatla teminatlandırılmış ise;

a) Özel karşılığa tabi olan alacak tutarının belirlenmesinde dikkate alınacak teminatların hesaplanmasına, grup sıralamasına göre en likit kabul edilen birinci gruptan başlanır.

b) Her bir teminat türünün ayrı ayrı değerlendirilmiş tutarlarının, donuk alacak tutarını aşp aşmadığı kontrol edilir.

c) Hesaplama ele alınan teminat türünün değerlendirilmiş tutarının, en fazla, donuk alacak tutarına eşit olan kısmı, bu teminata ait dikkate alınma oranı ile çarpılarak donuk alacak için özel karşılığın uygulanmayacağı kısım bulunur.

ç) Bu işlemlerin sonucunda, donuk alacağa ilişkin olarak özel karşılık uygulanacak bir tutar kalırsa, bu kalan tutar üzerinden özel karşılık ayrılır.

Krediler ve diğer alacaklar aşağıda belirtilen şekilde yeniden yapılandırmaya konu edilebilir:

Bankalarca donuk alacak olarak sınıflandırılan krediler ve diğer alacaklar bu madde kapsamında iki defa ile sınırlı olmak üzere yeniden yapılandırılabilir.

Yeniden yapılandırılan krediler,

- Birinci yeniden yapılandırmada yeniden sınıflandırma tarihi itibarıyla ödemesi gecikmiş herhangi bir alacağın bulunmaması ve sınıflandırma tarihinden önceki son üç ödemenin vadesinde ve eksiksiz yapılmış olması,
- İkinci yeniden yapılandırmada yeniden sınıflandırma tarihi itibarıyla ödemesi gecikmiş herhangi bir alacağın bulunmaması ve sınıflandırma tarihinden önceki son altı ödemenin vadesinde ve eksiksiz yapılmış olması, kaydıyla İkinci Grupta sınıflandırılabilir.

Bu süre içinde krediler ve diğer alacaklar için izlendikleri gruba uygulanan özel karşılık oranlarında karşılık ayrılmasına devam edilir. Yeniden yapılandırma sonrasında İkinci Grupta sınıflandırılan krediler ve diğer alacaklar “Yenilenen ve İtfa Planına Bağlanan Krediler Hesabı”nda izlenir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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.4. Varlıkların Kredi Kalitesi ile ilgili İlave Açıklamalar (devamı)****c.4.2. Alacakların coğrafi bölgeler, sektör ve kalan vadesine göre kırılımı**

Kredi riskine ilişkin açıklamalar bölümünde yer verilmiştir.

c.4.3. Coğrafi bölge ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları

Cari Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar (*)
Yurtiçi	1,007,571	552,469	269,225
Avrupa Birliği Ülkeleri	89	33	3
OECD Ülkeleri	7,557	7,557	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	2,342	505	3
ABD, Kanada	48	12	1
Diğer Ülkeler	1	1	-
Toplam	1,017,608	560,577	269,232

(*) Satışı yapılan donuk alacak tutarlarıdır.

Önceki Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar (*)
Yurtiçi	1,080,180	495,935	471,088
Avrupa Birliği Ülkeleri	24	9	9
OECD Ülkeleri	14	7	1
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	5	3	-
ABD, Kanada	50	12	-
Diğer Ülkeler	-	-	15
Toplam	1,080,273	495,966	471,113

(*) Satışı yapılan donuk alacak tutarlarıdır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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.4. Varlıkların Kredi Kalitesi ile ilgili İlave Açıklamalar (devamı)****c.4.4. Tahsili Gecikmiş Alacaklar İçin Yaşlandırma Analizi**

Cari Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar (*)
Tarım	133,599	63,010	16,503
Çiftçilik ve Hayvancılık	132,232	62,690	16,396
Ormancılık	290	87	-
Balıkçılık	1,077	233	107
Sanayi	209,407	113,296	90,582
Madencilik ve Taşocakçılığı	4,541	1,387	1,061
İmalat Sanayi	204,529	111,807	89,496
Elektrik, Gaz, Su	337	102	25
İnşaat	156,047	79,627	30,789
Hizmetler	400,558	213,604	107,154
Toptan ve Perakende Ticaret	290,101	158,185	91,833
Otel ve Lokanta Hizmetleri	4,725	2,159	1,331
Ulaştırma ve Haberleşme	30,364	15,728	5,510
Mali Kuruluşlar	1,352	673	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	56,491	30,965	6,656
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	2,247	622	136
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	15,278	5,272	1,688
Diğer	117,997	91,040	24,204
Toplam	1,017,608	560,577	269,232

(*) Satışı yapılan donuk alacak tutarlarıdır.

Önceki Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar (*)
Tarım	103,294	40,398	26,276
Çiftçilik ve Hayvancılık	102,996	40,247	25,418
Ormancılık	29	2	170
Balıkçılık	269	149	688
Sanayi	251,907	112,146	90,907
Madencilik ve Taşocakçılığı	5,097	1,828	1,861
İmalat Sanayi	246,324	110,176	88,567
Elektrik, Gaz, Su	486	142	479
İnşaat	169,207	71,011	70,686
Hizmetler	418,128	184,922	199,759
Toptan ve Perakende Ticaret	310,814	142,285	173,363
Otel ve Lokanta Hizmetleri	5,648	1,711	3,855
Ulaştırma ve Haberleşme	29,210	12,326	10,450
Mali Kuruluşlar	167	51	70
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	56,468	22,079	9,701
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	2,736	792	638
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	13,085	5,678	1,682
Diğer	137,737	87,489	83,485
Toplam	1,080,273	495,966	471,113

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**

Cari Dönem	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	17,001	43,356	108,165	45,802	17,967
Kobi Krediler	89,416	192,364	340,543	63,525	31,298
Bireysel Krediler	8,927	20,141	21,339	4,552	1,470
Diğer	1,733	4,533	5,383	86	7
Toplam	117,077	260,394	475,430	113,965	50,742

Önceki Dönem	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	32,299	73,596	75,651	37,363	12,354
Kobi Krediler	143,801	329,996	216,697	66,519	5,921
Bireysel Krediler	14,007	34,342	19,905	2,088	268
Diğer	3,299	8,881	3,261	19	6
Toplam	193,406	446,815	315,514	105,989	18,549

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	932,314	558,298
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	1,309,140	988,917
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	57,540	68,222

“Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” kapsamında, standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ve alacaklardan yapılandırılanlar için genel karşılık, donuk alacaklardan yapılandırılan krediler için ise özel karşılık ayrılmaktadır.

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, 06.09.2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan “Kredi Risk Azaltımı Tekniklerine İlişkin Tebliğ” çerçevesinde belirtilen hususlar dâhilinde 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.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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.5. Kredi riski Azaltım Teknikleri (devamı)****c.5.1. Kredi Riski Azaltım Teknikleri İle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Gereksinimler (devamı)**

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	12,768,110	7,451,139	5,564,009	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	10,073,936	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	22,842,046	7,451,139	5,564,009	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	695,830	321,778	630,665	-	-	-	-

		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	9,771,902	7,256,859	5,059,109	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	5,901,055	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	15,672,957	7,256,859	5,059,109	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	737,448	342,825	662,576	-	-	-	-

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, Fitch Ratings 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	Fitch Ratings Derecelendirme Kuruluşu 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 2017 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.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	7,623,189	226	7,623,416	-	133,624	%0.79
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	64,771	275	64,771	68	32,420	%0.19
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	29,737	13,938	29,738	6,271	33,881	%0.20
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1,663,483	1,043,542	1,663,481	870,545	924,956	%5.47
7	Kurumsal alacaklar	7,480,670	3,445,119	7,480,671	1,585,267	7,440,507	%43.97
8	Perakende alacaklar	6,881,101	2,564,462	6,881,101	890,515	3,964,346	%23.43
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	1,497,209	290,117	1,497,210	150,818	576,982	%3.41
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	3,153,279	414,135	3,153,279	233,298	1,696,788	%10.03
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	322,428	-	322,429	-	278,284	%1.64
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	134,603	-	134,603	-	201,904	%1.19
13	İpotek teminatl 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	1,894,352	7,347	1,894,804	1,461	1,636,340	%9.67
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	30,744,822	7,779,161	30,745,503	3,738,243	16,920,032	100.00%

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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.7. Maruz Kalınan Kredi Riski Ve Kredi Riski Azaltım Etkileri (devamı)**

Önceki 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	3,702,325	-	3,702,325	-	309,340	%1.86
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	70,088	257	70,088	64	35,076	%0.21
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	79,607	5,217	79,608	2,150	80,937	%0.49
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1,717,026	626,564	1,717,026	472,793	633,045	%3.80
7	Kurumsal alacaklar	4,935,851	3,288,349	4,935,851	1,551,415	6,114,889	%36.75
8	Perakende alacaklar	5,816,296	2,570,242	5,816,296	924,217	4,937,760	%29.67
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,529,609	241,767	1,529,609	122,359	579,155	%3.48
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3,030,930	407,503	3,030,930	219,823	1,634,042	%9.82
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	398,307	-	398,307	-	345,307	%2.08
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	186,000	-	186,000	-	279,000	%1.68
13	İpotek teminatl 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	2,040,093	6,792	2,040,674	1,358	1,692,560	%10.17
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	23,506,132	7,146,691	23,506,714	3,294,179	16,641,111	%100.00

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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**

	Cari Dönem	%0	%10	%20	%35	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandı rılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğer	Toplam risk tutarı
	Risk Sınıfları											
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	7,356,168	-	-	-	267,248	-	-	-	-	-	7,623,416
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	64,839	-	-	-	-	-	64,839
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	2,127	-	-	-	-	-	33,882	-	-	-	36,009
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	67,091	-	1,073,909	-	1,365,701	-	27,325	-	-	-	2,534,026
7	Kurumsal alacaklar	1,540,994	-	105,557	-	-	-	7,419,387	-	-	-	9,065,938
8	Perakende alacaklar	2,485,818	-	-	-	-	5,285,798	-	-	-	-	7,771,616
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1,647,761	-	-	267	-	-	-	1,648,028
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	3,379,577	-	7,000	-	-	-	3,386,577
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	88,289	-	234,140	-	-	-	322,429
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	134,603	-	-	134,603
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	192,861	-	5	-	134,118	-	1,569,281	-	-	-	1,896,265
18	Toplam	11,645,059	-	1,179,471	1,647,761	5,299,772	5,285,798	9,291,282	134,603	-	-	34,483,746

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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	Diğer	Toplam risk tutarı
Risk Sınıfları												
1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	3,083,645	-	-	-	-	618,680	-	-	-	-	-	3,702,325
2 Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	70,152	-	-	-	-	-	70,152
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	821	-	-	-	-	-	-	80,937	-	-	-	81,758
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	31,981	-	1,531,752	-	-	598,783	-	27,303	-	-	-	2,189,819
7 Kurumsal alacaklar	372,377	-	-	-	-	-	-	6,114,889	-	-	-	6,487,266
8 Perakende alacaklar	156,833	-	-	-	-	-	6,583,680	-	-	-	-	6,740,513
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	1,650,482	-	-	1,486	-	-	-	1,651,968
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	3,233,422	-	17,331	-	-	-	3,250,753
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	106,000	-	292,307	-	-	-	398,307
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	186,000	-	-	186,000
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	182,830	-	4	-	-	333,276	-	1,525,922	-	-	-	2,042,032
18 Toplam	3,828,487	-	1,531,756	1,650,482	4,960,313	6,583,680	8,060,175	186,000	-	-	-	26,800,893

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

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. Sermaye Yeterliliği Rasyosu hesaplaması kapsamında “Standart Yöntem” kullanılarak ölçümlenen kredi riskine esas tutar ve “Standart Yöntem” kullanılarak ölçümlenen piyasa riskine esas tutar kapsamında ölçümlenir.

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 değerlendirilme 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 2017 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)	102,362	116,552		1.4	218,913	133,571
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	-	-	-	-	2,465	180
6	Toplam	102,362	116,552	-	1.4	221,378	133,751

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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 (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)	235,157	87,434		1.4	322,591	186,216
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	-	-	-	-	1,631	288
6	Toplam	235,157	87,434	-	1.4	324,222	186,504

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 yonteme 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 yonteme göre kredi değerleme ayarlamaları sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	657,575	52,606	109,098	8,728
4	Kredi değerleme ayarlamaları sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	657,575	52,606	109,098	8,728

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1,860	-	-	226	-	-	-	-	113
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	4	-	-	4
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	18,913	139,894	-	-	-	-	73,730
Kurumsal alacaklar	22	-	-	-	-	58,173	-	-	58,173
Perakende alacaklar	-	-	-	-	2,308	-	-	-	1,731
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlının 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	1,882	-	18,913	140,120	2,308	58,177	-	-	133,751

(*) 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 2017 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	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1,095	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	377	-	-	377
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	16,779	244,169	-	-	-	-	125,440
Kurumsal alacaklar	11	-	-	-	-	57,374	-	-	57,374
Perakende alacaklar	-	-	-	-	4,418	-	-	-	3,313
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlının 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	1,106	-	16,779	244,169	4,418	57,751	-	-	186,504

(*) 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 2017 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	-	-	-	-	-	-
Nakit-yabancı para	23,139	-	168,531	-	-	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	23,139	-	168,531	-	-	-

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit-yabancı para	33,745	-	98,770	-	-	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	-	257,890
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	33,745	-	98,770	-	-	257,890

d.6. Kredi Türevleri: Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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.7. Merkezi Karşı Tarafa Olan Riskler**

	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) Tezgahüstü 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	2,465	180
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) Tezgahüstü 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	-	-

	Önceki 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) Tezgahüstü 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	1,631	288
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) Tezgahüstü 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	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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 "Parametrik Yöntem" olarak da adlandırılan "Varyans Kovaryans Yöntemi" raporlamada kullanılmakta "Tarihsel Simülasyon" yöntemi ise karşılaştırma amaçlı olarak kullanılmaktadır. 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.

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.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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)****f. Piyasa Riskine İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)****f.2. Standart Yaklaşımına Göre Piyasa Riski Tutarları**

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		Risk ağırlıklı tutarlar	Risk ağırlıklı tutarlar
	Dolaysız peşin ürünler	45,875	14,146
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	41,450	10,846
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	111	-
3	Kur riski	4,314	3,300
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar	7,407	4,739
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	7,407	4,739
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	53,282	18,885

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 2,244,699 Bin TL'dir (31 Aralık 2016 – 2,008,883 Bin TL).

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler 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)	1,176,834	1,164,695	1,249,990	3	15	179,576
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						2,244,699

- 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 yapılandırılmış ve Banka Yönetim Kurulunca 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 2017 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	(465,809)	%(14.82)
		-400	430,697	%13.71
2	EURO	+200	(21,360)	%(0.68)
		-200	20,190	%0.64
3	USD	+200	(26,906)	%(0.86)
		-200	29,357	%0.93
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		480,244	%15.28
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(514,075)	% (16.36)

	Önceki Dönem Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	+500	(352,606)	%(14.15)
		-400	327,547	%13.15
2	EURO	+200	(852)	%(0.03)
		-200	1,169	%0.05
3	USD	+200	(15,761)	%(0.63)
		-200	17,998	%0.72
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		346,714	%13.92
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(369,219)	%(14.81)

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabı ile T.C. Merkez Bankası hesabı içeriğine ilişkin bilgiler****a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	115,562	76,845	110,977	71,622
TCMB	850,390	2,002,430	693,049	607,721
Diğer	-	5	-	4
Toplam	965,952	2,079,280	804,026	679,347

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	850,390	1,821,810	693,049	607,721
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	180,620	-	-
Toplam	850,390	2,002,430	693,049	607,721

YP vadesiz serbest tutarın 1,424,808 Bin TL'si (31 Aralık 2016 – 606,178 Bin TL), TP vadesiz serbest tutarın ise 850,310 Bin TL'si (31 Aralık 2016 – 692,965 Bin TL) zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. TP vadesiz serbest tutar TCMB nezdinde vadesiz serbest hesapta tutulması gereken ortalama zorunlu karşılık tutarını içermektedir.

09.09.2016 yükümlülük cetvelinden itibaren geçerli olmak üzere Türk lirası zorunlu karşılık oranları:

-Vadesiz, ihbarlı ve özel cari hesaplar yüzde 10.5,
-1 aya kadar vadeli mevduatlar (1 ay dahil) yüzde 10.5,
-3 aya kadar vadeli mevduatlar (3 ay dahil) yüzde 10.5,
-6 aya kadar vadeli mevduatlar (6 ay dahil) yüzde 7.5 ,
-1 yıla kadar vadeli mevduatlar yüzde 5.5,
-1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduatlar ve birikimli mevduatlar yüzde 4,
-1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli Türk lirası diğer yükml. yüzde 10.5,
-3 yıla kadar (3 yıl dâhil) vadeli diğer yükümlülükler yüzde 7,
-3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülükler yüzde 4 olmuştur.

30.12.2016 yükümlülük cetvelinden itibaren geçerli olmak üzere yabancı para zorunlu karşılık oranları:

-Vadesiz ile ihbarlı DTH ve yabancı para özel cari ve vadesiz kıymetli maden depo hesapları ile 1 aya kadar vadeli, 3 aya kadar vadeli, 6 aya kadar vadeli ve 1 yıla kadar vadeli DTH/yabancı para katılma ve kıymetli maden depo hesapları yüzde 12,
-1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli DTH, yabancı para katılma ve kıymetli maden depo hesapları ile birikimli DTH ile yabancı para katılma hesapları yüzde 8 ,

30.12.2016 yükümlülük cetvelinden itibaren geçerli olmak üzere 28.08.2015 tarihinden sonra oluşacak yeni yabancı para yükümlülüklerine,

-1 yıla kadar (1 yıl dahil) diğer yükümlülüklerde yüzde 24,
-2 yıla kadar (2 yıl dâhil) vadeli diğer yükümlülüklerde yüzde 19,
-3 yıla kadar (3 yıl dâhil) vadeli diğer yükümlülüklerde yüzde 14,
-5 yıla kadar (5 yıl dâhil) vadeli diğer yükümlülüklerde yüzde 6,
-5 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülüklerde yüzde 4 olmuştur.

28.08.2015 ve bu tarihten önce oluşan yabancı para yükümlülüklerine ,

-1 yıla kadar (1 yıl dahil) diğer yükümlülüklerde yüzde 19,
-2 yıla kadar (2 yıl dâhil) vadeli diğer yükümlülüklerde yüzde 13,
-3 yıla kadar (3 yıl dâhil) vadeli diğer yükümlülüklerde yüzde 7,
-5 yıla kadar (5 yıl dâhil) vadeli diğer yükümlülüklerde yüzde 6,
-5 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülüklerde yüzde 5 olmuştur.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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)****2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir)****i. Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

Yoktur (31 Aralık 2016 – Yoktur).

ii. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Yoktur (31 Aralık 2016 – Yoktur).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 16,924 Bin TL'dir (31 Aralık 2016 – 12,006 Bin TL).

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	25,565	-	15,910
Swap İşlemleri	48,214	17,273	100,993	46,561
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	321	13,386	17	29,383
Diğer	-	-	-	-
Toplam	48,535	56,224	101,010	91,854

iv. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflanan krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	7,086	11,657
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-
Faiz Oranlarındaki Değişimin Etkisi (*)	(135)	(23)
Kredi Riskindeki Değişimin Etkisi (**)	(452)	617
Değer Azalışı Karşılığı	20	(728)
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(2,838)	(4,437)
Bilançodaki Net Bakiyesi	3,681	7,086

(*) Faiz oranlarındaki değişimin etkisi; gösterge faizi olarak kullanılan TRLIBOR oranının iki dönem arasındaki farkının gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflanan kredilere etkisini göstermektedir.

(**) Kredi riskindeki değişimin etkisi; Banka tarafından 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla benzer krediler için kullandırılan faiz oranları ile gösterge faiz oranı arasındaki farkın gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflanan kredilere etkisini göstermektedir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değeri 3,681 Bin TL (31 Aralık 2016 - 7,086 Bin TL) olan gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflanan kredilerin etkin faiz oranı yöntemine göre iskonto edilmiş değeri 3,811 Bin TL'dir (31 Aralık 2016 - 7,029 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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)****3. Bankalara ilişkin bilgiler:****a. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler :**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	228,880	167,988	10,192	65,555
Yurt içi	228,855	107,567	150	17,827
Yurt dışı	25	60,421	10,042	47,728
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	228,880	167,988	10,192	65,555

b. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	16,650	11,417	-	-
ABD, Kanada	33,922	33,648	-	-
OECD Ülkeleri (*)	6,688	1,879	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	3,186	10,826	-	-
Toplam	60,446	57,770	-	-

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**a.1.Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	827,468	-	204,964	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	827,468	-	204,964	-

a.2.Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	418,380	-	354,265	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	57,955	-	-
Toplam	418,380	57,955	354,265	-

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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)****4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı):**

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar defter değeri 90,092 Bin TL'dir (31 Aralık 2016 - 852,936 Bin TL).

b. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1,406,747	1,425,352
Borsada İşlem Gören	1,406,747	1,425,352
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	18,844	17,651
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	18,844	17,651
Değer Azalma Karşılığı (-)	(31,696)	(30,838)
Toplam	1,393,895	1,412,165

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	552,666	16,912	474,015	15,344
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	16,639	-	18,624	-
Toplam	569,305	16,912	492,639	15,344

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):**

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

Nakdi Krediler (*)	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	16,310,087	881,385	-	1,777,135	1,243,945	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	3,312,889	15,814	-	176,623	153,346	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	56,955	-	-	779	205	-
Tüketici Kredileri	909,751	20,399	-	93,145	47,554	-
Kredi Kartları	238,120	-	-	8,937	-	-
Diğer	11,792,372	845,172	-	1,497,651	1,042,840	-
İhtisas Kredileri	1,914,073	50,929	-	217,954	65,195	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	18,224,160	932,314	-	1,995,089	1,309,140	-

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 3,681 Bin TL'si finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir. 820 Bin TL tutarındaki takipteki alacaklar ve bunlara ilişkin 567 Bin TL tutarındaki özel karşılıklar da "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV" satırında gösterilmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):**

- b. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (devamı):

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	671,759	1,309,117	548,208	988,917
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	59,905	23	2,780	-
5 Defa Üzeri Uzatılanlar	200,650	-	7,310	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	17,868	76,556	331,132	64,946
6 Ay- 12 Ay	17,685	131,538	5,891	117,199
1-2 Yıl	152,638	147,240	12,909	150,801
2-5 Yıl	156,196	641,793	54,796	513,499
5 Yıl Ve Üzeri	587,927	312,013	153,570	142,472

- c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler	6,419,367	368,894	125,017	77,833
İhtisas Dışı Krediler	5,783,254	365,694	97,846	55,655
İhtisas Kredileri	636,113	3,200	27,171	22,178
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	10,872,479	563,420	560,932	1,231,307
İhtisas Dışı Krediler	9,645,448	515,691	435,344	1,188,290
İhtisas Kredileri	1,227,031	47,729	125,588	43,017
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	17,291,846	932,314	685,949	1,309,140

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 3,681 Bin TL'si finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir. 820 Bin TL tutarındaki takipteki alacaklar ve bunlara ilişkin 567 Bin TL tutarındaki özel karşılıklar da "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV" satırında gösterilmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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)****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	97,612	858,629	956,241
Konut Kredisi	261	266,752	267,013
Taşıt Kredisi	43	17,625	17,668
İhtiyaç Kredisi	97,308	574,252	671,560
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	832	832
Konut Kredisi	-	832	832
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	162,974	-	162,974
Taksitli	50,016	-	50,016
Taksitsiz	112,958	-	112,958
Bireysel Kredi Kartları-YP	240	-	240
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	240	-	240
Personel Kredileri-TP	350	6,457	6,807
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	38	38
İhtiyaç Kredisi	350	6,419	6,769
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	6,532	-	6,532
Taksitli	2,040	-	2,040
Taksitsiz	4,492	-	4,492
Personel Kredi Kartları-YP	27	-	27
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	27	-	27
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	39,016	-	39,016
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	306,751	865,918	1,172,669

(*) Kredili Mevduat Hesabı içerisinde 3,273 Bin TL tutarında personele ait kredili mevduat tutarı yer almaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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)****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	325,851	5,065,379	5,391,230
İşyeri Kredileri	2,500	11,602	14,102
Taşıt Kredileri	1,428	66,864	68,292
İhtiyaç Kredileri	321,923	4,986,913	5,308,836
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	36,032	1,027,467	1,063,499
İşyeri Kredileri	-	4,845	4,845
Taşıt Kredileri	566	43,215	43,781
İhtiyaç Kredileri	35,466	979,407	1,014,873
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	507	1,041,458	1,041,965
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	507	1,041,458	1,041,965
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	77,249	11	77,260
Taksitli	22,030	11	22,041
Taksitsiz	55,219	-	55,219
Kurumsal Kredi Kartları-YP	24	-	24
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	24	-	24
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	114,490	-	114,490
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	554,153	7,134,315	7,688,468

a. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	61,781	68,409
Özel	20,157,468	16,960,352
Toplam	20,219,249	17,028,761

g. Yurtiçi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	20,207,479	17,008,949
Yurt Dışı Krediler	11,770	19,812
Toplam	20,219,249	17,028,761

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):****h. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	25,553	23,507
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	25,553	23,507

i. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar (*)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	13,531	27,908
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	60,219	110,260
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	486,827	357,798
Toplam	560,577	495,966

(*) Cari dönemde 567 Bin TL tutarındaki özel karşılıklar "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV" satırında gösterilmiştir (31 Aralık 2016 - 547Bin TL).

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):**j.1. Donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:**

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	1,907	10,585	45,048
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	1,907	10,585	45,048
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	753	12,398	55,071
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	753	12,398	55,071

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):**

j.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	193,296	306,192	580,785
Dönem İçinde İntikal (+)	461,890	13,185	37,460
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	474,408	518,629
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(474,408)	(518,629)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(64,573)	(83,202)	(158,193)
Aktiften Silinen (-)	-	-	(269,232)
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	(246,101)
Bireysel Krediler	-	-	(15,316)
Kredi Kartları	-	-	(7,815)
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	116,205	191,954	709,449
Özel Karşılık (-) (*)	13,531	60,219	486,827
Bilançodaki Net Bakiyesi	102,674	131,735	222,622

(*) 820 Bin TL (31 Aralık 2016-1,155 Bin TL) tutarındaki takipteki alacaklar ve bunlara ilişkin 567 Bin TL (31 Aralık 2016 - 547 Bin TL) tutarındaki özel karşılıklar "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV" satırında gösterilmiştir.

j.3. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):**

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net) (*)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	116,205	191,954	709,449
Özel Karşılık Tutarı (-)	(13,531)	(60,219)	(486,827)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	102,674	131,735	222,622
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) (*)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	193,296	306,192	580,785
Özel Karşılık Tutarı (-)	(27,908)	(110,260)	(357,798)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	165,388	195,932	222,987
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

(*) Cari dönemde 820 Bin TL tutarındaki takipteki alacaklar (31 Aralık 2016 - 1,155 Bin TL) ve bunlara ilişkin 567 Bin TL tutarındaki özel karşılıklar (31 Aralık 2016-547Bin TL) "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV" satırında gösterilmiştir.

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

Banka yönetimi, takipteki krediler için BDDK tarafından yayınlanan Türk bankacılık düzenlemelerine uygun olarak karşılık ayırma politikası benimsemiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):****l. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:**

Banka 31 Mayıs 2017 tarihinde Tasfiye Olunacak Alacaklar hesaplarında izlenen ve toplam anapara bakiyesi 109,365 Bin TL olan tahsili gecikmiş alacakları 3,100 Bin TL bedel karşılığında; Efes Varlık Yönetim A.Ş.'ye satmıştır. 15 Eylül 2017 tarihinde Tasfiye Olunacak Alacaklar hesaplarında izlenen ve toplam anapara bakiyesi 2,510 Bin TL olan tahsili gecikmiş alacakları 853 Bin TL bedel karşılığında; Final Varlık Yönetim A.Ş.'ye satmıştır. 31 Ekim 2017 tarihinde Tasfiye Olunacak Alacaklar hesaplarında izlenen ve toplam anapara bakiyesi 15,498 Bin TL olan tahsili gecikmiş alacakları 175 Bin TL bedel karşılığında; Final Varlık Yönetim A.Ş.'ye satmıştır. 10 Kasım 2017 tarihinde Tasfiye Olunacak Alacaklar hesaplarında izlenen ve toplam anapara bakiyesi 3,496 Bin TL olan tahsili gecikmiş alacakları 47 Bin TL bedel karşılığında; Efes Varlık Yönetim A.Ş.'ye satmıştır. 29 Kasım 2017 tarihinde Tasfiye Olunacak Alacaklar hesaplarında izlenen ve toplam anapara bakiyesi 138,363 Bin TL olan tahsili gecikmiş alacakları 7,300 Bin TL bedel karşılığında; Final Varlık Yönetim A.Ş. ve Efes Varlık Yönetim A.Ş.'ye satmıştır. (31 Aralık 2016 - Banka 26 ve 27 Aralık 2016 tarihinde Tasfiye Olunacak Alacaklar hesaplarında izlenen ve toplam anapara bakiyesi 102,645 Bin TL olan tahsili gecikmiş alacakları 3,900 Bin TL bedel karşılığında; Hedef Varlık Yönetim A.Ş. ve Mega Varlık Yönetim A.Ş. ve Birleşim Varlık Yönetim A.Ş.'ye satmıştır. 29 Eylül 2016 tarihinde, Banka Tasfiye Olunacak Alacaklar hesaplarında izlenen ve toplam anapara bakiyesi 139,587 Bin TL olan tahsili gecikmiş alacakları 7,150 Bin TL bedel karşılığında; Final Varlık Yönetim A.Ş. ve Mega Varlık Yönetim A.Ş.'ye satmıştır).

m. Diğer açıklama ve dipnotlar:

Aşağıda, sınıflar itibarıyla, kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Toplam
Cari Dönem (*)				
1 Ocak 2017	131,469	312,926	51,571	495,966
Dönem içinde aktarılanlar	219,839	184,789	33,524	438,152
Tahsilatlar (**)	(43,297)	(49,370)	(11,642)	(104,309)
Silinenler	(159,728)	(86,373)	(23,131)	(269,232)
31 Aralık 2017 Bakiyesi	148,283	361,972	50,322	560,577
Önceki Dönem				
1 Ocak 2016	188,860	284,140	72,960	545,960
Dönem içinde aktarılanlar	229,376	229,615	51,408	510,399
Tahsilatlar (**)	(60,154)	(19,221)	(9,905)	(89,280)
Silinenler	(226,613)	(181,608)	(62,892)	(471,113)
31 Aralık 2016 Bakiyesi	131,469	312,926	51,571	495,966

(*) Cari dönemde 567 Bin TL tutarındaki özel karşılıklar "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV" satırında gösterilmiştir (31 Aralık 2016- 547Bin TL).

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

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):**

Donuk Alacakların Teminatlarına İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Gayrimenkul İpoteği	82,579	95,548	443,683
Ticari İşletme Rehni	-	-	3,743
Gerçek Müşteri Çek/Senedi	162	5	864
Taşıt Rehni	9,474	9,799	49,056
Umumi Taah./İstihkak Temliği	-	477	1,684
Mevduat Rehni	29	73	127
Önceki Dönem			
Gayrimenkul İpoteği	101,025	141,854	382,598
Ticari İşletme Rehni	-	-	3,743
Gerçek Müşteri Çek/Senedi	2,143	3,556	21,145
Taşıt Rehni	7,711	15,231	40,539
Umumi Taah./İstihkak Temliği	416	381	6,363
Mevduat Rehni	1,206	1,083	126

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

	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Cari Dönem				
Krediler ve Alacaklar (*)				
Kurumsal Krediler	111,499	16,107	30,742	158,348
KOBİ Kredileri	411,808	205,743	170,538	788,089
Tüketici Kredileri	75,780	31,975	22,486	130,241
Toplam	599,087	253,825	223,766	1,076,678
Önceki Dönem				
Krediler ve Alacaklar (*)				
Kurumsal Krediler	96,529	151,339	36,072	283,940
KOBİ Kredileri	256,278	630,556	218,821	1,105,655
Tüketici Kredileri	46,477	109,060	26,891	182,428
Toplam	399,284	890,955	281,784	1,572,023

(*) Kredilerin sadece vadesi gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları dahil edilmemiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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)****6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:**

a.1. Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bono	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	335,904	35,541
Diğer	-	-
Toplam	335,904	35,541

a.2 Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların defter değeri 1,006,637 Bin TL'dir (31 Aralık 2016 - 178,322 Bin TL).

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak varlıklar defter değeri 8,602 Bin TL'dir (31 Aralık 2016 - 847,755 Bin TL).

b. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	877,317	1,061,618
Hazine Bonosu	82,263	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	959,580	1,061,618

c. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1,153,371	927,109
Borsada İşlem Görenler	762,376	927,109
Borsada İşlem Görmeyenler	390,995	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	(1,210)	(694)
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	198,982	135,203
Toplam	1,351,143	1,061,618

d. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların dönem içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	926,415	1,118,805
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	35	83
Yıl İçindeki Alımlar	581,979	-
Satış ve İtfâ Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(355,752)	(192,971)
Karşılık İptali / Değer Azalışı Karşılığı (-)	(516)	498
Dönem Sonu Toplamı	1,152,161	926,415
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	198,982	135,203
Toplam	1,351,143	1,061,618

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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):****a. Bankanın İştiraklerine İlişkin Bilgiler:**

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 2017 itibarıyla bağımsız denetimden geçmemiş finansal bilgileri aşağıda sunulmuştur.

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
42,289	31,799	37,736	182	-	2,013	(785)	294,000

c. İştirakler Hareket Tablosu:

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

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.**g. Cari Dönem İçinde Elden Çıkarılan İştirakler: Bulunmamaktadır.****h. Cari Dönem İçinde Satın Alınan İştirakler: Bulunmamaktadır.**

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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):**

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.	Zahlungsdiens te GmbH Der Şekerbank T.A.Ş.
ANA SERMAYE							
Ödenmiş Sermaye	24,104	61,808	17,761	31,195	76,041	26,000	1,048
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	1,207	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	(135)	-	-	-
Yasal Yedekler	1,495	7,433	4,310	1,853	1,999	614	-
Olağanüstü Yedekler	1	1,024	-	7,753	4,913	(4,412)	-
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	(4,373)	-	(167)	12,769	(10)	-
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	1,770	-	-	-	(157)
Kar/Zarar	(1,571)	(10,636)	(566)	173	(18,702)	(8,383)	(159)
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	(1,842)	(13,650)	(957)	-	(18,871)	-	(159)
Net Dönem Karı	271	3,014	391	173	169	(8,383)	-
Ana Sermaye Toplamı	24,029	56,463	23,275	40,672	77,020	13,809	732
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	24,029	56,463	23,275	40,672	77,020	13,809	732
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	24,029	56,463	23,275	40,672	77,020	13,809	732

(*) 30 Eylül 2017 dönemine ait finansal veriler kullanılmıştır.

b. Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

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

(*) İlgili bağlı ortağın 31 Aralık 2017 itibarıyla bağımsız denetimden geçmemiş finansal bilgileri aşağıda sunulmuştur.

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
603,493	603,466	602,966	32	-	26	-	-	-

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

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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):****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	96.11	96.11
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	54.13	62.86
Şekerbank International Banking Unit Ltd.	Lefkoşa/K.K.T.C	95.80	95.80
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.04	100
Şeker Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99
Şeker Finansman A.Ş.	İstanbul/Türkiye	62.31	62.31
Zahlungsdienste GmbH Der Şekerbank T.A.Ş.	Köln/Almanya	100	100

(*) İlgili bağlı ortaklıkların 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla en son finansal bilgileri aşağıda sunulmuştur.

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri (*)
245,958	24,029	6,107	16,383	258	271	(1,842)	12,311
499,917	56,463	38,639	30,874	-	3,014	(13,650)	48,990
26,273	23,275	2,333	1,205	-	391	(957)	14,341
156,430	40,672	21,496	8,359	936	173	-	43,432
504,763	77,020	34,745	55,758	-	169	(18,871)	80,323
638,335	13,809	354	30,550	-	(8,383)	-	26,733
1,272	732	-	4	-	-	(159)	1,257

(*) 31 Aralık 2017 tarihli gerçeğe uygun değerleri verilmiştir.

e. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklar Hareket Tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	145,052	115,052
Dönem İçi Hareketler	22,695	30,000
Alışlar	25,000	25,000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	5,000
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Karşılık İadesi/ Değer Azalma Karşılıkları (-)	(2,305)	-
Dönem Sonu Değeri	167,747	145,052
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	100	100

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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	167,747	145,052
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	15,283	15,283
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	76,908	51,908
Leasing Şirketleri	25,888	25,888
Finansman Şirketleri	16,658	18,963
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	33,010	33,010

h. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	25,888	25,888
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

1. Cari Dönem İçerisinde Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

i. Cari Dönemde Satın Alınan Bağlı Ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2016 – Yoktur).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur (31 Aralık 2016 – Yoktur).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	2,786	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	2,786	-	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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)****12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

	Binalar (*) (****)	Alacaklardan Dolayı Elde Edilen Gayrimenkuller (*) (**)(****)	Diğer Sabit Kıymetler (**)	Finansal Kiralama İle Edinilen Menkuller	Toplam
Maliyetler					
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2017	596,701	611,647	223,870	8,954	1,441,172
İlaveler	63,755	108,498	147,064	-	319,317
Aktiften Silinen	-	-	-	-	-
Transfer	-	(269,077)	6,256	(6,256)	(269,078)
Çıkışlar (-)	(428,879)	(448,766)	(77,786)	-	(955,430)
Yeniden Değerleme değer artışı/(azalış)	19,722	(2,759)	-	-	16,963
Değer Düşüş (Karşılığı)/İadesi	(579)	457	-	-	(122)
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2017	250,720	-	299,404	2,698	552,822
Birikmiş Amortismanlar					
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2017	289,900	26,668	126,857	4,814	448,239
Aktiften Silinen	-	-	-	-	-
Transfer	-	(11,657)	4,160	(4,160)	(11,658)
Cari Dönem Amortisman Gideri	1,406	7,685	25,122	646	34,859
Yeniden Değerleme değer artışı/(azalış)	6,737	-	-	-	6,737
Değer Düşüş (Karşılığı)/İadesi	(160)	-	-	-	(160)
Çıkışlar (-)	(200,127)	(22,696)	(10,978)	-	(233,800)
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2017	97,756	-	145,161	1,300	244,217
Net defter değeri, 31 Aralık 2017	152,964	-	154,243	1,398	308,605
Net defter değeri, 31 Aralık 2016	306,801	584,979	97,013	4,140	992,933

(*) 31 Aralık 2017 itibarıyla binalar için değer artışı ve değer düşüş karşılıkları ve alacaklardan dolayı elde edinilen gayrimenkuller için değer düşüş karşılığı Aralık 2017 tarihli bağımsız ekspertiz raporları kullanılarak hesaplanmıştır.

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

(***) Takipteki alacakların tahsilatlarına ilişkin iktisap edilen gayrimenkulleri içermektedir.

