

**Şekerbank
Türk Anonim Şirketi**

**31 Mart 2012 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu**

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

3 Mayıs 2012

*Bu rapor, 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim
raporu ve 83 sayfa finansal tablolar ve
tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.*

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Şekerbank T.A.Ş. Yönetim Kurulu'na;

Şekerbank T.A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Şekerbank T.A.Ş.'nin 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul
3 Mayıs 2012

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

**ŞEKERBANK T.A.Ş.’NİN 31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Banka’nın Yönetim Merkezinin Adresi : Büyükdere Cad. No:171 Metrocity A Blok Kat: 11 Esentepe
Mecidiyeköy 34330 İstanbul

Banka’nın Telefon Numaraları : (212) 319 70 00

Banka’nın Faks Numaraları : (212) 319 73 79

Banka’nın 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 üç aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA’NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI 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 sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Bankamızın 31 Mart 2012 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 dürüst bir biçimde yansıtmaktadır.

Dr. Hasan Basri GÖKTAN	Meriç ULUŞAHİN	Arman DUNAYEV	Halil Can YEŞİLADA	Çetin AYDIN	İrem SOYDAN GÜLER
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol, Muhasebe ve İştirakler Birim Müdürü

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

Ad-Soyad/Ünvan : Sibel KIRMIZILAR / Mali Kontrol, Muhasebe ve İştirakler Müdürlüğü Yönetmeni

Tel No : (212) 319 71 04

Fax No : (212) 319 70 41

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

Sayfa No

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim 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.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2

İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	3
II.	Nazım hesaplar tablosu (Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu)	5
III.	Gelir tablosu	6
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	7
V.	Özkaynak değişim tablosu	8
VI.	Nakit akış tablosu	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	10
III.	Yabancı para işlemlerle ilgili açıklamalar	10
IV.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	11
V.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	11
VI.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	11
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	11
VIII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	11
IX.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
X.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
XII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
XIII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	18
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	18
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	21
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	21
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	21

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	22
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	26
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	28
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	30
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	32
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	36
VII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	38

BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	39
II.	Pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	80
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	82

ALTINCI BÖLÜM Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

I.	Sınırlı Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	83
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	83

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BİRİNCİ BÖLÜM**GENEL BİLGİLER****I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Banka'nın 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 % 31.96'lık kısmı halka arz edilmiş durumdadır. Banka'nın 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 ve turizm alanlarında çeşitli iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmaktadır.

Banka'nın 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. Banka'nın 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	339,787	33.9787	339,787	-
Samruk Kazyna Kazakistan Devlet Varlık Fonu	222,148	22.2148	222,148	-
BTA Securities JSC	117,639	11.7639	117,639	-
Halka Arz	319,590	31.9590	319,590	-
Diğer	836	0.0836	836	-
Toplam	1,000,000	100.0000	1,000,000	-

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Ünvanı	İsmi	Sorumluluk Alanları
Yönetim Kurulu Başkanı	Dr.Hasan Basri Göktan	Başkan-Murahhas Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi, Kredi Komitesi
Genel Müdür	Meriç Uluşahin	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi
Yönetim Kurulu Üyeleri	Arman Dunayev	Başkan Yardımcısı-Denetim Komitesi
	Emin Erdem	Murahhas Üye, Kredi Komitesi
	Tatiana Alekseevna Filippova	Murahhas Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi, Kredi Komitesi
	Erdal Batmaz	Murahhas Üye (İştiraklerin Koordinasyonu)
	Halil Can Yeşilada	Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi
	Anvar Saidenov	-
	Khosrow Kashani Zamani	Bağımsız Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi
	Erdal Arslan	Bağımsız Üye
	Ulf Wokurka	Bağımsız Üye
Denetçiler	Kamil Özdemir	-
	Hasan Şahin Cengiz	-
	Ülfet Cinbiş	-
Genel Müdür Yardımcıları	Abdullah Yücel Akbulut	Krediler Takip ve İzleme
	Çetin Aydın	Mali Kontrol ve Operasyon
	Nejat Bilginer	İnsan Kaynakları
	Zafer Ersan	Teftiş Kurulu Başkanlığı
	Murat Ishmuhamedov (*)	Risk Yönetimi
	Ramazan Karademir	Kredi Yönetimi
	Orhan Karakaş	Ticari Bankacılık
	Cem Muratoğlu	Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı
	Salih Zeki Önder	Finansal Kurumlar
	Abdurrahman Özciğer	Bireysel Bankacılık
	Hüseyin Serdar	Destek Hizmetleri
	Tanol Türkoğlu	Bilişim
	Halit Haydar Yıldız	İşletme Bankacılığı

(*)Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı Murat Ishmuhamedov 30 Nisan 2012 tarihinde istifaen görevinden ayrılmıştır.

Yönetim Kurulu Başkanı Dr. Hasan Basri Göktan halka arzdan 501 Bin TL nominal tutarda (% 0.05), Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Khosrow Kashani Zamani halka arzdan 222 Bin TL nominal tutarda (% 0.022), Genel Sekreter Hüseyin Serdar halka arzdan 26.7 Bin TL nominal tutarda (%0.003) hisseye sahiptir.

IV. Banka'da 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	339,787	33.9787	339,787	-
Samruk Kazyna Kazakistan Devlet Varlık Fonu	222,148	22.2148	222,148	-
BTA Securities JSC	117,639	11.7639	117,639	-

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Banka'nın 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 Mart 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 272 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2011 - 272 yurt içi).

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- II. Nazım Hesaplar Tablosu (Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu)
- III. Gelir Tablosu
- IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
- V. Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından ilan edilen Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu 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.

2 Kasım 2011 tarihinde resmi gazetede yayımlanan ve yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile TMSK'nın kuruluş maddesi olan 2499 sayılı kanunun ek 1. maddesini iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun ("Kurum") kurulması Bakanlar Kurulu'na kararlaştırılmıştır. Bu Kanun Hükmünde Kararname'nin geçici 1. maddesi uyarınca, Kurum tarafından yayımlanacak standart ve düzenlemeler yürürlüğe girinceye kadar, bu hususlara ilişkin mevcut düzenlemelerin uygulanmasına devam edilecektir. Dolayısıyla bu gelişme raporlama tarihi itibarıyla, bu finansal tablo dipnotunda bahsedilen "Finansal Tabloların Hazırlanma İlkeleri"nde herhangi bir değişikliğe yol açmamaktadır.

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, Banka'nın 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, Banka'nın 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.

III. Yabancı Para İşlemlerle İlgili Açıklamalar

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.

IV. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

İştirak ve bağlı ortaklıklar, elde etme maliyetleri üzerinden, varsa değer azalış karşılıkları düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

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

Banka'nın 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.

VI. 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.

VII. 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, 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.

VIII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal araçlar; finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını kapsamaktadır. Finansal enstrümanlar Banka'nın 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 Banka'ya 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.

ŞEKERBANK T.A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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.

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. 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 oluşturmada 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 186,172 Bin TL (31 Aralık 2011 – 217,941 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 rayiç değeri üzerinden yapılmakta ve rayiç değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile rayiç 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 rayiç değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete fiyatına göre belirlenmiştir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, rayiç değer tespitinde TMS 39’da belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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.

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, 5,429 Bin TL tutarındaki borsaya kote olmayan hisse senetleri satılmaya hazır finansal varlıklar “Diğer Menkul Değerler” altında gösterilmektedir (31 Aralık 2011 – 5,384 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 muhasebeleştirilmektedir.

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

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, Eylül 2008 tarihine kadar III., IV. ve V. grup kredileri için, takipteki alacağının tamamına teminat değerleri dikkate alınmaksızın % 100 özel karşılık ayırmaktayken Eylül 2008’den sonra teminatları dikkate alarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te yer alan oranlar üzerinden karşılık ayırmaya başlamıştır.

Aralık 2009 itibarıyla Banka yönetiminin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda yönetmelikte belirtilen asgari oranlarla sınırlı kalmaksızın karşılık ayırma politikası benimsenmiş ve toplam nakdi kredi tutarı 50 Bin TL ve üzeri olan intikallerde, teminat değerleri dikkate alınarak karşılık ayrılmıştır.

Kredi kartı alacakları için özel karşılık tutarı ilk intikal tarihinden itibaren % 100 olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

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.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VIII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)*Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar (devamı)*

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.

Serbest kalan karşılık tutarları “Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri” hesabına ters kayıt verilerek kapatılmaktadır. Geçmiş dönemlerde karşılık ayrılan kredilere ait serbest kalan tutarlar ise “Geçmiş Yıl Giderlerine ait Düzeltme” hesabından kapatılmaktadır.

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Banka 1 Kasım 2006 tarihine kadar nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayrinakdi krediler için binde 1 oranında genel kredi karşılığı hesaplarken, bahse konu oranlar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”de yapılan değişiklik ile 31 Ekim 2006 sonrasında nakdi kredi ve diğer alacaklar bakiyesi artış göstermişse artan kısım için yüzde 1, 31 Ekim 2006 bakiyesi için binde 5, 31 Ekim 2006 sonrasında gayrinakdi krediler bakiyesi artış göstermişse artan kısım için binde 2, 31 Ekim 2006 bakiyesi için ise binde 1 oranında genel kredi karşılığı ayırmaktadır. 6 Şubat 2008 tarih ve 26779 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” ile yapılan değişiklik sonucunda yakın izlemedeki nakdi krediler için ayrılan karşılık oranı yüzde 2, gayrinakdi krediler için binde 4 olarak belirlenmiştir. Banka, 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”de yapılan değişiklik ile üçüncü, dördüncü veya beşinci grupta sınıflandırılan kredileri bulunan kredi müşterilerine verilmiş bulunmakla birlikte, veriliş tarihinden itibaren beş yıllık süre geçmiş olan çek defterlerinin her bir çek yaprağına ilişkin, 3167 sayılı Çekle Ödemelerin Düzenlenmesi ve Çek Hamillerinin Korunması Hakkında Kanun ve ilgili mevzuattan kaynaklanan ödeme yükümlülükleri için dörtte bir oranında karşılık uygulamaktadır.

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” ile bankaların kredi ve diğer alacaklarından Standart Nitelikli ve Diğer Alacaklar grubunda izlenen kredilerde öngörülen koşulları taşımaya devam etmeleri şartıyla sözleşme koşullarında değişiklik yapılabileceği ancak yapılan değişikliğin sözleşmede öngörülen ilk ödeme planının uzatılmasına yönelik olması halinde ilgili kredi ve diğer alacaklar ve Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar grubunda izlenen Krediler için genel karşılık oranının % 5 olarak uygulanacağı belirtilmiştir. 18 Haziran 2011 tarih ve 27968 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” ile Banka genel karşılık oranını Birinci Grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde 4 olarak, İkinci Grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde 8 olarak uygulamaya başlamıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IX. 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.

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.

X. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka’nın 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.

XI. 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, Banka’nın 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 değerleme 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 tür işlemler kısa vadeli olup repoya konu olan menkul kıymetlerin tümü Devlet İç Borçlanma Senetleri’nden oluşmaktadır.

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

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla, Banka’nın 14,200 Bin TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2011 - 32,206 Bin TL).

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla, Banka’nın ödünç verilmiş menkul değerleri yoktur (31 Aralık 2011 -Yoktur).

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XII. 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 Mart 2012 itibarıyla, Banka'nın satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 – Yoktur).

Durdurulan bir faaliyet, bir Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 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.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların itfa süresi için faydalı ömür 5 yıl olarak belirlenmiştir. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta 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 2011 – Yoktur).

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 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 2011 tarihi itibarıyla yapılan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. Ekspertiz değerine getirmenin etkisi 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla brüt 165,370 Bin TL (ertelenmiş vergi sonrası net 132,296 Bin TL) dir (31 Aralık 2011 Brüt: 165,571 Bin TL, ertelenmiş vergi sonrası net 132,457 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 olup 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	10 – 25
Özel Maliyet Bedelleri	25

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.

Muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır.

Cari dönemde faydalı ömrü tükenmiş aktiften silinen sabit kıymet 35 Bin TL'dir. (31 Aralık 2011 – Yoktur).

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla elde edilen 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 kayıt edilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerlendirme kuru ile Türk Parası'na 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 16 Sayılı Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart'a uygun olarak hesaplanmakta olup uygulanan oran % 20'dir.

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

Banka'nın kiralaayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XVI. 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 karşılık finansal tablolarda 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.

XVII. 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 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. Bütün aktüeryal kazanç ve zararlar gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

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. 31 Mart 2012 itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü 38,731 Bin TL olup bu tutarın 36,482 Bin TL’si kıdem tazminatı, 2,249 Bin TL’si izin karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2011 – 34,773 Bin TL kıdem tazminatı karşılığı, 885 Bin TL izin karşılığı).

ŞEKERBANK T.A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)

Tanımlanmış Katkı Planları

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. 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 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. 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 Kurulu'nda 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 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Bahsi geçen üç yıllık devir süresi 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 14 Mart 2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile iki yıl uzatılmıştır.