(***) Binalara ilişkin çıkışlar satırında bulunan tutarın brüt 427,808 Bin TL ve birikmiş amortisman 200,019 Bin TL'si ve Alacaklardan Dolayı Elde Edilen Gayrimenkullere ilişkin çıkışlar satırında bulunan tutarın brüt 327,559 Bin TL ve birikmiş amortisman 16,931 Bin TL'si 31.12.2017 itibarıyla Şeker Proje Geliştirme ve Gayrimenkul Yatırım A.Ş.'ye devrolmuştur. Alacaklardan Dolayı Elde Edilen Gayrimenkullere ilişkin transfer satırında bulunan tutarın brüt 269,077 Bin TL ve birikmiş amortisman 11,657 Bin TL 31.12.2017 itibarıyla Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar olarak sınıflanmıştır.

- a. Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:
 - a.1. Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Yoktur.
 - a.2. Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Banka alacaklardan dolayı elde edilen gayrimenkuller için ayırdığı 2,759 Bin TL değer düşüklüğünü ekteki finansal tablolarda karşılık olarak ayırmıştır (31 Aralık 2016–3,406 Bin TL).
- b. Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Yoktur.

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)**

- c. Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Yoktur.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Diğer	Toplam
Maliyetler		
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2017	210,640	210,640
İlaveler	25,784	25,784
Çıkışlar	-	-
Aktiften Silinen	-	-
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2017	236,424	236,424
Birikmiş Amortismanlar		
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2017	117,006	117,006
Cari Dönem Amortisman Gideri	32,627	32,627
Çıkışlar	-	-
Aktiften Silinen	-	-
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2017	149,633	149,633
Net defter değeri, 31 Aralık 2017	86,791	86,791
Net defter değeri, 31 Aralık 2016	93,634	93,634

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

- a. Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Yoktur.
- b. Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Yoktur.
- c. Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı: Yoktur.
- d. Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Yoktur.
- e. Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Yoktur.
- f. Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar: Yoktur.
- g. Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Yoktur.
- h. Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Yoktur.
- i. Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri: Yoktur.
- 14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2016 - Yoktur).**

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:

- 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile netlenerek finansal tablolara yansıtılmıştır. İlgili hesaplama, V. Bölüm II.10 nolu notta sunulmuştur.
- Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Yoktur.
- Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Yoktur.
- Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu: V.Bölüm II- 10- b1. no'lu notta sunulmuştur.

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Bankanın 257,420 Bin TL tutarında satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2016 – 64,750 Bin TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	64,750	64,750
İlaveler(*)	257,420	-
Çıkışlar (-)(*)	(64,750)	-
Dönem Sonu Net Defter Değeri	257,420	64,750

(*) Alacaklardan Dolayı Elde Edilen Gayrimenkullere ilişkin 257,420 Bin TL tutar 31.12.2017 itibarıyla Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar olarak sınıflanmış olup satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin 64,750 Bin TL tutarındaki gayrimenkul Şeker Proje Geliştirme ve Gayrimenkul Yatırım A.Ş. 'ye devrolmuştur.

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 2017 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**

CariDönem	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	409,155	-	1,049,396	6,245,110	214,288	104,745	239,398	3,744	8,265,836
Döviz Tevdiat Hesabı	719,056	-	394,021	4,112,576	367,401	283,214	1,086,004	252	6,962,524
Yurt İçinde Yer. K.	666,298	-	381,092	3,718,608	279,622	135,058	211,992	237	5,392,907
Yurt Dışında Yer. K.	52,758	-	12,929	393,968	87,779	148,156	874,012	15	1,569,617
Resmi Kur. Mevduatı	42,407	-	1	2,815	129	858	915	-	47,125
Tic. Kur. Mevduatı	680,308	-	482,252	1,619,197	58,232	3,017	4,457	8	2,847,471
Diğ. Kur. Mevduatı	40,443	-	12,525	446,749	34,226	1,342	2,292	-	537,577
Kıymetli Maden DH	176,527	-	-	-	28,235	1,659	8,653	-	215,074
Bankalar Mevduatı	60,210	-	313,040	460,896	17,235	-	-	-	851,381
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	472	-	312,670	123,733	8,178	-	-	-	445,053
Bankalar	1,723	-	370	337,163	9,057	-	-	-	348,313
Katılım Bankaları	58,015	-	-	-	-	-	-	-	58,015
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,128,106	-	2,251,235	12,887,343	719,746	394,835	1,341,719	4,004	19,726,988

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	467,719	-	244,469	5,556,608	256,769	146,511	241,458	1,677	6,915,211
Döviz Tevdiat Hesabı	642,311	-	273,815	2,829,106	499,326	208,578	920,738	130	5,374,004
Yurt İçinde Yer. K.	598,224	-	266,014	2,495,030	322,369	86,098	190,298	121	3,958,154
Yurt Dışında Yer. K.	44,087	-	7,801	334,076	176,957	122,480	730,440	9	1,415,850
Resmi Kur. Mevduatı	42,095	-	1	2,116	118	1,881	32	-	46,243
Tic. Kur. Mevduatı	648,665	-	274,680	1,423,436	67,752	20,307	92,362	9	2,527,211
Diğ. Kur. Mevduatı	34,947	-	17,943	535,836	40,297	430	499	-	629,952
Kıymetli Maden DH	175,710	-	-	-	18,601	8,030	-	-	202,341
Bankalar Mevduatı	58,346	-	345,520	37,453	-	-	-	-	441,319
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	616	-	343,887	13,238	-	-	-	-	357,741
Bankalar	1,269	-	1,633	24,215	-	-	-	-	27,117
Katılım Bankaları	56,461	-	-	-	-	-	-	-	56,461
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,069,793	-	1,156,428	10,384,555	882,863	385,737	1,255,089	1,816	16,136,281

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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)****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	4,237,967	3,724,502	4,041,034	3,222,843
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,694,297	1,467,355	2,956,584	2,547,801
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	5,932,264	5,191,857	6,997,618	5,770,644

(*) 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	5,648	10,161
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler				
Swap İşlemleri	-	34,899	-	20,097
Futures İşlemleri	54,019	71,946	173,912	35,015
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	109	14,441	493	29,425
Toplam	54,128	121,286	174,405	84,537

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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)****3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler****a. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	68,965	204,462	44,530	102,074
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	43,829	2,046,654	58,469	2,228,831
Toplam	112,794	2,251,116	102,999	2,330,905

b. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	67,544	415,491	44,015	109,607
Orta ve Uzun Vadeli	45,250	1,835,625	58,984	2,221,298
Toplam	112,794	2,251,116	102,999	2,330,905

c. Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu bulunmamaktadır.

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi İşlemlerden	1,023,673	-	531,388	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1,016,351	-	438,672	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	2,651	-	86,551	-
Gerçek Kişiler	4,671	-	6,165	-
Yurt dışı İşlemlerden	-	309,521	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	309,521	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	1,023,673	309,521	531,388	-

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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)****5. İhraç edilen menkul kıymetler:**

Bankanın, 1,500,000 Bin TL'lik Varlık Teminatlı Menkul Kıymet programı çerçevesinde yapılan ihraçlarının detayları aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Bu zamana kadar yatırım yapan kurum ve kuruluşlar arasında International Finance Corporation (IFC), Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO), UniCredit Bank AG, European Investment Bank (EIB), European Bank for Reconstruction and Development (EBRD), Alman Kalkınma Bankası (KfW) ve nitelikli kurumsal yatırımcılar sayılabilir. İşlem, ilgili SPK mevzuatı çerçevesinde gerçekleştirilmiş olup teminat olarak KOBİ kredileri kullanılmıştır. Bankanın 31 Aralık 2017 tarihli finansal tablolarında Varlık Teminatlı Menkul Kıymet tutarı 701,385 Bin TL olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2016- 867,860 Bin TL).

İhraç Tarihi	Seri	Yatırımcı	Tutar	Kalan Tutar (*)	Para Birimi	Vade
18 Aralık 2015	2015-1	EIB	319,400	319,400	TL	12.03.2019
25 Kasım 2016	2016-1	IFC	180,000	180,000	TL	13.09.2021
19 Aralık 2017	2017-1	FMO	192,000	192,000	TL	22.12.2020

(*)Kalan Tutarlar reeskontları içermemektedir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bonolar	229,096	-	122,787	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	701,385	-	867,860	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	930,481	-	990,647	-

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	
	TP	YP	TP	YP
Finansal Kiralama Borçları	3,018	-	7,994	75
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri	(180)	-	(1,051)	(2)
Toplam	2,838	-	6,943	73

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2016 - Yoktur).

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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)****9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:****a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	72,887	103,773
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	37,511	69,502
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	19,184	20,898
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	8,071	9,706
Diğer	8,121	3,667

b. Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları tutarı 490 Bin TL' dir (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

c. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 61,309 Bin TL' dir (31 Aralık 2016 – 51,804 Bin TL).

d. 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:

- Cari dönem için kullanılan iskonto oranı % 11.50, enflasyon oranı % 8.30' dir (31 Aralık 2016 iskonto oranı % 11.30, enflasyon oranı % 8.00).
- Cari döneme ilişkin hesaplamada 31 Aralık 2017 itibarıyla 4,732.48 tam TL düzeyindeki tavan maaş tutarı esas alınmıştır (31 Aralık 2016 - 4,297.21 tam TL).
- Tavan maaş tutarının her yıl enflasyon oranında artacağı varsayılmıştır.
- Kadın ve erkeklere ilişkin ölüm olasılıkları için CSO 1980 tablosu kullanılmıştır.

Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü için 70,834 Bin TL (31 Aralık 2016 - 62,146 Bin TL) karşılığı finansal tablolara yansıtmıştır.

Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 7,185 Bin TL (31 Aralık 2016 - 4,568 Bin TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında çalışan hakları karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

d.1. Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	62,146	53,380
Cari hizmet maliyeti	9,025	9,387
Faiz maliyeti	6,934	5,548
Aktüeryal kayıp/(kazanç) (*)	3,487	14,619
Dönem içinde ödenen tazminatlar	(10,758)	(20,788)
Toplam	70,834	62,146

(*)Aktüeryal kayıp/kazanç ertelenmiş vergi etkisi düşülerek diğer sermaye yedekleri altında gösterilmiştir.

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. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

e.2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebebinde aşımın alt hesapların isim ve tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler	61,309	51,804
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	564	726
Sandık karşılığı	81,454	32,550
Dava karşılıkları	20,564	17,565
Prim karşılığı	16,502	15,110
TMSF prim karşılığı	10,572	10,364
BDDK karşılığı	-	-
Diğer karşılıklar	46,251	44,818
Toplam	237,216	172,937

f. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

f.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 uzatılmıştır.

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):

f. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler (devamı):

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

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

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

hususlarına yer verilmiştir.

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

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21'incimaddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu kararında yer alan esaslar çerçevesinde % 9.80 teknik faiz oranı kullanılarak hazırlanan aktüer raporunda 81,454 Bin TL teknik açık bulunmaktadır (31 Aralık 2016- 32,550 Bin TL teknik açık). 31 Aralık 2017 tarihli finansal tablolarda 81,454 Bin TL karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2016- 32,550 Bin TL).

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31 Aralık 2017 itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada, CSO 1980 mortalite tablosu, % 9.80 teknik faiz oranı ve % 34.50 prim oranı dikkate alınmıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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)****9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):**

f. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler (devamı):

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

Aşağıdaki tabloda, 31 Aralık 2017 itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	31.12.2017	31.12.2016
Aktiflerin Muhtemel Emekli Aylıklarının Riyazi İhtiyatı	(135,200)	(123,819)
Muhtemel Dul ve Yetim Riyazi İhtiyatı	(109,984)	(96,298)
Pasiflerin Riyazi İhtiyatı	(893,514)	(793,240)
Sandıktan Ayrılan Üyeler için Sosyal Güvenlik Kurumlarına Verilecek Maaş Payları Riyazi İhtiyatı	(206,262)	(162,397)
Sağlık ve Cenaze Giderleri İhtiyatı	(143,023)	(54,573)
Varlıklar (*)	428,110	378,558
Aktif Üyelerin Primlerinin Peşin Değeri	868,745	730,000
Müşterek Üyelerin Diğer Sosyal Güvenlik Kurumlarından Alınacak Maaş Payları Riyazi İhtiyatı	109,674	89,219
Fiili ve Teknik Fazla/(Açık) Tutarı	(81,454)	(32,550)

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

Vakfın güncellenmiş değerleri ile gösterilen varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

	31.12.2017	31.12.2016
Bankalar ve Diğer Finansal Yatırımlar	282,536	246,847
İştirakler	122,545	51,153
Gayrimenkul	8,924	69,231
Diğer	14,105	11,327
Toplam	428,110	378,558

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

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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)****10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:****a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:****a.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:**

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 35,830 Bin TL olup 22,946 Bin TL peşin ödenmiş kurumlar vergisi ile netleştirilerek finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2016- Kurumlar vergisi karşılığı 25,693 Bin TL olup, peşin ödenmiş kurumlar vergisi 31,826 Bin TL'dir).

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi	12,884	(6,133)
Menkul Sermaye İradı Vergisi	17,834	13,689
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	535	500
BSMV	22,153	17,889
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,363	1,021
Diğer	6,189	5,540
Toplam	60,958	32,506

a.3. Primlere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.**I. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:****b.1. Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü tablosu:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)		
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	(12,500)	(59,350)
Karşılıklar (*)	48,226	34,732
Finansal Varlıkların Değerlemesi	24,038	26,858
Mali Zarardan	-	-
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)	59,764	2,240

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri, kredi kartı puan karşılıkları, dava karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

b.2. Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi aktifi/pasifi hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Başı	2,240	(7,576)
Cari Dönem (Gideri) / Geliri	11,193	11,272
Özkaynakların Altına Sınıflanan Ertelenmiş Vergi	46,331	(1,456)
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Sonu	59,764	2,240

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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)****11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:**

Yoktur.

12. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	301,275	-	-	-
Yurt dışı Bankalardan	-	340,206	-	14,841
Yurt dışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	301,275	340,206	-	14,841

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

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

(*) Nominal Sermayeyi ifade etmektedir.

b. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı: Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmaktadır. Kayıtlı sermaye tavanı tutarı 1,250,000 Bin TL'dir.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	1,158,000	1,250,000

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):**

- c. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Yoktur.
- d. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur.
- e. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Yoktur.
- f. Bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Bankanın geçmiş dönem gelirleri, karlılığı ve likiditesi Mali Kontrol, Raporlama, Bütçe ve Performans Yönetimi Departmanı tarafından yakından takip edilmekte ve Yönetim Kuruluna, Aktif Pasif Komitesine raporlanmaktadır. Bankanın bu göstergelerini etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin bugünkü değerlerinin farkı olarak tanımlanan özkaynağın piyasa değeri ve değişimleri ölçümlenmektedir. Net faiz geliri simülasyonları ve senaryo analizleri ile Bankanın gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.
- g. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:
Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar 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	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(55,371)	1,314	(57,274)	(3,197)
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(55,371)	1,314	(57,274)	(3,197)

14. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	89,142	82,882
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	15,106	15,106
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	175,996	175,996
Toplam	280,244	273,984

15. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1,007,077	890,402
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	1,007,077	890,402

ŞEKERBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2017 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)

16. Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:

29 Nisan 2016 tarihinde Banka 109,211,666.248 adet hissesini 175,000 Bin TL bedel ile açık artırma ile satın almıştır. İstanbul 14.İcra Dairesi'nin 25 Temmuz 2016 tarihli yazısı sonrasında Türk Ticaret Kanunu ve Türkiye Muhasebe Standartları hükümleri çerçevesinde; 31 Temmuz 2016 tarihinde geri alınan payların harç ve vergiler dahil maliyet bedeli olan 175,996 Bin TL "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında özkaynaklardan düşülmüştür.

17. Diğer sermaye yedeklerine ilişkin açıklamalar:

Kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin aktüeryal kayıp/kazanç diğer sermaye yedekleri hesabında gösterilmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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)****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	716,418	148,079
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	912,581	861,978
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	665,639	616,809
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	462,487	533,446
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	694	924
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	-	-
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	6,526	5,750
Toplam	2,764,345	2,166,986

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Garantiler	466,063	63,924
Banka Aval ve Kabulleri	141,058	221,200
Akreditifler	446,671	357,601
Toplam	1,053,792	642,725

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	2,630,872	2,810,662
Geçici Teminat Mektupları	453,602	412,002
Kefalet ve Benzeri İşlemler	-	-
Diğer Teminat Mektupları	1,178,585	708,900
Toplam	4,263,059	3,931,564

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	875,078	484,608
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	475,054	208,876
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	400,024	275,732
Diğer Gayrinakdi Krediler	4,441,773	4,089,681
Toplam	5,316,851	4,574,289

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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)****III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (devamı):**

c.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	4,560	0.13	13,181	0.66	5,119	0.17	5,946	0.37
Çiftçilik ve Hayvancılık	3,062	0.09	12,127	0.61	3,052	0.10	5,946	0.37
Ormancılık	1,408	0.04	1,054	-	2,003	0.07	-	-
Balıkçılık	90	-	-	-	64	-	-	-
Sanayi	247,414	7.40	992,271	50.24	257,350	8.69	763,084	47.26
Madencilik ve Taşocakçılığı	19,255	0.58	79,860	4.04	18,132	0.61	65,779	4.07
İmalat Sanayi	215,687	6.45	792,474	40.13	227,690	7.69	590,101	36.55
Elektrik, Gaz, Su	12,472	0.37	119,937	6.07	11,528	0.39	107,204	6.64
İnşaat	1,282,251	38.37	437,460	22.15	1,347,608	45.53	436,263	27.03
Hizmetler	1,803,786	53.97	531,417	26.91	1,346,642	45.50	408,991	25.34
Toptan ve Perakende Ticaret	506,079	15.14	263,245	13.33	469,331	15.86	173,382	10.74
Otel ve Lokanta Hizmetleri	11,044	0.34	13,810	0.71	11,025	0.37	15,981	1.00
Ulaştırma ve Haberleşme	81,352	2.43	50,590	2.56	61,856	2.09	23,966	1.48
Mali Kuruluşlar	787,083	23.55	109,482	5.54	331,292	11.19	73,507	4.55
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	346,588	10.37	81,189	4.11	394,259	13.32	95,496	5.92
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	2,373	0.07	-	-	744	0.03	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	69,267	2.07	13,101	0.66	78,135	2.64	26,659	1.65
Diğer	4,010	0.13	501	0.04	3,286	0.11	-	-
Toplam	3,342,021	100.00	1,974,830	100.00	2,960,005	100.00	1,614,284	100.00

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

Gayrinakdi Krediler	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	3,131,386	807,592	203,851	120,230
Aval ve Kabul Kredileri	1,365	139,693	-	-
Akreditifler	843	445,828	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	417,463	4,576	44,024

Banka, 127,556 Bin TL tutarındaki (31 Aralık 2016 - 125,568 Bin TL) nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 61,309 Bin TL (31 Aralık 2016 - 51,804 Bin TL) karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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)****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)	14,361,998	14,469,125
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	2,097,772	887,183
Swap Para Alım Satım İşlemleri	9,752,414	11,786,175
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	2,511,812	1,795,767
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	1,388,082	510,000
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	1,388,082	510,000
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	445,388	1,054,523
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	16,195,468	16,033,648
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	223,000	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	223,000	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	16,418,468	16,033,648

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 yabancı para swap, faiz swap, opsiyon ve vadeli alım satım sözleşmelerinden meydana gelmektedir. Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap işlemlerinin rayiç 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) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısıyla gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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)****III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (devamı):**

Bankanın 31 Aralık 2017 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	448,990	567,135	798,592	4,121,749	637,839	453,388	-	-
USD	289,806	353,527	4,350,175	713,613	534,461	710,816	-	-
EURO	301,487	134,287	534,427	641,444	66,603	85,794	-	-
DİĞER	1,270	1,643	188,144	460,367	7,403	15,508	-	-
Toplam	1,041,553	1,056,592	5,871,338	5,937,173	1,246,306	1,265,506	-	-
Önceki Dönem								
TL	154,020	189,568	1,167,862	3,766,457	219,398	629,668	-	-
USD	51,380	161,509	2,810,208	1,804,743	697,392	249,309	-	-
EURO	236,066	94,640	2,265,595	1,127,809	-	-	-	-
DİĞER	-	614	389,374	18,036	-	-	-	-
Toplam	441,466	446,331	6,633,039	6,717,045	916,790	878,977	-	-

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, 223,000 Bin TL nominal değerli gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlem bulunmaktadır (31 Aralık 2016 - Yoktur).

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, nakit akış riskinden koruma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Yoktur).

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Yoktur).

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

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Bankanın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 784 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 54,695 Bin TL'dir. Bu davalar için 20,564 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Bankanın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 985 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 45,807 Bin TL'dir. Bu davalar için 17,565 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır).

Bankanın koşullu varlığı bulunmamaktadır.

Cari dönemde Bankanın cayılabilir taahhütler tutarı 259,621 Bin TL'dir (31 Aralık 2016 - 287,960 Bin TL).

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım satım, aracılık ve saklama yapılmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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****1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:****a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)	2,139,853	277,842	2,048,449	172,591
Kısa Vadeli Kredilerden	931,766	30,367	1,045,150	35,209
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,171,446	247,475	980,417	137,382
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	36,641	-	22,882	-
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	-	-	-	362
Yurt İçi Bankalardan	10,609	356	327	56
Yurt Dışı Bankalardan	435	1,129	9	1,936
Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	11,044	1,485	336	2,354

c. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	290	501	224	379
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	146,226	3,815	131,533	1,490
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	118,845	14,068	111,690	49
Toplam	265,361	18,384	243,447	1,918

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	6,294	4,517

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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)****2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:****a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara Verilen Faizler (*)	5,927	78,741	12,228	74,913
TCMB	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	3,675	3,264	3,331	2,464
Yurt Dışı Bankalara	2,252	75,477	8,897	72,449
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	5,927	78,741	12,228	74,913

(*) 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	6,990	5,376

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	98,419	17,390	110,866	-

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	1	35,018	21,986	-	-	-	-	57,005
Tasarruf Mevduatı	171	54,002	652,500	23,433	11,484	25,594	236	767,420
Resmi Mevduat	-	-	188	62	185	73	-	508
Ticari Mevduat	42	19,434	145,441	4,240	806	5,487	1	175,451
Diğer Mevduat	1	574	43,861	1,987	92	63	-	46,578
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	215	109,028	863,976	29,722	12,567	31,217	237	1,046,962
Yabancı Para								
DTH	611	7,215	88,078	17,130	3,775	18,220	-	135,029
Bankalar Mevduatı	3,216	-	453	-	-	-	-	3,669
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	312	-	-	-	-	-	-	312
Toplam	4,139	7,215	88,531	17,130	3,775	18,220	-	139,010
Genel Toplam	4,354	116,243	952,507	46,852	16,342	49,437	237	1,185,972

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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)****2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (devamı):****d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (devamı)**

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	37,853	12,683	-	-	-	-	50,536
Tasarruf Mevduatı	109	16,535	610,992	21,539	11,746	20,976	74	681,971
Resmi Mevduat	-	50	425	88	133	44	-	740
Ticari Mevduat	33	16,387	139,617	3,823	2,375	5,787	1	168,023
Diğer Mevduat	-	839	62,473	2,023	3,395	46	-	68,776
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	142	71,664	826,190	27,473	17,649	26,853	75	970,046
Yabancı Para								
DTH	193	1,038	44,858	4,039	3,348	16,840	-	70,316
Bankalar Mevduatı	369	-	431	-	-	-	-	800
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	252	-	-	-	-	-	-	252
Toplam	814	1,038	45,289	4,039	3,348	16,840	-	71,368
Genel Toplam	956	72,702	871,479	31,512	20,997	43,693	75	1,041,414

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-
Diğer	4,930	5,001
Toplam	4,930	5,001

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	13,330,599	8,655,021
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	754	29,083
Türev Finansal İşlemlerden Kar	2,086,047	1,213,652
Kambiyo İşlemlerinden Kar	11,243,798	7,412,286
Zarar (-)	13,548,573	8,764,542
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	734	1,172
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	2,182,139	1,258,458
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	11,365,700	7,504,912

ŞEKERBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2017 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)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

Gelir tablosunda 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 228,834 Bin TL'lik tutarın, 187,737 Bin TL'si geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iptalinden ve 41,097 Bin TL'si diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iadesi tutarının 90,187 Bin TL'si kredi özel karşılık iptal ve tahsilatları, 8,692 Bin TL'si gayrinakdi kredi karşılık iptalleri, 3,177 Bin TL'si menkul kıymetler değer düşüş karşılığı iadesi ve 85,681 Bin TL'si ise dava karşılığı ve diğer karşılık iptallerinden oluşmaktadır.

Gelir tablosunda 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 287,670 Bin TL'lik tutarın, 225,988 Bin TL'si geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iptalinden ve 61,682 Bin TL'si diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iadesi tutarının 71,318 Bin TL'si kredi özel karşılık iptal ve tahsilatları, 18,141 Bin TL'si gayrinakdi kredi karşılık iptalleri, 2,624 Bin TL'si menkul kıymetler değer düşüş karşılığı iadesi ve 133,905 Bin TL'si ise dava karşılığı ve diğer karşılık iptallerinden oluşmaktadır.

Bankanın kredi kartı işlemlerinde birlikte çalıştığı ve asıl üyesi olduğu Visa Europe Limited adlı şirketin Visa Inc. şirketi tarafından satın alınarak bünyesine dahil edilmesi sebebiyle Banka'ya 14,225 Bin TL tutarında bir nakit ödeme yapılmış ve 1,574 adet Visa Inc. C tipi hisse senedi bedelsiz olarak Banka'ya verilmiştir. Söz konusu bedelsiz hisse senetleri Banka kayıtlarına 4,559 Bin TL değerle kaydedilmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	423,936	492,998
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	53,240	98,963
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	97,787	134,885
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	272,909	259,150
Genel Karşılık Giderleri	-	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	2,018	2,042
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	53	101
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,965	1,941
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	3,517	1,101
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	2,305	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	1,211	1,101
Diğer (*)	41,892	32,599
Toplam	471,362	528,740

(*) Diğer karşılıklar 18,197 Bin TL gayrinakdi krediler özel karşılığını içermektedir (31 Aralık 2016 – 27,836 Bin TL gayrinakdi krediler özel karşılığı).

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	367,471	348,997
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5,201	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	48,904	24,610
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	1,474	129
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	27,174	26,682
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	32,627	30,883
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	2,759	4,009
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	7,685	11,745
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	367,402	306,205
Faaliyet Kiralama Giderleri	72,014	70,645
Bakım ve Onarım Giderleri	21,195	17,589
Reklam ve İlan Giderleri	19,030	9,440
Diğer Giderler (**)	255,163	208,531
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	55	874
Diğer (*)	130,407	132,869
Toplam	991,159	887,003

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 36,500 Bin TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna ödenen primler, 5,310 Bin TL dava karşılığı, ve 15,994 Bin TL prim karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2016 – 40,858 Bin TL Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna ödenen primler, 4,602 Bin TL dava karşılığı ve 14,750 Bin TL prim karşılığı bulunmaktadır).

(**) Diğer giderler içerisinde 22,001 Bin TL haberleşme giderleri, 37,487 Bin TL bilgisayar kullanım giderleri, 8,033 Bin TL kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları giderleri yer almaktadır (31 Aralık 2016 – 23,455 Bin TL haberleşme giderleri, 32,193 Bin TL bilgisayar kullanım giderleri, 5,832 Bin TL kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları giderleri).

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 2017 tarihi itibarıyla vergi öncesi karı bir önceki yıla göre % 0.06 azalmıştır. Bir önceki yıla göre Bankanın faaliyet gelirleri % 3 artmış, net ücret ve komisyon gelirleri % 15.28 artmış, karşılık giderleri % 10.85 azalmış, diğer faaliyet gelirleri % 20.45 azalmış ve diğer faaliyet giderleri % 11.74 oranında artmıştır.

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

- 31 Aralık 2017 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 35,830 Bin TL (31 Aralık 2016– 25,693 Bin TL cari vergi gideri), ertelenmiş vergi geliri 11,193 Bin TL’dir (31 Aralık 2016– 11,272 Bin TL ertelenmiş vergi geliri).
- Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 11,193 Bin TL’dir (31 Aralık 2016– 11,272 Bin TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Bankanın 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde net dönem karı bir önceki yıla göre % 8.23 azalmıştır.

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

- Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur.
- Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur.
- Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının % 10’unu aşması halinde bu kalemlerin en az % 20’sini oluşturan alt hesaplar aşağıda gösterilmiştir.

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankacılık Hizmet Gelirleri	332,023	291,968

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalara Verilen Komisyon ve Ücretler	15,274	13,642
Kredi Kartları İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	26,418	29,018
Diğer	27,594	24,737
Toplam	69,286	67,397

ŞEKERBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2017 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)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen değişimlere ilişkin bilgiler

Satılmaya hazır yatırımların gerçeğe uygun değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan değer kazanç ya da kayıplar özkaynağa kaydedilmektedir. Cari dönemde satılmaya hazır varlıklarla ilgili olarak özkaynaklara 8,018 Bin TL değerleme karı kaydedilmiş olup gerçeğe uygun değer farkları üzerinden hesaplanan 1,604 Bin TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu ile netleştirilerek 6,414 Bin TL olarak gösterilmiştir.

2. Maddi duran varlıkların yeniden değerlemesine ilişkin bilgiler

Bankanın gayrimenkullerinin “TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart”ı kapsamında yeniden değerlemesi sonucunda cari dönemde ertelenmiş vergi etkisi sonrası 11,567 Bin TL değer artışı finansal tablolara yansıtılmıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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)****VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar****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 166,148 Bin TL (31 Aralık 2016 - 51,950 Bin TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır. 677,308 Bin TL (31 Aralık 2016 - 776,651 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 32,351 Bin TL artıştır (31 Aralık 2016- 62,199 Bin TL artış).

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:

	01.01.2017	01.01.2016
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	182,599	173,701
T.C. Merkez Bankası	1,626	363,269
Diğer	4	4
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Bankalar (Vadesi 3 aydan kısa olanlar)	75,507	86,559
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	259,736	623,533

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

	31.12.2017	31.12.2016
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	192,407	182,599
T.C. Merkez Bankası	577,702	1,626
Diğer	5	4
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Bankalar (Vadesi 3 aydan kısa olanlar)	396,157	75,507
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	2,429,387	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3,595,658	259,736

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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)****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 ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	23,507	18,305	474,015	15,344	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	25,553	15,816	552,666	16,912	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	6,294	200	46,768	154	-	-

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 ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	26,266	21,219	398,308	47,233	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	23,507	18,305	474,015	15,344	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	4,517	194	29,174	483	-	-

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	246,859	166,173	57,410	53,626	-	-
Dönem Sonu	81,329	246,859	92,797	57,410	-	-
Mevduat Faiz Gideri	6,990	5,376	14,345	10,401	-	-

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 ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	420,688	394,816	-	-	-	-
Dönem Sonu	545,276	420,688	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar (*)	(38,648)	(99,802)	-	-	-	-

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****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	578,219	2.80
Gayrinakdi Kredi	32,728	0.62
Mevduat	174,126	0.88
Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri	545,276	3.32

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

- c. Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı: b) maddesinde açıklanmıştır.
- d. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Yoktur.
- e. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni 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 bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 20 Bin TL'dir (31 Aralık 2016- 93 Bin TL). Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla Şeker Yatırım Menkul Değerler 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 % 2.35'ini oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları Beşinci Bölüm VII. Kısım 1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bankanın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satım işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri yoktur.

- f. Kilit yönetici personele 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren dönemde sağlanan faydalar 21,692 Bin TL'dir (31 Aralık 2016 - 15,178 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2017 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)****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	273	3,591			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt Dışı Temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt Dışı Şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

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 2018 tarihinde Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. ,Banka'nın Kurumsal Yönetim Derecelendirme notunu 9,27'ye (%92,70) yükseltmiştir.

1 Şubat 2018 tarihinde Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings Banka'nın tüm notlarını ve "istikrarlı" görünümünü teyit etmiştir.

Banka ,Sermaye Piyasası Kurulu'nun 03.11.2017 tarih ve 39/1352 sayılı kararı kapsamında, yurt içinde TRFSKBK51817 ISIN Kodlu 91 gün vadeli 140.000.000- TL nominal değerli iskontolu finansman bonolarının nitelikli yatırımcılara satışını tamamlamıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Fitch Ratings: Şubat 2017

Yabancı Para

Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	İstikrarlı

Türk Parası

Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	İstikrarlı
Ulusal	A (tur)
Görünüm	İstikrarlı

Finansal Kapasite Notu

Desteklenme Notu b+

5

JCR: Eylül 2017

Yabancı Para

Uluslararası Uzun Vadeli	BBB-
Uluslararası Kısa Vadeli	A-3

Türk Parası

Uluslararası Uzun Vadeli	BBB-
Uluslararası Kısa Vadeli	A-3

Görünüm

Uzun Vadeli Ulusal AA- (Trk)

Kısa Vadeli Ulusal A-1+ (Trk)

Desteklenme Notu

2

Bireysel Derecelendirme

AB

Moody's: Mart 2017

Yabancı Para

Uzun Vadeli	B2
Kısa Vadeli	NP

Türk Parası

Uzun Vadeli	B2
Kısa Vadeli	NP
Uzun Vadeli Ulusal Not	Baa3.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-3

Görünüm

Negatif

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 28 Şubat 2018 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

**Şekerbank
Türk Anonim Şirketi ve
Finansal Ortaklıkları**

31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Şekerbank T.A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Şekerbank T.A.Ş. ("Banka") ile konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Grup") 31 Aralık 2017 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide 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 Muhasebe Standartları (TMS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
Krediler ve alacaklarda sınıflama ve değer düşüklüğü Grup'un 31 Aralık 2017 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifte %65.74 paya sahip olan krediler ve alacaklar toplamı 21.778.706 bin TL'dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 581.114 bin TL karşılık bulunmaktadır. Krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Konuyla ilgili kredilerde oluşabilecek ve/veya oluşmuş değer düşüklüklerine ilişkin ayrılan/ayrılacak karşılıkların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Grup için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan krediler ve alacaklarının tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir. Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5 Dipnot I.5 numaralı dipnotta açıklanmıştır.	Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir: - Krediler ve alacakların sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Grup'un uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. - Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve mevzuata uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır. - Özel karşılık hesaplamasında kullanılan teminatların ilgili mevzuat doğrultusunda teminat grubunda sınıflandırıldığı ve rayiç değerleriyle dikkate alınarak doğru teminat değerlendirme oranları kullanıldığı örneklem kümesi belirlenerek test edilmiştir. - Değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılan varlıklara ilişkin ayrılan özel karşılıkların ilgili mevzuat çerçevesinde doğru olarak hesaplanıp hesaplanmadığı matematiksel olarak test edilmiştir. - BDDK mevzuatı çerçevesinde genel karşılık hesaplamasına tabi portföy için tesis edilen karşılıkların ilgili hükümlere ve BDDK tarafından yapılan diğer bildirimlere uygunluğu kontrol edilmiştir. - Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler Ana Ortak Banka'nın çalışanlarına sağladığı tanımlanmış fayda esaslı emeklilik planı ("Plan") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun ("Kanun") Geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı aracılığıyla yönetilmektedir. Detayları Üçüncü Bölüm XVI. numaralı dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20'nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devir edilecek 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. Sandık'ın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 30 Kasım 2006 tarihli ve 2006/11345 Sayılı 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 tahminlere bağlı belirsizlikleri içermektedir. Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır. Beşinci Bölüm II.9.f numaralı dipnotta açıklanan devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminlerin önemli yargı içermesi, devir tarihinin kesin olmaması ile teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konularından biri olarak belirlenmiştir.	Denetim çalışmalarımız aşağıdaki prosedürleri içermektedir: - Emeklilik haklarından doğan yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan temel varsayımların ve tahminlerin uygunluğu ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için denetim ekibimize bağımsız dış uzman (aktüer) dahil edilmiştir. - Sandık varlıklarının plan yükümlülüklerini kullanılan yöntem ve varsayımlar çerçevesinde karşılayıp karşılamadığı test edilmiştir. - Hesaplamalarda kullanılan aktüeryal varsayımlar, yöntem, yasal düzenlemeler ve mevzuatta önemli bir değişiklik olup olmadığı ve varsayımların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.

4) Diğer Hususlar

Grup'un 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tabloları başka bir bağımsız denetçi tarafından denetlenmiş ve 7 Mart 2017 tarihli bağımsız denetçi raporunda olumlu görüş verilmiştir.

5) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide 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 finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

6) Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" 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 tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide 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, sahtekarlık, 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.)
- Grup'un 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, Grup'un 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 finansal tablolarındaki 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 Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil 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 ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide 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 aşacağı makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Grup'un 1 Ocak – 31 Aralık 2017 hesap döneminde defter tutma düzeninin, konsolide finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Yaman Polat'tır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİMÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 6 Mart 2018

**ŞEKERBANK T.A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU
KONSOLİDE 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 Fax Numaraları : (212) 319 73 79

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

İrtibat İçin Elektronik posta adresi : malikontrol@sekerbank.com.tr

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız aşağıdadır:

Bağlı Ortaklıklar
Şekerbank (Kıbrıs) Ltd.
Şekerbank International Banking Unit Ltd.
Şeker Faktoring A.Ş.
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.
Şeker Finansman A.Ş.
Zahlungsdienste GmbH der Şekerbank T.A.Ş.

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

Bankamızın 31 Aralık 2017 dönemi konsolide mali tabloları tarafımızdan incelenmiş olup önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermemekte ve Bankanın finansal durumunu, karşı karşıya olduğu önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte dürüst bir biçimde yansıtmaktadır.

Dr. Hasan Basri GÖKTAN
Yönetim Kurulu Başkanı

Servet TAZE
Genel Müdür

Erdal BATMAZ
Denetim Komitesi Üyesi

Viktor ROMANYUK
Denetim Komitesi Üyesi

Selim Güray ÇELİK
Genel Müdür Yardımcısı

Orhan ULUYOL
Grup Başkanı

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

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

Tel No : (212) 319 71 58

Fax No : (212) 319 71 62

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihesi	1
II.	Ana Ortaklık 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.	Ana Ortaklık Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2
IV.	Ana Ortaklık Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Ana Ortaklık Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
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	3
VII.	Ana Ortaklık 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 Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço (Konsolide finansal durum tablosu)	5
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu (Konsolide bilanço dışı yükümlülükler tablosu)	7
III.	Konsolide gelir tablosu	8
IV.	Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Konsolide 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	13
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerle ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	26
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	27
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	28

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Mali Bünöyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	30
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	40
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	53
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	55
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	59
VI.	Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	59
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	69
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	70
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	72
X.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	73

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	103
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	128
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	140
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	144
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklamalar	149
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar	149
VII.	Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	150
VIII.	Ana ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı Bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	152
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	152

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Grubun faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	153

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetçi Raporu

I.	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	154
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	154

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

1953 yılında 14 ortaklı bir Türk bankası olarak Eskişehir’de faaliyetlerine başlayan Pancar Kooperatifleri Bankası Anonim Şirketi, 1956 yılında Şekerbank T.A.Ş. (“Ana Ortaklık Banka”) adını alarak merkezini Ankara’ya nakletmiştir. Ana Ortaklık Banka 1997 yılında % 15 hissesini halka açmış olup bugün hisselerinin % 34.19’luk kısmı halka arz edilmiş durumdadır. Ana Ortaklık 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.