- 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 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. maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne Cumhuriyet Halk Partisi tarafından yapılan başvuru, adı geçen mahkemenin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar doğrultusunda reddedilmiştir.

Sandık'ın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu'nun 38 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 teknik açık bulunması sebebiyle 31 Mart 2012 tarihli finansal tablolarda 21,071 Bin TL karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2011- 21,071 Bin TL).

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

TBMM Genel Kurulu'nda 13 Haziran 2006 tarihi itibarıyla kabul edilen ve 21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı % 30'dan % 20'ye indirilmiş olup Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 37. maddesine göre ise 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemlerine uygulanmak ve 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere bu Kanun yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden % 20 (31 Aralık 2011 - % 20) oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kurumlar Vergisi (devamı)

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 Yükümlülüğü / Aktifi

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

31 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla ise, Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe 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 aktif, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi aktif, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri ise ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 8,018 Bin TL'dir (31 Mart 2011 – 13,372 Bin TL ertelenmiş vergi gideri). Ertelenmiş vergi pasifinin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup bu tutar 9,601 Bin TL'dir (31 Aralık 2011 – 6,299 Bin TL).

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

XIX. 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.

Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 22 Şubat 2011 tarihli B.02.1.BDK.0.11.00.00.38-2-4571 sayılı yazısı ile 8-9-10 Mart 2011 tarihlerinde 15 Mart 2012 vadeli (367 günlük), iskontolu, dönem sonunda faiz ödemeli ve 10 Eylül 2012 vadeli (18 aylık), 3 ayda bir değişken faizli ve 3 ayda bir faiz ödemeli tahvil ihraç etmiştir. 28-29 Mart 2011 tarihlerinde ise 2 Nisan 2012 (368 günlük), iskontolu, dönem sonunda faiz ve anapara ödemeli, 28 Mart 2013 vadeli (24 aylık), 3 ayda bir değişken faizli ve 3 ayda bir faiz ödemeli tahvil ihraç etmiştir. Banka'nın 31 Mart 2012 tarihli finansal tablolarında ihraç edilen tahvil tutarı 349,982 Bin TL olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2011 - 496,347 Bin TL).

Banka, 800,000 Bin TL'lik Varlık Teminatlı Menkul Kıymet programının, 227,500 Bin TL tutarındaki ilk serilerinin ihracını 14 Eylül 2011 tarihinde, 180,000 Bin TL tutarındaki ikinci serilerinin ihracını 9 Aralık 2011 tarihinde ve 117,600 Bin TL tutarındaki üçüncü serilerinin ihracını 8 Mart 2012 tarihinde tamamlamıştır. Yatırımcılar International Finance Corporation (IFC), Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO), Unicredit Bank AG, European Investment Bank (EIB) ve European Bank for Reconstruction and Development (EBRD)'dir. İşlem, ilgili SPK mevzuatı çerçevesinde gerçekleştirilmiş olup teminat olarak KOBİ kredileri kullanılmıştır. İşlemin yapılandırılmasında Teminat/İhraç oranı %125 olarak belirlenmiştir. Banka'nın 31 Mart 2012 tarihli finansal tablolarında Varlık Teminatlı Menkul Kıymet tutarı 530,406 Bin TL olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2011 - 410,835 Bin TL).

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal	Diğer	Toplam
Net Faiz Gelirleri	(69,938)	264,480	(334)	194,208
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	(2,713)	50,506	45,706	93,499
Temettü Gelirleri	-	45	-	45
Ticari Kar/Zarar	-	(2,368)	4,630	2,262
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	-	(75,036)	(75,036)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(135,024)	(135,024)
Vergi Öncesi Kar	(72,651)	312,663	(160,058)	79,954
Vergi Karşılığı	-	-	-	(19,278)
Net Dönem Karı	-	-	-	60,676

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal	Diğer	Toplam
Net Faiz Gelirleri	11,040	134,823	(40,342)	105,521
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	3,850	33,685	35,365	72,900
Temettü Gelirleri	-	1,320	-	1,320
Ticari Kar/Zarar	-	39,287	(39,977)	(690)
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	-	(24,344)	(24,344)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(111,049)	(111,049)
Vergi Öncesi Kar	14,890	209,115	(180,347)	43,658
Vergi Karşılığı	-	-	-	(13,372)
Net Dönem Karı	-	-	-	30,286

Cari Dönem	Ticari	Kobi	Bireysel	Hazine/Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar	3,255,981	4,365,224	1,246,888	4,734,380	885,147	14,487,620
Yükümlülükler	3,801,516	1,298,503	4,278,752	3,060,181	2,048,668	14,487,620

Önceki Dönem	Ticari	Kobi	Bireysel	Hazine/Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar	3,349,824	4,110,146	1,268,082	4,776,005	895,367	14,399,424
Yükümlülükler	3,598,208	1,295,064	4,185,177	3,313,686	2,007,289	14,399,424

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.

**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ve bu yönetmelikten sonra yayımlanan 10 Ekim 2007, 22 Mart 2008 ve 15 Ağustos 2009 tarihli 26669, 26824 ve 27320 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” çerçevesinde yapılmaktadır. Banka’nın “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 13.29 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2011 - %13.24).

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 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.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, 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 (1) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formu’nda belirtilen risk ağırlıklarının uygulanması suretiyle hesaplanır.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik’in 5’inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formunda belirtilen risk ağırlıkları ile ağırlıklandırılır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)****Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

Risk Ağırlıkları	Banka						
	% 0	% 10	% 20	% 50	% 100	% 150	% 200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	2,107,186	-	134,069	3,565,890	5,410,928	43,261	162,853
Nakit Değerler	364,952	-	3	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	518,846	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi, Yurt Dışı Bankalar, Merkez ve Şubeler	-	-	107,455	-	8,549	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	14,193	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	614,406	-	-	-	-	-	-
Krediler	248,417	-	21,841	3,485,840	4,500,812	43,261	162,853
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	218,479	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	286,681	-	-	-	11,920	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	5,228	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	75,738	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	58,154	-	4,770	80,050	95,499	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	98,816	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	329,541	-	-
Diğer Aktifler	1,537	-	-	-	66,346	-	-
Nazım Kalemler	80,814	-	131,821	425,529	2,214,358	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	80,814	-	60,995	425,529	2,206,598	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	70,826	-	7,760	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	2,188,000	-	265,890	3,991,419	7,625,286	43,261	162,853

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

Banka		
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar	10,064,771	9,804,267
Piyasa Riskine Esas Tutar	296,113	187,900
Operasyonel Riske Esas Tutar (*)	1,334,383	1,208,724
Özkaynak	1,554,532	1,482,867
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	13.29	13.24