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER (devamı)

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

Ünvanı	İsmi	Sorumluluk Alanları
Yönetim Kurulu Başkanı	Dr. Hasan Basri Gökten	Başkan-Murahhas Üye, Kredi Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücret Komitesi
Genel Müdür	Servet Taze	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Kredi Komitesi, Ücret Komitesi Gözlemci
Yönetim Kurulu Üyeleri	Viktor Romanyuk (*)	Başkan Yardımcısı, Ücret Komitesi, Denetim Komitesi
	Emin Erdem	Murahhas Üye, Kredi Komitesi
	Erdal Batmaz (*)	Murahhas Üye, Denetim Komitesi
	Nariman Zharkinbayev	Murahhas Üye, Kredi Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi
	Halil Can Yeşilada	İç Sistemler Sorumlusu
	Üzeyir Baysal	Bağımsız Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi
	Khosrow Kashani Zamani	Kurumsal Yönetim Komitesi
	Halit Haydar Yıldız	Ücret Komitesi
	Aidar Ryskulov	Kurumsal Yönetim Komitesi
	Almat Zhamiyev	-
Genel Müdür Yardımcıları	Hüseyin Üst	Kredi İzleme ve Takip
	Nihat Büyükbozkoyun	Operasyon
	Selim Güray Çelik	Mali Kontrol, Raporlama, Bütçe ve Performans Yönetimi, Kurumsal Yönetim Komitesi
	Gökhan Ertürk	Tarım ve Bireysel Bankacılık Pazarlama
	Umut Ülbegi	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Pazarlama
	Salih Zeki Önder	Finansal Kurumlar
	Ahmet Hakan Eken	Kredi Yönetimi
	Aybala Şimşek	Strateji ve İnsan Kaynakları
	Erdal Erdem	Kobi ve İşletme Bankacılığı Pazarlama
	Aytay Tolga Şenefe	Hazine

(*) Sermaye Piyasası Kurulunun II-17.1 sayılı “Kurumsal Yönetim Tebliği”ne göre bankaların denetim komitesi üyeleri bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak kabul edilir. Murat Ishmukhamedov ve Viktor Romanyuk Bankamız Denetim Komitesi üyeleridir.

Yönetim Kurulu Başkanı Dr. Hasan Basri Gökten halka arzdan 577 Bin TL nominal tutarda (% 0.05), Yönetim Kurulu Üyesi Khosrow Kashani Zamani halka arzdan 147 Bin TL nominal tutarda (% 0.013) hisseye sahiptir.

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER (devamı)

V. Ana Ortaklık Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Ana Ortaklık 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 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Bankanın yurt içinde 273 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2016 - 273 yurt içi).

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

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliği çerçevesinde Ana Ortaklık 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 Zahlungsdienste GmbH der Şekerbank T.A.Ş tam konsolidasyona tabi tutulmakta, Şeker Proje Geliştirme ve Gayrimenkul Yatırım A.Ş. finansal bir işletme olmadığı için konsolidasyona tabi tutulmamaktadır.

Seltur Turistik İşletmeler Yatırım A.Ş. Ana Ortaklık Banka'nın kontrol gücü bulunmadığı ve finansal bir işletme olmadığı için konsolide edilmemektedir.

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

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

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide Bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)
- II. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Konsolide Gelir Tablosu
- IV. Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
- V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu
- VII. Kar Dağıtım Tablosu

ŞEKERBANK T.A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI KONSOLİDE BİLANÇO (KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU)

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARI DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			31.12.2017			31.12.2016		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)		980.718	2.126.918	3.107.636	822.758	718.018	1.540.776
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(2)		383.215	60.788	444.003	467.522	100.291	567.813
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar			112.851	60.788	173.639	131.187	100.291	231.478
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri			19.479	8.228	27.707	16.028	8.581	24.609
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar			46.202	52.560	98.762	101.010	91.710	192.720
2.1.4 Diğer Menkul Değerler			47.170	-	47.170	14.149	-	14.149
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV			270.364	-	270.364	336.335	-	336.335
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri			-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler			270.364	-	270.364	336.335	-	336.335
2.2.4 Diğer Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)		255.898	389.409	645.307	24.338	82.216	106.554
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR			2.439.052	8.852	2.447.904	-	3.919	3.919
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar			2.439.052	8.852	2.447.904	-	3.919	3.919
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar			-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar			-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)		1.324.265	71.537	1.395.802	1.344.775	68.646	1.413.421
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			7.417	9.445	16.862	9.799	6.030	15.829
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri			1.313.723	4.138	1.317.861	1.334.976	62.616	1.397.592
5.3 Diğer Menkul Değerler			3.125	57.954	61.079	-	-	-
VI. KREDİLER	(5)		15.910.015	5.020.137	20.930.152	14.294.635	3.518.913	17.813.548
6.1 Krediler ve Alacaklar			15.440.421	5.020.137	20.460.558	13.697.841	3.518.913	17.216.754
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler			12.676	562.328	575.004	7.610	485.898	493.508
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri			-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer			15.427.745	4.457.809	19.885.554	13.690.231	3.033.015	16.723.246
6.2 Takipteki Krediler			1.041.200	6.584	1.047.784	1.104.030	6.143	1.110.173
6.3 Özel Karşılıklar (-)			(571.606)	(6.584)	(578.190)	(507.236)	(6.143)	(513.379)
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI	(18)		423.014	-	423.014	314.966	-	314.966
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)		882.168	473.826	1.355.994	1.065.033	500	1.065.533
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri			877.317	82.263	959.580	1.061.118	500	1.061.618
8.2 Diğer Menkul Değerler			4.851	391.563	396.414	3.915	-	3.915
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)		4.236	-	4.236	4.236	-	4.236
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler			-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler			4.236	-	4.236	4.236	-	4.236
9.2.1 Mali İştirakler			-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler			4.236	-	4.236	4.236	-	4.236
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)		606.009	-	606.009	621	-	621
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar			-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar			606.009	-	606.009	621	-	621
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)		-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler			-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler			-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar			-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar			-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)		158.541	280.840	439.381	100.645	299.211	399.856
12.1 Finansal Kiralama Alacakları			215.886	327.268	543.154	121.976	350.644	472.620
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları			-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer			-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)			(57.345)	(46.428)	(103.773)	(21.331)	(51.433)	(72.764)
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)		2.786	-	2.786	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar			2.786	-	2.786	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)		396.952	2.462	399.414	1.080.027	2.353	1.082.380
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)		88.303	-	88.303	95.416	-	95.416
15.1 Şerefiye			-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer			88.303	-	88.303	95.416	-	95.416
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)		-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)		87.765	-	87.765	25.995	-	25.995
17.1 Cari Vergi Varlığı			2.062	-	2.062	808	-	808
17.2 Erteleilmiş Vergi Varlığı			85.703	-	85.703	25.187	-	25.187
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)		266.025	-	266.025	72.964	-	72.964
18.1 Satış Amaçlı			266.025	-	266.025	72.964	-	72.964
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)		308.293	177.662	485.955	343.471	295.591	639.062
AKTİF TOPLAMI			24.517.255	8.612.431	33.129.686	20.057.402	5.089.658	25.147.060

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI KONSOLİDE BİLANÇO (KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU)

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			#BAŞV!			#BAŞV!		
			CARI DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			#BAŞV!			#BAŞV!		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)		12.433.209	7.451.087	19.884.296	10.445.905	5.646.411	16.092.316
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı			56.533	39.002	95.535	47.848	11.809	59.657
1.2 Diğer			12.376.676	7.412.085	19.788.761	10.398.057	5.634.602	16.032.659
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)		14.512	118.200	132.712	80.381	76.188	156.569
III. ALINAN KREDİLER	(3)		518.850	2.954.199	3.473.049	374.537	3.111.093	3.485.630
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR			1.353.271	2.711.096	4.064.367	614.030	-	614.030
4.1 Bankalararası Para Piyasası Borçları			229.202	2.401.575	2.630.777	53.009	-	53.009
4.2 İMKB Takasbank Piyasası Borçları			60.710	-	60.710	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(4)		1.063.359	309.521	1.372.880	561.021	-	561.021
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)		1.227.684	-	1.227.684	1.179.288	-	1.179.288
5.1 Bonolar			486.950	-	486.950	303.398	-	303.398
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler			701.385	-	701.385	867.860	-	867.860
5.3 Tahviller			39.349	-	39.349	8.030	-	8.030
VI. FONLAR			-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları			-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer			-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR			143.214	154.949	298.163	116.849	282.430	399.279
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(6)		102.648	6.513	109.161	161.573	13.339	174.912
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI			7.912	-	7.912	403	-	403
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(7)		20.753	14.008	34.761	19.250	-	19.250
10.1 Finansal Kiralama Borçları			27.541	15.060	42.601	26.085	-	26.085
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları			-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer			-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)			(6.788)	(1.052)	(7.840)	(6.835)	-	(6.835)
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(8)		-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçekleştirebilir Değer Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(9)		395.760	3.659	399.419	358.148	2.482	360.630
12.1 Genel Karşılıklar			74.415	1.146	75.561	104.591	875	105.466
12.2 Yeniden Yapılandırma Karşılığı			-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı			82.852	373	83.225	70.877	451	71.328
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar			238.493	2.140	240.633	182.680	1.156	183.836
XIII. VERGİ BORCU	(10)		66.120	15	66.135	36.164	13	36.177
13.1 Cari Vergi Borcu			65.218	15	65.233	36.164	13	36.177
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu			902	-	902	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı			-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(12)		301.275	340.206	641.481	-	14.841	14.841
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(13)		2.775.253	15.293	2.790.546	2.605.012	8.623	2.613.635
16.1 Ödenmiş Sermaye			1.158.000	-	1.158.000	1.158.000	-	1.158.000
16.2 Sermaye Yedekleri			(170.379)	1.314	(169.065)	2.224	(3.197)	(973)
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri			1.834	-	1.834	1.691	-	1.691
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları			-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları			(55.153)	1.314	(54.199)	(57.386)	(3.197)	(60.583)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları			62.153	-	62.153	197.269	-	197.269
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri			-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etik kısımları)			-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları			-	-	-	49.054	-	49.054
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri	(18)		(178.853)	-	(178.853)	(188.404)	-	(188.404)
16.3 Kâr Yedekleri			1.400.144	13.927	1.414.071	1.223.289	11.563	1.234.852
16.3.1 Yasal Yedekler	(14)		290.007	3.757	293.764	282.578	2.996	285.574
16.3.2 Statü Yedekleri			-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler	(15)		1.023.861	-	1.023.861	907.525	-	907.525
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri			86.276	10.170	96.446	33.186	8.567	41.753
16.4 Kâr veya Zarar			347.664	(994)	346.670	177.188	(695)	176.493
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı			234.538	(1.529)	233.009	54.568	(1.365)	53.203
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı			113.126	535	113.661	122.620	670	123.290
16.5 Azınlık Hakkı	(17)		39.824	1.046	40.870	44.311	952	45.263
PASİF TOPLAMI			19.360.461	13.769.225	33.129.686	15.991.640	9.155.420	25.147.060

ŞEKERBANK T.A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		#BAŞV!			#BAŞV!		
		CARI DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		#BAŞV!			#BAŞV!		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I-II+III)		12.623.405	11.175.287	23.798.692	11.137.171	11.163.625	22.300.796
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	3.347.857	1.975.897	5.323.754	2.961.962	1.642.704	4.604.666
1.1. Teminat Mektupları		3.341.073	928.512	4.269.585	2.951.920	983.277	3.935.197
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		65.935	4.015	69.950	80.702	4.587	85.289
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		3.275.138	924.497	4.199.635	2.871.218	978.690	3.849.908
1.2. Banka Kredileri		1.365	139.693	141.058	5.499	215.701	221.200
1.2.1. İhtalat Kabul Kredileri		1.000	139.693	140.693	4.003	215.701	219.704
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		365	-	365	1.496	-	1.496
1.3. Akreditifler		843	445.828	446.671	664	356.937	357.601
1.3.1. Belgeli Akreditifler		843	445.828	446.671	664	356.937	357.601
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		4.576	461.487	466.063	3.879	86.789	90.668
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	377	377	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1)	2.827.851	400.259	3.228.110	2.465.650	136.796	2.602.446
2.1. Cayılamaz Taahhütler		2.535.445	395.137	2.930.582	2.145.379	114.529	2.259.908
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		328.715	387.703	716.418	39.460	108.619	148.079
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		903.149	7.434	910.583	854.071	5.910	859.981
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		671.707	-	671.707	622.793	-	622.793
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		6.526	-	6.526	5.750	-	5.750
2.1.9. Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		463.694	-	463.694	534.789	-	534.789
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		694	-	694	924	-	924
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		160.960	-	160.960	87.592	-	87.592
2.2. Cayılabılır Taahhütler	(4)	292.406	5.122	297.528	320.271	22.267	342.538
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		290.848	-	290.848	315.584	-	315.584
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		1.558	5.122	6.680	4.687	22.267	26.954
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	6.447.697	8.799.131	15.246.828	5.709.559	9.384.125	15.093.684
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		223.000	-	223.000	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		223.000	-	223.000	-	-	-
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		6.224.697	8.799.131	15.023.828	5.709.559	9.384.125	15.093.684
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1.016.125	1.081.647	2.097.772	346.862	547.114	893.976
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		448.990	592.563	1.041.553	157.294	287.446	444.740
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		567.135	489.084	1.056.219	189.568	259.668	449.236
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		4.117.345	5.851.511	9.968.856	4.513.631	6.835.787	11.349.418
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		100.666	4.408.164	4.508.830	492.174	4.854.601	5.346.775
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		3.696.679	395.265	4.091.944	3.511.457	1.981.186	5.492.643
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		160.000	524.041	684.041	255.000	-	255.000
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		160.000	524.041	684.041	255.000	-	255.000
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.091.227	1.420.585	2.511.812	849.066	946.701	1.795.767
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		637.839	608.467	1.246.306	219.398	464.183	683.581
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		453.388	812.118	1.265.506	429.668	249.309	678.977
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	233.209	233.209
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	200.000	-	200.000
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		-	445.388	445.388	-	1.054.523	1.054.523
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		409.944.629	162.063.931	572.008.560	366.505.014	143.079.132	509.584.146
IV. EMANET KIYMETLER		7.807.704	1.223.461	9.031.165	5.898.639	1.099.972	6.998.611
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		539.471	306.546	846.017	503.610	245.176	748.786
4.3. Tahsisle Alınan Çekler		2.379.927	122.287	2.502.214	1.724.330	122.925	1.847.255
4.4. Tahsisle Alınan Ticari Senetler		57.068	12.728	69.796	52.026	14.299	66.325
4.5. Tahsisle Alınan Diğer Kıymetler		2.571	658.045	660.616	3.524	609.026	612.550
4.6. İhracat Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		4.828.666	123.855	4.952.521	3.615.148	108.546	3.723.694
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		1	-	1	1	-	1
V. REHİNLİ KIYMETLER		398.171.170	160.047.800	558.218.970	360.237.943	141.812.246	502.050.189
5.1. Menkul Kıymetler		27.000	208	27.208	-	171	171
5.2. Teminat Senetleri		91.766.472	27.804.352	119.570.824	82.666.690	24.929.713	107.596.403
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		26.619.132	7.945.106	34.564.238	25.822.308	6.258.521	32.080.829
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		278.614.502	124.243.657	402.858.159	250.342.190	110.570.626	360.912.816
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		1.144.064	54.477	1.198.541	1.406.755	53.215	1.459.970
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		3.965.755	792.670	4.758.425	368.432	166.914	535.346
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		422.568.034	173.239.218	595.807.252	377.642.185	154.242.757	531.884.942

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI KONSOLİDE GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM 01.01.2017 - 31.12.2017	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2016 - 31.12.2016
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	3.006.996	2.661.361
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		2.542.278	2.334.379
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		26.478	26.070
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		18.034	4.412
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		81.540	61
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		285.494	247.381
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		2.190	2.329
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		150.041	133.023
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		133.263	112.029
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		41.446	30.694
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		11.726	18.364
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	1.676.618	1.499.481
2.1 Mevduata Verilen Faizler		1.191.972	1.046.589
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		145.096	135.589
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		150.344	152.666
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		150.053	131.880
2.5 Diğer Faiz Giderleri		39.153	32.757
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		1.330.378	1.161.880
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		343.610	303.136
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		423.121	381.205
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		68.440	62.666
4.1.2 Diğer		354.681	318.539
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		79.511	78.069
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		865	641
4.2.2 Diğer		78.646	77.428
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	2.064	2
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(4)	(241.047)	(124.633)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		2.176	29.291
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(96.596)	11.180
6.3 Kambyo İşlemleri Kârı/Zararı		(146.627)	(165.104)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	246.395	315.542
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		1.681.400	1.655.927
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	484.602	560.670
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	1.061.206	958.017
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		135.592	137.240
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)	135.592	137.240
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(23.442)	(11.343)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(36.669)	(27.122)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		13.227	15.779
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	112.150	125.897
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(8)	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(10)	-	-
XXIII. NET DÖNEM KAR/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	112.150	125.897
23.1 Grubun Karı / Zararı		113.661	123.290
23.2 Azınlık Hakları Karı / Zararı (-)		(1.511)	2.607
Hisse Başına Kar / Zarar		0,10	0,11

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		#BAŞV! #BAŞV!	#BAŞV! #BAŞV!
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	7.980	12.229
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	(230.974)	2.714
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	1.729	3.881
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(3.716)	(14.944)
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	46.387	(1.489)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(178.594)	2.391
XI.	DÖNEM KARI/ZARARI	112.150	125.897
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(53)	10.876
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	112.203	115.021
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)	(66.444)	128.288

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dönüt	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye (net Düzeltme Farkı)	Hisse Senedi İhrac Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Ölağanüstü Yedek Akce	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Gecmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İşleri Dur. V. Bir. Değ. F.	Azınlık Payları Haric Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
#BASV!# ÖNCEKİ DÖNEM #BASV!#			1.158.000	-	1.834	-	100.907	-	1.016.905	7.090	-	110.179	(70.366)	163.499	-	-	82.046	2.570.094	44.351	2.614.445
I.	Dönem Başı Bakıvesi			-																
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler			-																
2.1	Hatalardan Düzeltilmesinin Etkisi			-																
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi			-																
III.	Yeni Bakıve (I+II)		1.158.000	-	1.834	-	100.907	-	1.016.905	7.090	-	110.179	(70.366)	163.499	-	-	82.046	2.570.094	44.351	2.614.445
Dönem İçindeki Değişimler																				
VI.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.783	-	-	-	-	9.783	-	9.783
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısmı)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	50.831	-	33.770	-	-	(32.992)	51.609	-	51.609
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz His		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	3.881	-	-	-	-	-	-	-	3.881	148	4.029
XI.	Varlıkların Elden Çıkartılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	(143)	-	394	-	(137)	-	(259)	-	-	-	-	-	-	(145)	(610)	(755)
XIV.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İle Kaynaklılardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhracı Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	178.164	-	(178.164)	(190.140)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	123.290	-	-	-	-	-	-	(190.140)	(1.233)	(191.373)
XX.	Kar Dağıtım		-	-	-	-	6.109	-	68.921	32.518	(107.548)	-	-	-	-	-	-	123.290	2.607	125.897
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	6.109	-	68.921	32.518	(107.548)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakıvesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)			1.158.000	-	1.691	-	285.574	-	907.525	(146.651)	123.290	53.203	(60.583)	197.269	-	-	49.054	2.568.372	45.263	2.613.635
#BASV!# CARİ DÖNEM #BASV!#			1.158.000	-	1.691	-	285.574	-	907.525	(146.651)	-	176.493	(60.583)	197.269	-	-	49.054	2.568.372	45.263	2.613.635
I.	Önceki Dönem Sonu Bakıvesi			-																
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler			-																
2.1	Hatalardan Düzeltilmesinin Etkisi			-																
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi			-																
III.	Yeni Bakıve (I+II)		1.158.000	-	1.691	-	285.574	-	907.525	(146.651)	-	176.493	(60.583)	197.269	-	-	49.054	2.568.372	45.263	2.613.635
Dönem İçindeki Değişimler		(13)																		
VI.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısmı)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.384	-	-	-	-	6.384	-	6.384
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	248.059	-	(135.116)	-	-	(49.054)	63.889	-	63.889
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz His		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	1.729	-	-	-	-	-	-	-	1.729	128	1.857
XI.	Varlıkların Elden Çıkartılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	143	-	995	-	(781)	(503)	-	(101)	-	-	-	-	-	(247)	(990)	(1.237)
XIV.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İle Kaynaklılardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhracı Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(2.973)	-	-	-	-	-	-	-	(2.973)	(10)	(2.983)
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	113.661	-	-	-	-	-	-	113.661	(1.511)	112.150
XX.	Kar Dağıtım		-	-	-	-	7.195	-	117.117	65.991	(191.442)	-	-	-	-	-	-	(1.139)	(2.010)	(3.149)
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.139)	-	-	-	-	-	(1.139)	(2.010)	(3.149)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	7.195	-	117.117	65.991	(190.303)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakıvesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)			1.158.000	-	1.834	-	293.764	-	1.023.861	(82.407)	113.661	233.009	(54.199)	62.153	-	-	-	2.749.676	40.870	2.790.546

Bilgi için açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI			
		#BAŞV!	#BAŞV!
	Dipnot	CARİ DÖNEM #BAŞV!	ÖNCEKİ DÖNEM #BAŞV!
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		565.789	(1.108.412)
1.1.1 Alınan Faizler		2.790.036	2.364.720
1.1.2 Ödenen Faizler		(1.646.448)	(1.401.830)
1.1.3 Alınan Temettümler		517	1
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		423.121	381.205
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		248.700	356.013
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		311.109	244.894
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(443.056)	(443.518)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(25.214)	(32.938)
1.1.9 Diğer		(1.092.976)	(2.576.959)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		2.305.739	240.895
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(40.686)	(6.779)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		2	820
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(3.808.983)	(478.851)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(1)	(903.550)	779.705
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		3.581.064	(2.459.990)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		3.617.176	2.198.579
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		7.608	254.429
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	(146.892)	(47.018)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		2.871.528	(867.517)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(126.943)	701.883
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		(27.036)	(27.402)
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(227.894)	(116.349)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		145.661	159.910
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(330.520)	(974.174)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		504.440	1.354.326
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(581.979)	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		413.434	335.759
2.9 Diğer		(23.049)	(30.187)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		780.426	(251.637)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1.838.027	527.167
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1.044.364)	(784.861)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(3.149)	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(10.088)	6.057
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	42.356	67.850
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		3.567.367	(349.421)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2)	322.101	671.522
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(3)	3.889.468	322.101

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. KAR DAĞITIM TABLOSU		
	BİN TÜRK LİRASI	
	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	CARİ DÖNEM 31.12.2017	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2016
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI (*)		
1.1 DÖNEM KARI	139.527	139.615
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(24.637)	(14.421)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(35.830)	(25.693)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	11.193	11.272
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	114.890	125.194
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	6.260
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	114.890	118.934
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	-	116.675
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	53.090
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	0,09921	0,10811
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	9,921	10,811
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 (%)	-	-

(*) Türkiye'deki mevzuat uyarınca şirketler konsolide kar dağıtım tablosu yapmamaktadır. Kar dağıtım tablosu konsolide olmayan kara göre hazırlanmıştır. Kar dağıtım tablosu Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) 2004/3 sayılı BDDK'nın genelgesine istinaden ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

Ana Ortaklık Banka, bankacılığın her alanında faaliyetlerini sürdürmeyi amaçlamaktadır.

Ana Ortaklık 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.

Grup 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 Grup 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.

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

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

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirasına çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. Ana Ortaklık Banka 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirasına dönüştürülmesinde Banka kurunu, bağlı ortaklıkları ise yabancı para işlemlerinin Türk Lirasına dönüştürülmesinde Merkez Bankası kurunu kullanmaktadır.

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

Kur riski yönetim politikasının temel esasları ile ilgili bilgiler, Dördüncü Bölümde III no’lu dipnotta verilmektedir. Parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer alan “Kambiyo Karı/Zararı” kalemleri içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkların aktif ve pasif kalemleri dönem sonu Ana Ortaklık Banka kapanış kuru ile gelir ve gider kalemleri ise yıllık ortalama kurlar kullanılarak TL’ye dönüştürülmüştür. Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların özkaynaklarının döneme ilişkin kur değerlendirme farklarından doğan 1,729 Bin TL tutarındaki (31 Aralık 2016 – 3,881 Bin TL kur farkı karı) kur farkı karı özkaynaklar altında açılan diğer kar yedekleri hesabında muhasebeleştirilmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarihli ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” esas alınmıştır. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar bu raporda birlikte “Grup” olarak adlandırılmaktadır.

Finansal tablolarını faaliyet gösterdikleri ülkelerin muhasebe ve raporlama standartlarına; Türk Ticaret Kanunu ve/veya Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu ve/veya BDDK’nın tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıkların finansal tabloları yapılan gerekli birtakım düzeltmelerle Ana Ortaklık Bankanın muhasebe politikalarına uygun hale getirilmektedir.

Konsolidasyon Yöntemi ve Kapsamına İlişkin Açıklamalar

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler:

<u>Şirket Unvanı</u>	<u>Ana Merkez</u>	<u>Konsolidasyon Yöntemi</u>
Şekerbank (Kıbrıs) Ltd.	Lefkoşa/K.K.T.C.	Tam Konsolidasyon
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Tam Konsolidasyon
Şekerbank International Banking Unit Ltd.	Lefkoşa/K.K.T.C.	Tam Konsolidasyon
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Tam Konsolidasyon
Şeker Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Tam Konsolidasyon
Şeker Finansman A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Tam Konsolidasyon
Zahlungsdienste GmbH der Şekerbank T.A.Ş.	Köln/Almanya	Tam Konsolidasyon

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Bankadan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmaktadır. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıklar arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmektedir.

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

Grubun türev işlemleri 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 Ana Ortaklık 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) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısıyla gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Ana Ortaklık 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 krediler için riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir.

Riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirilmektedir. Etkinlik testleri yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan finansal enstrümanın ömrü boyunca amortisman yöntemiyle gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi etkisi aşağıdaki tablodaki 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 Ektisi
				Aktif	Pasif	
Faiz Swap İşlemleri	Sabit faizli taksitli ticari krediler	Sabit faiz riski	(828)	2,786	-	(828)

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.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde faiz gelirleri olarak muhasebeleştirilmektedir.

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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçlar finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Grubun ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Grubun aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını kapsamaktadır. Finansal enstrümanlar Grubun bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Grup, bu enstrümanların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal araçlar, finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi (“settlement date”) esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Gruba teslim edildiği veya Grup 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, satılmaya hazır finansal varlıklar ve alım satım amaçlı 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; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Aşağıda finansal araçların finansal tablolarda sınıflandırıldıkları hesaplar ve bu sınıflamaya göre değerlendirme yöntemleri ve varsayımları belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz plasman ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Alım satım amaçlı menkul değerler 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 varlıklardır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınır. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değerleri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise “Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı” hesabı altında muhasebeleştirilir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (devamı)

Ana Ortaklık Banka, büyüyen uzun vadeli ve sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Ana Ortaklık Banka, uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile TL likiditeye dönüştürmekte, bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için hem TL fon oluşturmakta hem de faiz riskinden korunmaktadır.

Grup, uzun vadeli ve sabit faizli TL kredi portföyünü fonladığı swapları gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtırken bu swaplarla ilişkilendirilen kredileri de ilk muhasebeleştirme sırasında “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan” olarak sınıflayarak gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolarda izlemektedir.

Gerçeğe uygun değeri 270,364 Bin TL (31 Aralık 2016 – 336,335 Bin TL) olan konut, taksitli ticari, ihtiyaç, taşıt ve finansman kredileri, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık olarak muhasebeleştirilmiştir.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ve Krediler

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, Grubun vadeye kadar elde tutma niyet ve imkanının bulunduğu, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeler içeren ve sabit bir vadesi bulunan, ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal varlıklar, satılmaya hazır olarak tanımlanan finansal varlıklar ve kredi ve alacak tanımına giren finansal varlıklar hariç olmak üzere türev olmayan finansal varlıklardır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı menkul kıymetler dışında kalan tüm menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Menkul değerlerin ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır. İlk kayda alımı müteakip satılmaya hazır 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 “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete fiyatına göre belirlenmiştir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değerın tespitinde TMS 39’da belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Tüketici Fiyatlarına Endeksli Devlet Tahvillerinin reel kuponu vade boyunca sabit kalmaktadır. Ayrıca enflasyon değişimlerinin etkilerine karşılık, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç tarihinde yapılan açıklamalara göre, ihraç tarihindeki referans endeks ile bilanço tarihindeki referans endeks baz alınarak değerlendirilmektedir.

Krediler ve alacaklar borçluya para sağlama yoluyla yaratılan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ve Krediler (devamı)

Önceden vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde, 16,862 Bin TL tutarındaki borsaya kote olmayan hisse senetleri satılmaya hazır finansal varlıklar “Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler” altında gösterilmektedir (31 Aralık 2016 15,829 Bin TL).

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar

Grup, krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde TMS 39’a uygun olarak etkin faiz oranı yöntemini kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Dövizde 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. Dövizde endeksli kredilerin anapara net kur farkı gelirleri kambiyo işlem kar/zararının içerisinde gösterilmiştir.

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, Ana Ortaklık Banka yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Grup, kredi ve alacaklarını 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile BDDK’nın diğer düzenleme ve açıklamaları çerçevesinde sınıflandırmakta ve izlemektedir. Krediler ve alacaklar izlendiği gruba göre özel veya genel karşılık ayrılmaktadır. Grubun faaliyetleri arasında yer alan finansal kiralama ve faktoring işlemlerine ilişkin alacaklar için 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde özel karşılık ayrılmaktadır.

Söz konusu özel karşılıklar, “Karşılık ve Değer Düşme Giderleri-Özel Karşılık Giderleri” hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin ana para borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda “Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı” hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları sonucunda serbest kalan karşılık tutarları “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabı altında çalışan “Geçmiş Yıllar Giderlerine ait Tahsilat” hesabına, faiz gelirleri ise “Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler” hesabına alacak vererek kaydedilmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Grup, her raporlama döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Grup ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (“zarar/kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsun muhasebeleştirilmez.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Grubun 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

Grup, 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, Grubun repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Grubun ters repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Yoktur).

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Grubun ödünç verilmiş menkul değerleri yoktur (31 Aralık 2016 - Yoktur).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 olasılığı yüksek olan; 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 varlıklardan oluşmaktadır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca 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 2017 tarihi itibarıyla, Grubun 266,025 Bin TL satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2016 - 72,964 Bin TL).

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

Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Cari dönemde aktiften silinen maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 – Yoktur).

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Bankanın gayrimenkullerinin maliyet tutarları 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmuş, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde; “TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart”ı kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yapılan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. Ekspertiz değerine getirmenin etkisi 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla brüt 76,906 Bin TL (ertelenmiş vergi sonrası net 62,153 Bin TL) 'dir (31 Aralık 2016 Brüt 307,904 Bin TL; ertelenmiş vergi sonrası net 246,323 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, bu tarihten sonra elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte, varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman 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 – 33
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.

Grup, binalara ilişkin kalıntı değer ve yararlı ömrü her raporlama döneminde 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 aktiften silinen maddi duran varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 – Yoktur).

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler kiralama işlemlerine ilişkin “TMS 17 Finansal Kiralama İşlemlerine İlişkin Standart” çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kaydedilmektedir. Ana Ortaklık Bankanın yabancı para borçları bankanın dönem sonu değerlendirme kuru ile, bağlı ortaklıklarının yabancı para borçları ise Merkez Bankası kuru ile 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 amortisman tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı “TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart”ına uygun olup uygulanan oran % 20’dir.

Grup, operasyonel faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grubun, Şeker Finansal Kiralama A.Ş. tarafından “Kiralayan” sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak, finansal kiralama alacakları için faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin brüt tutarı finansal kiralama alacakları hesabında gösterilmiştir. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise “kazanılmamış gelirler” hesabına yansıtılmaktadır. Faiz geliri, kiralayanın kiralanan varlıkla ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde hesaplanarak kaydedilir.

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 durumunda karşılık finansal tablolarda ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Grup yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, Grup istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği veya emeklilik hakkı kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. “TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Standart”’a 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 Grup bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir.

1 Ocak 2013 itibarıyla yürürlüğe giren revize TMS 19 Standardı uyarınca aktüeryal kayıp kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmeye başlanmıştır. 31 Aralık 2017 itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü 83,225 Bin TL olup bu tutarın 75,411 Bin TL’si kıdem tazminatı 7,814 Bin TL’si izin karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2016 - Toplam 71,328 Bin TL, 66,450 Bin TL kıdem tazminatı karşılığı, 4,878 Bin TL izin karşılığı).

Ana Ortaklık 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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)

Tanımlanmış Fayda Planları (devamı)

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 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 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 8 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.

- Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, 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 Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği,

hususlarına yer verilmiştir.

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

Sandığın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu kararında yer alan esaslar çerçevesinde % 9.80 teknik faiz oranı kullanılarak hazırlanan aktüer raporunda 81,454 Bin TL teknik açık bulunmaktadır (31 Aralık 2016 - 32,550 Bin TL teknik açık). 31 Aralık 2017 tarihli finansal tablolarda 81,454 Bin TL tutarında karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2016 - 32,550 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Grup, 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. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ise, TMS 12 Gelir Vergileri Standardı ve BDDK’nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Grup, vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklar için hesaplanan ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri, kendi finansal tablolarında netleştirilerek gösterilmektedir. TMS 12 uyarınca, konsolide finansal tablolarda, konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve borçları netleştirilmeden aktif ve pasifte ayrı ayrı gösterilmektedir.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi pasifi ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri ise ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 13,227 Bin TL’dir (31 Aralık 2016 – 15,779 Bin TL ertelenmiş vergi geliri).

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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile 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.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Grubun 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ihraç edilen bono tutarı 486,950 Bin TL'dir (31 Aralık 2016 - 303,398 Bin TL).

İhraççı	İhraç Tarihi	İhraç Tutarı	Vade
Şekerbank T.A.Ş.	25.08.2017	108,900	175 gün
Şekerbank T.A.Ş.	20.11.2017	125,750	120 gün
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	07.03.2017	13,748	350 gün
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	02.05.2017	1,700	350 gün
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	06.06.2017	5,422	364 gün
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	11.07.2017	1,000	364 gün
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	24.10.2017	39,143	175 gün
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	24.10.2017	2,857	364 gün
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	28.11.2017	23,573	91 gün
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	28.11.2017	14,045	175 gün
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	28.11.2017	30,382	364 gün
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	14.12.2017	17,000	91 gün
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	14.12.2017	22,000	175 gün
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	14.12.2017	2,000	350 gün
Şeker Faktoring A.Ş.	25.05.2017	16,000	364 gün
Şeker Faktoring A.Ş.	10.07.2017	16,000	178 gün
Şeker Faktoring A.Ş.	01.08.2017	43,997	175 gün
Şeker Faktoring A.Ş.	02.10.2017	3,000	360 gün
Şeker Faktoring A.Ş.	02.10.2017	10,000	360 gün
Şeker Faktoring A.Ş.	01.12.2017	6,400	350 gün

Grubun 31 Aralık 2017 tarihli finansal tablolarında ihraç edilen tahvil tutarı 39,349 Bin TL olarak gösterilmiş olup detayları aşağıdaki tabloda belirtilmiştir (31 Aralık 2016 - 8,030 Bin TL).

İhraççı	İhraç Tarihi	İhraç Tutarı	Vade
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	17.05.2016	4,820	728 gün
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	06.12.2016	3,564	728 gün
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	07.03.2017	7,346	728 gün
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	02.05.2017	3,772	728 gün
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	06.06.2017	3,263	546 gün
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	11.07.2017	2,369	546 gün
Şeker Faktoring A.Ş.	07.02.2017	3,000	546 gün
Şeker Faktoring A.Ş.	01.08.2017	1,603	546 gün
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	15.11.2017	14,647	62 gün

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar (devamı)

Ana Ortaklık 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.

İhraç Tarihi	Seri	Yatırımcı	Tutar	Kalan Tutar (*)	Para Birimi	Vade
18 Aralık 2015	2015-1	EIB	319,400	319,400	TL	12.03.2019
25 Kasım 2016	2016-1	IFC	180,000	180,000	TL	13.09.2021
19 Aralık 2017	2017-1	FMO	192,000	192,000	TL	22.12.2020

(*) Kalan Tutarlar reeskontları içermemektedir.

Grubun 701,385 Bin TL Varlığa Dayalı Menkul Kıymeti bulunmaktadır (31 Aralık 2016 - 867,860 Bin TL).

Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Konsolide edilen bağlı ortaklıklardan Şeker Finansal Kiralama A.Ş.’nin 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 64,340 Bin TL tutarında kullanılmamış yatırım indirimi teşviği bulunmaktadır (31 Aralık 2016 – 55,852 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Grup stratejisi gereği, ağırlıklı olarak kurumsal, bireysel ve kobi bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	Kurumsal	KOBİ	Bireysel	Diğer	Toplam
Net Faiz Gelirleri	251,163	486,211	244,008	348,996	1,330,378
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	148,759	338,763	51,408	51,075	590,005
Temettü Gelirleri	-	-	-	2,064	2,064
Ticari Kar/(Zarar)	8,394	-	(405)	(249,036)	(241,047)
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(102,096)	(329,967)	(25,903)	(26,636)	(484,602)
Diğer Faaliyet Giderleri	(38,405)	(21)	(4,449)	(1,018,331)	(1,061,206)
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	267,815	494,986	264,659	(891,868)	135,592
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(23,442)
Net Dönem Karı	-	-	-	-	112,150

Önceki Dönem	Kurumsal	KOBİ	Bireysel	Diğer	Toplam
Net Faiz Gelirleri	189,842	542,918	247,887	181,233	1,161,880
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	155,469	329,034	50,053	84,122	618,678
Temettü Gelirleri	-	-	-	2	2
Ticari Kar/(Zarar)	21,289	-	(275)	(145,647)	(124,633)
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(87,519)	(420,564)	(44,784)	(7,803)	(560,670)
Diğer Faaliyet Giderleri	(43,060)	(21,581)	(3,649)	(889,727)	(958,017)
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	236,021	429,807	249,232	(777,820)	137,240
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(11,343)
Net Dönem Karı	-	-	-	-	125,897

Cari Dönem	Ticari	Kobi	Bireysel	Hazine/Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar	10,330,486	10,172,016	1,560,409	9,544,405	1,522,370	33,129,686
Yükümlülükler	7,116,543	2,425,292	10,342,461	9,539,293	3,706,097	33,129,686

Önceki Dönem	Ticari	Kobi	Bireysel	Hazine/Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar	8,135,508	8,895,603	1,833,594	4,181,700	2,100,655	25,147,060
Yükümlülükler	5,253,685	2,285,651	8,552,980	5,450,358	3,604,386	25,147,060

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar:

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere “TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” standardının yerine uygulanacaktır.

TFRS 9 kapsamında olan tüm finansal varlıkların, ilk muhasebeleştirme sonrasında, itfa edilmiş maliyeti veya gerçeğe uygun değeri üzerinden muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Özellikle, sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmeyi amaçlayan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile yalnızca anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına sahip borçlanma araçları, sonraki muhasebeleştirmede genellikle itfa edilmiş maliyetinden ölçülür. Hem sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmek, hem de finansal varlığı satmak amacıyla elde tutan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan borçlanma araçlarının genel olarak gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür. Diğer tüm borçlanma araçları ve özkaynak araçları, sonraki hesap dönemlerinin sonunda gerçeğe uygun değerleriyle ölçülür. Ayrıca, TFRS 9 uyarınca işletmeler, ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimlerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilirler. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüleri, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü: TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenecektir. İlk defa finansal tablolara alınması sırasında, her bir finansal varlık, gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılarak, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılabilir.

Değer düşüklüğü: 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlayacaktır. Bu çerçevede 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Üçüncü Bölüm VII no’lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK’nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9’un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilecektir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılacaktır:

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aşama 1: İlk muhasebeleştirmeden bir sonraki raporlama dönemine kadar kredi riskinde önemli bir artış olmayan veya raporlama tarihinde düşük kredi riski olan finansal araçları kapsar. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 2: İlk muhasebeleştirmeden sonra kredi riskinde önemli artış olan fakat değer düşüklüğüne ilişkin tarafsız bir kanıt olmayan finansal varlıkları kapsar. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 3: Raporlama tarihinde değer düşüklüğü için tarafsız kanıtın olduğu finansal varlıkları içerir. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

TFRS 9'un 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın özkaynaklarını %13 - %15 arasında negatif etkilemesi beklenmektedir. Ancak nihai hesaplamalar henüz tamamlanmamıştır. İlk geçiş tarihi itibarıyla muhasebe politikaları, ilgili süreçler ve iç kontroller üzerindeki çalışmalar devam etmektedir. Bu çerçevede, TFRS 9'un finansal tablolar üzerinde tahmin edilen etkilerine ilişkin Banka'nın ilk uygulama yaptığı 1 Ocak 2018 tarihini de kapsayacak şekilde, ilk finansal tablolar açıklanana kadar değişimler gerçekleşebilecektir. Banka sınıflandırma ve ölçüm ve değer düşüklüğü gerekliliklerini, 1 Ocak 2018 tarihindeki açılış bilançosunda karşılaştırma dönemlerinde herhangi bir düzeltme yapmadan açılış özkaynak tutarlarına yansıtarak uygulayacaktır. Ayrıca, TFRS 9 kapsamında hesaplanacak ertelenmiş vergi varlığına ilişkin etki de ilk geçiş sırasında özkaynaklara yansıtılacaktır.

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerine uygulanacaktır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Mart 2016 tarihinden itibaren, 28 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 yapılmaktadır. Grubun “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı % 14.29 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2016 - % 12.43).

Konsolide 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 konsolide sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Grup, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, kredilerini, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ve Ek-1’e uygun olarak risk sınıflarını ve kredi risk azaltımı tebliğine uygun olarak finansal teminat ve garantileri dikkate alarak ilgili risk ağırlığında sınıflamaktadır. Kredi Risk Azaltım Tekniklerinin kullanılmasında, bankacılık hesapları için “basit finansal teminat yöntemi” kullanılmaktayken, alım satım hesapları için “kapsamlı finansal teminat yöntemi” kullanılmaktadır.

Bilanço dışı işlemler ile ilgili kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 5’inci maddesinin ilgili fıkralarında belirtilen krediye dönüştürme oranları kullanılarak dikkate alınırlar.

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,158,000	-
Hisse senedi ihraç primleri	1,834	-
Yedek akçeler	1,414,071	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	62,153	-
Kâr	346,670	-
Net Dönem Kârı	113,661	-
Geçmiş Yıllar Kârı	233,009	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azınlık payları	18,752	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	3,001,480	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	54,199	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	93,794	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	70,643	-
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	67,841	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	175,996	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
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	462,473	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	2,539,007	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	17,660
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	16,960
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	2,504,387
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	620,612
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	75,561
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	696,173
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'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	696,173
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	-
Özkaynaktan İndirilecek Değerler	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	2,150
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	10,883
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	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların 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)	3,187,526	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	22,311,921	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.38	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.22	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.29	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1.367	-
a)Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.250	-
b)Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.117	-
c)Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
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 (Onbindeyüzirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	75,561	-
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.

(**) Sistemik önemli banka tampon oranı, "Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik" in 4'üncü maddesinin 4'üncü fıkrası kapsamındaki konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulması gerektiğinden konsolide olmayan finansal raporda 0,00% olarak gösterilmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine 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	1,691	-
Yedek akçeler	1,234,852	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	246,323	-
Kâr	176,493	-
Net Dönem Kârı	123,290	-
Geçmiş Yıllar Kârı	53,203	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azınlık payları	22,252	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2,839,611	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	60,583	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	39,073	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	57,249	-
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	15,112	-
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 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	348,013	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	2,491,598	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	38,167
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	10,075
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	2,443,356
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	1,126
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	105,466
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	106,592
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'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	106,592
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	-
Özkaynaktan İndirilecek Değerler	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	7,665
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	9,128
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	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların 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)	2,533,155	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	20,375,037	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.23	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.99	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.43	-
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (%)	0.696	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.625	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.071	-
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 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	105,466	-
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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem			
İhraççı	KFW (KREDİTANSTALT FÜR WIEDERAUFBAU)	ŞEKERBANK T.A.Ş.	ŞEKERBANK T.A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Yok	XS1626188491	TRSSKBKA2716
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik	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	Evet	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	İkincil Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	0.94	301.9	300.0
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	12.84	301.9	300.0
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347	347	346
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30.06.2008	12.06.2017	18-21.12.2017
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının vadesi	25.06.2018	12.06.2027	22.12.2027
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	4,000	13 Haziran 2022, 85 Milyon USD	16 Aralık 2022, 300 Milyon TL (BDDK onayının alınması kaydıyla 5.yılında erken itfa opsiyonlu olmak üzere 10 yıl vadeli)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	23.06.2015	-	-
Faiz/temettü ödemeleri			
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit faiz	Sabit faiz	Değişken faiz (Borçlanma aracı vade başlangıç tarihinden itibaren itfa tarihine kadar (itfa tarihi dahil) ayda bir (değişken gün sayılı) kupon ödemesi gerçekleştirilecektir.)
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%2 yıllık	%9.75 yıllık	5 Yıl Vadeli Gösterge DİBS üzerine+475 bps
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi faiz ödemesi	Mecburi faiz ödemesi	Mecburi faiz ödemesi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz faiz	Birikimsiz faiz	Birikimsiz faiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yok	Yok	Yok
Değer azaltma özelliği			
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yok	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8(2)(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.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Yok	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Yok	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Yok	Yok	Yok
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Anasermayeden önce, diğer tüm alacaklılardan sonra	Anasermayeden önce, diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Var	8. Maddedeki şartlara haizdir.	8. Maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8-2-(a), (ç), (e), (g)	7. Maddedeki şartlara haiz değildir.	7. Maddedeki şartlara haiz değildir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER(devamı)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (devamı):

Grup, 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.

Grup “Risk Limitleri” kapsamında birer erken uyarı göstergesi niteliğinde de “Risk Göstergeleri” tesis eder. “Risk Limitleri” ve “Risk Göstergeleri”nin belirlenmesinde Bankanın yıllık bütçesi ve stratejisi, risk iştahı, ürün ve hizmetlerin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı, Grubun geçmiş deneyimi ve performansı ile piyasa koşulları dikkate alınır. “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 Grubun stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kez üst düzey yönetim tarafından gözden geçirilmekte ve gerektiğinde de güncellenmektedir. Gözden geçirme süreci “Risk Limitleri” ve “Risk Göstergeleri”nin, Grup uygulamaları karşısında anlamlı ve yeterli olup olmadığını belirlemeye yöneliktir. Bu surette güncellenen “Risk Limitleri” ve “Risk Göstergeleri” ise Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girmektedir.

Konsolide Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarı ile konsolide bilançodaki “Özkaynaklar” tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1.25’ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Ana Ortaklık Bankanın kredilendirme faaliyetleri gerek yasal mevzuata ve gerekse Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen yetkiler dahilinde Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcısı (Kurumsal ve Ticari Bankacılık, Perakende Bankacılık, Finansal Kurumlar), Bölge Müdürü - Bölge Kredi Komitesi (Bölge Tahsis Müdürlüğü olan bölgelerde Bölge Tahsis Müdürünün ve Bölge Müdürünün beraber yetkisi), Bölge Kredi Tahsis 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. Ana Ortaklık Bankanın kredi politikası gereği bu sistemlerin yanı sıra limit ve teminat süreçleri birbirini tamamlayan ve kredi riskini azaltan unsurlar olarak değerlendirilmektedir. “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile öngörüldüğü şekilde 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. Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka finansal tablolarını önemli ölçüde etkileyecek büyüklükte olmadığından mevzuatta belirlenen izleme yöntemi haricinde ek bir yöntem geliştirilmemiştir.

Ana Ortaklık Bankanın bilanço içi ve bilanço dışı hazine işlemlerinden doğan karşı taraf riskine ilişkin, Ana Ortaklık Banka 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 sistemsel 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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grup 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, Grubun mali yapısı açısından önemli bir risk unsuru oluşturmamaktadır.

Uluslararası bankacılık piyasasında diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile bir arada değerlendirildiğinde, Grubun önemli ölçüde kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, kredi ve alacaklarını 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile BDDK’nın diğer düzenleme ve açıklamaları çerçevesinde sınıflandırmakta, izlemekte ve karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda;

- ilk intikal tarihinden sonra gecikme gün sayısı 90’ıncı günden 179’uncu güne kadar olan krediler ve alacaklar “Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar”
- 180’inci günden 359’uncu güne kadar olan krediler ve alacaklar “Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar”
- 360’ıncı günden sonra olan krediler ve alacaklar “Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar” olarak sınıflandırılır ve karşılık ayrılır.

Grup 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, Grup yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Söz konusu özel karşılıklar, “Karşılık ve Değer Düşme Giderleri-Özel Karşılık Giderleri” hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin anapara borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Grubun ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 7,676,504 Bin TL olup (31 Aralık 2016 - 6,221,523 Bin TL) toplam nakdi krediler içindeki payı % 36.21’dir (31 Aralık 2016 - % 34.28). Grubun ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 9,124,911 Bin TL olup (31 Aralık 2016 - 7,300,084 Bin TL) toplam nakdi krediler içindeki payı %43.04’tür (31 Aralık 2016 - % 40.22).

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Grubun ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risk 2,655,755 Bin TL olup (31 Aralık 2016 - 1,990,472 Bin TL) toplam gayrinakdi krediler içindeki payı % 49.89’dur (31 Aralık 2016 - % 43.23). Grubun ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risk tutarı 3,247,151 Bin TL (31 Aralık 2016 - 2,508,611 Bin TL) olup toplam gayrinakdi krediler içindeki payı % 60.99’dur (31 Aralık 2016 - % 54.48).

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Grubun ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı % 1.64’tür (31 Aralık 2016 – % 1.47). Grubun ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı % 1.97’dir (31 Aralık 2016 - % 1.76).

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Grup tarafından üstlenilen kredi ve diğer alacaklar riski için ayrılan genel karşılık tutarı 75,561 Bin TL’dir (31 Aralık 2016 – 105,466 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide 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	Kredi Riski Değeri (*)	Ortalama Risk Ağırlıklı Varlıklar (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,846,011	79,682
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	78,582	40,584
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	66,285	66,285
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	1,700,128	692,816
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	8,293,256	8,292,999
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	7,227,894	5,420,920
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	5,273,614	4,388,415
Tahsili gecikmiş alacaklar	417,772	362,467
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	167,878	251,817
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	-	-
Diğer alacaklar	1,990,400	1,736,766
Toplam	31,061,820	21,332,751

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

(**) Ortalama Kredi Risk Değerleri, 2017 yılı aylık dönemlerde hazırlanan değerlerin aritmetik ortalamasından hesaplanmıştır.

Risk sınıfı Önceki Dönem	Kredi Riski Değeri (*)	Ortalama Risk Ağırlıklı Varlıklar (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,692,888	480,594
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	75,585	20,263
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	26,280	26,280
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	803,774	391,588
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	6,998,098	6,996,740
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	6,803,229	5,105,027
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	4,983,645	4,162,416
Tahsili gecikmiş alacaklar	378,297	333,388
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	374,104	604,995
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	-	-
Diğer alacaklar	1,854,659	1,576,104
Toplam	26,990,559	19,697,395

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

(**) Ortalama Kredi Risk Değerleri, 2016 yılı aylık dönemlerde hazırlanan değerlerin aritmetik ortalamasından hesaplanmıştır

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

	Risk Sınıfları																	
	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 olmayan 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 gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Toplam	
Cari Dönem(***)																		
Yurtiçi	7,639,547	67,085	36,007	-	-	2,452,566	9,824,664	7,931,003	5,430,821	381,191	144,604	-	-	-	-	676,867	34,584,355	
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	209,017	605	3,559	5,237	56	-	-	-	-	-	63	218,537	
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-	-	-	11,533	4	4,250	649	-	-	-	-	-	-	2,360	18,796	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	7,268	8,162	876	794	-	-	-	-	-	-	-	17,100	
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	69,099	2	99	79	36	-	-	-	-	-	-	69,315	
Diğer Ülkeler	59,764	-	-	-	-	72,670	12	635	122	-	-	-	-	-	-	10	133,213	
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	767,685	767,685	
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**)	12,258	-	-	-	-	-	6,680	-	-	-	-	-	-	-	-	505,541	524,479	
Toplam	7,711,569	67,085	36,007	-	-	2,822,153	9,840,129	7,940,422	5,437,702	381,283	144,604	-	-	-	-	1,952,526	36,333,480	

(*) 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. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil (devamı)

Önceki Dönem	Risk Sınıfları																Toplam
	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 olmayan 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 gecikmiş belirlenen alacaklar	Kurulca yüksek belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	
Yurtiçi	3,760,523	72,732	81,758	-	-	1,911,525	7,060,099	6,884,616	5,312,102	442,194	218,582	-	-	-	-	887,918	26,632,049
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	205,969	595	3,990	6,730	16	-	-	-	-	-	63	217,363
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-	-	-	14,826	14,552	4,157	843	8	-	-	-	-	-	2,360	36,746
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	13	8,069	974	883	1	-	-	-	-	-	-	9,940
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	63,932	2	97	116	36	-	-	-	-	-	-	64,183
Diğer Ülkeler	2,240	-	-	-	-	53,994	237	701	301	-	-	-	-	-	-	64,759	122,232
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	141,524	141,524
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**)	13,356	-	-	-	-	-	26,954	-	-	-	-	-	-	-	-	985,869	1,026,179
Toplam	3,776,119	72,732	81,758	-	-	2,250,259	7,110,508	6,894,535	5,320,975	442,255	218,582	-	-	-	-	2,082,493	28,250,216

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Cari Dönem	Risk Sınıfları														TP	YP	Toplam	
	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 olmayan 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 kurumlarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile yatırım kuruluşları niteliğindeki diğer alacaklar				
Tarım	-	-	289	-	-	-	134,415	1,736,350	632,219	43,785	27,122	-	-	-	2,529,678	44,502	2,574,180	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	289	-	-	-	121,402	1,724,744	629,204	43,407	26,452	-	-	-	2,506,880	38,618	2,545,498	
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	11,202	1,848	2,724	204	-	-	-	-	11,659	4,319	15,978	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	1,811	9,758	291	174	670	-	-	-	11,139	1,565	12,704	
Sanayi	-	-	341	-	-	-	2,595,813	1,535,774	447,303	104,996	38,083	-	-	-	2,911,026	1,811,284	4,722,310	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	281,925	46,773	16,943	2,591	1,067	-	-	-	135,632	213,667	349,299	
İmalat Sanayi	-	-	341	-	-	-	1,727,985	1,485,601	427,325	102,158	37,016	-	-	-	2,509,787	1,270,639	3,780,426	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	585,903	3,400	3,035	247	-	-	-	-	265,607	326,978	592,585	
İnşaat	-	-	4,965	-	-	-	2,164,632	930,880	1,395,444	61,885	17,276	-	-	-	3,244,734	1,330,348	4,575,082	
Hizmetler	7,619,836	-	1,084	-	-	2,758,192	4,318,312	2,801,539	2,085,798	137,457	59,973	-	-	-	1,217	13,669,180	6,114,228	19,783,408
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	83	-	-	-	1,502,407	1,972,342	623,650	91,444	45,248	-	-	-	3,569,314	665,860	4,235,174	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	935,280	100,551	599,524	1,400	1,501	-	-	-	459,129	1,179,127	1,638,256	
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	462	-	-	-	542,024	264,355	166,259	10,472	5,683	-	-	-	615,400	373,855	989,255	
Mali Kuruluşlar	7,619,836	-	-	-	-	2,758,192	110,892	651	102	739	1	-	-	-	1,217	7,657,466	2,834,164	10,491,630
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	1,070,038	368,701	594,608	18,998	6,887	-	-	-	1,046,633	1,012,599	2,059,232	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	51	-	-	-	16,059	28,631	13,190	2,202	-	-	-	-	57,362	2,771	60,133	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	488	-	-	-	141,612	66,308	88,465	12,202	653	-	-	-	263,876	45,852	309,728	
Diğer	91,733	67,085	29,328	-	-	63,961	626,957	935,879	876,938	33,160	2,150	-	-	-	1,951,309	4,225,693	452,807	4,678,500
Toplam	7,711,569	67,085	36,007	-	-	2,822,153	9,840,129	7,940,422	5,437,702	381,283	144,604	-	-	-	1,952,526	26,580,311	9,753,169	36,333,480

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Önceki Dönem	Risk Sınıfları																TP	YP	Toplam
	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 olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlarda şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirmeye pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki diğer yatırımlar	Diğer alacaklar			
Tarım	-	-	36	-	-	-	71,104	1,657,494	723,571	36,164	26,720	-	-	-	-	-	2,492,377	22,712	2,515,089
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	36	-	-	-	69,300	1,647,225	719,061	36,148	26,590	-	-	-	-	-	2,479,273	19,087	2,498,360
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	1,698	4,563	3,148	-	26	-	-	-	-	-	7,570	1,865	9,435
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	106	5,706	1,362	16	104	-	-	-	-	-	5,534	1,760	7,294
Sanayi	-	-	1,086	-	-	-	2,085,354	1,055,178	560,804	98,330	44,141	-	-	-	-	-	2,270,392	1,574,501	3,844,893
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	180,097	37,297	20,384	3,415	346	-	-	-	-	-	141,602	99,937	241,539
İmalat Sanayi	-	-	1,086	-	-	-	1,532,665	1,013,892	534,667	94,558	43,795	-	-	-	-	-	2,061,878	1,158,785	3,220,663
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	372,592	3,989	5,753	357	-	-	-	-	-	-	66,912	315,779	382,691
İnşaat	-	-	7,886	-	-	-	1,569,401	727,394	1,328,018	69,405	31,634	-	-	-	-	-	2,716,182	1,017,556	3,733,738
Hizmetler	3,692,680	-	1,192	-	-	2,192,542	2,917,699	2,184,067	1,861,163	169,919	74,948	-	-	-	-	-	9,572,964	3,521,246	13,094,210
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	140	-	-	-	812,981	1,469,494	724,953	118,480	55,915	-	-	-	-	-	2,648,393	533,570	3,181,963
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	580,384	72,006	546,792	2,507	1,834	-	-	-	-	-	372,646	830,877	1,203,523
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	248	-	-	-	460,422	244,800	173,012	12,094	6,278	-	-	-	-	-	643,839	253,015	896,854
Mali Kuruluşlar	3,692,680	-	-	-	-	2,192,542	107,558	3,001	1,893	176	-	-	-	-	-	-	4,809,067	1,188,783	5,997,850
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	95	-	-	-	787,538	315,405	290,115	26,564	8,151	-	-	-	-	-	771,906	655,962	1,427,868
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	16,286	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,286	-	16,286
Eğitim Hizmetleri	-	-	48	-	-	-	12,337	14,590	17,595	2,227	301	-	-	-	-	-	35,296	11,802	47,098
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	661	-	-	-	140,193	64,771	106,803	7,871	2,469	-	-	-	-	-	275,531	47,237	322,768
Diğer	83,439	72,732	71,558	-	-	57,717	466,950	1,270,402	847,419	68,437	41,139	-	-	-	-	2,082,493	4,391,728	670,558	5,062,286
Toplam	3,776,119	72,732	81,758	-	-	2,250,259	7,110,508	6,894,535	5,320,975	442,255	218,582	-	-	-	-	2,082,493	21,443,643	6,806,573	28,250,216

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı :

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	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	1,683,551	-	84	7,328	2,280,107
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	67,018
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	221	18,342	29	371	10,774
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	1,312,707	296,210	29,381	15,553	90,570
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	967,592	1,346,258	384,432	853,351	5,092,084
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	438,740	1,572,097	375,222	817,165	3,895,603
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	102,812	980,727	134,025	324,062	3,536,049
Tahsili gecikmiş alacaklar	759	-	-	-	58,096
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	342,505	7,366	102,941	821	14,005
Genel Toplam	4,848,887	4,221,000	1,026,114	2,018,651	15,044,306

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Özkaynaklardan İndirilenler
Cari Dönem											
Kredi Riski Azaltımı											
Öncesi Tutar	7,618,719	-	1,120,914	335,580	2,238,953	10,462,086	14,412,624	144,604	-	-	13,033
Kredi Riski Azaltımı											
Sonrası Tutar	11,693,270	-	1,179,471	1,983,341	5,618,399	5,454,604	10,259,792	144,604	-	-	13,033

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı (devamı)

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	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	825,672	12,095	77	362,713	1,878,663
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	28	3,992	2,580	66,068
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	187	5,387	67	267	73,699
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	1,407,136	188,079	28,253	7,856	71,062
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	509,850	1,296,209	322,187	592,190	3,043,960
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	497,901	2,085,006	319,183	767,514	2,337,983
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	134,795	926,777	147,515	465,270	3,325,131
Tahsili gecikmiş alacaklar	1,198	-	-	-	42,750
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	32,582
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	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	570,307	6,137	82,149	240	10,639
Genel Toplam	3,947,046	4,519,718	903,423	2,198,630	10,882,537

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Risk Ağırlığı											Özkaynaklardan İndirilenler
Önceki Dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	
Kredi Riski Azaltımı											
Öncesi Tutar	3,303,982	-	1,602,696	363,098	1,733,027	9,712,626	11,316,205	218,582	-	-	16,793
Kredi Riski Azaltımı											
Sonrası Tutar	3,843,193	-	1,592,196	2,013,580	4,966,132	6,737,702	8,878,831	218,582	-	-	16,793

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide 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, Fitch Ratings 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	Fitch Ratings Derecelendirme Kuruluşu 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. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Değer Kaybına Uğramış Krediler; vadesi 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”ne uygun olarak özel karşılık hesaplanmaktadır.

Tahsili Gecikmiş Krediler; vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e uygun olarak genel karşılık hesaplanmaktadır. Tahsili gecikmiş krediler için hesaplanan genel karşılıklar aşağıdaki tabloda değer ayarlamaları sütununda gösterilmiştir.

Cari Dönem	Krediler		Değer Ayarlamaları	Karşılıklar (*)
	Değer Kaybına Uğramış (*)	Tahsili Gecikmiş		
Sektörler/Karşı Taraflar				
Tarım	134,172	171,393	1,685	63,253
Çiftçilik ve Hayvancılık	132,805	169,924	1,671	63,020
Ormancılık	290	23	-	-
Balıkçılık	1,077	1,446	14	233
Sanayi	211,379	143,169	1,408	114,516
Madencilik ve Taşocakçılığı	4,564	3,042	30	1,392
İmalat Sanayi	206,478	140,049	1,377	113,022
Elektrik, Gaz, Su	337	78	1	102
İnşaat	157,222	203,786	2,004	80,162
Hizmetler	456,082	434,054	4,268	254,444
Toptan ve Perakende Ticaret	297,219	256,107	2,519	161,600
Otel ve Lokanta Hizmetleri	5,028	26,489	260	2,355
Ulaştırma Ve Haberleşme	30,874	61,050	600	16,052
Mali Kuruluşlar	1,470	889	9	739
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	57,024	48,131	473	31,289
Serbest Meslek Hizmetleri	133	-	-	66
Eğitim Hizmetleri	2,332	2,478	24	670
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	62,002	38,910	383	41,673
Diğer	102,166	195,723	1,924	69,868
Toplam	1,061,021	1,148,125	11,289	582,243

(*) 13,237 Bin TL tutarındaki takipteki alacaklar ve bunlara ilişkin 4,053 Bin TL tutarındaki özel karşılıklar “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV” satırında gösterilmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Önceki Dönem	Krediler		Değer Ayarlamaları	Karşılıklar (*)
	Değer Kaybına Uğramış (*)	Tahsili Gecikmiş		
Sektörler/Karşı Taraflar				
Tarım	103,629	243,673	2,569	40,539
Çiftçilik ve Hayvancılık	103,331	242,681	2,559	40,390
Ormancılık	29	316	3	-
Balıkçılık	269	676	7	149
Sanayi	254,401	177,449	1,871	113,436
Madencilik ve Taşocakçılığı	5,112	6,156	65	1,835
İmalat Sanayi	248,800	168,401	1,776	111,457
Elektrik, Gaz, Su	489	2,892	30	144
İnşaat	170,433	203,893	2,150	71,472
Hizmetler	476,761	737,439	7,776	221,847
Toptan ve Perakende Ticaret	318,659	346,328	3,653	145,380
Otel ve Lokanta Hizmetleri	6,059	44,402	468	1,904
Ulaştırma Ve Haberleşme	29,771	81,104	855	12,688
Mali Kuruluşlar	233	2,946	31	116
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	56,852	91,437	964	22,284
Serbest Meslek Hizmetleri	146	-	-	44
Eğitim Hizmetleri	2,846	14,245	150	840
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	62,195	156,977	1,655	38,591
Diğer	117,694	269,147	2,354	69,009
Toplam	1,122,918	1,631,601	16,720	516,303

(*) 12,745 Bin TL tutarındaki takipteki alacaklar ve bunlara ilişkin 2,924 Bin TL tutarındaki özel karşılıklar “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV” satırında gösterilmiştir.

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri (*)	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar (**)	516,303	443,849	(377,909)	-	582,243
Genel Karşılıklar	112,339	36,089	(72,867)	-	75,561

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri (*)	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar (**)	563,194	517,539	(564,430)	-	516,303
Genel Karşılıklar	179,624	45,747	(119,905)	-	105,466

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

(**) Cari dönemde 4,053 Bin TL tutarındaki özel karşılıklar “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV” satırında gösterilmiştir (31 Aralık 2016- 2,924 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide 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	16,741,212	68,683	16,809,895
Amerika Birleşik Devletleri	81,561	12,385	93,947
Almanya	40,376	27,725	68,101
İngiltere	21,965	18,938	40,903
Hollanda	10,101	-	10,101
Suudi Arabistan	6,640	9,599	16,239
Arnavutluk	3,726	6,765	10,491
İsviçre	3,589	-	3,589
İtalya	2,238	-	2,238
Azerbaycan	1,159	-	1,159
Diğer	7,586	-	7,586

Ülke Adı Önceki Dönem	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri için Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	16,472,363	64,112	16,536,475
Amerika Birleşik Devletleri	43,515	28,412	71,927
Almanya	40,743	36,734	77,477
İngiltere	41,606	38,421	80,027
Hollanda	15,568	7,247	22,815
Suudi Arabistan	10,839	-	10,839
Arnavutluk	5,005	-	5,005
İsviçre	4,956	4,604	9,560
İtalya	3,371	2,724	6,095
Azerbaycan	1,962	-	1,962
Diğer	8,177	-	8,177

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide 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 Grubun maruz kalabileceği zarar olasılığıdır. Ana Ortaklık 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 Yönetim Kurulunca onaylanmış durumdadır.

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 Grup stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Sermaye Yeterliliği çerçevesinde kur riskine esas tutar, yasal mevzuata uygun olarak “Standart Yöntem” kullanılarak hesaplanmaktadır. Bu hesaplamada Grubun tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri ile altın pozisyonu dikkate alınmaktadır.

Grup bünyesinde kur riski günlük olarak ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır. İçsel model kullanılarak “Riske Maruz Değer (RMD) Yöntemleri” uygulanmaktadır. Ana Ortaklık Banka tarafından RMD yöntemleri arasında “Parametrik Yöntem” olarak da adlandırılan “Varyans Kovaryans Yöntemi” raporlamada kullanılmakta; “Tarihsel Simülasyon” ve “Monte Carlo Simülasyonu” yöntemlerine ise volatilitenin çok arttığı dönemlerde, karşılaştırma amacıyla başvurulmaktadır. RMD ölçümlerinde son 252 iş gününü 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.

Grubun döviz pozisyonu, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, 3,818,233 Bin TL’si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2016– 2,995,049 Bin TL açık pozisyon) ve 3,976,220 Bin TL’si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2016 – 2,850,170 Bin TL kapalı pozisyon) olmak üzere 157,987 Bin TL net kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2016 – 144,879 Bin TL net açık pozisyon) oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Bankanın 31 Aralık 2017 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	22.12.2017	25.12.2017	26.12.2017	27.12.2017	28.12.2017	29.12.2017
USD	3.8113	3.8087	3.8029	3.8197	3.8104	3.7719
CHF	3.8431	3.8441	3.833	3.8519	3.8763	3.8548
GBP	5.0923	5.0877	5.0747	5.1091	5.1142	5.0803
100 JPY	3.3538	3.3546	3.3482	3.3659	3.3694	3.3421
EURO	4.5171	4.5205	4.5116	4.5385	4.5478	4.5155

Ana Ortaklık Bankanın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2017 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	3.8417
CHF	3.8823
GBP	5.1474
100 JPY	3.3946
EURO	4.5496

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grubun Kur Riskine İlişkin Bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	742,470	719,203	665,245	2,126,918
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	26,512	329,857	33,040	389,409
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,904	6,324	-	8,228
Para Piyasalarından Alacaklar	3,772	-	5,080	8,852
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	71,537	-	71,537
Krediler	3,531,302	2,788,423	47,221	6,366,946
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	473,826	-	473,826
Maddi Duran Varlıklar	-	2,462	-	2,462
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	135,453	282,051	9,518	427,022
Toplam Varlıklar	4,441,413	4,673,683	760,104	9,875,200
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	21,713	188,842	8,864	219,419
Döviz Tevdiat Hesabı	3,678,804	3,196,043	356,821	7,231,668
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,711,096	-	2,711,096
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	954,959	2,071,193	4,958	3,031,110
İhraç Edilen Menkul Değerler(*)	-	322,142	-	322,142
Muhtelif Borçlar	21,956	10,858	122,135	154,949
Diğer Yükümlülükler	15,796	7,028	225	23,049
Toplam Yükümlülükler	4,693,228	8,507,202	493,003	13,693,433
Net Bilanço Pozisyonu	(251,815)	(3,833,519)	267,101	(3,818,233)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	295,395	3,919,361	(238,536)	3,976,220
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,132,424	5,224,612	224,491	6,581,527
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	837,029	1,305,251	463,027	2,605,307
Gayrinakdi Krediler	655,748	1,318,284	1,865	1,975,897
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	2,347,901	3,621,939	113,678	6,083,518
Toplam Yükümlülükler	3,684,833	4,916,727	477,007	9,078,567
Net Bilanço Pozisyonu	(1,336,932)	(1,294,788)	(363,329)	(2,995,049)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1,293,658	1,183,072	373,440	2,850,170
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2,526,309	3,242,860	402,288	6,171,457
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,232,651	2,059,788	28,848	3,321,287
Gayrinakdi Krediler	526,172	1,112,697	3,835	1,642,704

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla;

Döviz endeksli kredilerin 1,046,909 Bin TL anapara tutarı ve 299,900 Bin TL reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.

Döviz endeksli kullanılan kredilerin 57,574 Bin TL anapara tutarı ve 1,273 Bin TL reeskont tutarı diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırında gösterilmiştir.

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

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 52,560 Bin TL

Menkul değerler değeri artışı: 1,314 Bin TL

Peşin ödenen giderler: 34,920 Bin TL, Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 118,200 Bin TL

Aktiflerin vadeli satışından kazanılmamış gelirler: 3,440 Bin TL, Genel karşılıklar: 1,146 Bin TL

Özkaynak hesaplarındaki yabancı para türünden alacaklar 15,293 Bin TL

Türev Finansal Araçlardan Alacaklar içerisine 335,741 Bin TL tutarında vadeli aktif alım taahhüdü ve 721,018 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir.

Türev Finansal Araçlardan Borçlar içerisine 51,962 Bin TL tutarında vadeli aktif satım taahhüdü ve 699,567 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla;

Döviz endeksli kredilerin 866,860 Bin TL anapara tutarı ve 246,900 Bin TL reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir. Döviz endeksli kullanılan kredilerin 8,798 Bin TL anapara tutarı ve 35 Bin TL reeskont tutarı diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırında gösterilmiştir.

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

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 91,710 Bin TL, Menkul değerler değeri düşüşü: (3,197) Bin TL

Peşin ödenen giderler: 30,041 Bin TL, Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 76,188 Bin TL

Aktiflerin vadeli satışından kazanılmamış gelirler: 1,851 Bin TL, Genel karşılıklar: 875 Bin TL

Özkaynak hesaplarındaki yabancı para türünden alacaklar 8,623 Bin TL

Türev Finansal Araçlardan Alacaklar içerisine 62,075 Bin TL tutarında vadeli aktif alım taahhüdü ve 356,759 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir.

Türev Finansal Araçlardan Borçlar içerisine 46,544 Bin TL tutarında vadeli aktif satım taahhüdü ve 589,942 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir.

(*) Bilanço da sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen 322,142 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık:

Grup büyük ölçüde EURO ve USD cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Grubun USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Ana Ortaklık Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade eder. Pozitif veya negatif tutar USD ve EURO'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	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
USD	10	10	8,584	(11,172)	1,529	862
EURO	10	10	4,358	(4,327)	-	-

Grubun döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde kayda değer bir değişiklik göstermemiştir.

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Ana Ortaklık 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 Yönetim Kurulunca onaylanmış durumdadır.

Faiz oranı riskine esas tutar Sermaye Yeterliliği çerçevesinde, yasal mevzuata uygun olarak “Standart Yöntem” kullanılarak hesaplanmaktadır.

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

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

RMD yöntemleri arasında “Parametrik Yöntem” olarak da adlandırılan “Varyans Kovaryans Yöntemi” raporlamada kullanılmakta; “Tarihsel Simülasyon” ve “Monte Carlo Simülasyonu” yöntemlerine ise volatilitenin çok arttığı dönemlerde, karşılaştırma amacıyla başvurulmaktadır.

RMD ölçümlerinde son 252 iş gününü 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. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmanın etkilerinden korunmak, Aktif Pasif Yönetimi'nin önceliğidir. Bu çerçevede gap analizleri, durasyon ve ekonomik değer analizleri ile duyarlılık analizleri, Ana Ortaklık Bankanın Aktif Pasif Komitesi bünyesinde aylık olarak değerlendirilmektedir. Ana Ortaklık Bankanın bütçe hedeflerindeki makro ekonomik göstere 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. Grup yönetimi, günlük olarak piyasa faiz oranlarını takip ederek gerektiğinde Grubun uyguladığı faiz oranlarını APKO kararlarıyla değiştirebilmektedir.

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları

	EURO	USD	JPY	TL
Cari Dönem Sonu (*)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0.01	1.28	-	12.68
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.93	5.04	-	8.85
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	12.42
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	3.33	4.39	-	3.80
Verilen Krediler	5.42	7.28	3.69	16.00
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	5.15	-	5.12
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.60	2.18	-	13.35
Diğer Mevduat	1.58	3.20	0.74	12.24
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.42	-	11.26
Muhtelif Borçlar	0.01	1.04	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	6.82	-	11.51
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.25	3.04	-	8.45

(*) Faiz oranları Ana Ortaklık Bankaya aittir.

	EURO	USD	JPY	TL
Önceki Dönem Sonu (*)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0.01	0.46	-	9.24
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.75	4.53	-	7.22
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	8.78
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	4.37	-	4.75
Verilen Krediler	4.85	6.35	2.62	15.54
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	8.08	-	5.97
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.10	0.91	-	11.06
Diğer Mevduat	1.54	2.10	0.93	11.18
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8.80
Muhtelif Borçlar	0.01	0.43	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	11.27
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.40	3.02	-	8.58

(*) Faiz oranları Ana Ortaklık Bankaya aittir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem Sonu	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	242,976	-	-	-	-	2,864,660	3,107,636
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	484,661	84,843	-	-	-	75,803	645,307
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	24,640	5,756	58,724	71,245	9,693	6,367	176,425
Para Piyasalarından Alacaklar	2,447,904	-	-	-	-	-	2,447,904
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	3,259	561,905	392,826	376,656	53,579	7,577	1,395,802
Verilen Krediler (*)	7,003,362	2,436,211	2,832,405	7,767,555	678,593	3,612	20,721,738
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	-	277,136	604,777	289,602	184,479	-	1,355,994
Diğer Varlıklar	406,190	149,939	171,406	386,717	25,668	2,138,960	3,278,880
Toplam Varlıklar	10,612,992	3,515,790	4,060,138	8,891,775	952,012	5,096,979	33,129,686
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	772,425	29,290	-	2,455	-	59,610	863,780
Diğer Mevduat	12,319,551	3,083,079	1,520,691	28,993	-	2,068,202	19,020,516
Para Piyasalarına Borçlar	3,704,345	250,298	109,724	-	-	-	4,064,367
Muhtelif Borçlar	70,104	8,684	-	4,379	-	214,996	298,163
İhraç Edilen Menkul Değerler(**)	95,917	797,531	642,620	315,033	-	-	1,851,101
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	1,325,487	680,627	1,071,561	412,529	554	355	3,491,113
Diğer Yükümlülükler	139,325	85,220	27,189	92,792	1,986	3,194,134	3,540,646
Toplam Yükümlülükler	18,427,154	4,934,729	3,371,785	856,181	2,540	5,537,297	33,129,686
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	688,353	8,035,594	949,472	-	9,673,419
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(7,814,162)	(1,418,939)	-	-	-	(440,318)	(9,673,419)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	100,000	-	157,500	24,000	-	-	281,500
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(100,000)	-	(157,500)	(24,000)	-	-	(281,500)
Toplam Pozisyon	(7,814,162)	(1,418,939)	688,353	8,035,594	949,472	(440,318)	-

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 270,364 Bin TL'si finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir. 13,237 Bin TL tutarındaki takipteki alacaklar ve bunlara ilişkin 4,053 Bin TL tutarındaki özel karşılıklar da "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV" satırında gösterilmiştir.