(*) Temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	1,000,000	1,000,000
Nominal Sermaye	1,000,000	1,000,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yasal Yedekler	61,903	56,001
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	46,796	40,894
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	15,107	15,107
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	370,778	258,229
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	370,110	257,561
Dağıtılmamış Karlar	668	668
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kar	60,877	118,451
Net Dönem Karı	60,676	118,044
Geçmiş Yıllar Karı	201	407
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin % 25'ine Kadar Olan Kısım	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	4,261	4,261
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin % 15'ine Kadar Olan Kısım	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	10,065	11,252
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	23,264	20,652
Ana Sermayenin % 10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	1,464,490	1,405,038
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	99,226	95,868
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının % 45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının % 45'i	59,533	59,606
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısım	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	35,496	36,657
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının % 45'i	(93,891)	(107,262)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(93,891)	(107,262)
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	100,364	84,869
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	1,564,854	1,489,907

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)**

SERMAİYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	10,322	7,040
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Banka'nın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutaradaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	4,422	4,367
Kanunun 45 inci maddesi uyarınca belirlenen sermaye yeterliliği oranının hesaplanmasına ilişkin usul ve esaslar kapsamında yüzde bin iki yüz elli risk ağırlığına tabi tutulması yerine özkaynaktan düşülmesi tercih edilen menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Diğer (*)	5,900	2,673
TOPLAM ÖZKAYNAK	1,554,532	1,482,867

(*) 16.12.2010 Tarih ve 3980 sayılı BDDK kararı gereği kredi teminat oranı aşımı nedeniyle sermayeden indirilecek değer olarak belirlenen krediler.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE 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 Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Banka'nın 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 Yönetim Kurulu'na belirlenen yetkiler dahilinde Şubeler, Bölge Müdürlükleri, Pazarlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcıları, Genel Müdür, Genel Müdürlük Kredi Tahsis Kurulu, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na 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. Banka'nın kredi politikası gereği bu sistemlerin yanısıra limit ve teminat süreçleri birbirini tamamlayan ve kredi riskini azaltan unsurlar olarak değerlendirilmektedir. "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin 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 büyük bir 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 yoğunlaşma limitleri kabul edilmiş olup bunlar düzenli olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

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

Banka'nın 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 sistemsel olarak takip edilmektedir. Potansiyel riskin minimize edilmesini teminen mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde de piyasalarda riskten kaçınma amaçlı türev işlemlerle riskin kapatılması sağlanmaktadır.

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, Banka'nın mali yapısı açısından önemli bir risk unsuru oluşturmamaktadır.

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

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

31 Mart 2012 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 1,790,214 Bin TL olup (31 Aralık 2011 – 1,883,808 Bin TL) toplam nakdi krediler içindeki payı % 20.70'dir (31 Aralık 2011 - % 22.17).

31 Mart 2012 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak 1,850,536 Bin TL olup (31 Aralık 2011 – 2,018,958 Bin TL) toplam gayrinakdi krediler içindeki payı % 39.82'dir (31 Aralık 2011 - % 42.12).

31 Mart 2012 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı % 2.13'tür (31 Aralık 2011 - % 2.33).

31 Mart 2012 itibarıyla, Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 99,226 Bin TL'dir (31 Aralık 2011 – 95,868 Bin TL).

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı :

	Cari Dönem (**)				Önceki Dönem (**)			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	673,680	9.17	2,131	0.16	593,744	8.29	2,554	0.19
Çiftçilik ve Hayvancılık	660,594	8.99	1,839	0.14	583,195	8.14	2,257	0.17
Ormancılık	6,078	0.08	292	0.02	3,722	0.05	297	0.02
Balıkçılık	7,008	0.10	-	-	6,827	0.10	-	-
Sanayi	1,429,555	19.46	481,192	36.86	1,439,660	20.11	473,703	35.48
Madencilik ve Taşocakçılığı	70,753	0.96	12,310	0.94	70,652	0.99	10,751	0.81
İmalat Sanayi	1,323,587	18.02	420,698	32.23	1,348,771	18.84	413,417	30.96
Elektrik, Gaz, Su	35,215	0.48	48,184	3.69	20,237	0.28	49,535	3.71
İnşaat	881,521	12.00	180,457	13.83	775,809	10.83	143,605	10.76
Hizmetler	2,922,282	39.80	631,910	48.42	2,870,943	40.11	705,387	52.83
Toptan ve Perakende Ticaret	1,549,453	21.10	148,247	11.36	1,500,837	20.96	154,864	11.60
Otel ve Lokanta Hizmetleri	129,261	1.76	72,218	5.53	123,039	1.72	75,205	5.63
Ulaştırma ve Haberleşme	284,684	3.88	42,778	3.28	268,906	3.76	48,469	3.63
Mali Kuruluşlar	63,567	0.87	63,795	4.89	61,337	0.86	71,656	5.37
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	297,013	4.04	88,432	6.78	344,595	4.81	126,764	9.49
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	16,006	0.22	-	-	14,781	0.21	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	582,298	7.93	216,440	16.58	557,448	7.79	228,429	17.11
Diğer (*)	1,437,428	19.57	9,458	0.73	1,480,124	20.66	9,983	0.74
Toplam	7,344,466	100.00	1,305,148	100.00	7,160,280	100.00	1,335,232	100.00

(*) Faiz gelir tahakkuk ve reeskontları diğer kalemi içerisinde gösterilmiştir.

(**) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 186,172 Bin TL'si mali tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir (31 Aralık 2011 - 217,941 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar**

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 “Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik” ve “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” 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 bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Sermaye Yeterliliği çerçevesinde piyasa riskine esas tutar, yasal mevzuata uygun olarak “Standart Yöntem” kullanılarak hesaplanmaktadır. Bu hesaplamada Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı alım satım hesaplarını oluşturan alım satım amaçlı ve satılmaya hazır menkul kıymet portföyleri ile türev işlemleri dikkate alınmaktadır.

Banka bünyesinde piyasa riski günlük olarak ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bu kapsamda 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 çok 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 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 günlük olarak sınanmaktadır.