(**) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen 623,417 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (devamı)

Önceki Dönem Sonu	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	57,281	-	-	-	-	1,483,495	1,540,776
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	41,523	10,914	2	-	-	54,115	106,554
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	39,127	21,879	103,442	55,969	6,638	4,423	231,478
Para Piyasalarından Alacaklar	3,919	-	-	-	-	-	3,919
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	205,453	517,740	363,076	268,156	49,197	9,799	1,413,421
Verilen Krediler (*)	7,560,815	1,658,334	2,661,826	5,147,973	511,069	3,251	17,543,268
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	207,884	145,306	711,697	-	646	-	1,065,533
Diğer Varlıklar	547,333	118,112	161,355	294,743	34,098	2,086,470	3,242,111
Toplam Varlıklar	8,663,335	2,472,285	4,001,398	5,766,841	601,648	3,641,553	25,147,060
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	385,021	7,439	-	1,855	-	57,823	452,138
Diğer Mevduat	8,942,009	3,110,779	1,557,110	20,804	-	2,009,476	15,640,178
Para Piyasalarına Borçlar	614,030	-	-	-	-	-	614,030
Muhelif Borçlar	122,087	5,107	-	-	4,800	267,285	399,279
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	789,674	59,713	329,901	-	-	1,179,288
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl.Fonlar	1,371,887	360,730	1,631,899	135,597	173	185	3,500,471
Diğer Yükümlülükler	83,436	141,644	98,838	54,506	101	2,983,151	3,361,676
Toplam Yükümlülükler	11,518,470	4,415,373	3,347,560	542,663	5,074	5,317,920	25,147,060
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	653,838	5,224,178	596,574	-	6,474,590
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2,855,135)	(1,943,088)	-	-	-	(1,676,367)	(6,474,590)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	255,000	-	-	255,000
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(255,000)	-	-	(255,000)
Toplam Pozisyon	(2,855,135)	(1,943,088)	653,838	5,224,178	596,574	(1,676,367)	-

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 336,335 Bin TL'si finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir. 12,745 Bin TL tutarındaki takipteki alacaklar ve bunlara ilişkin 2,924 Bin TL tutarındaki özel karşılıklar da "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV" satırında gösterilmiştir.

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 gelirinin 86,941 Bin TL değerinde azalması tahminlenmiştir. Söz konusu tutar, net faiz gelirinin %6.54'ü oranındadır. (31 Aralık 2016 - Bankanın net faiz geliri 16,683 Bin TL değerinde değişmektedir. Etki azalış yönünde olup söz konusu tutar, net faiz gelirinin % 1.44'ü oranındadır).

Hesaplama kapsamında ilk olarak, 1 yıla kadar vadeli olan ve davranışsal olarak bir yıl içerisinde nakit akışı doğuracak faize duyarlı varlık ve yükümlülüklerin farkı hesaplanarak 1 yıla kadarki 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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski: Bulunmamaktadır.

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski, nakit akışlarındaki dengesizlik sonucu nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve niteliklerde nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olmaması sonucu Grubun maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Likidite riski, piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasada oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun fiyatta, yeterli tutarda ve hızla kapatılamaması veya pozisyonlardan çıkılamaması sonucu oluşabilmektedir.

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

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

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

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

Bu politika ve uygulama usulleri ile aşağıdaki unsurlar adreslenir:

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun Gözetimi:

- Ana Ortaklık 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.
- Ana Ortaklık 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.
- Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık Banka Üst Düzey Yönetimin Gözetimi:

- Ana Ortaklık Bankanın likidite riskinin ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi, denetlenmesi ve yönetilmesi işlevlerine ilişkin görev, yetki ve sorumluluk alanları itibarıyla gereken sistem ve standartlar yapılandırılır.
- Ana Ortaklık 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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

Buna göre; Yönetim Kurulu, Grubun 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, stress testleri ile senaryo analizlerinin yönlendirilmesi ile ilgili stratejileri şekillendirir. Hazine ise Grup bilançosunun ve likiditesinin yönetilmesini teminen APKO tarafından şekillendirilen taktik stratejileri yerine getirir.

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

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

Grubun likidite riski profili ise Risk Yönetimi Müdürlüğü'nce izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Risk Yönetimi Müdürlüğü, "Risk Limitleri"ne uyumun yansırı 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:

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Ana Ortaklık Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:

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

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

Likidite yönetimi politikasında, istikrarlı çekirdek mevduat tabanı Banka'nın 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 (LCR, NFSR) takibi ve likidite projeksiyonu yapılmaktadır.

Bankanın toplam ve 3 aylık Türk lirası ve yabancı para mevduat faiz oranları ile sektörle arasındaki spread APKO komitesi tarafından izlenir ve bankanın sektöre olan spreadlerinde belirgin bir ayrışma olmaması için önlem alır. Vadeli mevduat temdit oranları analizi haftalık olarak yapılarak, likidite ihtiyaçlarında oluşabilecek değişikliklere karşı likit varlıkların arttırılması tedbiri alınır.

Mevduat hareketleri, iki ayrı başlık altında analiz edilir:

- Vadeli mevduattaki hareketlilik: ile vadeli mevduat bakiyelerinin yenilenme (temdit) sıklığının belirlenmesi hedeflenir;
- Vadesiz mevduattaki hareketlilik: ile vadesiz mevduat bakiyelerinin de zaman içerisindeki hareketliliği belirlenerek, vadesiz mevduatta hareketli ve çekirdek kısımların belirlenmesi hedeflenir.

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. Türk Lirası ve Yabancı Para mevduatın vade yapısı, maliyeti ve toplam tutarındaki gelişmeler günlük olarak takip edilmekte, söz konusu çalışmalar sırasında geçmiş dönemlerde yaşanan gelişmeler ve geleceğe yönelik beklentiler dikkate alınmakta ve haftalık olarak APKO komitesine sunulmaktadır. 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 tabii iştirakler için fon kaynakları ile bu kaynakların piyasalar, enstrümanlar ve vadeler bazında çeşitlendirilme olanakları en iyi performans gözetilerek değerlendirilmekte olup, konsolidasyona tabii iştiraklerin likidite pozisyonu Banka tarafından sürekli olarak izlenmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

Ana Ortaklık Banka, likidite riskinin etkisini ölçmek ve izlemek için ise mevcut ve gelecek likidite ihtiyacını gösteren nakit akışı uyumsuzluğu (gap) analizlerini kullanmaktadır. Ana Ortaklık Banka, bu analizlerde varlık ve yükümlülük kalemleri ile bilanço dışı kalemlerin vadeleri ile ilgili olarak Yönetim Kurulu'na onaylanan vade varsayımlarını esas almaktadır. Bu varsayımlarda da, borçlu cari ve kredili mevduat hesapları ile vadesiz ve vadeli mevduat ile ilgili davranışsal özellikler kullanılmaktadır.

Nakit akışı uyumsuzluğu (gap) analizlerinde:

- Toplam, Türk Parası ve yabancı para kalemler ayrı ayrı tablolastırılmakta;
- Ana Ortaklık Bankanın toplam aktiflerinin % 5'ini aşan yabancı para kalemler için ayrı ayrı hesaplama yapılmakta;
- Ana Ortaklık Bankanın toplam aktiflerinin % 5'ini aşmayan diğer yabancı para kalemler ise EUR cinsi kalemlerle toplulaştırılmaktadır.

e. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Ana Ortaklık Banka ve Şekerbank (Kıbrıs) Ltd., likiditesinin izlenmesinde “Toplam Likidite Karşılama” ve “Yabancı Para Likidite Karşılama” oranlarına uyumu da titizlikle gözetmektedir. Ana Ortaklık Banka ve Şekerbank (Kıbrıs) Ltd. Yönetim Kurulu, bu rasyoların tabi bulunduğu yasal limitleri “Risk Limitleri” kabul etmiş ve ayrıca “Risk Göstergeleri” tesis etmiştir.

Ana Ortaklık Banka ve Şekerbank (Kıbrıs) Ltd. Yönetim Kurulu, likidite riski ile ilgili olarak yasal “Likidite Karşılama” oranlarının yanısıra özkaynaklarla ilişkili “Risk Limitleri” kabul etmiş ve belirli vade dilimlerinde oluşabilecek potansiyel likidite uyumsuzluğunun, Ana Ortaklık Banka ve Şekerbank (Kıbrıs) Ltd. özkaynaklarının hangi oranında sınırlandırılabilirliğini belirlemiştir. Bu sınırlara uyum düzenli olarak izlenmekte ve gerek ekonomik koşullar ve gerekse de Ana Ortaklık Banka ve Şekerbank (Kıbrıs) Ltd. stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek, gerekli görüldüğünde de güncellenmektedir.

Likidite riski, aşağıdaki “Risk Limitleri” üzerinden de değerlendirilmektedir:

Likidite Riski
1 yıldan uzun vadeli nakdi krediler (nakit akışına göre) / Özkaynaklar
1 milyon TL ve üzeri vadeli mevduat / Toplam vadeli mevduat

Bunlara ek olarak, kredi tarafında düzenli nakit akışı yapısı sunan ürünlere ağırlık verilmesi; mevduat tarafında da tabana yaygın ve “granüler” bir yapı şekillendirilmesi; alternatif birer fon kaynağı olarak TL bono ihraçlarının düzenli olarak yürütülmesi ve finansal kuruluşlardan sağlanan (Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler, sendikasyon, vs) uzun vadeli kaynaklara ağırlık verilerek fon kaynaklarının çeşitlendirilmesi gibi aksiyonlar, belli başlı likidite riski azaltım teknikleri arasındadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

f. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Likidite yönetimi açısından, hem Ana Ortaklık Banka'nın likiditesini hem de piyasaya ilişkin likidite riskini gözetebilmek amacıyla "ters stress testleri" şekillendirilmektedir. Bu surette, 3 yıllık öngörü süresi içerisinde "Likidite Karşılama" oranlarının ne gibi aşırı durumlarda yasal sınırlara gelebileceği değerlendirilmektedir. Öncelikle, 3 yıllık öngörü süresi içerisinde "Likidite Karşılama" oranlarının hangi düzeylerde olabileceği simüle edilmektedir. Ardından, bahse konu oranları yasal sınırlara getirebilecek "potansiyel" likidite açıkları ile gerçek likidite açıkları kıyaslanmakta ve elde edilen simülasyon sonuçları çerçevesinde de APKO bünyesinde gereken aksiyon alınmaktadır.

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

Grubun hem Merkez Bankası'ndaki hem de Borsa İstanbul'daki gecelik repo limitlerinin yanısıra limit boşlukları sürekli olarak izlenmektedir. Grubun vadesiz mevduatın tamamının çekilmesi gibi en kötü durum senaryosuna karşılık, mevcut vadesiz mevduat tutarı kadar limit boşluğu bırakılması esastır. Bu kapsamda da 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, stres testleri ve karşılaşılabilecek engeller belirlenmiştir.

Likidite karşılama oranı:

"Likidite Karşılama" oranı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca bankaların "yüksek kaliteli likit varlık" stoğunun, gelecek bir aylık dönemdeki net nakit çıkışına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

Dolayısıyla bu oranlar, Grubun 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.

Grubun "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 senetlerinden oluşmaktadır.

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Likidite karşılama oranı (devamı):

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

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			4,841,609	2,757,794
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	13,389,120	4,775,190	1,144,413	477,519
3 İstikrarlı mevduat	3,889,980	-	194,499	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	9,499,140	4,775,190	949,914	477,519
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	7,634,003	4,460,603	4,558,824	2,205,077
6 Operasyonel mevduat	275,652	115,552	68,913	28,888
7 Operasyonel olmayan mevduat	5,222,386	2,963,364	2,919,019	1,359,575
8 Diğer teminatsız borçlar	2,135,965	1,381,687	1,570,892	816,614
9 Teminatlı borçlar			101,014	97,706
10 Diğer nakit çıkışları	3,128,226	428,897	2,941,750	393,374
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2,722,716	369,692	2,722,716	369,692
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	1,658	-	1,658	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	403,852	59,205	217,376	23,682
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	106,740	106,600	5,337	5,330
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	3,656,507	457,033	430,933	56,853
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			9,182,271	3,235,859
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	2,673,974	630,454	1,803,277	450,725
19 Diğer nakit girişleri	2,708,713	2,388,889	2,708,713	2,388,890
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	5,382,687	3,019,343	4,511,990	2,839,615
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			4,841,609	2,757,794
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			4,670,281	808,965
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			103.67	340.9

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (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			3,144,817	1,526,237
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	11,324,860	3,659,980	954,576	365,998
3 İstikrarlı mevduat	3,558,200	-	177,910	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	7,766,660	3,659,980	776,666	365,998
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	5,451,160	1,626,147	3,334,411	914,422
6 Operasyonel mevduat	354,148	153,608	88,537	38,402
7 Operasyonel olmayan mevduat	4,142,384	1,095,110	2,291,246	498,591
8 Diğer teminatsız borçlar	954,628	377,429	954,628	377,429
9 Teminatlı borçlar			1,419	-
10 Diğer nakit çıkışları	2,143,917	476,895	1,971,211	445,557
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,849,337	424,665	1,849,337	424,665
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	6,737	-	6,737	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	287,843	52,230	115,137	20,892
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	99,040	100,200	4,952	5,010
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	3,618,847	399,218	382,732	46,098
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			6,649,301	1,777,085
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	2,180,401	258,775	1,383,132	182,733
19 Diğer nakit girişleri	1,831,064	1,477,944	1,831,064	1,477,944
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	4,011,465	1,736,719	3,214,196	1,660,677
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			3,144,817	1,526,237
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			3,435,105	444,271
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			91.55	343.54

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

2017 ve 2016 yılı son 3 aya ilişkin Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari dönem	
	TL+YP	YP
Ekim	106.30	362.74
Kasım	102.54	365.80
Aralık	102.06	294.46

	Önceki Dönem	
	TL+YP	YP
Ekim	89.57	368.35
Kasım	86.06	348.95
Aralık	99.82	300.66

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit ve T.C. Merkez Bankası	1,432,034	1,675,602	-	-	-	-	-	3,107,636
Bankalar ve Diğer Mali Kurul. Alacaklar	75,803	484,661	84,843	-	-	-	-	645,307
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,367	24,640	5,756	58,078	71,624	9,960	-	176,425
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2,447,904	-	-	-	-	-	2,447,904
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	7,577	2,965	-	84	857,833	527,343	-	1,395,802
Verilen Krediler (**) (***)	84,696	2,049,134	3,932,111	2,375,698	10,128,200	2,151,899	-	20,721,738
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	288	4,308	1,115,298	236,100	-	1,355,994
Diğer Varlıklar	161,249	367,789	138,802	172,638	385,075	25,668	2,027,659	3,278,880
Toplam Varlıklar	1,767,726	7,052,695	4,161,800	2,610,806	12,558,030	2,950,970	2,027,659	33,129,686
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	59,610	772,425	29,290	-	2,455	-	-	863,780
Diğer Mevduat	2,068,202	12,323,263	3,082,205	1,513,904	32,942	-	-	19,020,516
Diğer Mali Kurul. Sağlanan Fonlar	355	317,834	352,699	1,223,500	989,532	607,193	-	3,491,113
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,704,345	250,298	109,724	-	-	-	4,064,367
İhraç Edilen Menkul Değerler(****)	-	74,230	269,668	166,991	716,795	623,417	-	1,851,101
Muhtelif Borçlar	214,995	70,241	8,958	1,232	2,737	-	-	298,163
Diğer Yükümlülükler	268,288	161,600	153,148	45,498	114,014	7,552	2,790,546	3,540,646
Toplam Yükümlülükler	2,611,450	17,423,938	4,146,266	3,060,849	1,858,475	1,238,162	2,790,546	33,129,686
Likidite (Açığı) /Fazlası	(843,724)	(10,371,243)	15,534	(450,043)	10,699,555	1,712,808	(762,887)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(56,920)	(528)	(7,254)	22,197	-	-	(42,505)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	4,935,170	793,606	1,104,068	603,486	524,041	-	7,960,371
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	4,992,090	794,134	1,111,322	581,289	524,041	-	8,002,876
Gayrinakdi Krediler	1,785,385	124,629	509,289	2,126,576	716,172	64,819	-	5,326,870
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	1,311,438	3,813,432	4,497,083	2,827,529	8,233,039	2,566,339	1,898,200	25,147,060
Toplam Yükümlülükler	2,523,300	10,504,138	3,999,494	2,999,752	1,946,795	559,946	2,613,635	25,147,060
Likidite (Açığı) /Fazlası	(1,211,862)	(6,690,706)	497,589	(172,223)	6,286,244	2,006,393	(715,435)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	(245)	(10,054)	(103,019)	2,945	112	-	-	(110,261)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3,274	3,948,889	1,888,226	1,136,342	625,900	-	-	7,602,631
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3,519	3,958,943	1,991,245	1,133,397	625,788	-	-	7,712,892
Gayrinakdi Krediler	1,622,909	99,476	429,113	1,573,598	760,936	93,484	28,154	4,607,670

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

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

(***) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 270,364 Bin TL'si finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir (31 Aralık 2016 - 336,335 Bin TL). 13,237 Bin TL (31 Aralık 2016 - 12,745 Bin TL) tutarındaki takipteki alacaklar ve bunlara ilişkin 4,053 Bin TL (31 Aralık 2016 - 2,924 Bin TL) tutarındaki özel karşılıklar da "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV" satırında gösterilmiştir.

(****)Bilanço da sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen 623,417 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide 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	59,610	773,354	29,381	-	2,455	-	(1,020)	863,780
Diğer Mevduat	2,068,204	12,365,445	3,134,212	1,550,309	36,864	-	(134,518)	19,020,516
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	355	318,365	353,493	1,253,247	1,006,597	936,375	(377,319)	3,491,113
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,704,345	250,298	109,724	-	-	-	4,064,367
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	74,872	301,625	177,025	791,696	668,241	(162,358)	1,851,101
Toplam Yükümlülükler	2,128,169	17,236,381	4,069,009	3,090,305	1,837,612	1,604,616	(675,215)	29,290,877
Önceki Dönem								
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	57,823	385,407	7,439	-	1,855	-	(386)	452,138
Diğer Mevduat	2,009,476	8,974,062	3,158,610	1,589,240	23,649	2	(114,861)	15,640,178
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	185	326,140	40,725	1,299,740	1,393,608	869,677	(429,604)	3,500,471
Para Piyasalarına Borçlar	-	614,395	-	-	-	-	(365)	614,030
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	730	645,756	92,247	559,129	-	(118,574)	1,179,288
Toplam Yükümlülükler	2,067,484	10,300,734	3,852,530	2,981,227	1,978,241	869,679	(663,790)	21,386,105

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Grubun 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	278,710	363,893	230,925	182,691	-	1,056,219
Swap Para Satım İşlemleri	3,623,653	103,644	128,729	348,105	-	4,204,131
Swap Faiz Satım İşlemleri	110,854	2,665	159,990	31,526	526,952	831,987
Para Satım Opsiyonları	190,802	320,058	647,868	106,778	-	1,265,506
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,204,019	790,260	1,167,512	669,100	526,952	7,357,843
Önceki Dönem						
Net Ödenen						
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Brüt ödenen						
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	152,287	12,178	151,197	133,574	-	449,236
Swap Para Satım İşlemleri	3,364,217	1,819,901	226,329	119,242	-	5,529,689
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	277,505	13,620	291,125
Para Satım Opsiyonları	56,676	-	622,301	-	-	678,977
Faiz Satım Opsiyonları	200,000	-	-	-	-	200,000
Toplam	3,773,180	1,832,079	999,827	530,321	13,620	7,149,027

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Konsolide Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

a. Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi

Grubun “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı % 6.39 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2016 - % 7.66). Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki düşüşten kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır.

b. TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

	Cari Dönem (**)	Önceki Dönem (**)
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	28,514,479	25,147,060
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	500	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(119,361)	(99,893)
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	143,427	2,190
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	2,560,944	2,497,743
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
Toplam risk tutarı	39,594,212	30,981,532

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan cari dönem 30 Haziran 2017 ve önceki dönem 31 Aralık 2016 tarihli konsolide finansal tablolardır.

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Konsolide Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	31,057,253	24,040,090
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(411,867)	(385,569)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	30,645,386	23,654,521
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	154,142	184,583
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	103,702	94,239
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	257,844	278,822
	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	143,427	2,190
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	143,427	2,190
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	8,843,604	7,312,045
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(296,048)	(266,047)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	8,547,556	7,045,998
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	2,526,394	2,371,770
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	39,594,213	30,981,531
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	6.39	7.66

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

VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değer ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Vadeye kadar elde tutulan 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 ve 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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değer ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	2,447,904	3,919	2,447,904	3,919
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	645,307	106,554	644,776	106,326
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,395,802	1,413,421	1,395,802	1,413,421
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	1,355,994	1,065,533	1,340,599	1,052,629
Verilen Krediler	20,721,738	17,543,268	20,765,634	17,693,434
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	863,780	452,138	887,346	466,176
Diğer Mevduat	19,020,516	15,640,178	19,055,281	15,675,798
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,491,113	3,500,471	3,322,965	3,490,189
Para Piyasalarına Borçlar	4,064,367	614,030	4,061,997	612,131
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,851,101	1,179,288	1,500,175	1,014,638
Muhtelif Borçlar	298,163	399,279	298,163	399,279

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE 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 yansıtabilecek 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. Grup 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 FV			
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	74,877	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	98,762	-
Krediler	-	270,364	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,317,861	70,524	7,417
Finansal Yükümlülükler	-	-	-
Türev Finansal Borçlar	-	132,712	-
Önceki Dönem			
Finansal Varlıklar			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV			
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	38,758	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	192,720	-
Krediler	-	336,335	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,397,592	6,190	9,639
Finansal Yükümlülükler	-	-	-
Türev Finansal Borçlar	-	156,569	-

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

Başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım satımı, aracılık, saklama ve yönetim hizmetleri verilmektedir.

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide 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. Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlar

a.1. Risk Yönetimi Yaklaşımı

Özellikle finans sektöründe, sağlam temellere dayalı sürdürülebilir büyüme için etkin bir risk yönetimi sürecinin varlığı giderek önem kazanmaktadır. Grup 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 Yönetim Kurulu sorumluluğu ve koordinasyonunda konsolidasyona tabi kuruluşları da kapsayacak şekilde yapılandırılmış olup, Yönetim Kurulu bu kapsamdaki Grubun faaliyetlerini Risk Yönetimi sistemi kapsamında bünyesinde oluşturduğu komiteler aracılığı ile gözetim ve denetim altında tutar.

Grup 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, Operasyonel Bulgu İyileştirme Komitesi ve Ürün Geliştirme Komiteleri aracılığı ile yürütür.

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

Grup risk yönetimi politikaları, ulusal düzenlemelere bağlı olarak ihtiva etmesi gereken hususlar, Banka pratikleri 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. Grup risk yönetimi süreçleri, Risk Yönetimi Politikaları ile belirlenen hususlara uygun olarak işletilmektedir.

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

a. Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlar (devamı)

a.1. Risk Yönetimi Yaklaşımı (devamı)

Grup risk yönetimi yaklaşımının bir kurum kültürü olarak benimsenmesini sağlamak amacıyla gerekli tedbirleri almaktadır. Grup 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, Grup organizasyonundaki tüm birim ve şubeler ile konsolidasyon kapsamındaki kuruluşlar, İç Sistemler kapsamında gözetim ve denetime tabidir.

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

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)	18,762,717	17,676,927	1,501,017
2	Standart yaklaşım	18,762,717	17,676,927	1,501,017
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	201,771	186,504	16,142
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	201,771	186,504	16,142
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	916,938	364,775	73,355
17	Standart yaklaşım	916,938	364,775	73,355
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	2,430,495	2,146,831	194,440
20	Temel gösterge yaklaşımı	2,430,495	2,146,831	194,440
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	22,311,921	20,375,037	1,784,954

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide 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	Finansal tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	3,107,636	3,107,636	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	74,877	-	-	-	74,877	-
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	98,762	-	98,762	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fin. varlıklar	270,364	-	270,364	-	-	-
Bankalar	645,307	645,307	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	2,447,904	2,447,904	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	1,395,802	77,941	-	-	1,317,861	-
Krediler ve alacaklar	20,930,152	20,919,269	-	-	-	10,883
Factoring alacakları	423,014	423,014	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	1,355,994	1,355,994	-	-	-	-
İştirakler (net)	4,236	4,236	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	606,009	606,009	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	439,381	439,381	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev tın. varlıklar	2,786	-	2,786	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	399,414	305,620	-	-	-	93,794
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	88,303	-	-	-	-	88,303
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	87,765	17,774	-	-	-	69,991
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	266,025	266,025	-	-	-	-
Diğer aktifler	485,955	485,955	-	-	-	-
Toplam varlıklar	33,129,686	31,102,065	371,912	-	1,392,738	262,971
Yükümlülükler						
Mevduat	19,884,296	-	-	-	-	19,884,296
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	132,712	-	132,712	-	-	132,712
Alman krediler	3,473,049	-	-	-	-	3,473,049
Para piyasalarına borçlar	4,064,367	-	4,064,367	-	-	4,064,367
İhraç edilen menkul kıymetler	1,227,684	-	-	-	-	1,227,684
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	298,163	-	-	-	-	298,163
Diğer yabancı kaynaklar	109,161	-	-	-	-	109,161
Factoring borçları	7,912	-	-	-	-	7,912
Kiralama işlemlerinden borçlar	34,761	-	-	-	-	34,761
Riskten korunma amaçlı türev tın. borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	399,419	-	-	-	-	399,419
Vergi borcu	66,135	-	-	-	-	66,135
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	641,481	-	-	-	-	641,481
Ozkaynaklar	2,790,546	-	-	-	-	2,790,546
Toplam yükümlülükler	33,129,686	-	4,197,079	-	-	33,129,686

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Bağlantıları

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

Önceki Dönem	Finansal tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa riskine tabi (*)	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	1,540,776	1,540,776	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	38,758	-	-	-	38,758	-
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	192,720	-	192,720	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fin. varlıklar	336,335	-	336,335	-	-	-
Bankalar	106,554	106,554	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	3,919	3,919	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	1,413,421	9,799	-	-	1,403,622	-
Krediler ve alacaklar	17,813,548	17,804,420	-	-	-	9,128
Factoring alacakları	314,966	314,966	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	1,065,533	1,065,533	-	-	-	-
İştirakler (net)	4,236	4,236	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	621	621	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	399,856	399,856	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev tın. varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	1,082,380	1,043,307	-	-	-	39,073
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	95,416	-	-	-	-	95,416
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	25,995	3,218	-	-	-	22,777
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	72,964	72,964	-	-	-	-
Diğer aktifler	639,062	639,062	-	-	-	-
Toplam varlıklar	25,147,060	23,009,231	529,055	-	1,442,380	166,394
Yükümlülükler						
Mevduat	16,092,316	-	-	-	-	16,092,316
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	156,569	-	156,569	-	-	156,569
Alman krediler	3,485,630	-	-	-	-	3,485,630
Para piyasalarına borçlar	614,030	-	614,030	-	-	614,030
İhraç edilen menkul kıymetler	1,179,288	-	-	-	-	1,179,288
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	399,279	-	-	-	-	399,279
Diğer yabancı kaynaklar	174,912	-	-	-	-	174,912
Factoring borçları	503	-	-	-	-	503
Kiralama işlemlerinden borçlar	19,250	-	-	-	-	19,250
Riskten korunma amaçlı türev tın. borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	360,630	-	-	-	-	360,630
Vergi borcu	36,177	-	-	-	-	36,177
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	14,841	-	-	-	-	14,841
Ozkaynaklar	2,613,635	-	-	-	-	2,613,635
Toplam yükümlülükler	25,147,060	-	770,599	-	-	25,147,060

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide 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)	32,866,715	31,102,065	-	371,912	1,392,738
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	-	-	-	(4,197,079)	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	32,866,715	31,102,065	-	4,568,991	1,392,738
4	Bilanço dışı tutarlar	7,990,208	3,774,113	-	218,913	-
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	40,856,923	34,876,178	-	4,787,904	1,392,738

	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)	24,980,666	23,009,231	-	529,055	1,442,380
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	-	-	-	(770,599)	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	24,980,666	23,009,231	-	1,299,654	1,442,380
4	Bilanço dışı tutarlar	7,327,384	3,329,127	-	322,591	-
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	32,308,050	26,338,358	-	1,622,245	1,442,380

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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. Konsolide 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:

Grup, 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 satırındaki 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. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar

c.1. Konsolide Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler

Grup 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. Grup, sadece kredi ürünleriyle sınırlı kalmaksızın, tüm ürün ve faaliyetlerinin içerdiği kredi risklerinin tanımlanmasını, ölçülmesini ve yönetilmesini sağlar. Yönetim Kurulu, Grubun kredi riski politikalarını ve kredi riski stratejisini asgari olarak yıllık bazda gözden geçirir. Yönetim Kurulu'nca onaylanan kredi riski politikalarının uygulanmasından Grup Yönetimi sorumludur.

Grup kredi riskinin yönetiminde, yasal düzenlemelerle belirlenen limitlerin yanı sıra Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve risk grupları, sektörler gibi unsurlar itibarıyla Grubun üstleneceği azami kredi riskini sınırlayan risk limitlerinden yararlanır. Bu limitler, risk temerküzü oluşturmayacak şekilde saptanır. Risk Yönetimi Müdürlüğü, kredi riskinin istatistiksel modeller kullanılarak ölçüm, izleme ve raporlamasını yürütmekte olup, risk limitlerine uyuma ilişkin kontrollerin sonuçları, bu limitlerle ilgili değerlendirmeler ve kredi portföyü yoğunlaşma analizleri, Grup 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.

Grup, 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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

c.1. Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler (devamı)

Grup 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 Grup 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		
1 Krediler	1,164,608	21,538,887	640,584	22,062,911
2 Borçlanma araçları	-	10,454,060	-	10,454,060
3 Bilanço dışı alacaklar	148,344	7,903,131	61,269	7,990,206
4 Toplam	1,312,952	39,896,078	701,853	40,507,177

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		
1 Krediler	1,243,444	18,206,017	584,756	18,864,705
2 Borçlanma araçları	-	6,009,624	-	6,009,624
3 Bilanço dışı alacaklar	141,133	7,237,441	51,191	7,327,383
4 Toplam	1,384,577	31,453,082	635,947	32,201,712

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	1,243,444	1,167,248
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	537,465	843,472
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	(290,808)	(500,549)
5 Diğer değişimler	(325,493)	(266,727)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları (1+2-3+-5)	1,164,608	1,243,444

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

c.4. Varlıkların Kredi Kalitesi ile ilgili İlave Açıklamalar (devamı)

c.4.1. Varlıkların Kredi Kalitesi ile İlgili Genel Niteliksel Açıklamalar (devamı)

Tahsili gecikmiş alacak ve karşılık ayrılan alacakların kapsam ve tanımları IV. Bölüm II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar'da açıklanmıştır.

Krediler veya diğer alacaklar; "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sınıflandırılmakta ve izlendiği gruba göre aşağıdaki oranlarda özel karşılık ayrılmaktadır.

Krediler veya diğer alacakların;

-Üçüncü Gruba alındığı tarihten itibaren en az yüzde yirmisi (% 20),

-Dördüncü Gruba alındığı tarihten itibaren en az yüzde ellisi (% 50),

-Beşinci Gruba alındığı tarihten itibaren yüzde yüzü (% 100), oranında özel karşılık ayrılır.

Teminatların, "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" inde belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde değerlendirilmiş olan tutarları, üçüncü, dördüncü ve beşinci grupta izlenen donuk alacak tutarından, aşağıda belirtilen dikkate alınma oranlarında indirilerek, özel karşılığa tabi alacak tutarı hesaplanır. Özel karşılığa tabi alacak tutarının belirlenmesi işlemi, her bir borçlu için Bankanın münferit alacağı ve o borçlunun teminatlarının değerlendirilmiş tutarları esas alınarak yapılır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

c.4. Varlıkların Kredi Kalitesi ile ilgili İlave Açıklamalar (devamı)

c.4.1. Varlıkların Kredi Kalitesi ile İlgili Genel Niteliksel Açıklamalar (devamı)

-Birinci grup teminatların dikkate alınma oranı : Yüzde yüz (% 100)

-İkinci grup teminatların dikkate alınma oranı : Yüzde yetmiş beş (% 75)

-Üçüncü grup teminatların dikkate alınma oranı : Yüzde elli (% 50)

-Dördüncü grup teminatların dikkate alınma oranı : Yüzde yirmi beş (% 25)

Özel karşılıkların hesaplanmasında dikkate alınacak değerlenmiş teminat tutarı donuk alacak miktarını aşamaz. Değerlenmiş teminat tutarının donuk alacak tutarını aşması durumunda, bunun sadece donuk alacak tutarına karşılık gelen kısmına yukarıda belirtilen dikkate alınma oranlarının uygulanması sonucu bulunacak tutar, indirilecek tutar olarak dikkate alınır.

Bir donuk alacak tutarı birden fazla grupta izlenen türde teminatla teminatlandırılmış ise;

a) Özel karşılığa tabi olan alacak tutarının belirlenmesinde dikkate alınacak teminatların hesaplanmasına, grup sıralamasına göre en likit kabul edilen birinci gruptan başlanır.

b) Her bir teminat türünün ayrı ayrı değerlenmiş tutarlarının, donuk alacak tutarını aşıp aşmadığı kontrol edilir.

c) Hesaplama ele alınan teminat türünün değerlenmiş tutarının, en fazla, donuk alacak tutarına eşit olan kısmı, bu teminata ait dikkate alınma oranı ile çarpılarak donuk alacak için özel karşılığın uygulanmayacağı kısım bulunur.

ç) Bu işlemlerin sonucunda, donuk alacağı ilişkin olarak özel karşılık uygulanacak bir tutar kalırsa, bu kalan tutar üzerinden özel karşılık ayrılır.

Krediler ve diğer alacaklar aşağıda belirtilen şekilde yeniden yapılandırmaya konu edilebilir:

Bankalarca donuk alacak olarak sınıflandırılan krediler ve diğer alacaklar bu madde kapsamında iki defa ile sınırlı olmak üzere yeniden yapılandırılabilir.

Yeniden yapılandırılan krediler,

- Birinci yeniden yapılandırmada yeniden sınıflandırma tarihi itibarıyla ödemesi gecikmiş herhangi bir alacağın bulunmaması ve sınıflandırma tarihinden önceki son üç ödemenin vadesinde ve eksiksiz yapılmış olması,
- İkinci yeniden yapılandırmada yeniden sınıflandırma tarihi itibarıyla ödemesi gecikmiş herhangi bir alacağın bulunmaması ve sınıflandırma tarihinden önceki son altı ödemenin vadesinde ve eksiksiz yapılmış olması, kaydıyla İkinci Grupta sınıflandırılabilir.

Bu süre içinde krediler ve diğer alacaklar için izlendikleri gruba uygulanan özel karşılık oranlarında karşılık ayrılmasına devam edilir. Yeniden yapılandırma sonrasında İkinci Grupta sınıflandırılan krediler ve diğer alacaklar “Yenilenen ve İtfa Planına Bağlanan Krediler Hesabı”nda izlenir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

c.4. Varlıkların Kredi Kalitesi ile ilgili İlave Açıklamalar (devamı)

c.4.2. Alacakların coğrafi bölgeler,sektör ve kalan vadesine göre kırılımı

Konsolide Kredi riskine ilişkin açıklamalar bölümünde yer verilmiştir.

c.4.3. Coğrafi bölge ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları

Cari Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar (*)
Yurtiçi	1,154,571	632,475	290,801
Avrupa Birliği Ülkeleri	89	33	3
OECD Ülkeleri	7,557	7,557	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	2,342	505	3
ABD, Kanada	48	13	1
Diğer Ülkeler	1	1	-
Toplam	1,164,608	640,584	290,808

(*) Satışı yapılan donuk alacak tutarlarıdır.

Önceki Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar (*)
Yurtiçi	1,243,351	584,725	499,973
Avrupa Birliği Ülkeleri	24	9	9
OECD Ülkeleri	14	7	1
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	5	3	-
ABD, Kanada	50	12	-
Diğer Ülkeler	-	-	15
Toplam	1,243,444	584,756	499,998

(*) Satışı yapılan donuk alacak tutarlarıdır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Konsolide 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

Cari Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar (*)
Tarım	146,899	67,432	16,575
Çiftçilik ve Hayvancılık	145,375	66,955	16,429
Ormancılık	447	244	39
Balıkçılık	1,077	233	107
Sanayi	263,970	154,021	103,446
Madencilik ve Taşocakçılığı	11,376	7,975	2,791
İmalat Sanayi	252,063	145,887	100,630
Elektrik, Gaz, Su	531	159	25
İnşaat	167,637	84,106	33,315
Hizmetler	430,203	224,014	113,255
Toptan ve Perakende Ticaret	301,533	161,317	93,877
Otel ve Lokanta Hizmetleri	5,685	2,463	1,519
Ulaştırma ve Haberleşme	40,173	18,851	7,617
Mali Kuruluşlar	1,405	673	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	60,135	32,411	7,059
Serbest Meslek Hizmetleri	133	66	-
Eğitim Hizmetleri	2,341	680	136
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	18,798	7,553	3,047
Diğer	155,899	111,011	24,217
Toplam	1,164,608	640,584	290,808

(*) Satışı yapılan donuk alacak tutarlarıdır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Konsolide 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)

Önceki Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar (*)
Tarım	117,936	44,107	26,818
Çiftçilik ve Hayvancılık	117,383	43,737	25,960
Ormancılık	284	221	170
Balıkçılık	269	149	688
Sanayi	318,376	158,994	106,205
Madencilik ve Taşocakçılığı	15,866	9,884	3,926
İmalat Sanayi	301,819	148,908	101,674
Elektrik, Gaz, Su	691	202	605
İnşaat	184,541	77,972	76,171
Hizmetler	454,757	200,691	206,870
Toptan ve Perakende Ticaret	325,815	146,800	174,509
Otel ve Lokanta Hizmetleri	11,546	3,328	4,122
Ulaştırma ve Haberleşme	33,866	15,682	11,060
Mali Kuruluşlar	230	76	70
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	60,650	23,993	9,701
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	3,336	1,044	719
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	19,314	9,768	6,689
Diğer	167,834	102,992	83,934
Toplam	1,243,444	584,756	499,998

(*) Satışı yapılan donuk alacak tutarlarıdır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Konsolide 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

Cari Dönem	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	17,001	43,356	121,522	74,984	33,077
Kobi Krediler	89,473	193,420	388,666	75,246	41,872
Bireysel Krediler	9,239	21,131	23,518	5,881	14,169
Diğer	1,746	4,588	5,506	194	19
Toplam	117,459	262,495	539,212	156,305	89,137

Önceki Dönem	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	32,299	74,912	90,831	65,418	15,451
Kobi Krediler	145,780	357,105	246,838	81,280	24,959
Bireysel Krediler	15,596	43,662	30,686	2,766	394
Diğer	3,300	8,881	3,261	19	6
Toplam	196,975	484,560	371,616	149,483	40,810

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	932,314	558,298
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	1,309,140	988,917
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	57,540	68,222

“Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” kapsamında, standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ve alacaklardan yapılandırılanlar için genel karşılık, donuk alacaklardan yapılandırılan krediler için ise özel karşılık ayrılmaktadır.

c.5. Konsolide Kredi Riski Azaltım Teknikleri

c.5.1. Kredi Riski Azaltım Teknikleri İle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Gereksinimler

Grup, kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin hesaplamaları, 06.09.2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan “Kredi Risk Azaltımı Tekniklerine İlişkin Tebliğ” çerçevesinde belirtilen hususlar dâhilinde yapmaktadır.