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	14,890
Getirisi Faiz Oranı ile İlişkilendirilmiş Finansal Araçlardan Kaynaklanan	14,450
Hisse Senedi, Yatırım Fonu ve Katılma Belgesi Pozisyonlarından Kaynaklanan	440
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	457
Getirisi Faiz Oranı ile İlişkilendirilmiş Finansal Araçlardan Kaynaklanan	20
Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	-
Hisse Senedi, Yatırım Fonu ve Katılma Belgesi Pozisyonlarından Kaynaklanan	437
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	8,342
Sermaye Yükümlülüğü	8,233
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	109
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	23,689
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	296,113

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu :

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	15,020	15,227	15,362	16,595	22,223	13,067
Hisse Senedi Riski (*)	872	869	869	895	986	869
Kur Riski	7,619	7,974	6,650	3,330	3,472	1,080
Emtia Riski	-	-	-	650	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	37	2	-	8	10	16
Toplam Riske Maruz Değer	294,350	300,900	286,013	268,475	333,638	187,900

(*) Yatırım fonlarından kaynaklanan piyasa riski, hisse senedi riski satırında gösterilmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IV. 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 Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

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

Banka Yönetim Kurulu, 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 Banka'nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri ile altın pozisyonu dikkate alınmaktadır.

Banka bünyesinde kur riski günlük olarak ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bu kapsamda da içsel model kullanılarak “Riske Maruz Değer (RMD) Yöntemleri” uygulanmakta; bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda izlenen döviz pozisyonlarının değerinde, döviz kurlarındaki hareketliliğe bağlı olarak meydana gelebilecek değişikliklerin ölçülmesi ve izlenmesi amacıyla ayrıca stres testleri ve senaryo analizleri kullanılmaktadır.

Banka'nın kur riski 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla, 641,615 Bin TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2011 – 40,869 Bin TL açık pozisyon) ve 630,517 Bin TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2011 – 167,373 Bin TL kapalı pozisyon) olmak üzere 11,098 Bin net açık pozisyonudur (31 Aralık 2011 – 126,504 Bin TL net kapalı pozisyon).

Banka'nın 31 Mart 2012 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	23.03.2012	26.03.2012	27.03.2012	28.03.2012	29.03.2012	30.03.2012
USD	1.7918	1.7859	1.7762	1.7738	1.7717	1.7729
CHF	1.9658	1.9587	1.9628	1.9604	1.9510	1.9609
GBP	2.8399	2.8298	2.8353	2.8233	2.8144	2.8367
100 JPY	2.1651	2.1529	2.1396	2.1354	2.1482	2.1567
EURO	2.3736	2.3651	2.3715	2.3685	2.3554	2.3664

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Mart 2012 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.7797
CHF	1.9456
GBP	2.8157
100 JPY	2.1550
EURO	2.3506

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)****Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler: Yabancı Paralar**

	EURO	USD	JPY	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	580,387	12,666	-	427,791	1,020,844
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	44,509	53,382	1,407	6,180	105,478
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	573	1,791	-	-	2,364
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Krediler	422,560	1,457,198	7,013	2,113	1,888,884
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	5,236	-	-	5,236
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	12,344	-	-	12,344
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	33,449	87,138	-	363	120,950
Toplam Varlıklar	1,081,478	1,629,755	8,420	436,447	3,156,100
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	62,314	4,933	1	195	67,443
Döviz Tevdiat Hesabı	1,358,246	1,096,637	213	450,120	2,905,216
Para Piyasalarına Borçlar	-	106,524	-	-	106,524
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	468,864	216,167	-	-	685,031
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	16,661	2,433	-	1	19,095
Diğer Yükümlülükler	6,674	7,729	3	-	14,406
Toplam Yükümlülükler	1,912,759	1,434,423	217	450,316	3,797,715
Net Bilanço Pozisyonu	(831,281)	195,332	8,203	(13,869)	(641,615)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	834,175	(216,016)	(8,195)	20,553	630,517
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,099,133	331,487	-	35,994	1,466,614
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	264,958	547,503	8,195	15,441	836,097
Gayrinakdi Krediler	482,224	1,177,332	10,785	9,045	1,679,386
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	1,079,768	1,718,911	9,471	454,288	3,262,438
Toplam Yükümlülükler	1,741,224	1,096,462	99	465,522	3,303,307
Net Bilanço Pozisyonu	(661,456)	622,449	9,372	(11,234)	(40,869)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	664,734	(507,980)	(9,263)	19,882	167,373
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	844,981	460,241	473	32,787	1,338,482
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	180,247	968,221	9,736	12,905	1,171,109
Gayrinakdi Krediler	587,217	1,167,941	11,635	12,945	1,779,738

31.03.2012 itibarıyla;

Döviz endeksli kredilerin 526,201 Bin TL anapara tutarı ve 57,535 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: 4,227 Bin TL

Peşin ödenen giderler: 3,302 Bin TL

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 6,586 Bin TL

Aktiflerin vadeli satışından kazanılmamış gelirler: 1,519 Bin TL

Türev Finansal Araçlardan Alacaklar içerisinde 68,529 Bin TL tutarında vadeli aktif alım taahhüdü ve 73,926 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir

Türev Finansal Araçlardan Borçlar: 75,428 Bin TL tutarında vadeli aktif satım taahhüdü ve 73,925 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir.

31.12.2011 itibarıyla;

Döviz endeksli kredilerin 553,480 Bin TL anapara tutarı ve 95,837 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: 2,487 Bin TL

Peşin ödenen giderler: 4,094 Bin TL

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 8,168 Bin TL

Aktiflerin vadeli satışından kazanılmamış gelirler: 1,619 Bin TL

Türev Finansal Araçlardan Alacaklar içerisinde 103,668 Bin TL tutarında vadeli aktif alım taahhüdü ve 79,634 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir

Türev Finansal Araçlardan Borçlar: 100,884 Bin TL tutarında vadeli aktif satım taahhüdü ve 79,637 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Banka bünyesinde 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 Kurulu’nca onaylanmış durumdadır.

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

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, 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, Aktif Pasif Yönetimi'nin önceliğidir. Bu çerçevede gap analizleri, durasyon ve ekonomik değer analizleri ile duyarlılık analizleri, Banka'nın Aktif Pasif Komitesi bünyesinde haftalık olarak değerlendirilmektedir. Banka'nın 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 Banka'nın uyguladığı faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)****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	0.80	1.79	-	8.28
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.93	8.57	-	7.92
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	8.94
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	6.62
Verilen Krediler	6.96	6.81	-	15.53
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	2.31	-	9.93
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.28	1.07	-	8.83
Diğer Mevduat	3.56	3.54	-	9.77
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.50	-	6.51
Muhtelif Borçlar	0.59	0.14	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	9.85
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.37	2.08	-	7.50

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları

	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	0.91	2.44	-	7.93
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.93	8.66	-	7.38
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	8.78
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	6.56
Verilen Krediler	6.62	6.53	-	14.78
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	2.29	-	9.84
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.27	0.96	-	8.45
Diğer Mevduat	3.28	3.30	-	9.23
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6.53
Muhtelif Borçlar	0.65	0.08	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	9.71
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.30	1.99	-	7.55

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****V. 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	614,406	-	-	-	-	883,803	1,498,209
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	83,549	8,577	-	-	-	23,968	116,094
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,711	3,362	7,121	17,417	1,714	68	36,393
Para Piyasalarından Alacaklar	14,200	-	-	-	-	-	14,200
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	559,305	587,276	1,244,606	444,876	35	5,429	2,841,527
Verilen Krediler (*)	3,740,635	412,683	1,121,243	2,958,482	416,571	-	8,649,614
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	23,704	243,135	225,299	980	980	-	494,098
Diğer Varlıklar	80,438	-	3,059	2,169	-	751,819	837,485
Toplam Varlıklar	5,122,948	1,255,033	2,601,328	3,423,924	419,300	1,665,087	14,487,620
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	46,540	45,192	23,719	-	-	13,832	129,283
Diğer Mevduat	5,457,191	2,038,296	626,486	13,458	-	1,114,057	9,249,488
Para Piyasalarına Borçlar	1,420,638	14	-	-	-	-	1,420,652
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	125,457	125,457
İhraç Edilen Menkul Değerler	34,982	316,090	240,465	288,851	-	-	880,388
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	8,699	585,805	122,931	14,350	9,514	670	741,969
Diğer Yükümlülükler	88,071	68,947	8,281	9,542	-	1,765,542	1,940,383
Toplam Yükümlülükler	7,056,121	3,054,344	1,021,882	326,201	9,514	3,019,558	14,487,620
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	1,579,446	3,097,723	409,786	-	5,086,955
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1,933,173)	(1,799,311)	-	-	-	(1,354,471)	(5,086,955)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	53,000	-	-	-	-	-	53,000
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(50,000)	-	-	(3,000)	-	-	(53,000)
Toplam Pozisyon	(1,930,173)	(1,799,311)	1,579,446	3,094,723	409,786	(1,354,471)	-

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 186,172 Bin TL'si mali tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)****Varlıkların, 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, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	575,874	-	-	-	-	811,154	1,387,028
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	53,659	-	-	-	-	20,262	73,921
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	16,652	8,613	14,000	22,477	3,463	64	65,269
Para Piyasalarından Alacaklar	32,206	-	-	-	-	-	32,206
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	814,118	271,907	1,343,667	444,805	35	5,384	2,879,916
Verilen Krediler (*)	3,442,700	418,602	1,176,181	2,993,299	464,730	-	8,495,512
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	12,147	460,208	184,843	1,015	1,065	-	659,278
Diğer Varlıklar	81,769	-	8,142	2,310	-	714,073	806,294
Toplam Varlıklar	5,029,125	1,159,330	2,726,833	3,463,906	469,293	1,550,937	14,399,424
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	83,935	19,230	1,348	-	-	19,678	124,191
Diğer Mevduat	4,959,137	2,061,082	603,873	11,689	3	1,318,474	8,954,258
Para Piyasalarına Borçlar	1,600,138	35	-	-	-	-	1,600,173
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	164,499	164,499
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	463,359	156,276	287,547	-	-	907,182
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	7,759	50,834	685,606	36,953	9,776	446	791,374
Diğer Yükümlülükler	83,986	50,824	6,943	4,220	-	1,711,774	1,857,747
Toplam Yükümlülükler	6,734,955	2,645,364	1,454,046	340,409	9,779	3,214,871	14,399,424
Bilanço Pozisyon							
Bilanço Uzun Pozisyon	-	-	1,272,787	3,123,497	459,514	-	4,855,798
Bilanço Kısa Pozisyon	(1,705,830)	(1,486,034)	-	-	-	(1,663,934)	(4,855,798)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	53,000	-	-	-	-	-	53,000
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(50,000)	(3,000)	-	-	(53,000)
Toplam Pozisyon	(1,652,830)	(1,486,034)	1,222,787	3,120,497	459,514	(1,663,934)	-

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 217,941 Bin TL'si mali tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Likidite Riskine 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 Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Likidite riski, piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasada oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlıca kapatılamaması ya da pozisyonlardan çıkılamaması sonucunda da oluşabilmektedir.

Banka bünyesinde likidite riskine ilişkin politika ve uygulama usulleri “Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik” ve “Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılandırmış 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 dilimlerinde 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 bir kere 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, Banka’nın Aktif Pasif Komitesi bünyesinde haftalık olarak değerlendirilmektedir.

Banka politikası, her türlü yükümlülüğün likit kaynaklarla zamanında karşılanabilecek nitelikte bir aktif yapısının idamesi yönündedir. Yönetim Kurulu, likidite yönetimi ile ilgili politika ve uygulama usullerini aktif olarak gözetmektedir. Banka likiditesinin yönetiminde, kolaylıkla likide edilebilir ve düzenli nakit akışına sahip aktif yaratılması ve kaynak çeşitlendirmesi yoluyla yoğunlaşmanın engellenmesi sağlanmaktadır. Bu kapsamda da likidite sıkıntısı hiçbir dönemde yaşanmamıştır.

Banka, fonlama kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduat ile karşılamakta olup sendikasyon ve prefinansman ürünleri vasıtasıyla ayrıca kaynak sağlayabilmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VI. Likidite Riskine 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	883,803	614,406	-	-	-	-	-	1,498,209
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	23,968	83,549	8,577	-	-	-	-	116,094
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	68	5,813	2,874	5,929	19,077	2,632	-	36,393
Para Piyasalarından Alacaklar	-	14,200	-	-	-	-	-	14,200
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	5,429	57,045	4,913	520,623	1,251,978	1,001,539	-	2,841,527
Verilen Krediler (**)(***)	12,481	355,833	3,343,920	1,192,977	3,235,118	509,285	-	8,649,614
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	44,206	437,548	12,344	-	494,098
Diğer Varlıklar	67,043	80,438	-	3,059	2,169	-	684,776	837,485
Toplam Varlıklar	992,792	1,211,284	3,360,284	1,766,794	4,945,890	1,525,800	684,776	14,487,620
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	13,832	46,540	45,192	23,719	-	-	-	129,283
Diğer Mevduat	1,114,057	5,457,191	2,038,296	626,486	13,458	-	-	9,249,488
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	670	8,699	16,283	288,599	308,069	119,649	-	741,969
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,420,638	14	-	-	-	-	1,420,652
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	34,982	-	556,555	288,851	-	-	880,388
Muhtelif Borçlar	125,457	-	-	-	-	-	-	125,457
Diğer Yükümlülükler	115,430	96,473	123,679	22,250	41,323	5,004	1,536,224	1,940,383
Toplam Yükümlülükler	1,369,446	7,064,523	2,223,464	1,517,609	651,701	124,653	1,536,224	14,487,620
Likidite Açığı	(376,654)	(5,853,239)	1,136,820	249,185	4,294,189	1,401,147	(851,448)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	919,353	1,093,501	3,304,524	1,816,790	4,840,950	1,772,987	651,319	14,399,424
Toplam Yükümlülükler	1,632,754	6,753,805	2,358,448	1,288,748	776,086	127,446	1,462,137	14,399,424
Likidite Açığı	(713,401)	(5,660,304)	946,076	528,042	4,064,864	1,645,541	(810,818)	-