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

Grup, 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 değerlendirme kuruluşlarına yaptırılmaktadır. Teminatların, uğrayabileceği hasarlar nedeniyle oluşabilecek değer kayıplarının karşılanması amacıyla sigortalanmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

c.5. Konsolide Kredi Riski Azaltım Teknikleri (devamı)

c.5.1. Kredi Riski Azaltım Teknikleri İle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Gereksinimler (devamı)

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 kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
	Cari Dönem							
1	Krediler	13,752,168	7,786,719	5,899,589	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	10,454,060	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	24,206,228	7,786,719	5,899,589	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	842,830	321,778	630,665	-	-	-	-

		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
	Önceki Dönem							
1	Krediler	10,638,080	7,567,937	5,422,207	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	6,009,624	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	16,647,704	7,567,937	5,422,207	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	900,619	342,825	662,576	-	-	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Konsolide 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, Fitch Ratings 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	Fitch Ratings Derecelendirme Kuruluşu 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. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Konsolide 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	7,711,343	226	7,711,570	-	161,022	%0.88
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	67,018	275	67,017	68	34,666	%0.19
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	29,737	13,938	29,736	6,271	33,881	%0.19
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1,951,608	1,043,542	1,951,608	870,545	1,069,019	%5.84
7	Kurumsal alacaklar	8,218,992	3,656,166	8,218,992	1,621,137	8,214,699	%44.87
8	Perakende alacaklar	7,049,909	2,564,462	7,049,907	890,515	4,090,952	%22.35
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,850,533	290,117	1,850,533	150,818	712,179	%3.89
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3,203,054	414,135	3,203,053	233,298	1,746,563	%9.54
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	381,283	-	381,283	-	334,433	%1.83
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	144,604	-	144,604	-	216,906	%1.18
13	İpotek teminatlının 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	1,950,605	7,347	1,951,064	1,461	1,692,593	%9.25
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	32,558,686	7,990,208	32,559,367	3,774,113	18,306,913	%100.00

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

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

Önceki 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	3,776,121	-	3,776,119	-	368,428	%2.07
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	72,668	257	72,666	66	37,657	%0.21
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	79,607	5,217	79,608	2,150	80,937	%0.46
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1,777,466	626,564	1,777,466	472,793	645,133	%3.63
7	Kurumsal alacaklar	5,524,145	3,469,042	5,524,146	1,586,362	6,738,132	%37.93
8	Perakende alacaklar	5,970,318	2,570,242	5,970,318	924,217	5,053,276	%28.44
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,903,798	241,767	1,903,799	122,358	717,330	%4.04
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3,074,995	407,503	3,074,995	219,823	1,678,107	%9.45
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	442,255	-	442,255	-	386,345	%2.17
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	218,582	-	218,582	-	327,873	%1.85
13	İpotek teminatlının 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	2,080,554	6,792	2,081,135	1,358	1,733,021	%9.75
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	24,920,509	7,327,384	24,921,089	3,329,127	17,766,239	%100

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)****c. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)****c.8. Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar**

	Cari Dönem	%0	%10	%20	%35	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandır ılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğer	Toplam risk tutarı
	Risk Sınıfları											
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	7,404,378	-	-	-	292,340	-	14,852	-	-	-	7,711,570
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	64,838	-	2,247	-	-	-	67,085
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	2,127	-	-	-	-	-	33,880	-	-	-	36,007
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	67,092	-	1,073,909	-	1,653,826	-	27,326	-	-	-	2,822,153
7	Kurumsal alacaklar	1,540,994	-	105,557	-	-	-	8,193,578	-	-	-	9,840,129
8	Perakende alacaklar	2,485,819	-	-	-	-	5,454,603	-	-	-	-	7,940,422
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1,983,341	-	-	18,010	-	-	-	2,001,351
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	3,379,577	-	56,774	-	-	-	3,436,351
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	93,701	-	287,582	-	-	-	381,283
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	144,604	-	-	144,604
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	192,861	-	5	-	134,118	-	1,625,541	-	-	-	1,952,525
18	Toplam	11,693,271	-	1,179,471	1,983,341	5,618,400	5,454,603	10,259,790	144,604	-	-	36,333,480

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)****c. Konsolide 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 Teminatlandır ılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğer	Toplam risk tutarı
Risk Sınıfları												
1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	3,098,351	-	-	-	-	618,680	-	59,088	-	-	-	3,776,119
2 Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	70,152	-	2,580	-	-	-	72,732
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	821	-	-	-	-	-	-	80,937	-	-	-	81,758
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	31,981	-	1,592,192	-	-	598,783	-	27,303	-	-	-	2,250,259
7 Kurumsal alacaklar	372,377	-	-	-	-	-	-	6,738,131	-	-	-	7,110,508
8 Perakende alacaklar	156,833	-	-	-	-	-	6,737,702	-	-	-	-	6,894,535
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2,013,580	-	-	12,577	-	-	-	2,026,157
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	3,233,422	-	61,396	-	-	-	3,294,818
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	111,819	-	330,436	-	-	-	442,255
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	218,582	-	-	218,582
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	182,830	-	4	-	-	333,276	-	1,566,383	-	-	-	2,082,493
18 Toplam	3,843,193	-	1,592,196	2,013,580	4,966,132	6,737,702	8,878,831	218,582	-	-	-	28,250,216

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

d. Konsolide Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklanacak Hususlar

d.1. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Nitel Açıklamalar

Grubun işlem yaptığı karşı kurumlardan birinin, işlem süresi içerisinde yükümlülüğünü yerine getirememesinden dolayı, Grubun maruz kalabileceği zarar olasılığıdır. Grup; 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. Sermaye Yeterliliği Rasyosu hesaplaması kapsamında “Standart Yöntem” kullanılarak ölçümlenen kredi riskine esas tutar ve “Standart Yöntem” kullanılarak ölçümlenen piyasa riskine esas tutar kapsamında ölçümlenir.

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.

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

d. Konsolide 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)	96,517	103,434	-	1.4	218,913	113,720
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	-	-	-	-	2,465	180
6	Toplam	96,517	103,434	-	1.4	221,378	113,900

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

d. Konsolide 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)	234,651	79,088	-	1.4	322,591	177,363
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	-	-	-	-	1,631	288
6	Toplam	234,651	79,088	-	1.4	324,222	177,651

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	602,788	48,223	97,193	7,775
4	Kredi değerlendirme ayarlamaları sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	602,788	48,223	97,193	7,775

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)****d. Konsolide Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklanacak Hususlar (devamı)****d.4. Risk Sınıfları ve Risk Ağırlıklarına Göre Konsolide Karşı Taraf Kredi Riski**

Cari Dönem									Toplam kredi riski (*)
Risk Ağırlıkları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1,860	-	-	226	-	-	-	-	113
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	4	-	-	4
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	18,913	139,894	-	-	-	-	73,730
Kurumsal alacaklar	22	-	-	-	-	38,322	-	-	38,322
Perakende alacaklar	-	-	-	-	2,308	-	-	-	1,731
Gayrimenkul ipoteği 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	1,882	-	18,913	140,120	2,308	38,326	-	-	113,900

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi 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. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)****d. Konsolide Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklanacak Hususlar (devamı)****d.4. Risk Sınıfları ve Risk Ağırlıklarına Göre Konsolide Karşı Taraf Kredi Riski (devamı)**

Önceki Dönem									Toplam kredi riski (*)
Risk Ağırlıkları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1,095	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	376	-	-	376
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	16,779	244,169	-	-	-	-	125,440
Kurumsal alacaklar	11	-	-	-	-	48,521	-	-	48,521
Perakende alacaklar	-	-	-	-	4,418	-	-	-	3,314
Gayrimenkul ipoteği 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	1,106	-	16,779	244,169	4,418	48,897	-	-	177,651

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi 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. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

d. Konsolide 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	-	-	-	-	48	-
Nakit-yabancı para	23,139	-	125,769	-	2	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	-	1,964
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	5,000
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	23,139	-	125,769	-	50	6,964

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit-yabancı para	33,745	-	70,200	-	-	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	-	226,244
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	33,745	-	70,200	-	-	226,244

d.6. Kredi Türevleri: Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

d.7. Merkezi Karşı Tarafa Olan Riskler

	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) Tezgahüstü 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	2,465	180
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) Tezgahüstü 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	-	-

	Önceki 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) Tezgahüstü 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	1,631	288
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) Tezgahüstü 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	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

e. Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar

Bankanın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

f. Konsolide 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 Grubun maruz kalabileceği zarar olasılığıdır. Bankacılık hesapları, Grubun 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 Ana Ortaklık Banka Üst Yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca Ana Ortaklık Banka bünyesinde günlük olarak ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmakta olan piyasa riski İçsel model kullanılarak "Riske Maruz Değer (RMD) Yöntemleri" uygulanmaktadır. RMD yöntemleri arasında "Parametrik Yöntem" olarak da adlandırılan "Varyans Kovaryans Yöntemi" raporlamada kullanılmakta "Tarihsel Simülasyon" yöntemi ise karşılaştırma amaçlı olarak kullanılmaktadır. RMD tutarı hesaplamak için son 252 işgünü 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.

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 Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka 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, Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'na onaylanır. Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka 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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

f. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

f.2. Standart Yaklaşımına Göre Piyasa Riski Tutarları

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		Risk ağırlıklı tutarlar	Risk ağırlıklı tutarlar
	Dolaysız peşin ürünler	65,948	24,443
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	49,115	13,531
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	411	263
3	Kur riski	16,422	10,649
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar	7,407	4,739
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	7,407	4,739
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	73,355	29,182

g. Konsolide 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 2,430,495 Bin TL'dir (31 Aralık 2016 – 2,146,831 Bin TL).

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler 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)	1,269,550	1,269,452	1,349,790	3	15	194,440
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						2,430,495

- b. Ana Ortaklık Banka Standart Metot kullanmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

h. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

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

- Grubun aktif ve pasif kalemleri ile faize duyarlı bilanço dışı kalemlerin vadeleri (sabit faizli kalemler) ve yeniden fiyatlandırma dönemleri (değişken faizli kalemler) arasındaki uyumsuzluklardan doğan yeniden fiyatlandırma 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 fiyatlandırma 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, Grup aktif ve pasif kalemleri ile faize duyarlı bilanço dışı kalemlerin sözleşme vadelerinden daha da farklı davranış özellikleri göstermesinden doğan opsiyon riski.

Ana Ortaklık 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 yapılandırılmış ve Banka Yönetim Kurulunca onaylanmış durumdadır.

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık 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. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

h. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski (devamı)

Ana Ortaklık 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	(465,809)	%(14.82)
		-400	430,697	%13.71
2	EURO	+200	(21,360)	% (0.68)
		-200	20,190	%0.64
3	USD	+200	(26,906)	%(0.86)
		-200	29,357	%0.93
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		480,244	%15.28
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(514,075)	% (16.36)

	Önceki Dönem Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	+500	(352,606)	% (14.15)
		-400	327,547	%13.15
2	EURO	+200	(852)	% (0.03)
		-200	1,169	%0.05
3	USD	+200	(15,761)	% (0.63)
		-200	17,998	%0.72
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		346,714	%13.92
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(369,219)	% (14.81)

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide 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 TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	117,361	77,542	112,513	72,321
TCMB	863,357	2,049,371	710,245	645,693
Diğer	-	5	-	4
Toplam	980,718	2,126,918	822,758	718,018

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	863,357	1,856,494	710,245	632,338
Vadeli Serbest Hesap	-	64	-	70
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	192,813	-	13,285
Toplam	863,357	2,049,371	710,245	645,693

• YP vadesiz serbest tutarın 1,446,657 Bin TL'si (31 Aralık 2016 – 627,307 Bin TL), TP vadesiz serbest tutarın ise 857,866 Bin TL'si (31 Aralık 2016 – 692,432 Bin TL) zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. TP vadesiz serbest tutar TCMB nezdinde vadesiz serbest hesapta tutulması gereken ortalama zorunlu karşılık tutarını içermektedir. TCMB tarafından TL zorunlu karşılıklara Kasım 2014, USD zorunlu karşılıklara Mayıs 2015 itibarıyla faiz uygulanmaya başlanmıştır.

• T.C. Merkez Bankası hesabı içerisinde K.K.T.C. Merkez Bankası bakiyeleri de bulunmaktadır. K.K.T.C. Merkez Bankası bakiyesi 47,650 Bin TL olup 17,212 Bin TL zorunlu karşılık bakiyesini içermektedir (31 Aralık 2016- 41,812 Bin TL Merkez Bankası bakiyesi ve 14,711 Bin TL zorunlu karşılık tutarı).

K.K.T.C. Merkez Bankası zorunlu karşılık faiz oranları:

- 3 aya kadar vadeli mevduatlar (3 ay dahil) için yüzde 8,
- 6 aya kadar vadeli mevduatlar (6 ay dahil) için yüzde 7,
- 1 yıla kadar vadeli mevduatlar (1 yıl dahil) için yüzde 6,
- 1 yıldan uzun vadeli mevduatlar için yüzde 5,
- Mevduat hariç diğer yükümlülüklerde yüzde 8 olmuştur.

09.09.2016 yükümlülük cetvelinden itibaren geçerli olmak üzere Türk lirası zorunlu karşılık oranları:

- Vadesiz, ihbarlı ve özel cari hesaplar yüzde 10.5,
- 1 aya kadar vadeli mevduatlar (1 ay dahil) yüzde 10.5,
- 3 aya kadar vadeli mevduatlar (3 ay dahil) yüzde 10.5,
- 6 aya kadar vadeli mevduatlar (6 ay dahil) yüzde 7.5 ,
- 1 yıla kadar vadeli mevduatlar yüzde 5.5,
- 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduatlar ve birikimli mevduatlar yüzde 4,
- 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli Türk lirası diğer yükml. yüzde 10.5,
- 3 yıla kadar(3 yıl dahil) vadeli diğer yükümlülükler yüzde 7,
- 3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülükler yüzde 4 olmuştur.

30.12.2016 yükümlülük cetvelinden itibaren geçerli olmak üzere yabancı para zorunlu karşılık oranları:

- Vadesiz ile ihbarlı DTH ve yabancı para özel cari ve vadesiz kıymetli maden depo hesapları ile 1 aya kadar vadeli, 3 aya kadar vadeli, 6 aya kadar vadeli ve 1 yıla kadar vadeli DTH/yabancı para katılma ve kıymetli maden depo hesapları yüzde 12,
- 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli DTH, yabancı para katılma ve kıymetli maden depo hesapları ile birikimli DTH ile yabancı para katılma hesapları yüzde 8 ,

30.12.2016 yükümlülük cetvelinden itibaren geçerli olmak üzere 28.08.2015 tarihinden sonra oluşacak yeni yabancı para yükümlülüklerine,

- 1 yıla kadar (1 yıl dahil) diğer yükümlülüklerde yüzde 24,
- 2 yıla kadar (2 yıl dahil) vadeli diğer yükümlülüklerde yüzde 19,
- 3 yıla kadar (3 yıl dahil) vadeli diğer yükümlülüklerde yüzde 14,
- 5 yıla kadar (5 yıl dahil) vadeli diğer yükümlülüklerde yüzde 6,
- 5 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülüklerde yüzde 4 olmuştur.

28.08.2015 ve bu tarihten önce oluşan yabancı para yükümlülüklerine ,

- 1 yıla kadar (1 yıl dahil) diğer yükümlülüklerde yüzde 19,
- 2 yıla kadar (2 yıl dahil) vadeli diğer yükümlülüklerde yüzde 13,
- 3 yıla kadar (3 yıl dahil) vadeli diğer yükümlülüklerde yüzde 7,
- 5 yıla kadar (5 yıl dahil) vadeli diğer yükümlülüklerde yüzde 6,
- 5 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülüklerde yüzde 5 olmuştur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

- I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**
- 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:

Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

ii) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 74,877 Bin TL'dir (31 Aralık 2016 - 38,758 Bin TL).

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	26,345	-	16,159
Swap İşlemleri	45,881	12,829	100,993	46,168
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	321	13,386	17	29,383
Diğer	-	-	-	-
Toplam	46,202	52,560	101,010	91,710

iv) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan olarak sınıflanan krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	336,335	382,730
Dönem İçinde İntikal (+)	3,188	21,749
Faiz Oranlarındaki Değişimin Etkisi (*)	(1,195)	5,443
Kredi Riskindeki Değişimin Etkisi (**)	(6,449)	4,160
Değer Azalışı Karşılığı	(1,089)	(2,248)
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(60,426)	(75,499)
Bilançodaki Net Bakiyesi	270,364	336,335

(*) Faiz oranlarındaki değişimin etkisi; gösterge faizi olarak kullanılan TRLIBOR oranının iki dönem arasındaki farkının gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan olarak sınıflanan kredilere etkisini göstermektedir.

(**) Kredi riskindeki değişimin etkisi; Grup tarafından benzer krediler için kullanılan faiz oranları ile gösterge faiz oranı arasındaki farkın gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan olarak sınıflanan kredilere etkisini göstermektedir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değeri 270,364 Bin TL (31 Aralık 2016 - 336,335 Bin TL) olan gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan olarak sınıflanan kredilerin etkin faiz oranı yöntemine göre iskonto edilmiş değeri 265,339 Bin TL'dir (31 Aralık 2016 - 323,014 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide 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	255,898	389,409	24,338	82,216
Yurt içi	255,873	318,661	14,292	24,500
Yurt dışı	25	70,748	10,046	57,716
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	255,898	389,409	24,338	82,216

b. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	17,960	12,671	-	-
ABD, Kanada	33,922	33,648	1,806	1,685
OECD Ülkeleri (*)	6,193	1,927	58	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	10,834	17,831	-	-
Toplam	68,909	66,077	1,864	1,685

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a.1. Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	827,468	-	204,964	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	827,468	-	204,964	-

a.2. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	418,380	-	354,265	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	57,955	-	-
Toplam	418,380	57,955	354,265	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı):

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar kayıtlı 91,999 Bin TL'dir (31 Aralık 2016 - 854,192 Bin TL).

b. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1,408,494	1,432,478
Borsada İşlem Gören	1,408,494	1,432,478
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	19,004	11,781
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	19,004	11,781
Değer Azalma Karşılığı (-)	(31,696)	(30,838)
Toplam	1,395,802	1,413,421

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Grubun 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	268	-	268	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	268	-	268	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	575,004	16,912	493,508	15,344
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	25,358	-	27,347	-
Toplam	600,630	16,912	521,123	15,344

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

Nakdi Krediler (*)	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	16,779,142	881,385	-	1,810,569	1,243,945	-
İşletme Kredileri	78,752	-	-	17,606	-	-
İhracat Kredileri	3,312,889	15,814	-	176,623	153,346	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	56,955	-	-	779	205	-
Tüketici Kredileri	977,071	20,399	-	96,165	47,554	-
Kredi Kartları	238,120	-	-	8,937	-	-
Diğer	12,115,355	845,172	-	1,510,459	1,042,840	-
İhtisas Kredileri	1,914,073	50,929	-	217,954	65,195	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	18,693,215	932,314	-	2,028,523	1,309,140	-

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 270,364 Bin TL'si finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir. 13,237 Bin TL tutarındaki takipteki alacaklar ve bunlara ilişkin 4,053 Bin TL tutarındaki özel karşılıklar da "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV" satırında gösterilmiştir.

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	671,759	1,309,117	548,208	988,917
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	59,905	23	2,780	-
5 Defa Üzeri Uzatılanlar	200,650	-	7,310	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı) :

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

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	17,868	76,556	331,132	64,946
6 Ay- 12 Ay	17,685	131,538	5,891	117,199
1-2 Yıl	152,638	147,240	12,909	150,801
2-5 Yıl	156,196	641,793	54,796	513,499
5 Yıl Ve Üzeri	587,927	312,013	153,570	142,472

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı:

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler	6,498,330	368,894	142,623	77,833
İhtisas Dışı Krediler	5,862,217	365,694	115,452	55,655
İhtisas Kredileri	636,113	3,200	27,171	22,178
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	11,262,571	563,420	576,760	1,231,307
İhtisas Dışı Krediler	10,035,540	515,691	451,172	1,188,290
İhtisas Kredileri	1,227,031	47,729	125,588	43,017
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	17,760,901	932,314	719,383	1,309,140

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 270,364 Bin TL'si finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir. 13,237 Bin TL tutarındaki takipteki alacaklar ve bunlara ilişkin 4,053 Bin TL tutarındaki özel karşılıklar da "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV" satırında gösterilmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide 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	108,508	1,222,053	1,330,561
Konut Kredisi	307	595,317	595,624
Taşıt Kredisi	86	17,865	17,951
İhtiyaç Kredisi	108,115	608,578	716,693
Diğer	-	293	293
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	832	832
Konut Kredisi	-	832	832
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	757	10,659	11,416
Konut Kredisi	433	9,401	9,834
Taşıt Kredisi	209	630	839
İhtiyaç Kredisi	115	628	743
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	162,974	-	162,974
Taksitli	50,016	-	50,016
Taksitsiz	112,958	-	112,958
Bireysel Kredi Kartları-YP	240	-	240
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	240	-	240
Personel Kredileri-TP	1,043	14,242	15,285
Konut Kredisi	-	7,785	7,785
Taşıt Kredisi	-	38	38
İhtiyaç Kredisi	1,043	6,419	7,462
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	211	211
Konut Kredisi	-	211	211
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	6,532	-	6,532
Taksitli	2,040	-	2,040
Taksitsiz	4,492	-	4,492
Personel Kredi Kartları-YP	27	-	27
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	27	-	27
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	39,865	-	39,865
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	319,946	1,247,997	1,567,943

(*) 31 Aralık 2017 itibarıyla kredili mevduat hesabının içerisinde 3,303 Bin TL tutarında personele ait kredili mevduat tutarı yer almaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide 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	350,506	5,082,768	5,433,274
İşyeri Kredileri	2,500	11,602	14,102
Taşıt Kredileri	1,428	66,864	68,292
İhtiyaç Kredileri	321,923	4,986,913	5,308,836
Diğer	24,655	17,389	42,044
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Edeksli	36,032	1,030,870	1,066,902
İşyeri Kredileri	-	4,845	4,845
Taşıt Kredileri	566	43,215	43,781
İhtiyaç Kredileri	35,466	979,407	1,014,873
Diğer	-	3,403	3,403
Taksitli Ticari Krediler-YP	27,306	1,056,125	1,083,431
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	74	74
İhtiyaç Kredileri	507	1,041,458	1,041,965
Diğer	26,799	14,593	41,392
Kurumsal Kredi Kartları-TP	77,249	11	77,260
Taksitli	22,030	11	22,041
Taksitsiz	55,219	-	55,219
Kurumsal Kredi Kartları-YP	24	-	24
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	24	-	24
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	115,089	-	115,089
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	606,206	7,169,774	7,775,980

f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	61,781	68,409
Özel	20,659,957	17,474,859
Toplam	20,721,738	17,543,268

g. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	20,697,892	17,512,179
Yurt Dışı Krediler	23,846	31,089
Toplam	20,721,738	17,543,268

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

h. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır.

i. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

Özel Karşılıklar (*)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	13,640	28,079
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	60,716	111,791
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	507,887	376,433
Toplam	582,243	516,303

(*) Cari dönemde 4,053 Bin TL tutarındaki özel karşılıklar "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV" satırında gösterilmiştir (31 Aralık 2016 - 2,924 Bin TL).

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

j.1. Donuk alacaklardan Grup tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	-	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	1,907	10,585	45,048
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	1,907	10,585	45,048
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	753	12,398	55,071
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	753	12,398	55,071

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide 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 ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	201,300	318,161	603,457
Dönem İçinde İntikal (+)	466,811	13,368	38,265
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	484,520	533,087
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(484,520)	(533,087)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(64,765)	(84,033)	(162,311)
Aktiften Silinen (-)	-	-	(269,232)
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	(246,101)
Bireysel Krediler	-	-	(15,316)
Kredi Kartları	-	-	(7,815)
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	118,826	198,929	743,266
Özel Karşılık (-) (*)	13,640	60,716	507,887
Bilançodaki Net Bakiyesi	105,186	138,213	235,379

(*) 13,237 Bin TL tutarındaki takipteki alacaklar (31 Aralık 2016 - 12,745 Bin TL) ve bunlara ilişkin 4,053 Bin TL tutarındaki özel karşılıklar (31 Aralık 2016 - 2,924 Bin TL) "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV" satırında gösterilmiştir.

j.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Grubun cari dönemde 6,584 Bin TL tutarında toplam yabancı para donuk alacağı olup bu alacaklar için 6,584 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2016 – 6,143 Bin TL yabancı para donuk alacak ve 6,143 Bin TL özel karşılık).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide 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 ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net) (*)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	118,826	198,929	743,266
Özel Karşılık Tutarı (-)	(13,640)	(60,716)	(507,887)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	105,186	138,213	235,379
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) (*)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	201,300	318,161	603,457
Özel Karşılık Tutarı (-)	(28,079)	(111,791)	(376,433)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	173,221	206,370	227,024
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

(*) Cari dönemde 13,237 Bin TL tutarındaki takipteki alacaklar (31 Aralık 2016 - 12,745 Bin TL) ve bunlara ilişkin 4,053 Bin TL tutarındaki özel karşılıklar (31 Aralık 2016 - 2,924 Bin TL) "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV" satırında gösterilmiştir.

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

Ana Ortaklık Banka yönetimi, takipteki krediler için BDDK tarafından yayınlanan Türk bankacılık düzenlemelerine uygun olarak karşılık ayırma politikası benimsemiştir.

Ana Ortaklık Bankanın bağlı ortaklıkları tarafından "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e uygun olarak karşılık ayrılmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

l. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka 31 Mayıs 2017 tarihinde Tasfiye Olunacak Alacaklar hesaplarında izlenen ve toplam anapara bakiyesi 109,365 Bin TL olan tahsili gecikmiş alacakları 3,100 Bin TL bedel karşılığında; Efes Varlık Yönetim A.Ş.'ye satmıştır. 15 Eylül 2017 tarihinde Tasfiye Olunacak Alacaklar hesaplarında izlenen ve toplam anapara bakiyesi 2,510 Bin TL olan tahsili gecikmiş alacakları 853 Bin TL bedel karşılığında; Final Varlık Yönetim A.Ş.'ye satmıştır. 31 Ekim 2017 tarihinde Tasfiye Olunacak Alacaklar hesaplarında izlenen ve toplam anapara bakiyesi 15,498 Bin TL olan tahsili gecikmiş alacakları 175 Bin TL bedel karşılığında; Final Varlık Yönetim A.Ş.'ye satmıştır. 10 Kasım 2017 tarihinde Tasfiye Olunacak Alacaklar hesaplarında izlenen ve toplam anapara bakiyesi 3,496 Bin TL olan tahsili gecikmiş alacakları 47 Bin TL bedel karşılığında; Efes Varlık Yönetim A.Ş.'ye satmıştır. 29 Kasım 2017 tarihinde Tasfiye Olunacak Alacaklar hesaplarında izlenen ve toplam anapara bakiyesi 138,363 Bin TL olan tahsili gecikmiş alacakları 7,300 Bin TL bedel karşılığında; Final Varlık Yönetim A.Ş. ve Efes Varlık Yönetim A.Ş.'ye satmıştır. (31 Aralık 2016 - Ana Ortaklık Banka 26 ve 27 Aralık 2016 tarihinde Tasfiye Olunacak Alacaklar hesaplarında izlenen ve toplam anapara bakiyesi 102,645 Bin TL olan tahsili gecikmiş alacakları 3,900 Bin TL bedel karşılığında; Hedef Varlık Yönetim A.Ş. ve Mega Varlık Yönetim A.Ş. ve Birleşim Varlık Yönetim A.Ş.'ye satmıştır. 29 Eylül 2016 tarihinde, Ana Ortaklık Banka Tasfiye Olunacak Alacaklar hesaplarında izlenen ve toplam anapara bakiyesi 139,587 Bin TL olan tahsili gecikmiş alacakları 7,150 Bin TL bedel karşılığında; Final Varlık Yönetim A.Ş. ve Mega Varlık Yönetim A.Ş.'ye satmıştır).

m. Diğer açıklama ve dipnotlar:

Aşağıda, sınıflar itibarıyla, kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Toplam
Cari Dönem (*)				
1 Ocak 2017	144,790	312,926	58,587	516,303
Dönem içinde aktarılanlar	221,207	184,789	37,853	443,849
Tahsilatlar (**)	(44,461)	(49,370)	(14,846)	(108,677)
Silinenler	(159,728)	(86,373)	(23,131)	(269,232)
31 Aralık 2017 Bakiyesi	161,808	361,972	58,463	582,243
Önceki Dönem				
1 Ocak 2016	200,899	284,140	78,155	563,194
Dönem içinde aktarılanlar	231,314	229,615	56,610	517,539
Tahsilatlar (**)	(60,810)	(19,221)	(12,837)	(92,868)
Silinenler	(226,613)	(181,608)	(63,341)	(471,562)
31 Aralık 2016 Bakiyesi	144,790	312,926	58,587	516,303

(*) Cari dönemde 4,053 Bin TL tutarındaki özel karşılıklar "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV" satırında gösterilmiştir (31 Aralık 2016- 2,924Bin TL).

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

m. Diğer açıklama ve dipnotlar (devamı):

Donuk Alacakların Teminatlarına İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Gayrimenkul İpotegi	83,850	103,921	468,562
Ticari İşletme Rehni	-	-	3,743
Gerçek Müşteri Çek/Senedi	162	5	864
Taşıt Rehni	9,474	9,799	49,056
Umumi Taah./İstihkak Temliği	-	477	1,684
Mevduat Rehni	29	73	127
Önceki Dönem			
Gayrimenkul İpotegi	104,837	158,737	391,820
Ticari İşletme Rehni	-	-	3,743
Gerçek Müşteri Çek/Senedi	2,143	3,556	21,145
Taşıt Rehni	7,711	15,231	40,539
Umumi Taah./İstihkak Temliği	416	381	6,363
Mevduat Rehni	1,206	1,083	126

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

	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Cari Dönem				
Krediler ve Alacaklar (*)				
Kurumsal Krediler	111,499	29,256	30,742	171,497
KOBİ Kredileri	411,808	205,743	170,538	788,089
Tüketici Kredileri	100,509	52,736	35,294	188,539
Toplam	623,816	287,735	236,574	1,148,125
Önceki Dönem				
Krediler ve Alacaklar (*)				
Kurumsal Krediler	96,529	158,373	36,072	290,974
KOBİ Kredileri	256,278	630,556	218,821	1,105,655
Tüketici Kredileri	72,444	127,285	35,243	234,972
Toplam	425,251	916,214	290,136	1,631,601

(*) Kredilerin sadece vadesi gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları dahil edilmemiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a.1. Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bono	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	335,904	35,541
Diğer	-	-
Toplam	335,904	35,541

a.2. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların kayıtlı değeri 1,006,637 Bin TL'dir (31 Aralık 2016 – 178,322 Bin TL).

b. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	877,317	1,061,618
Hazine Bonosu	82,263	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	959,580	1,061,618

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak varlıklar kayıtlı değeri 13,453 Bin TL'dir (31 Aralık 2016 - 851,670 Bin TL).

c. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1,157,967	930,878
Borsada İşlem Görenler	762,376	927,109
Borsada İşlem Görmeyenler	395,591	3,769
Değer Azalma Karşılığı (-)	(1,210)	(694)
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	199,237	135,349
Toplam	1,355,994	1,065,533

d. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların dönem içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	930,184	1,122,106
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	35	83
Yıl İçindeki Alımlar	582,806	468
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(355,752)	(192,971)
Karşılık İadesi / Değer Azalışı Karşılığı (-)	(516)	498
Dönem Sonu Toplamı	1,156,757	930,184
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	199,237	135,349
Toplam	1,355,994	1,065,533

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a. Konsolide Edilmeyen İştiraklere İlişkin Bilgiler:

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 2017 itibarıyla finansal bilgileri aşağıda sunulmuştur.

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe uygun değeri
42,289	31,799	37,736	182	-	2,013	(785)	294,000

- b. Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler: Yoktur.
- c. İştirakler Hareket Tablosu:
Konsolidasyon kapsamına alınan iştirak bulunmamaktadır.
- d. İştiraklere Yapılan Yatırımların Değerlemesi:
Maliyet değeri ile değerlendirilmektedir.
- e. Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar:
Bulunmamaktadır.
- f. Borsaya Kote Edilen İştirakler:
Borsaya kote edilen iştirak bulunmamaktadır.
- g. Cari Dönem İçinde Elden Çıkarılan İştirakler:
Bulunmamaktadır.
- h. Cari Dönem İçinde Satın Alınan İştirakler:
Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Konsolide edilen bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (*):

	Şekerbank Kıbrıs Ltd.	Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	Şekerbank International Banking Unit Ltd.	Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Şeker Factoring A.Ş.	Şeker Finansman A.Ş.	Zahlungsdienste GmbH Der Şekerbank T.A.Ş.
ANA SERMAYE							
Ödenmiş Sermaye	24,104	61,808	18,860	31,195	76,041	26,000	1,129
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	1,207	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	(142)	-	-	-
Yasal Yedekler	1,689	7,087	4,310	1,853	1,999	614	-
Olağanüstü Yedekler	1	1,370	-	7,753	4,913	(4,412)	-
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları	-	-	-	-	3,046	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	(4,047)	-	(306)	12,749	(45)	-
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	2,117	-	-	-	(183)
Kar/Zarar	40	(8,561)	(392)	192	(18,417)	(9,301)	(166)
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	(2,036)	(13,650)	(958)	-	(18,871)	-	(159)
Net Dönem Karı	2,076	5,089	566	192	454	(9,301)	(7)
Ana Sermaye Toplamı	25,834	58,864	24,895	40,545	80,331	12,856	780
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	25,834	58,864	24,895	40,545	80,331	12,856	780
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	25,834	58,864	24,895	40,545	80,331	12,856	780

(*) 31 Aralık 2017 dönemine ait bağımsız denetimden geçmiş finansal veriler kullanılmıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

b. Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Sekar Oto Filo Yönetim Hizmetleri ve Ticaret A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	99
Şeker Proje Geliştirme ve Gayrimenkul Yatırım A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	100

(*) İlgili bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2017 itibarıyla bağımsız denetimden geçmemiş finansal bilgileri aşağıda sunulmuştur.

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
60,445	8,700	42,722	6,147	-	1,220	447	50,656	-
603,493	603,466	602,966	32	-	26	-	-	-

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

c. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara 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	96.11	96.11
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	54.13	62.86
Şekerbank International Banking Unit Ltd.	Lefkoşa/K.K.T.C	95.80	95.80
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.04	100.00
Şeker Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99
Şeker Finansman A.Ş.	İstanbul/Türkiye	62.31	62.31
Zahlungsdienste GmbH Der Şekerbank T.A.Ş	Köln/Almanya	100.00	100.00

d. (c)'deki Sıraya Göre Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (*):

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
267,359	25,834	5,773	23,105	350	2,076	(2,036)	12,311
509,438	58,864	33,346	42,971	-	5,089	(13,650)	48,990
28,133	24,895	2,462	1,601	-	566	(958)	14,341
172,402	40,545	21,332	11,834	1,399	192	-	43,432
482,754	80,331	37,669	77,311	-	454	(18,871)	80,323
702,539	12,856	344	41,923	-	(9,301)	-	26,733
1,377	780	-	4	-	(7)	(159)	1,257

(*) 31 Aralık 2017 dönemine ait finansal veriler sunulmuştur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (devamı):

e. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklar Hareket Tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	148,600	118,600
Dönem İçi Hareketler	24,231	30,000
Alışlar	26,536	25,000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	5,000
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Karşılık İadesi / Değer Azalma Karşılıkları (-)	(2,305)	-
Dönem Sonu Değeri	172,831	148,600
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	100	100

f. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara Yapılan Yatırımların Değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	172,831	148,600
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	15,283	15,283
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	76,908	51,908
Leasing Şirketleri	30,644	29,108
Finansman Şirketleri	16,658	18,963
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	33,338	33,338

h. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	30,645	29,108
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

1. Cari Dönem İçerisinde Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

i. Cari Dönemde Satın Alınan Bağlı Ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2016 – Yoktur).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	543,154	472,620
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(103,773)	(72,764)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı (*)	439,381	399,856

(*) 55,266 Bin TL tutarında takipteki kiralama işlemlerinden alacaklar ve 37,173 Bin TL tutarında özel karşılıkları içermektedir (31 Aralık 2016- 59,122 Bin TL takipteki kiralama işlemlerinden alacaklar ve 42,936 Bin TL özel karşılık).

a) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal kiralama alacakları	298,433	119,197	-	-	417,630
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış finansal kiralama alacakları	-	3,658	-	-	3,658
Değer düşüklüğüne uğramış finansal kiralama alacakları	-	55,266	-	-	55,266
Toplam	298,433	178,121	-	-	476,554
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış finansal kiralama alacakları için ayrılan özel karşılık	-	(37,173)	-	-	(37,173)
Bilançodaki Net Finansal Kiralama Alacakları Bakiyesi	298,433	140,948	-	-	439,381

Önceki Dönem	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal kiralama alacakları	263,783	112,908	-	-	376,691
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış finansal kiralama alacakları	-	6,979	-	-	6,979
Değer düşüklüğüne uğramış finansal kiralama alacakları	-	59,122	-	-	59,122
Toplam	263,783	179,009	-	-	442,792
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış finansal kiralama alacakları için ayrılan özel karşılık	-	(42,936)	-	-	(42,936)
Bilançodaki Net Finansal Kiralama Alacakları Bakiyesi	263,783	136,073	-	-	399,856

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

a) Diğer açıklama ve dipnotlar (devamı) :

Aşağıda, sınıflar itibarıyla, finansal kiralama alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir:

Cari Dönem	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
1 Ocak 2017	-	42,936	-	-	42,936
Dönem içinde aktarılanlar	-	7,940	-	-	7,940
Tahsilatlar	-	(2,212)	-	-	(2,212)
Silinenler	-	(11,491)	-	-	(11,491)
31 Aralık 2017 Bakiyesi	-	37,173	-	-	37,173

Önceki Dönem	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
1 Ocak 2016	-	41,206	-	-	41,206
Dönem içinde aktarılanlar	-	4,526	-	-	4,526
Tahsilatlar	-	(2,796)	-	-	(2,796)
Silinenler	-	-	-	-	-
31 Aralık 2016 Bakiyesi	-	42,936	-	-	42,936

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

Cari Dönem	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	91 Günden Fazla	Toplam
Finansal Kiralama Alacakları					
Kurumsal	-	-	-	-	-
Kobi	1,435	819	373	1,031	3,658
Tüketici	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	1,435	819	373	1,031	3,658

Önceki Dönem	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	91 Günden Fazla	Toplam
Finansal Kiralama Alacakları					
Kurumsal	-	-	-	-	-
Kobi	3,452	1,260	750	1,517	6,979
Tüketici	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	3,452	1,260	750	1,517	6,979

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	2,786	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	2,786	-	-	-

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Binalar (*)	Alacaklardan Dolayı Elde Edilen Gayrimenkuller (*) (**)(****)	Diğer Sabit Kıymetler (**)	Finansal Kiralama İle Edinilen Menkuller	Toplam
Maliyetler					
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2017	681,102	614,325	239,901	10,432	1,545,760
İlaveler	78,283	108,498	149,611	-	336,392
Aktiften Silinen	-	-	-	-	-
Transfer	-	(269,077)	6,256	(6,256)	(269,077)
Çıkışlar (-)	(440,715)	(449,342)	(82,837)	-	(972,894)
Yeniden Değerleme değer artışı/(azalış)	22,744	(2,759)	-	-	19,985
Kur farkı	125	144	13	-	282
Değer Düşüş (Karşılığı)/İladesi	(579)	457	-	-	(122)
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2017	340,960	2,246	312,944	4,176	660,326
Birikmiş Amortismanlar					
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2017	295,300	26,677	135,140	6,263	463,380
Aktiften Silinen	-	-	-	-	-
Transfer	-	(11,657)	4,160	(4,160)	(11,657)
Cari Dönem Amortisman Gideri	2,221	7,685	26,396	646	36,948
Yeniden Değerleme değer artışı/(azalış)	6,737	-	-	-	6,737
Kur farkı	120	-	(7)	-	113
Değer Düşüş (Karşılığı)/İladesi	(160)	-	-	-	(160)
Çıkışlar (-)	(200,137)	(22,696)	(11,616)	-	(234,449)
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2017	104,081	9	154,073	2,749	260,912
Net defter değeri, 31 Aralık 2017	236,879	2,237	158,871	1,427	399,414
Net defter değeri, 31 Aralık 2016	385,802	587,648	104,761	4,169	1,082,380

(*) 31 Aralık 2017 itibarıyla binalar için değer artışı ve değer düşüş karşılıkları ve alacaklardan dolayı elde edinilen gayrimenkuller için değer düşüş karşılığı Aralık 2017 tarihli bağımsız ekspertiz raporları kullanılarak hesaplanmıştır.