(*) 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 186,172 Bin TL'si mali tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. 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.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1.a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	64,066	28,566	76,985	36,229
TCMB	413,299	719,953	293,481	673,118
Diğer (*)	-	272,325	-	307,215
Toplam	477,365	1,020,844	370,466	1,016,562

(*) Diğer kalemi altın hesabından oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap (*) (**) (***)	413,299	719,953	293,481	673,118
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	413,299	719,953	293,481	673,118

(*) YP vadesiz serbest tutarın 413,084 Bin TL'si (31 Aralık 2011 – 575,874 Bin TL), TP vadesiz serbest tutarın ise 614,406 Bin TL'si (31 Aralık 2011 – 293,411 Bin TL) zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. TP vadesiz serbest tutar TCMB nezdinde vadesiz serbest hesapta tutulması gereken ortalama zorunlu karşılık tutarını içermektedir. TCMB tarafından zorunlu karşılıklara faiz uygulaması kaldırılmıştır (31 Aralık 2011 - Yoktur).

(**) Yabancı para zorunlu karşılık oranları:

-Vadesiz ile ihbarlı DTH ve yabancı para özel cari hesaplarında, 1 aya kadar vadeli, 3 aya kadar vadeli, 6 aya kadar vadeli ve 1 yıla kadar vadeli DTH/yabancı para katılma hesaplarında yüzde 11,

-1 yıl ve daha uzun vadeli DTH/yabancı para katılma hesaplarında yüzde 9,

-1 yıla kadar (1 yıl dahil) diğer yükümlülüklerde yüzde 11,

-3 yıla kadar vadeli (3 yıl dahil) diğer yükümlülüklerde yüzde 9,

-3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülüklerde yüzde 6'dır.

(***) 28.10.2011 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, zorunlu karşılık oranları yeniden düzenlenmiştir.

Türk lirası zorunlu karşılık oranları:

Vadesiz, ihbarlı ve özel cari hesaplarında yüzde 16'dan yüzde 11'e,

-1 aya kadar vadeli mevduatla/katılma hesapları (1 ay dahil) için yüzde 16'dan yüzde 11'e,

-3 aya kadar vadeli mevduatla/katılma hesapları (3 ay dahil) için yüzde 12.5'tan yüzde 11'e,

-6 aya kadar vadeli mevduatla/katılma hesapları (6 ay dahil) için yüzde 9'dan yüzde 8'e düşürülmüştür.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir)****i. Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler :**

Bulunmamaktadır.

ii. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Yoktur (31 Aralık 2011 – Yoktur).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 7,271 Bin TL'dir (31 Aralık 2011 –10,783 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	-	793	-	1,196
Swap İşlemleri	24,893	2,695	51,999	141
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	2	739	-	1,150
Diğer	-	-	-	-
Toplam	24,895	4,227	51,999	2,487

iv. Gerçeğe uygun değer farkı kar zararara yansıtılan olarak sınıflanan krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	217,941	512,418
Dönem İçinde İntikal (+)	-	112
Faiz Oranlarındaki Değişimin Etkisi (*)	(1,302)	(4,709)
Kredi Riskindeki Değişimin Etkisi (**)	(9,751)	(14,239)
Değer Azalışı Karşılığı	(1,754)	(6,486)
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(18,962)	(269,155)
Bilançodaki Net Bakiyesi	186,172	217,941

(*) Faiz oranlarındaki değişimin etkisi; gösterge faizi olarak kullanılan TRLIBOR oranının iki dönem arasındaki farkının gerçeğe uygun değer farkı kar zararara yansıtılan olarak sınıflanan kredilere etkisini göstermektedir.

(**) Kredi riskindeki değişimin etkisi; Banka tarafından 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla benzer krediler için kullanılan faiz oranları ile gösterge faiz oranı arasındaki farkın gerçeğe uygun değer farkı kar zararara yansıtılan olarak sınıflanan kredilere etkisini göstermektedir.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değeri 186,172 Bin TL olan gerçeğe uygun değer farkı kar zararara yansıtılan olarak sınıflanan kredilerin etkin faiz oranı yöntemine göre iskonto edilmiş değeri 185,464 Bin TL'dir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	10,616	105,478	60	73,861
Yurt içi	2,038	63,315	60	53,657
Yurt dışı	8,578	42,163	-	20,204
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	10,616	105,478	60	73,861

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.	693,728	-	529,220	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	693,728	-	529,220	-

a.2) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1,172,354	-	1,317,036	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,172,354	-	1,317,036	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar defter değeri 975,445 Bin TL'dir (31 Aralık 2011 – 1,033,660 Bin TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	2,867,723	2,912,385
Borsada İşlem Gören	2,867,723	2,912,385
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	7,384	7,339
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	7,384	7,339
Değer Azalma Karşılığı (-)	(33,580)	(39,808)
Toplam	2,841,527	2,879,916

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

a) Banka'nın 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	19,356	1,626	20,622	1,679
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	19,356	1,626	20,622	1,679
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	126,523	12,869	126,405	11,373
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	18,216	-	18,363	-
Toplam	164,095	14,495	165,390	13,052

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar (***)	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	7,358,892	27,229	394,652	75,901
İskonto ve İştirak Senetleri	111,393	-	2,536	-
İhracat Kredileri	577,122	-	18,149	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,558	-	104	50
Yurt Dışı Krediler (**)	4,013	-	23	19,370
Tüketici Kredileri	1,022,610	10,431	60,693	4,461
Kredi Kartları	128,311	-	10,174	4
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	5,512,885	16,798	302,973	52,016
İhtisas Kredileri	593,043	602	15,963	2,642
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Krediler Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları (*)	153,179	349	26,676	486
Toplam	8,105,114	28,180	437,291	79,029

(*)180,690 Bin TL tutarındaki faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları tabloda toplu olarak gösterilmiştir.

(**) Yurt dışı krediler içerisinde Banka'nın BTA Bank JSC'ye kullandırdığı 19,356 Bin TL (10,918 Bin USD) tutarında kredi yer almaktadır (31 Aralık 2011 - 20,622 Bin TL (10,918 Bin USD)).