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

(***) Takipteki alacakların tahsilatlarına ilişkin iktisap edilen gayrimenkulleri içermektedir.

(****) Binalara ilişkin çıkışlar satırında bulunan tutarın brüt 427,808 Bin TL ve birikmiş amortisman 200,019 Bin TL'si ve Alacaklardan Dolayı Elde Edilen Gayrimenkullere ilişkin çıkışlar satırında bulunan tutarın brüt 327,559 Bin TL ve birikmiş amortisman 16,931 Bin TL'si 31.12.2017 itibarıyla Şeker Proje Geliştirme ve Gayrimenkul Yatırım A.Ş.'ye devrolmuştur. Alacaklardan Dolayı Elde Edilen Gayrimenkullere ilişkin transfer satırında bulunan tutarın brüt 269,077 Bin TL ve birikmiş amortisman 11,657 Bin TL 31.12.2017 itibarıyla Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar olarak sınıflanmıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide 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: Yoktur.
- a.2) Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı 4,232 Bin TL'dir. (31 Aralık 2016 – 3,406 Bin TL).
- b. Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Yoktur.
- c. Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Yoktur.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Diğer	Toplam
Maliyetler		
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2017	221,221	221,221
İlaveler	26,548	26,548
Çıkışlar	(486)	(486)
Aktiften Silinen	-	-
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2017	247,283	247,283
Birikmiş Amortismanlar		
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2017	125,805	125,805
Cari Dönem Amortisman Gideri	33,661	33,661
Çıkışlar	(486)	(486)
Aktiften Silinen	-	-
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2017	158,980	158,980
Net defter değeri, 31 Aralık 2017	88,303	88,303
Net defter değeri, 31 Aralık 2016	95,416	95,416

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

- a. Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Yoktur.
- b. Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Yoktur.
- c. Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı: Yoktur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

- d. Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Yoktur.
- e. Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Yoktur.
- f. Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar: Yoktur.
- g. Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Yoktur.
- h. Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Yoktur.
- ı. Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri: Yoktur.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2016- Yoktur).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

- a. 31 Aralık 2017 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan net ertelenmiş vergi varlığı 84,801 Bin TL (31 Aralık 2016 - 25,187 Bin TL ertelenmiş vergi varlığı) olup mali zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi 12,215 Bin TL'dir (31 Aralık 2016 – 22,625 Bin TL).
- b. Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Yoktur (31 Aralık 2016 - Yoktur).
- c. Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı:Yoktur (31 Aralık 2016 - Yoktur).
- d. Ertelenmiş vergi varlığı/borcu hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu)	-	-
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	(9,595)	(59,644)
Karşılıklar (*)	58,919	50,873
Finansal Varlıkların Değerlemesi	13,834	3,168
Yatırım İndirimi	9,428	8,165
Mali Zararlardan	12,215	22,625
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu)	84,801	25,187

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri, kredi kartı puan karşılıkları, dava karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar(devamı):

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi varlığı ve borcu hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Varlığı, Dönem Başı	25,187	10,897
Cari Dönem (Gideri / Geliri)	13,227	15,779
Özkaynakların Altına Sınıflanan Ertelenmiş Vergi	46,387	(1,489)
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Dönem Sonu	84,801	25,187

Şeker Finansal Kiralama A.Ş. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla gelecekte faydalanacağı varsayımı ile devreden yatırım indirim tutarı üzerinden 9,428 Bin TL ertelenmiş vergi aktifli hesaplamıştır (31 Aralık 2016 – 8,165 Bin TL).

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Grubun 266,025 Bin TL satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2016 – 72,964 Bin TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	72,964	72,964
İlaveler(*)	257,811	-
Çıkışlar (-)(*)	(64,750)	-
Dönem Sonu Net Defter Değeri	266,025	72,964

(*) Alacaklardan Dolayı Elde Edilen Gayrimenkullere ilişkin 257,420 Bin TL tutar 31.12.2017 itibarıyla Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar olarak sınıflanmış olup satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin 64,750 Bin TL tutarındaki gayrimenkul Şeker Proje Geliştirme ve Gayrimenkul Yatırım A.Ş. 'ye devrolmuştur.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

18. Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

a) Vade analiz açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	333,693	-	241,301	-
Orta ve Uzun Vadeli	89,321	-	73,665	-
Toplam	423,014	-	314,966	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

18. Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler(devamı):

b) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacakları	53,998	334,076	-	-	388,074
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacakları	84	7,703	-	-	7,787
Değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacakları	3,952	44,369	-	-	48,321
Toplam	58,034	386,148	-	-	444,182
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacakları diler için ayrılan özel karşılık	2,815	18,353	-	-	21,168
Bilançodaki Net Faktoring Alacakları Bakiyesi	55,219	367,795	-	-	423,014

b) Diğer açıklama ve dipnotlar (devamı)

Önceki Dönem	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacakları	13,988	230,443	-	-	244,431
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacakları	55	34,593	-	-	34,648
Değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacakları	5,626	55,778	-	-	61,404
Toplam	19,669	320,814	-	-	340,483
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacakları için ayrılan özel karşılık	3,307	22,210	-	-	25,517
Bilançodaki Net Faktoring Alacakları Bakiyesi	16,362	298,604	-	-	314,966

Aşağıda, sınıflar itibarıyla, faktoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir:

	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
1 Ocak 2017	3,307	22,210	-	-	25,517
Dönem içinde aktarılanlar	1,183	5,593	-	-	6,776
Tahsilatlar	-	(1,040)	-	-	(1,040)
Silinenler	(1,675)	(8,410)	-	-	(10,085)
31 Aralık 2017 Bakiyesi	2,815	18,353	-	-	21,168

	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
1 Ocak 2016	8,849	31,166	-	-	40,015
Dönem içinde aktarılanlar	1,286	13,519	-	-	14,805
Tahsilatlar	(3)	(864)	-	-	(867)
Silinenler	(6,825)	(21,611)	-	-	(28,436)
31 Aralık 2016 Bakiyesi	3,307	22,210	-	-	25,517

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide 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	415,980	-	1,053,151	6,304,703	217,563	105,307	240,402	3,744	8,340,850
Döviz Tevdiat Hesabı	715,726	-	332,128	4,164,500	371,494	322,700	1,109,794	252	7,016,594
Yurt İçinde Yer. K.	662,891	-	319,199	3,770,146	283,715	174,544	235,782	237	5,446,514
Yurt Dışında Yer.K	52,835	-	12,929	394,354	87,779	148,156	874,012	15	1,570,080
Resmi Kur. Mevduatı	42,407	-	366	2,881	129	10,276	915	-	56,974
Tic. Kur. Mevduatı	677,119	-	478,395	1,623,725	58,274	3,048	4,463	8	2,845,032
Diğ. Kur. Mevduatı	40,443	-	12,582	455,107	34,226	1,342	2,292	-	545,992
Kıymetli Maden DH	176,527	-	-	-	28,235	1,659	8,653	-	215,074
Bankalar Mevduatı	59,610	-	313,040	462,069	21,445	5,161	-	2,455	863,780
TCMB	915	-	-	-	-	-	-	-	915
Yurt İçi Bankalar	472	-	312,670	124,906	9,533	-	-	-	447,581
Yurt Dışı Bankalar	208	-	370	337,163	11,912	5,161	-	2,455	357,269
Katılım Bankaları	58,015	-	-	-	-	-	-	-	58,015
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,127,812	-	2,189,662	13,012,985	731,366	449,493	1,366,519	6,459	19,884,296

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	473,939	-	248,716	5,612,680	259,812	147,027	241,668	1,677	6,985,519
Döviz Tevdiat Hesabı	638,598	-	120,224	2,864,194	503,796	253,778	926,441	130	5,307,161
Yurt İçinde Yer. K.	594,440	-	112,423	2,529,965	326,839	131,298	196,001	121	3,891,087
Yurt Dışında Yer. K	44,158	-	7,801	334,229	176,957	122,480	730,440	9	1,416,074
Resmi Kur. Mevduatı	42,095	-	259	2,186	17,118	1,881	32	-	63,571
Tic. Kur. Mevduatı	644,187	-	199,203	1,426,672	67,972	20,336	92,368	9	2,450,747
Diğ. Kur. Mevduatı	34,947	-	17,972	536,694	40,297	430	499	-	630,839
Kıymetli Maden DH	175,710	-	-	-	18,601	8,030	-	-	202,341
Bankalar Mevduatı	57,823	-	345,533	37,718	4,821	4,388	1,855	-	452,138
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	618	-	343,900	13,503	2,044	-	-	-	360,065
Yurt Dışı Bankalar	744	-	1,633	24,215	2,777	4,388	1,855	-	35,612
Katılım Bankaları	56,461	-	-	-	-	-	-	-	56,461
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,067,299	-	931,907	10,480,144	912,417	435,870	1,262,863	1,816	16,092,316

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide 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	4,312,981	3,794,810	4,041,034	3,222,843
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,694,297	1,467,355	2,956,584	2,547,801
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer H.	-	-	-	-
Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	6,007,278	5,262,165	6,997,618	5,770,644

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

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

Ana Ortaklık Bankanın merkezi Türkiye'de olup tasarruf mevduatı sigortası kapsamındadır.

d. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Tasarruf Mevduatı:

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	5,648	10,161
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	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

a. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	34,899	-	20,380
Swap İşlemleri	14,449	68,860	79,888	26,383
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	63	14,441	493	29,425
Diğer	-	-	-	-
Toplam	14,512	118,200	80,381	76,188

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

a. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	465,021	245,528	285,511	172,951
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	53,829	2,708,671	89,026	2,938,142
Toplam	518,850	2,954,199	374,537	3,111,093

b. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	457,797	506,837	306,755	243,990
Orta ve Uzun Vadeli	61,053	2,447,362	67,782	2,867,103
Toplam	518,850	2,954,199	374,537	3,111,093

Ana Ortaklık Bankanın bağlı ortaklıklarından Şeker Finansman AŞ'nin hisseleri, Şeker Finansman AŞ'nin Overseas Private Investment Corporation (OPIC)'den kullanmış olduğu kredi nedeniyle ilgili borç ilişkisi süresince geçerli olan "hisse rehin ve hisse rehin hakkı" sözleşmesi kapsamında OPIC'e rehnedilmiştir.

c. Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi İşlemlerden	1,063,359	-	561,021	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1,016,351	-	438,672	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	9,403	-	92,478	-
Gerçek Kişiler	37,605	-	29,871	-
Yurt dışı İşlemlerden	-	309,521	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	309,521	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	1,063,359	309,521	561,021	-

5. İhraç edilen menkul kıymetler:

Grubun 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ihraç edilen bono tutarı 486,950 Bin TL'dir (31 Aralık 2016 - 303,398 Bin TL).

İhraççı	İhraç Tarihi	İhraç Tutarı	Vade
Şekerbank T.A.Ş.	25.08.2017	108,900	175 gün
Şekerbank T.A.Ş.	20.11.2017	125,750	120 gün
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	07.03.2017	13,748	350 gün
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	02.05.2017	1,700	350 gün
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	06.06.2017	5,422	364 gün
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	11.07.2017	1,000	364 gün
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	24.10.2017	39,143	175 gün
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	24.10.2017	2,857	364 gün
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	28.11.2017	23,573	91 gün
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	28.11.2017	14,045	175 gün
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	28.11.2017	30,382	364 gün
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	14.12.2017	17,000	91 gün
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	14.12.2017	22,000	175 gün
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	14.12.2017	2,000	350 gün
Şeker Faktoring A.Ş.	25.05.2017	16,000	364 gün
Şeker Faktoring A.Ş.	10.07.2017	16,000	178 gün
Şeker Faktoring A.Ş.	01.08.2017	43,997	175 gün
Şeker Faktoring A.Ş.	02.10.2017	3,000	360 gün
Şeker Faktoring A.Ş.	02.10.2017	10,000	360 gün
Şeker Faktoring A.Ş.	01.12.2017	6,400	350 gün

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. İhraç edilen menkul kıymetler (devamı):

Grubun 31 Aralık 2017 tarihli finansal tablolarında ihraç edilen tahvil tutarı 39,349 Bin TL olarak gösterilmiş olup detayları aşağıdaki tabloda belirtilmiştir (31 Aralık 2016 - 8,030 Bin TL).

İhraççı	İhraç Tarihi	İhraç Tutarı	Vade
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	17.05.2016	4,820	728 gün
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	06.12.2016	3,564	728 gün
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	07.03.2017	7,346	728 gün
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	02.05.2017	3,772	728 gün
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	06.06.2017	3,263	546 gün
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	11.07.2017	2,369	546 gün
Şeker Faktoring A.Ş.	07.02.2017	3,000	546 gün
Şeker Faktoring A.Ş.	01.08.2017	1,603	546 gün
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	15.11.2017	14,647	62 gün

Ana Ortaklık Banka'nın, 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.

İhraç Tarihi	Seri	Yatırımcı	Tutar	Kalan Tutar (*)	Para Birimi	Vade
18 Aralık 2015	2015-1	EIB	319,400	319,400	TL	12.03.2019
25 Kasım 2016	2016-1	IFC	180,000	180,000	TL	13.09.2021
19 Aralık 2017	2017-1	FMO	192,000	192,000	TL	22.12.2020

(*)Kalan Tutarlar reeskontları içermemektedir

Grubun 701,385 Bin TL tutarında varlığa dayalı menkul kıymeti bulunmaktadır (31 Aralık 2016 - 867,860 Bin TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bonolar	486,950	-	303,398	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	701,385	-	867,860	-
Tahviller	39,349	-	8,030	-
Toplam	1,227,684	-	1,179,288	-

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	
	TP	YP	TP	YP
Finansal Kiralama Borçları	27,541	15,060	26,085	-
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri	(6,788)	(1,052)	(6,835)	-
Toplam	20,753	14,008	19,250	-

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	75,561	105,466
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	39,415	71,025
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	19,327	21,041
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	8,098	9,733
Diğer	8,721	3,667

- b. Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur azalış karşılığı 490 Bin TL 'dir (31 Aralık 2016 – Yoktur).
- c. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 61,395 Bin TL 'dir (31 Aralık 2016– 51,880 Bin TL).
- d. İzin karşılığı ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Grup 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:

- Cari dönem için kullanılan iskonto oranı % 11.50, enflasyon oranı % 8.30'dur (31 Aralık 2016- İskonto oranı % 11.30, enflasyon oranı % 8.00).
- Cari döneme ilişkin hesaplamada 31 Aralık 2017 itibarıyla 4,732.48 tam TL düzeyindeki tavan maaş tutarı esas alınmıştır (31 Aralık 2016 - 4,297.21 tam TL).
- Tavan maaş tutarının her yıl enflasyon oranında artacağı varsayılmıştır.
- Kadın ve erkeklere ilişkin ölüm olasılıkları için CSO 1980 tablosu kullanılmıştır.

Grup, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü için 75,411 Bin TL (31 Aralık 2016 - 66,450 Bin TL) karşılığı finansal tablolara yansıtmıştır.

Grup, 31 Aralık 2017 tarihi 7,814 Bin TL (31 Aralık 2016 - 4,878 Bin TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında çalışan hakları karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

d.1. Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	66,450	57,087
Cari hizmet maliyeti	9,337	10,232
Faiz maliyeti	7,281	5,969
Aktüeryal kayıp/(kazanç) (*)	3,716	14,822
Dönem içinde ödenen tazminatlar	(11,373)	(21,660)
Toplam	75,411	66,450

(*) Aktüeryal kayıp/kazanç ertelenmiş vergi etkisi düşülerek diğer sermaye yedekleri altında gösterilmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

e. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

e.2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının % 10'unu aşması halinde aşım sebepleri olan alt hesapların isim ve tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönmüşmemiş gayrinakdi krediler	61,395	51,880
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	564	726
Sandık karşılığı	81,454	32,550
Dava karşılıkları	21,189	18,618
Prim karşılığı	16,952	15,110
TMSF prim karşılığı	10,572	10,364
BDDK karşılığı	-	-
Diğer karşılıklar	48,507	54,588
Toplam	240,633	183,836

f. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

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

Ana Ortaklık 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, Cumhurbaşkanlığı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesi'nin 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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler (devamı):

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

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

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

hususlarına yer verilmiştir.

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

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu kararında yer alan esaslar çerçevesinde % 9.80 teknik faiz oranı kullanılarak hazırlanan aktüer raporunda 81,454 Bin TL teknik açık bulunmaktadır (31 Aralık 2016 - 32,550 Bin TL teknik açık). 31 Aralık 2017 tarihli finansal tablolarda 81,454 Bin TL karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2016 - 32,550 Bin TL).

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31 Aralık 2017 itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Ana Ortaklık Banka tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada, CSO 1980 mortalite tablosu, % 9.80 teknik faiz oranı ve % 34.50 prim oranı dikkate alınmıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

f. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler (devamı):

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

Aşağıdaki tabloda, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	31.12.2017	31.12.2016
Aktiflerin Muhtemel Emekli Aylıklarının Riyazi İhtiyatı	(135,200)	(123,819)
Muhtemel Dul ve Yetim Riyazi İhtiyatı	(109,984)	(96,298)
Pasiflerin Riyazi İhtiyatı	(893,514)	(793,240)
Sandıktan Ayrılan Üyeler için Sosyal Güvenlik Kurumlarına Verilecek Maaş Payları Riyazi İhtiyatı	(206,262)	(162,397)
Sağlık ve Cenaze Giderleri İhtiyatı	(143,023)	(54,573)
Varlıklar (*)	428,110	378,558
Aktif Üyelerin Primlerinin Peşin Değeri	868,745	730,000
Müşterek Üyelerin Diğer Sosyal Güvenlik Kurumlarından Alınacak Maaş Payları Riyazi İhtiyatı	109,674	89,219
Fiili ve Teknik Fazla/(Açık) Tutarı	(81,454)	(32,550)

(*) 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:

	31.12.2017	31.12.2016
Bankalar ve Diğer Finansal Yatırımlar	282,536	246,847
İştirakler	122,545	51,153
Gayrimenkul	8,924	69,231
Diğer	14,105	11,327
Toplam	428,110	378,558

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Kurumlar vergisi:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi 12,884 Bin TL' dir (31 Aralık 2016 – 6,287 Bin TL mahsup edilecek kurumlar vergisi).

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	12,884	(6,287)
Menkul Sermaye İradı Vergisi	17,888	13,743
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	535	500
BSMV	22,627	18,358
Kambiyo Muameleleri Vergisi	2	2
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4,213	1,493
Diğer	6,547	7,899
Toplam	64,696	35,708

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	212	184
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	278	245
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	16	13
İşsizlik Sigortası-İşveren	31	27
Diğer	-	-
Toplam	537	469

b. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, 902 Bin TL ertelenmiş vergi borcu bulunmakta olup detayı V. Bölüm I.15 nolu dipotta açıklanmıştır (31 Aralık 2016 – Yoktur).

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

Yoktur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

- 12. Ana Ortaklık Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	301,275	-	-	-
Yurt dışı Bankalardan	-	340,206	-	14,841
Yurt dışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	301,275	340,206	-	14,841

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

- a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

(*) Nominal Sermaye'yi ifade etmektedir.

- b. Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Ana Ortaklık Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmaktadır. Kayıtlı sermaye tavanı tutarı 1,250,000 Bin TL'dir.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	1,158,000	1,250,000

- c. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Yoktur.
- d. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur.
- e. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Yoktur.
- f. Ana Ortaklık Bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Ana Ortaklık Bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Ana Ortaklık Bankanın geçmiş dönem gelirleri, karlılığı ve likiditesi Mali Kontrol, Raporlama, Bütçe ve Performans Yönetimi tarafından yakından takip edilmekte Yönetim Kuruluna ve Aktif Pasif Komitesine raporlanmaktadır. Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Bankanın gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı):

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	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(55,513)	1,314	(57,386)	(3,197)
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(55,513)	1,314	(57,386)	(3,197)

14. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	97,437	90,069
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	16,254	15,665
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	180,073	179,840
Toplam	293,764	285,574

15. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1,019,880	904,254
Dağıtılmamış Kârlar	3,981	3,271
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	1,023,861	907,525

16. Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:

29 Nisan 2016 tarihinde Ana Ortaklık Banka 109,211,666.248 adet hissesini 175,000 Bin TL bedel ile açık artırma ile satın almıştır. İstanbul 14.İcra Dairesi'nin 25 Temmuz 2016 tarihli yazı sonrasında Türk Ticaret Kanunu ve Türkiye Muhasebe Standartları hükümleri çerçevesinde; 31 Temmuz 2016 tarihinde geri alınan payların harç ve vergiler dahil maliyet bedeli olan 175,996 Bin TL "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında özkaynaklardan düşülmüştür.

Şeker Finansal Kiralama A.Ş., Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığı ile cari dönemde 2,686 adet hisse alımı ve 2,354 adet hisse satımı ve önceki dönemde 3,597 adet hisse geri alımı gerçekleştirmiş olup toplam 3,929 adet hisse geri alımı yapmıştır.

17. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Ekli finansal tablolarda 40,870 Bin TL tutarında azınlık payı bulunmaktadır (31 Aralık 2016-45,263 Bin TL).

18. Diğer sermaye yedeklerine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin birikmiş aktüeryal kayıp diğer sermaye yedekleri hesabında gösterilmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Konsolide 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	716,418	148,079
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	910,583	859,981
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	671,707	622,793
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	463,694	534,789
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	694	924
İştirak ve Bağlı Ortaklık Sermaye İştirak Taahhütleri	-	-
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	6,526	5,750
Diğer Cayılamaz Taahhütler	160,960	87,592
Toplam	2,930,582	2,259,908

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Garantiler	466,063	90,668
Banka Aval ve Kabulleri	141,058	221,200
Akreditifler	446,671	357,601
Toplam	1,053,792	669,469

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	2,639,208	2,814,791
Geçici Teminat Mektupları	453,628	412,006
Kefalet ve Benzeri İşlemler	-	-
Diğer Teminat Mektupları	1,176,749	708,400
Toplam	4,269,585	3,935,197

c.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	885,085	489,823
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	483,623	213,931
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	401,462	275,892
Diğer Gayrinakdi Krediler	4,438,669	4,114,843
Toplam	5,323,754	4,604,666

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (devamı):

c.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	4,610	0.13	13,181	0.66	5,169	0.17	5,946	0.36
Çiftçilik ve Hayvancılık	3,112	0.09	12,127	0.61	3,102	0.10	5,946	0.36
Ormancılık	1,408	0.04	1,054	0.05	2,003	0.07	-	-
Balıkçılık	90	-	-	-	64	-	-	-
Sanayi	249,724	7.46	992,685	50.24	257,350	8.69	763,182	46.46
Madencilik ve Taşocakçılığı	19,255	0.58	79,860	4.04	18,132	0.61	65,779	4.00
İmalat Sanayi	217,987	6.51	792,888	40.13	227,690	7.69	590,195	35.93
Elektrik, Gaz, Su	12,482	0.37	119,937	6.07	11,528	0.39	107,208	6.53
İnşaat	1,282,327	38.30	437,478	22.14	1,347,803	45.50	436,285	26.56
Hizmetler	1,807,096	53.98	531,824	26.92	1,348,124	45.51	408,996	24.89
Toptan ve Perakende Ticaret	511,084	15.27	264,737	13.40	472,506	15.95	174,481	10.62
Otel ve Lokanta Hizmetleri	11,044	0.33	14,005	0.71	11,025	0.37	15,981	0.97
Ulaştırma ve Haberleşme	81,392	2.43	50,590	2.56	61,896	2.09	23,966	1.46
Mali Kuruluşlar	785,317	23.46	108,202	5.48	329,452	11.12	72,413	4.41
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	346,588	10.35	81,189	4.11	394,259	13.31	95,496	5.81
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	63	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	2,373	0.07	-	-	744	0.03	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	69,298	2.07	13,101	0.66	78,179	2.64	26,659	1.62
Diğer	4,100	0.13	729	0.04	3,516	0.13	28,295	1.73
Toplam	3,347,857	100.00	1,975,897	100.00	2,961,962	100.00	1,642,704	100.00

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

Gayrinakdi Krediler	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	3,135,147	808,282	205,926	120,230
Aval ve Kabul Kredileri	1,365	139,693	-	-
Akreditifler	843	445,828	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	417,840	4,576	44,024

Grup, 127,728 Bin TL tutarındaki (31 Aralık 2016 – 125,720 Bin TL) nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 61,395 Bin TL (31 Aralık 2016 – 51,880 Bin TL) karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Konsolide 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)	13,180,358	13,529,161
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	2,097,772	893,976
Swap Para Alım Satım İşlemleri	8,570,774	10,839,418
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	2,511,812	1,795,767
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	1,398,082	510,000
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	1,398,082	510,000
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	445,388	1,054,523
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	15,023,828	15,093,684
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	223,000	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	223,000	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	15,246,828	15,093,684

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, Grubun 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:

Grubun türev işlemleri 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 Ana Ortaklık 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) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısıyla gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (devamı):

Grubun 31 Aralık 2017 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	448,990	567,135	382,166	3,968,179	637,839	453,388	-	-
USD	289,806	353,527	4,199,634	274,677	534,461	710,816	-	-
EURO	301,487	134,287	534,427	641,444	66,603	85,794	-	-
DİĞER	1,270	1,643	188,144	448,200	7,403	15,508	-	-
Toplam	1,041,553	1,056,592	5,304,371	5,332,500	1,246,306	1,265,506	-	-
Önceki Dönem								
TL	154,020	189,568	747,174	3,766,457	219,398	629,668	-	-
USD	54,654	165,028	2,810,208	1,290,724	697,392	249,309	-	-
EURO	236,066	94,640	2,265,595	1,127,809	-	-	-	-
DİĞER	-	614	389,374	5,986	-	-	-	-
Toplam	444,740	449,850	6,212,351	6,190,976	916,790	878,977	-	-

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, 223,000 Bin TL nominal değerli gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlem bulunmaktadır (31 Aralık 2016 - Yoktur).

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, nakit akış riskinden koruma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Yoktur).

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Yoktur).

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

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Grubun hukuk departmanından alınan bilgilere göre Grup aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 814 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 71,086 Bin TL'dir. Bu davalar için 21,189 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Grubun hukuk departmanından alınan bilgilere göre Grup aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 1,014 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 61,713 Bin TL'dir. Bu davalar için 18,618 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır).

Grubun koşullu varlığı bulunmamaktadır.

Cari dönemde Grubun cayılabilir taahhütler tutarı 297,528 Bin TL'dir (31 Aralık 2016 - 342,538 Bin TL).

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım satımı, aracılık, saklama ve yönetim hizmetleri verilmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide 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 (*)	2,259,603	282,675	2,157,325	177,054
Kısa Vadeli Kredilerden	1,012,571	32,157	1,093,648	36,754
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,208,257	250,516	1,038,799	140,300
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	38,775	2	24,878	-
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	361	172	359	446
Yurt İçi Bankalardan	11,483	4,415	1,417	182
Yurt Dışı Bankalardan	470	1,133	30	1,978
Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	12,314	5,720	1,806	2,606

c. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	1,689	501	1,447	882
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	146,226	3,815	131,533	1,490
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	119,195	14,068	111,980	49
Toplam	267,110	18,384	244,960	2,421

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide 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 (*)	51,527	93,569	49,853	85,736
TCMB	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	46,624	6,978	34,735	6,018
Yurt Dışı Bankalara	4,903	86,591	15,118	79,718
Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	51,527	93,569	49,853	85,736

(*) 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	277	69

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	150,053	-	131,880	-

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	112	35,028	21,986	-	-	-	-	57,126
Tasarruf Mevduatı	172	59,714	652,809	23,558	11,584	25,594	236	773,667
Resmi Mevduat	-	7	1,755	396	185	73	-	2,416
Ticari Mevduat	42	16,883	141,944	4,242	806	5,487	1	169,405
Diğer Mevduat	1	1,011	43,861	1,987	92	63	-	47,015
7Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	327	112,643	862,355	30,183	12,667	31,217	237	1,049,629
Yabancı Para								
DTH	611	8,388	88,219	18,452	4,105	18,220	-	137,995
Bankalar Mevduatı	3,218	365	453	-	-	-	-	4,036
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	312	-	-	-	-	-	-	312
Toplam	4,141	8,753	88,672	18,452	4,105	18,220	-	142,343
Genel Toplam	4,468	121,396	951,027	48,635	16,772	49,437	237	1,191,972

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-
Diğer	2,064	2
Toplam	2,064	2

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	13,676,565	8,996,366
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	2,910	30,463
Türev Finansal İşlemlerden Kar	2,191,003	1,378,610
Kambiyo İşlemlerinden Kar	11,482,652	7,587,293
Zarar (-)	13,917,612	9,120,999
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	734	1,172
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	2,287,599	1,367,430
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	11,629,279	7,752,397

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

Gelir tablosunda 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 246,395 Bin TL'lik tutarın, 195,936 Bin TL'si geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iptalinden ve 50,459 Bin TL'si diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iptali tutarının 91,338 Bin TL'si kredi özel karşılık tahsilatları, 8,692 Bin TL'si gayrinakdi karşılık iptalleri, 3,177 Bin TL'si menkul kıymetler değer düşüş karşılığı iptali ve 92,729 Bin TL'si ise dava karşılığı ve diğer karşılık iptallerinden oluşmaktadır.

Gelir tablosunda 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 315,542 Bin TL'lik tutarın, 230,018 Bin TL'si geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iptalinden ve 85,524 Bin TL'si diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iptali tutarının 71,996 Bin TL'si kredi özel karşılık tahsilatları, 18,141 Bin TL'si gayrinakdi karşılık iptalleri, 2,624 Bin TL'si menkul kıymetler değer düşüş karşılığı iptali ve 137,257 Bin TL'si ise dava karşılığı ve diğer karşılık iptallerinden oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Bankanın kredi kartı işlemlerinde birlikte çalıştığı ve asıl üyesi olduğu Visa Europe Limited adlı şirketin Visa Inc. şirketi tarafından satın alınarak bünyesine dahil edilmesi sebebiyle Ana Ortaklık Banka'ya 14,225 Bin TL tutarında bir nakit ödeme yapılmış ve 1,574 adet Visa Inc. C tipi hisse senedi bedelsiz olarak Ana Ortaklık Banka'ya verilmiştir. Söz konusu bedelsiz hisse senetleri Ana Ortaklık Banka kayıtlarına 4,559 Bin TL değerle kaydedilmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	438,345	515,554
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	59,013	103,907
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	98,278	140,128
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	281,054	271,519
Genel Karşılık Giderleri	1,136	1,374
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	8,000
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	2,018	2,042
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	53	101
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,965	1,941
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	1,211	1,101
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	1,211	1,101
Diğer (*)	41,892	32,599
Toplam	484,602	560,670

(*) Diğer karşılıklar 18,197 Bin TL gayrinakdi krediler özel karşılığını da içermektedir (31 Aralık 2016 – 27,837 Bin TL gayrinakdi krediler özel karşılığı).

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	407,716	385,658
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5,840	457
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	48,904	24,610
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	1,474	129
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	29,263	28,426
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	33,661	31,866
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	2,759	4,009
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	7,685	11,745
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	376,528	317,274
Faaliyet Kiralama Giderleri	73,302	71,791
Bakım ve Onarım Giderleri	22,556	20,165
Reklam ve İlan Giderleri	19,117	9,533
Diğer Giderler (**)	261,553	215,785
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	55	874
Diğer (*)	147,321	152,969
Toplam	1,061,206	958,017

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 37,593 Bin TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 5,310 Bin TL dava karşılığı ve 16,631 Bin TL prim karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2016 – 41,804 Bin TL Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 4,781 Bin TL dava karşılığı ve 14,750 Bin TL prim karşılığı bulunmaktadır).

(**) Diğer giderler içerisinde 22,514 Bin TL haberleşme giderleri, 37,687 Bin TL bilgisayar kullanım giderleri 8,033 Bin TL kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları giderleri yer almaktadır (31 Aralık 2016 - 23,887 Bin TL haberleşme giderleri, 32,346 Bin TL bilgisayar kullanım giderleri, 5,832 Bin TL kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları giderleri).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Grubun 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla vergi öncesi karı bir önceki yılın aynı dönemine göre % 1.20 azalmıştır. Bir önceki yılın aynı dönemine göre Grubun faaliyet gelirleri % 1.54 oranında artmış, net ücret ve komisyon gelirleri % 13.35 oranında artmış, diğer faaliyet giderleri % 10.77 oranında artmış, karşılık giderleri % 13.57 oranında ve diğer faaliyet gelirleri % 21.91 oranında azalmıştır.

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

- 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 36,669 Bin TL, (31 Aralık 2016 – 27,122 Bin TL cari vergi gideri) ertelenmiş vergi geliri 13,227 Bin TL’dir (31 Aralık 2016 – 15,779 Bin TL ertelenmiş vergi geliri).
- Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 13,227 Bin TL’dir (31 Aralık 2016 – 15,779 Bin TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Grubun 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla net dönem karı bir önceki yılın aynı dönemine göre % 10.92 oranında azalmıştır.

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

- Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Grubun dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur.
- Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur.
- Azınlık paylarına ait kar/zarar: Azınlık paylarına ait zarar 1,511 Bin TL’dir (31 Aralık 2016 – 2,607 Bin TL kar).
- 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	322,799	288,434
Diğer	31,882	30,105
Toplam	354,681	318,539

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalara Verilen Komisyon ve Ücretler	15,254	17,935
Kredi Kartları İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	26,418	29,018
Diğer	36,974	30,475
Toplam	78,646	77,428

- Cari dönemde önemli etkiye bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkiye bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı: Yoktur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış

Satılmaya hazır yatırımların gerçeğe uygun değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan değer kazanç ya da kayıplar özkaynağa kaydedilmektedir. Cari dönemde satılmaya hazır varlıklarla ilgili olarak özkaynaklara 7,980 Bin TL değerleme karı kaydedilmiş olup gerçeğe uygun değer farkları üzerinden hesaplanan 1,596 Bin TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu ile netleştirilerek 6,384 Bin TL olarak gösterilmiştir.

2. Maddi duran varlıkların yeniden değerlemesine ilişkin bilgiler

Grup gayrimenkullerinin “TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart”ı kapsamında yeniden değerlemesi sonucunda cari dönemde ertelenmiş vergi etkisi sonrası 14,613 Bin TL değer artışı finansal tablolara yansıtılmıştır.

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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 146,892 Bin TL (31 Aralık 2016 – 47,018 Bin TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 903,550 Bin TL (31 Aralık 2016 – 779,705 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 42,356 Bin TL artıştır (31 Aralık 2016- 67,850 Bin TL artış).

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:

	01.01.2017	01.01.2016
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	184,834	175,499
T.C. Merkez Bankası	28,799	390,603
Diğer	4	4
Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Bankalar	104,545	98,436
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	3,919	6,980
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	322,101	671,522

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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

	31.12.2017	31.12.2016
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	194,903	184,834
T.C. Merkez Bankası	608,206	28,799
Diğer	5	4
Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Bankalar	638,450	104,545
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	2,447,904	3,919
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3,889,468	322,101

VII. Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

a. Cari Dönem:

Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Ana Ortaklık Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	14,184	493,508	15,344	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	11,754	575,004	16,912	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	110	46,768	154	-	-

b. Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Ana Ortaklık Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	16,186	413,158	47,232	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	14,184	493,508	15,344	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	129	29,174	483	-	-

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

Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Ana Ortaklık Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	2,247	7,451	57,410	53,625	-	-
Dönem Sonu	3,020	2,247	92,515	57,410	-	-
Mevduat Faiz Gideri	277	69	14,317	10,401	-	-

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

Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Grubun dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

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

Ana Ortaklık 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	575,004	2.71
Gayrinakdi Kredi	28,666	0.54
Mevduat	95,535	0.48

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

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

Ana Ortaklık Banka, Şeker Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 20 Bin TL'dir (31 Aralık 2016 - 93 Bin TL). Ayrıca Ana Ortaklık Banka, şubeleri aracılığıyla Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. için acentelik hizmeti vermektedir.

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Grup, Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Grubun toplam nakdi ve gayrinakdi tutarının yüzde 2.32'sini oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları Beşinci Bölüm V.1.a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Grubun dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satım işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri yoktur.

- f. Grup tarafından kilit yönetici personele 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren dönemde sağlanan faydalar 32,345 Bin TL'dir (31 Aralık 2016- 25,140 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VIII. Ana Ortaklık Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

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

	Şube Sayısı	Çalışan Sayısı			
Yurt İçi şube	273	3,591			
Yurt Dışı Temsilcilikler	-	-	Bulunduğu Ülke	-	-
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt Dışı Şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

2. Ana Ortaklık 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 2018 tarihinde Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. , Ana Ortaklık Banka'nın Kurumsal Yönetim Derecelendirme notunu 9,27'ye (%92,70) yükseltmiştir.

1 Şubat 2018 tarihinde Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings Ana Ortaklık Banka'nın tüm notlarını ve "istikrarlı" görünümünü teyit etmiştir.

Ana Ortaklık Banka ,Sermaye Piyasası Kurulu'nun 3 Kasım 2017 tarih ve 39/1352 sayılı kararı kapsamında, yurt içinde TRFSKBK51817 ISIN Kodlu 91 gün vadeli 140,000 Bin TL nominal değerli iskontolu finansman bonolarının nitelikli yatırımcılara satışını tamamlamıştır.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 28 Şubat 2018 tarihli toplantısında; Bankanın 2017 yılı faaliyetleri ile ilgili 65. Olağan Genel Kurul Toplantısının 28 Mart 2018 Çarşamba günü saat 10.00'da Şekerbank T.A.Ş. Genel Müdürlüğü Emniyet Evleri Mah. Eski Büyükdere Cad. No: 1/1A Kağıthane/İSTANBUL adresinde yapılmasına ve bu işlemler için gerekli ilan, yazışma ile diğer tüm hazırlıkların yapılması için Genel Müdürlüğe yetki verilmesine karar verilmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın 28 Şubat 2018 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında; Ana Ortaklık Banka'nın bağımsız denetimden geçmiş 2017 yılı mali tablolarına göre oluşan karı olan 114,890 Bin TL'nin Ana Ortaklık Banka'nın Ana Sözleşmesi ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde;

- % 5'inin 5,745 Bin TL olarak Yasal Yedekler Hesabına aktarılmasına,

- 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5'inci maddesi 1'inci fıkrası (e) bendinde bahsedilen istisnadan yararlanmak için 5 yıl süresince özel fonlar hesabında tutulmak üzere; dönem içerisinde Bankamız gayrimenkul satışı ile gelir yazılan tutar olan 70 Bin TL'nin özel fonlar hesabına alınmasına,

- Yasal yedek dağıtımı ve özel fonlar hesabına aktarım sonrasında kalan dönem karı tutarı olan 109,075 Bin TL'nin Olağanüstü Yedeklere aktarılmasına,

Diğer taraftan, geçmiş yıl karı olan 248,059 Bin TL içerisinde yer alan Ana Ortaklık Banka'nın gayrimenkul satışı ile ilgili tutar olan 57 Bin TL'nin 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5'inci maddesi 1'inci fıkrası (e) bendinde bahsedilen istisnadan yararlanmak için 5 yıl süresince tutulmak üzere özel fonlar hesabına alınması ve kalan 248,002 Bin TL'nin Olağanüstü Yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Grubun Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka için uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Fitch Ratings: Şubat 2017

Yabancı Para

Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	İstikrarlı

Türk Parası

Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	İstikrarlı
Ulusal	A (tur)
Görünüm	İstikrarlı

Finansal Kapasite Notu

Desteklenme Notu b+ 5

JCR: Eylül 2017

Yabancı Para

Uluslararası Uzun Vadeli	BBB-
Uluslararası Kısa Vadeli	A-3

Türk Parası

Uluslararası Uzun Vadeli	BBB-
Uluslararası Kısa Vadeli	A-3

Görünüm

Uzun Vadeli Ulusal AA- (Trk)

Kısa Vadeli Ulusal A-1+ (Trk)

Desteklenme Notu 2

Bireysel Derecelendirme AB

Moody's: Mart 2017

Yabancı Para

Uzun Vadeli	B2
Kısa Vadeli	NP

Türk Parası

Uzun Vadeli	B2
Kısa Vadeli	NP
Uzun Vadeli Ulusal Not	Baa3.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-3

Görünüm Negatif

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM (devamı)

DİĞER AÇIKLAMALAR (devamı)

I. Grubun Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar (devamı)

Şeker Finansal Kiralama A.Ş. için JCR Eurasia Rating tarafından yapılan çalışmaya ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

JCR Eurasia Rating: Mayıs 2017

Yabancı Para Taahhütler

Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	A-3
Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli Ulusal	BBB+ (Trk)
Kısa Vadeli Ulusal	A-2 (Trk)

Türk Parası Taahhütler

Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	A-3
Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli Ulusal	BBB+ (Trk)
Kısa Vadeli Ulusal	A-2 (Trk)

Bireysel Derecelendirme

AB

Destek Notu

2

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

Banka ve finansal ortaklıklarının 31 Aralık 2017 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 6 Mart 2018 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

ŞUBELERİMİZ

Şube Adı	Şube Adresi	Telefon
Acıpayam	Yukarı Mahallesi Atatürk Bulvarı No: 66 Acıpayam/Denizli	258 - 518 18 15
Adana	Abidinpaşa Cad. No: 40 Seyhan/Adana	322 - 352 95 54
Adapazarı	Cumhuriyet Mahallesi Doktor Kamil Sokak No: 16/B Adapazarı/Sakarya	264 - 274 53 71
Adıyaman	Hocaömer Mahallesi No: 160 Adıyaman	416 - 213 89 22
Afşin	Ebülfez Elçibey Cad. No: 59 Afşin/Kahramanmaraş	344 - 511 43 72
Afyon	Karaman Mah. Milli Egemenlik Cad.No: 32/A Afyonkarahisar	272 - 215 24 26
Ağrı	Yavuz Mahallesi Kağızman Caddesi No: 4 Merkez/Ağrı	472 - 215 07 49
Akçaabat	Dürbinar Mahallesi Hükümet Caddesi Tosun İşhanı No: 81/A Akçaabat/Trabzon	462 - 228 44 45
Akdeniz	Cumhuriyet Cad. No: 75/C Antalya	242 - 248 37 08
Akdeniz Sanayi Sitesi	Şafak Mah. 5012. Sok. No: 52 Kepez/Antalya	242 - 221 50 40
Akhisar	Şehit Teğmen Tahir Ün Cad. Paşa Mah. 14. Sok No: 89 Akhisar/Manisa	236 - 412 96 55
Aksaray	Ankara Cad. Mecit Mutlu İşhanı No: 7/B Aksaray	382 - 212 52 84
Aksaray/İstanbul	Aksaray Mahallesi İnkılap Caddesi No: 43/A Aksaray Fatih/İstanbul	212 - 530 73 43
Akşehir	Selçuk Mahallesi İnönü Caddesi No: 43 Akşehir/Konya	332 - 813 62 72
Akyazı	Konuralp Mah. Ada Cad. No: 318 Akyazı/Sakarya	264 - 418 24 65
Alanya	Bostancı Pınarı Cad. No: 26 /B Alanya/Antalya	242 - 513 61 90
Alaşehir	Kışla Caddesi No: 94 Alaşehir/Manisa	236 - 654 20 54
Aliağa	Kültür Mahallesi İstiklal Caddesi No: 54/A Aliağa/İzmir	232 - 617 19 19
Alpullu	Ordu Cad. No: 22/B Alpullu Babaeski/Kırklareli	288 - 523 10 51
Altunizade	Altunizade Mah. Kısıklı Cad. No: 5B Üsküdar/İstanbul	216 - 651 32 41
Amasya	Mustafa Kemal Paşa Cad. No: 47/A Amasya	358 - 218 50 85
Anafartalar	Anafartalar Cad. No: 62/D Ulus Altındağ/Ankara	312 - 310 60 17
Anamur	Esentepe (Saray) Mah. Atatürk Bulvarı No: 8 Anamur/Mersin	324 - 814 88 51
Ankara Caddesi/Bursa	Anadolu Mahallesi Ankara Caddesi No: 75 Yıldırım/Bursa	224 - 362 41 54
Ankara Kurumsal	Korkutreis Mah. Hanımeli Sokak No: 1 Sıhhiye Çankaya/Ankara	312 - 231 91 48
Antakya	Yavuz Selim Cad. Zühtüye Ökten İşhanı B Blok No: 1 Hatay	326 - 225 19 70
Antalya	Tahıl pazarı Mah.Adnan Menderes Bulv. No: 15/1 Antalya	242 - 248 59 50
Antalya Hal	Yeni Töptancı Hali No: 868 Antalya	242 - 339 73 48
Artvin	Çarşı Mahallesi Cumhuriyet Caddesi No: 10 Merkez/Artvin	466 - 212 74 44
Avcılar	Avcılar Mahallesi Londra Asfaltı Caddesi No: 201 Avcılar/İstanbul	212 - 509 84 84
Aydın	Ramazanpaşa Mah. İstiklal Cad. Halil Zühtü Özçelik Apt. No: 15 Aydın	256 - 225 49 30
Ayrancılar/İzmir	İnönü Mahallesi Aydın Caddesi No: 89/A Torbalı/İzmir	232 - 854 81 84
Azerbaycan Bulvarı/ Kahramanmaraş	Egemenlik Mahallesi Azerbaycan Bulvarı No: 53/A Kahramanmaraş	344 - 235 08 25
Babaeski	Hacı Hasan Mah. Adil Onat Cad. No: 5 Babaeski/Kırklareli	288 - 512 11 52
Bafra	Tekel Cad. No: 33/A Bafra/Samsun	362 - 543 37 54
Bahçelievler/Ankara	6. Cad. No: 15/A Bahçelievler Çankaya/Ankara	312 - 215 96 35

Şube Adı	Şube Adresi	Telefon
Bakırköy	İstanbul Cad. No: 42/B Bakırköy/İstanbul	212 - 542 76 46
Balgat	Ceyhun Atıf Kansu Cad No.48 Balgat Çankaya/Ankara	312 - 285 58 07
Balıkesir	Milli Kuvvetler Cad. No: 50/A Balıkesir	266 - 245 89 00
Banaz	Başaran Cad. No: 4 Banaz/Uşak	276 - 315 34 00
Bandırma	Haydarçavuş Mahallesi İnönü Caddesi No: 25 Bandırma/Balıkesir	266 - 714 66 64
Başkent	Birlik Mahallesi 441.Cadde No: 3/A Çankaya/Ankara	312 - 442 20 35
Batman	GAP Mahallesi Turgut Özal Bulvarı Safir Plaza No: 298-A Batman	488 - 215 00 72
Bayburt	Cumhuriyet Caddesi No: 12 Bayburt	458 - 211 96 91
Bayrampaşa	Yenidoğan Mah. Abdi İpekçi Cad. No: 24/A Bayrampaşa/İstanbul	212 - 612 89 49
Beşevler/Bursa	Üçevler Mahallesi 2 No'lu Sokak No: 16 Nilüfer/Bursa	224 - 443 63 84
Beşiktaş	Barbaros Bulvarı No: 97/1 Beşiktaş/İstanbul	212 - 258 79 80
Beylikdüzü	Büyükşehir Mahallesi Belediye Caddesi Beylicium Alışveriş Merkezi No: 9 Beylikdüzü/İstanbul	212 - 872 13 19
Beypazarı	Beytepe Mahallesi İrfan Gümüşel Cad. No: 59 Beypazarı/Ankara	312 - 763 60 13
Beyşehir	Evsat Mah. Şehit Mahmut Akşin Sokak No: 33 Beyşehir/Konya	332 - 512 49 50
Biga	İstiklal Mahallesi İstiklal Caddesi No: 69 Biga/Çanakkale	286 - 317 45 04
Bodrum	Kıbrıs Şehitleri Cad. Ataman İş Merkezi B Blok No: 31 Bodrum/Muğla	252 - 313 54 61
Boğazlıyan	Çarşı İçi Kayseri Cad. No: 1 Boğazlıyan/Yozgat	354 - 645 11 22
Bolu	Tabaklar Mahallesi İzzet Baysal Cad. No: 79 Merkez/Bolu	374 - 213 62 63
Bornova	Mustafa Kemal Cad. No: 130/A Bornova/İzmir	232 - 374 66 92
Bozüyük	İsmet İnönü Cad. Yeni Mah. Ulu Cami Yanı No: 21 Bozüyük/Bilecik (Geçici Adres)	228 - 314 01 40
Bucak	Konak Mahallesi Süleyman Demirel Bulvarı No: 24 Bucak/Burdur	248 - 325 02 20
Buğday Pazarı	Fevzi Çakmak Mahallesi Adana Çevre Yolu Caddesi No: 26 - G Karatay/Konya	332 - 236 20 21
Burdur	Konak Mah. Gazi Cad. No: 38 Burdur	248 - 233 19 56
Bursa	Haşim İşcan Cad. Burçin 1 İşhanı No: 8 Osmangazi/Bursa	224 - 224 15 90
Büsan Organize Sanayi	Fevzi Çakmak Mahallesi Büsan Sanayi Sitesi KOSGEB Caddesi No: 4 Karatay/Konya	332 - 345 33 56
Cebeci	Cemal Gürsel Cad. No: 59/A Cebeci Çankaya/Ankara	312 - 362 01 68
Ceyhan	Büyük Kırım Mah. Atatürk Cad. Emniyet Müdürlüğü Bitişliği No: 325 Ceyhan/Adana	322 - 613 75 35
Cumhuriyet Caddesi/Şanlıurfa	Şair Nabi Mahallesi Recep Tayyip Erdoğan Bulvarı 175.Sokak No: 56 Şanlıurfa	414 - 315 23 30
Çağlayan	Kağıthane Caddesi No: 145 Çağlayan Kağıthane/İstanbul	212 - 233 56 13
Çamdibi/İzmir	Mersinli Mahallesi Fatih Caddesi No: 84 Konak/İzmir	232 - 486 19 89
Çanakkale	Fevzipaşa Mah. Çarşı Cad. No: 100 Çanakkale	286 - 217 60 40
Çankaya	Hoşdere Cad. No: 195/A Çankaya/Ankara	312 - 440 60 39
Çankırı	Atatürk Bulvarı Belediye Sarayı Altı No: 13/B Çankırı	376 - 213 13 68

ŞUBELERİMİZ

Şube Adı	Şube Adresi	Telefon
Çarşamba	Orta Mah. Dr.Tevfik Türker Cad. No: 6 Çarşamba/Samsun	362 - 833 68 28
Çay	Aşağı Mahalle Cumhuriyet Caddesi No: 10-A Çay/Afyonkarahisar	272 - 632 40 49
Çemberlitaş	Yeniçeriler Cad. No: 23 Çemberlitaş - Fatih/İstanbul	212 - 516 54 50
Çerkezköy	Atatürk Cad. No: 42 Çerkezköy/Tekirdağ	282 - 726 94 01
Çivril	Çatlar Mah. Cumhuriyet Cad. No: 15 Çivril/Denizli	258 - 713 10 56
Çorlu	Omurtak Cad. No: 136/1-2 Çorlu/Tekirdağ	282 - 652 66 84
Çorum	İnönü Cad. No: 35 Çorum	364 - 212 57 06
Çubuk	Cumhuriyet Mahallesi Atatürk Bulvarı No: 4 Çubuk/Ankara	312 - 837 92 63
Denizli	Topraklık Mh. Gazi Mustafa Kemal Bulvarı No: 21/B Pamukkale/Denizli	258 - 264 87 27
Develi	Harman mah. Aşık Seyrani Cad. No: 7 Develi/Kayseri	352 - 621 82 77
Dikmen	Dikmen Cad.No: 294/5-6 Dikmen/Ankara	312 - 478 25 85
Dinar	Cumhuriyet Cad. No: 38 Dinar/Afyonkarahisar	272 - 353 60 52
Diyarbakır	Akkoyunlu Cad. No: 31 Bağlar/Diyarbakır	412 - 228 70 81
Dört Yol/Hatay	Numuneevler Mah. Çaylı Caddesi No: 43 Dört Yol/Hatay	326 - 712 00 53
Dudullu	Yukarı Dudullu Mah. Alemdağ Caddesi No: 802 Ümraniye/İstanbul	216 - 508 10 81
Düzce	Cedidiye Mah. Köprü Sok. No: 1 Düzce	374 - 524 07 09
Edirne	Talatpaşa Cad. No: 10/B Edirne	284 - 212 00 13
Edremit	Sıtkıpaşa Caddesi No: 3 Edremit/Balıkesir	266 - 373 52 55
Elazığ	Çarşı Mahallesi Hürriyet Caddesi No: 271 Elazığ	424 - 218 10 06
Elbistan	İbrahim Karaoğlu Mey. Yeni Belediye Pasajı No: 2 Elbistan/Kahramanmaraş	344 - 413 10 91
Ellialtılar	İstiklal Caddesi No: 158/B Samsun	362 - 201 00 86
Elmadağ	Cumhuriyet Cad. No: 141/A Harbiye Şişli/İstanbul	212 - 361 62 24
Emirdağ	Yenimahalle Arabacılar Sok. No: 21 Emirdağ/Afyonkarahisar	272 - 442 72 01
Erbaa	Cumhuriyet Mh. Gazi Bulvarı No: 160-A Erbaa/Tokat	356 - 715 74 24
Erciyes	Hacısaki Mah. Eski Sanayi Bölge 4.Cad. No: 76 Kocasinan/Kayseri	352 - 320 74 90
Ereğli	Selçuklu Mah. Yeniçarşı Yolu No: 3 Ereğli/Konya	332 - 713 15 32
Erenköy	Erenköy Mahallesi Ethem Efendi Caddesi No: 3 Kadıköy/İstanbul	216 - 368 77 60
Erzincan	Atatürk Mahallesi Nerim Tombul Caddesi No: 5 Erzincan	446 - 223 84 32
Erzurum	Bakırcılar Mah. Menderes Cad. Ömer Erturan İş Merkezi Zemin Kat Merkez/Erzurum	442 - 235 74 81
Esenyurt	Doğan Araslı Bulvarı No: 90/B Esenyurt/İstanbul	212 - 450 17 49
Eskişehir	Akçağlan Mah. Yunus Emre Cad. No: 94 Odunpazarı/Eskişehir	222 - 221 96 17
Etimesgut	İstasyon Mah. Tüzün Sok. No: 45 Etimesgut/Ankara	312 - 245 56 94
Etlik	Emrah Mahallesi Yunus Emre Caddesi No: 4 Keçiören/Ankara	312 - 322 38 34
Fatsa	Mustafa Kemal Paşa Mah. Hal Caddesi No: 16 Fatsa/Ordu	452 - 423 62 56
Fethiye	Cumhuriyet Mah. Çarşı Cad.No: 62 Fethiye/Muğla	252 - 612 06 02
Gaziantep	Hürriyet Cad. No: 16 Şahinbey/Gaziantep	342 - 231 00 24

Şube Adı	Şube Adresi	Telefon
Gazibulvarı	İsmet Kaptan Mahallesi Gazibulvarı Caddesi No: 108/A Konak/İzmir	232 - 483 87 41
Gaziosmanpaşa/ Ankara	Uğur Mumcu Cad. No: 51/A Gaziosmanpaşa Çankay/Ankara	312 - 446 81 96
Gaziosmanpaşa/ İstanbul	Eyüp Yolu Caddesi No: 16 Gaziosmanpaşa/İstanbul	212 - 563 63 57
Gazipaşa	Gazipaşa Bulvarı Seçkin Apt. No: 39 Seyhan/Adana	322 - 458 58 58
Gebze	Yeni Bağdat Cad. No: 605/B-C Gebze/Kocaeli	262 - 641 58 74
Gebze Organize Sanayi	Güzeller Mahallesi Güzeller Organize Sanayi Bölgesi Atatürk Bulvarı Big Center 2/B No: 13 Gebze/Kocaeli	262 - 751 49 32
Gezici Şube	Emniyet Evleri Mah. Eski Büyükdere Cd. No: 1A	212 - 319 70 00
Giresun	Hacımiktat Mahallesi Fatih Caddesi No: 7 Giresun	454 - 212 40 40
Gölbaşı	Gaziosmanpaşa Mahallesi Ankara Caddesi No: 66 G-H Gölbaşı/Ankara	312 - 484 57 01
Gönen	Kurtuluş Mah. Hüseyin Tümer Cad. Gönen/Balıkesir	266 - 763 16 91
Göztepe	Bağdat Cad. Sarıgül Sok.No: 38 Göztepe Kadıköy/İstanbul	216 - 363 37 77
Gümüşhane	Karaer Mahallesi Atatürk Caddesi No: 10/5 Gümüşhane	456 - 213 60 64
Gümüşsuyu	İnönü Cad. No: 36/A Gümüşsuyu/İstanbul	212 - 293 18 76
Güneşli	Koçman Cad. Tekstil Market C Blok No: 36 Güneşli Bağcılar/İstanbul	212 - 657 74 52
Hadımköy Yolu	Osman Gazi Mahallesi Hadımköy Yolu Caddesi No: 38B/3 Esenyurt/İstanbul	212 - 886 33 97
Hatay/İzmir	İnönü Caddesi No: 330/B Konak/İzmir	232 - 250 43 63
Hayrabolu	Hisar Mahallesi Tekirdağ Caddesi No: 35 Hayrabolu/Tekirdağ	282 - 315 14 55
Hopa	Merkez Kuledibi Mah. Turgay Ciner Cad. No: 32 Hopa/Artvin	466 - 351 59 48
İğdır	Atatürk Caddesi No: 1 İğdır	476 - 227 68 13
Ilgın	Hükümet Cad. No: 85 Ilgın/Konya	332 - 881 20 82
Isparta	Piri Mehmet Mah. Mimar Sinan Cad. No: 46 Isparta	246 - 232 21 78
İkitelli	İkitelli Organize Sanayi Bölgesi Atatürk Bulvarı Botaş İş Merkezi No: 102 Başakşehir/İstanbul	212 - 671 60 71
İncesu	Cumhuriyet Caddesi No: 7 İncesu/Kayseri	352 - 691 26 26
İncirliova	Prof.Dr. Türkan Saylan Caddesi No: 74 İncirliova/Aydın	256 - 585 19 26
İnegöl	Nuri Duğrul Cad. No: 11/A İnegöl/Bursa	224 - 711 17 37
İskenderun	Ulucami Cad. Şirin İşhanı No: 10/1 İskenderun/Hatay	326 - 613 15 80
İstanbul	Kemeraltı Cad. Tophane İşhanı No: 46/A Tophane Beyoğlu/İstanbul	212 - 251 58 80
İstoç/İstanbul	İSTOÇ Ticaret Merkezi 2. Ada (3.Yol Sokak) No: 1-3 Bağcılar/İstanbul	212 - 659 60 51
İvedik Organize Sanayi	Ostim Mahallesi 1475. Sokak 1/A İvedik Organize Sanayi Bölgesi Yenimahalle/Ankara	312 - 394 37 71
İzmir	Cumhuriyet Bulvarı No: 22/A Konak/İzmir	232 - 441 48 16
İzmit	Karabaş Mahallesi Cengiz Topel Caddesi No: 8 İzmit/Kocaeli	262 - 322 10 80
Kadıköy	Kuşdili Cad. Efes İşhanı No: 16/18 Kadıköy/İstanbul	216 - 346 22 24
Kadirli	Savrun Mahallesi Atatürk Caddesi No: 59 Kadirli/Osmaniye	328 - 717 17 12

ŞUBELERİMİZ

Şube Adı	Şube Adresi	Telefon
Kahramanmaraş	Trabzon Cad. Emek İşhanı Altı No: 4/A Kahramanmaraş	344 - 223 00 32
Karabağlar	Karabağlar Mah. Yeşillik Cad. No: 399 Konak/İzmir	232 - 264 16 64
Karabük	Bayır Mahallesi Fevzi Fırat Caddesi No: 95 Karabük	370 - 412 75 79
Karacabey	Bursa Cd. No: 51/D Karacabey/Bursa	224 - 676 13 08
Karadeniz Ereğli	Müftü Mahallesi Erdemir Caddesi No: 64 Ereğli/Zonguldak	372 - 316 29 40
Karaman	Tahsin Ünal Mah. İsmetpaşa Cad. No: 11 Karaman	338 - 213 15 51
Kars	Yusufpaşa Mah. Kazımpaşa Cad. No: 85 Kars	474 - 212 03 35
Karşıyaka	Bahariye Mah. Dr. Orhan Alpyörük Sok. No: 4/4A Karşıyaka/İzmir	232 - 368 21 05
Kartal	Ankara Caddesi No: 110/1-A Kartal/İstanbul	216 - 306 62 00
Kastamonu	Cumhuriyet Cad. No: 26 Kastamonu	366 - 214 14 19
Kavacık	Kavacık Mah. Fatih Sultan Mehmet Cad. Universal Plaza N:36 Beykoz/İstanbul	216 - 680 16 20
Kayseri	Kıçıkapı Cad. No: 14 Melikgazi/Kayseri	352 - 222 58 36
Kazasker	Şemsettin Günaltay Cad. No: 87 Kazasker Kadıköy/İstanbul	216 - 463 21 82
Keçiören	Kızlar Pınarı Caddesi No: 156 Keçiören/Ankara	312 - 381 12 24
Keşan	Büyük Cami Mah. İsmail Saraç Cd. No: 39 Keşan/Edirne	284 - 714 79 29
Kınık	Belediye Caddesi No: 8 Kınık Kaş/Antalya	242 - 845 49 00
Kırıkkale	Cumhuriyet Cad. No: 31/A Kırıkkale	318 - 224 41 15
Kırklareli	Karakaş Mahallesi Kuyumcular Caddesi No:16 Kırklareli	288 - 212 95 21
Kırşehir	Medrese Mahallesi Melikgazi Caddesi No: 5 Merkez/Kırşehir	386 - 213 90 14
Kızılay	Ziya Gökalp Cad. No: 3 Çankaya/Ankara	312 - 435 99 36
Kilis	Tekye Mahallesi Cumhuriyet Caddesi No: 35 Merkez/Kilis	348 - 822 22 08
Konya	İhsaniye Mah. Vatan Cad.No: 21/A Selçuklu/Konya	332 - 322 74 66
Konyaaltı	Gürsu Mahallesi Gazi Mustafa Kemal Bulvarı No: 61A Konyaaltı/Antalya	242 -228 33 14
Kozan	Arslanpaşa Mahallesi Irmak Caddesi No: 13 Kozan/Adana	322 - 516 55 33
Kozyatağı	Bayar Caddesi Rıza Çemberci İş Merkezi No: 72 Kozyatağı Kadıköy/İstanbul	216 - 368 62 70
Kumluca	Meydan Mahallesi Bosna Sokak No: 1/B Kumluca/Antalya	242 - 889 08 41
Kurtköy	Şeyhli Mahallesi Ankara Caddesi No: 243A Kurtköy Pendik/İstanbul	216 - 378 66 17
Kuşadası	Türkmen Mah.Atatürk Bulvarı Belvü Sitesi C Blok No: 4/7 Kuşadası/Aydın	256 - 612 86 71
Küçükbakkalköy	Kayışdağı Caddesi No: 131 Ataşehir/İstanbul	216 - 576 25 95
Küçükesat	Tunalı Hilmi Cad. No: 61/A Küçükesat Çankaya/Ankara	312 - 425 61 66
Küçükyalı	Altintepe Mah. Bağdat Caddesi No: 83 Küçükyalı Maltepe/İstanbul	216 - 489 12 53
Kütahya	Cumhuriyet Cad. No: 1 Kütahya	274 - 223 64 31
Lara	Şirinyalı Mah.Özgürlük Bulv. İsmet Gökşen Cad. No: 36/4 Lara/Antalya	242 - 316 38 74
Lüleburgaz	İstanbul Cad. No: 20/A Lüleburgaz/Kırklareli	288 - 417 11 12
Malatya	Fuzuli Cad.No: 8 Malatya	422 - 323 10 46
Malkara	Camiatik Mahallesi 14 Kasım Caddesi No: 67/15 Malkara/Tekirdağ	282 - 427 92 83

Şube Adı	Şube Adresi	Telefon
Maltepe E-5	Sanayi Caddesi No: 13 Maltepe/İstanbul	216 - 518 31 21
Maltepe/Ankara	G.M.K. Bulvarı No: 101/A Maltepe Çankaya/Ankara	312 - 232 00 92
Maltepe/İstanbul	Bağdat Cad. No: 113 Maltepe/İstanbul	216 - 441 23 81
Manavgat	Antalya Caddesi No: 43 Manavgat/Antalya	242 - 742 19 25
Manisa	Gazi Mustafa Kemal Bulv. Anafartalar Mh. No: 1 Manisa	236 - 231 55 11
Mardin	Yenişehir Mahallesi Vali Ozan Caddesi No: 73/19 Artuklu/Mardin	482 - 212 41 34
Marmaris	Ulusal Egemenlik Cad. No: 46 Marmaris/Muğla	252 - 413 77 40
Maslak	Maslak Mah. Ahi Evran Cad. Polaris Plaza No: 21 Sarıyer/İstanbul	212 - 286 66 81
Mecidiyeköy	Büyükdere Cad. No: 36/A Mecidiyeköy/İstanbul	212 - 288 74 70
Menemen	Ertuğrul Caddesi No: 2 Menemen/İzmir	232 - 832 78 78
Merkez	Eski Büyükdere Caddesi No: 1 Kağıthane/İstanbul	212 - 296 20 49
Mersin	Hastane Cad. No: 8 Mersin	324 - 238 19 71
Merter	Keresteciler Sitesi Fatih Caddesi No: 30/A Merter Güngören/İstanbul	212 - 637 80 60
Merzifon	Harmanlar Cad. No: 6 Merzifon/Amasya	358 - 513 13 30
Milas	Hacı İlyas Mahallesi Menteşe Caddesi No: 38 Milas/Muğla	252 - 513 77 25
Muğla	Emirbeyazıt Mah. Zübeyde Hanım Cad. No: 14/B	252 - 212 69 98
Mustafakemalpaşa	Balıkesir Cad. Şekerci Sokak No: 26/A-B-C Mustafakemalpaşa/Bursa	224 - 614 18 02
Nazilli	Hürriyet Cad. No: 335 Nazilli/Aydın	256 - 312 21 12
Nevşehir	Lale Caddesi No: 32 Nevşehir	384 - 212 39 50
Niğde	Esenbey Mahallesi Ayhan Şahenk Bulvarı No: 30/B Niğde	388 - 232 35 25
Niksar	Gaziosmanpaşa Mh. Şehit Er Naci Yıldırım Cd. No: 7 Niksar/Tokat	356 - 527 11 90
Nişantaşı	Harbiye Mah Teşvikiye Cad. Karaosmanoğlu Apt. No: 37 Kat:2 Nişantaşı Şişli/İstanbul	212 - 231 44 52
Nizip	Fevzi Paşa Mahallesi Necip Mahmut Caddesi No: 82 Nizip/Gaziantep	342 - 517 14 32
Ordu	Düz Mah. Süleyman Felek Cad. No: 40/A Ordu	452 - 225 01 98
Orhangazi	Camiikebir Mahallesi Garaj Sokak No: 26 Orhangazi/Bursa	224 - 573 00 17
Ortaca	Şerifnaz Başoğlu Sok. No: 19 Ortaca/Muğla	252 - 282 86 50
Osmaniye	Alibeyli Mah. Dr.Ahmet Alkan Cd. No: 29 Osmaniye	328 - 813 06 47
Ostim	100.Yıl Bulvarı No: 32 Ostim/Ankara	312 - 385 25 25
Ödemiş	Akıncılar Mah. Gazi Cad. No: 30 Ödemiş/İzmir	232 - 545 00 12
Pendik	Doğu Mahallesi Erol Kaya Cad. NO: 112/1 Pendik/İstanbul	216 - 390 87 00
Pınarbaşı	Kemalpaşa Mah. Çanakale Cd. No: 96/B Pınarbaşı Bornova/İzmir	232 - 478 65 20
Polatlı	Eti Cad. No: 17/B Polatlı/Ankara	312 - 622 08 25
Porsuk	İsmet İnönü Cad. (Doktorlar Cad.) No: 38/A Eskişehir	222 - 221 17 33
Pozcu	Aydınlikevler Mahallesi Gazi Mustafa Kemal Bulvarı No: 394 Yenişehir/Mersin	324 - 326 77 24
Rize	Piriçelebi Mahallesi Cumhuriyet Caddesi No: 95/A Rize	464 - 213 00 25
Salihli	Mithatpaşa Mahallesi Mithatpaşa Caddesi No: 87 Salihli/Manisa	236 - 714 78 75
Samsun	Saitbey Mahallesi İstiklal Caddesi No: 19 İlkadım/Samsun	362 - 431 70 40

ŞUBELERİMİZ

Şube Adı	Şube Adresi	Telefon
Sandıklı	Ece Mah. Alaattin Sok. No: 25 Sandıklı/Afyonkarahisar	272 - 515 12 05
Saray	Ayaspaşa Mahallesi Vize Caddesi No: 3/A Saray/Tekirdağ	282 - 768 72 33
Sarıgazi	Sarıgazi Mahallesi Eski Ankara Caddesi Saray Sokak No: 65 Ümraniye/İstanbul	216 - 622 68 75
Sefaköy	Fevzi Çakmak Mahallesi Ahmet Kocabıyık Sokak No: 10/B Küçükçekmece/İstanbul	212 - 580 24 27
Serik	Merkez Mah. Atatürk Cad. N:170 Serik/Antalya	242 - 722 95 03
Seydişehir	Hürriyet Cad. No: 20/A Seydişehir/Konya	332 - 582 57 37
Silifke	Pazarkaşı Mah. Menderes Cad. Adas İşhanı No: 54 Silifke/Mersin	324 - 714 00 96
Silivri	Ali Çetinkaya Caddesi No: 13/A Silivri/İstanbul	212 - 729 01 93
Sincan	Atatürk Mah. Çarşı İçi Sok. No: 8 Sincan/Ankara	312 - 270 75 68
Siteler	Taşdelen Caddesi No: 9/2 Siteler Altındağ/Ankara	312 - 353 21 60
Sivas	Bankalar Caddesi 2. Park Sokak No: 3 Sivas	346 - 224 84 10
Soma	Kurtuluş Mah. Hürriyet Bulv. No: 5 Soma/Manisa	236 - 613 13 57
Söke	Konak Mah. İstasyon Cad. No: 85/A Söke	256 - 518 16 13
Sultançiftliği	50.Yıl Mahallesi Eski Edirne Asfaltı No: 514 B Sultangazi/İstanbul	212 - 594 01 24
Sultandağı	Kayran Mah. Kocatepe Cad. No: 3 Sultandağı/Afyonkarahisar	272 - 656 45 57
Sultanhamam	Bahçekapı Cad Rasimpaşa İşhanı No: 13 Bahçekapı Eminönü/İstanbul	212 - 512 16 23
Sungurlu	Çorum Caddesi 2/A Sungurlu/Çorum	364 - 311 00 84
Susurluk	Han Mah. 5 Eylül Cad. Şakar Apt. No: 28/A Susurluk/Balıkesir	266 - 865 18 90
Şanlıurfa	Atatürk Bulv. No: 26 Şanlıurfa	414 - 313 28 40
Şarkikaraağaç	Camikebir Mah. 1144 Ulu Sokak No: 16/A Şarkikaraağaç/Isparta	246 - 411 39 68
Şaşmaz	Bahçekapı Mahallesi Sanayi Bulvarı No: 14/B Şaşmaz Etimesgut/Ankara	312 - 278 22 53
Şehitkamil	İncilipınar Mah. Muammmer Aksoy Bul. Dünya İş Mer. No: 34/3-4 Şehitkamil/Gaziantep	342 - 215 26 71
Şirinevler	Eski Londra Asfaltı E-5 Karayolu Üzeri No: 8 Şirinevler Bahçelievler/İstanbul	212 - 551 39 91
Şirinyer	Cemil Şeboy Bul. No: 166/A Buca/İzmir	232 - 438 47 33
Şuhut	Afyon Cad. Eski Belediye Saray Altı Şuhut/Afyonkarahisar	272 - 718 34 29
Tarsus	Mersin Cad. Halitaslan İşhanı No: 8/A Tarsus/Mersin	324 - 614 17 51
Taşbaşı	Belediye İş ve Kültür Merkezi Altı Eskişehir	222 - 220 61 43
Taşköprü	Tabakhane Mah. Atatürk Cad. No: 22/A Taşköprü/Kastamonu	366 - 417 11 27
Tefenni	Cumhuriyet Caddesi No: 28 Tefenni/Burdur	248 - 491 29 03
Tekirdağ	Çınarlı Mahallesi Köprübaşı Caddesi No: 10 Süleymanpaşa/Tekirdağ	282 - 263 08 65
Tire	Kurtuluş Mahallesi İsmail Taşlı Caddesi No: 25 Tire/İzmir	232 - 511 21 32
Tokat	Gazi Osman Paşa Bulv. No: 183/A Tokat	356 - 214 15 63
Torbalı	Tepeköy Mahallesi Ağalar Caddesi Yaman Apartmanı No: 24 Torbalı/İzmir	232 - 855 55 20
Toros	Turgut Özal Bulvarı Mahve Sığmaz Mah. Necati Gizer Apt. No: 131/D Seyhan/Adana	322 - 232 36 84

Şube Adı	Şube Adresi	Telefon
Tosya	Cumhuriyet Meydanı Caddesi No: 34/A Tosya/Kastamonu	366 - 313 55 90
Trabzon	Kunduracılar Caddesi No: 74 Trabzon	462 - 326 65 71
Turgutlu	Cumhuriyet Mah. Atatürk Bulvarı 248/A Turgutlu/Manisa	236 - 312 00 06
Turhal	Cumhuriyet Cad. No: 16 Turhal/Tokat	356 - 275 13 56
Tuzla Sanayi	İstanbul Deri Organize Sanayi Bölgesi Kazlıçeşme Caddesi Çarşı Kompleksi No: 5/25-26 Zemin Kat Tuzla/İstanbul	216 - 394 84 83
Uludağ	Yenikaraman Mahallesi Sanayi Caddesi No: 150/57 Osmangazi/Bursa	224 - 273 30 73
Ulus	Rüzgarlı Sok. No: 15 Ulus Altındağ/Ankara	312 - 309 14 90
Uşak	İsmetpaşa Cad. No: 53/A Uşak	276 - 215 15 20
Uzunköprü	Muradiye Mah.Gazi Cad. No: 66 Uzunköprü/Edirne	284 - 513 29 09
Ümitköy	Prof.Dr. Ahmet Taner Kışlalı Mah. 2846 Sokak Dora Park Villaları No: 2 C2-C3 Çayyolu Yenimahalle Çankaya/Ankara	312 - 236 10 40
Ümraniye	Alemdağ Cad. No: 111/5 Ümraniye/İstanbul	216 - 443 31 64
Ünye	Hükümet Cad. No: 44/A Ünye/Ordu	452 - 323 42 23
Üsküdar	Ahmet Çelebi Mahallesi Halk Caddesi No: 16 Üsküdar/İstanbul	216 - 391 56 44
Van	Cumhuriyet Cad. Mavi Plaza Karşısı Pulkar İş Merkezi Van	432 - 216 16 25
Vezirköprü	Fazıl Ahmet Paşa Mahallesi Fazıl Mustafa Paşa Caddesi No: 75 Vezirköprü/Samsun	362 - 646 15 10
Yalova	Yalı Caddesi No: 15/A Yalova	226 - 812 66 01
Yalvaç	Yeşil Çınar Bulv. No: 34 Yalvaç/Isparta	246 - 441 50 93
Yeni Sanayi	Yeni Sanayi Zuhul Caddesi 2 Sokak No: 1 Kocasinan/Kayseri	352 - 336 33 83
Yeniçubuk	Yeni Doğan Mahallesi İstanbul Caddesi No: 40/A Yeniçubuk Gemerek/Sivas	346 - 654 88 85
Yenişehir/Ankara	Mithatpaşa Cad. No: 49/A Kızılay/Ankara	312 - 433 35 60
Yenişehir/Bursa	Cumhuriyet Caddesi No: 11/C Yenişehir/Bursa	224 - 773 01 59
Yeşilköy	İstasyon Cad. No: 21 Yeşilköy Bakırköy/İstanbul	212 - 663 89 15
Yıldızevler	Turan Güneş Bulvarı No: 56/1 Çankaya/Ankara	312 - 440 41 30
Yozgat	Aşağınohutlu Mahallesi Sakarya Caddesi No: 8/B Yozgat	354 - 212 51 80
Yüreğir	Kozan Caddesi No: 374 Yüreğir/Adana	322 - 321 44 22
Zeytinburnu	Muammer Aksoy Cad. No: 55 Zeytinburnu/İstanbul	212 - 679 54 60
Ziverbey	Eğitim Mahallesi Fahrettin Kerim Gökay Caddesi No: 113A Kadıköy/İstanbul	216 - 418 61 38
Zonguldak	Mithatpaşa Mh. Alemdar Cad. No: 4/A Zonguldak	372 - 253 14 69

ŞEKERBANK T.A.Ş.
Emniyet Evleri Mahallesi
Eski Büyükdere Caddesi
No:1/1A Kağıthane-İstanbul
Tel: 212 319 70 00
İstanbul Ticaret
Sicil Memurluğu
Ticaret Sicil No:536973



Bu raporun basımında geri dönüşümlü kâğıt ve çevre dostu teknolojiler kullanılmıştır.