(***) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 186,172 Bin TL'si mali tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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 (**)	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfâ Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfâ Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler	4,047,105	15,119	148,539	6,714
İhtisas Dışı Krediler	3,773,936	15,077	145,115	5,429
İhtisas Kredileri	273,169	42	3,424	1,285
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	3,904,830	12,712	262,076	71,829
İhtisas Dışı Krediler	3,584,956	12,152	249,537	70,472
İhtisas Kredileri	319,874	560	12,539	1,357
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Krediler Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları (*)	153,179	349	26,676	486
Toplam	8,105,114	28,180	437,291	79,029

(*)180,690 Bin TL tutarındaki faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları tabloda toplu olarak gösterilmiştir.

(**) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 186,172 Bin TL'si mali tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	34,776	1,017,816	1,052,592
Konut Kredisi	-	306,140	306,140
Taşıt Kredisi	-	13,214	13,214
İhtiyaç Kredisi	34,696	698,462	733,158
Diğer	80	-	80
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	9,875	9,875
Konut Kredisi	-	9,875	9,875
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	123,336	80	123,416
Taksitli	39,716	80	39,796
Taksitsiz	83,620	-	83,620
Bireysel Kredi Kartları-YP	177	-	177
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	177	-	177
Personel Kredileri-TP	1,434	9,740	11,174
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,434	9,740	11,174
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	5,782	8	5,790
Taksitli	2,127	8	2,135
Taksitsiz	3,655	-	3,655
Personel Kredi Kartları-YP	29	-	29
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	29	-	29
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	24,554	-	24,554
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	190,088	1,037,519	1,227,607

(*) 31 Mart 2012 itibarıyla kredili mevduat hesabının içerisinde 1,223 Bin TL tutarında personele ait kredili mevduat tutarı yer almaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	192,728	1,619,473	1,812,201
İşyeri Kredileri	-	40,935	40,935
Taşıt Kredileri	2,458	121,126	123,584
İhtiyaç Kredileri	189,353	1,449,204	1,638,557
Diğer	917	8,208	9,125
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	100,292	342,355	442,647
İşyeri Kredileri	-	11,236	11,236
Taşıt Kredileri	346	51,360	51,706
İhtiyaç Kredileri	99,946	279,759	379,705
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	237	317,739	317,976
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	237	317,739	317,976
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	9,069	-	9,069
Taksitli	2,292	-	2,292
Taksitsiz	6,777	-	6,777
Kurumsal Kredi Kartları-YP	8	-	8
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	8	-	8
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	48,220	-	48,220
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	350,554	2,279,567	2,630,121

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	68,114	70,926
Özel	8,581,500	8,424,586
Toplam	8,649,614	8,495,512

g) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	8,626,208	8,469,863
Yurt Dışı Krediler (*)	23,406	25,649
Toplam	8,649,614	8,495,512

(*) Yurt dışı krediler içerisinde 19,356 Bin TL (10,918 Bin USD) Banka'nın BTA Bank JSC'ye kullandırdığı krediler de yer almaktadır (31 Aralık 2011 – 20,622 Bin TL (10,918 Bin USD)).

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	83,266	90,796
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	4,079	4,345
Toplam	87,345	95,141

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

Özel Karşılıklar	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	33,480	9,483
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	72,093	57,687
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	224,806	215,280
Toplam	330,379	282,450

(*) Cari dönemde 8,240 Bin TL tutarındaki özel karşılıklar “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV” satırında gösterilmiştir (31 Aralık 2011- 6,486 Bin 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:	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)	3,091	3,590	5,995
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	3,091	3,590	5,995
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	4,971	4,734	6,812
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	4,971	4,734	6,812

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	27,455	197,188	290,347
Dönem İçinde İntikal (+)	84,222	1,227	3,901
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	24,145	17,914
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(24,145)	(17,914)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(4,753)	(39,060)	(11,669)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	82,779	165,586	300,493
Özel Karşılık (-) (*)	33,480	72,093	224,806
Bilançodaki Net Bakiyesi	49,299	93,493	75,687

(*)12,581 Bin TL tutarındaki takipteki alacaklar ve bunlara ilişkin 8,240 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: Banka’nın cari dönemde 122,283 Bin TL tutarında toplam yabancı para donuk alacağı olup bu alacaklar için 43,549 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır. (31 Aralık 2011- 157,138 Bin TL yabancı para donuk alacak ve 43,414 Bin TL özel karşılık)

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

	III. Grup	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)	82,779	165,586	300,493
Özel Karşılık Tutarı (-)	(33,480)	(72,093)	(224,806)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	49,299	93,493	75,687
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)	27,455	197,188	290,347
Özel Karşılık Tutarı (-)	(9,483)	(57,687)	(215,280)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	17,972	139,501	75,067
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

(*) Cari dönemde 12,581 Bin TL tutarındaki takipteki alacaklar (31 Aralık 2011-11,138 Bin TL) ve bunlara ilişkin 8,240 Bin TL tutarındaki özel karşılıklar (31 Aralık 2011-6,486 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 :

Banka, Eylül 2008 tarihine kadar III., IV. ve V. grup kredileri için, takipteki alacağının tamamına teminat değerleri dikkate alınmaksızın % 100 özel karşılık ayırmaktayken Eylül 2008'den sonra teminatları dikkate alarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yer alan oranlar üzerinden karşılık ayırmaya başlamıştır.

Aralık 2009 itibarıyla Banka yönetiminin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda yönetmelikte belirtilen asgari oranlarla sınırlı kalmaksızın karşılık ayırma politikası benimsenmiş ve toplam nakdi kredi tutarı 50 Bin TL ve üzeri olan intikallerde teminat değerleri dikkate alınarak karşılık ayrılmıştır.

Kredi kartı alacakları için özel karşılık tutarı ilk intikal tarihinden itibaren % 100 olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar :

Cari dönemde aktiften silinen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011- 143,159 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****6. 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	273,055	366,823
Diğer	-	-
Toplam	273,055	366,823

a.2) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların defter değeri 142,702 Bin TL'dir (31 Aralık 2011 – 142,702 Bin TL).

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	494,098	659,278
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	494,098	659,278

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak varlıklar defter değeri 78,341 Bin TL'dir (31 Aralık 2011 – 149,753 Bin TL).

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	446,586	584,972
Borsada İşlem Görenler	434,423	572,013
Borsada İşlem Görmeyenler	12,163	12,959
Değer Azalma Karşılığı (-)	8,852	8,808
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	56,364	83,114
Toplam	494,098	659,278

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	576,164	916,751
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(795)	2,410
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfâ Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(137,590)	(341,622)
Karşılık İadesi / Değer Azalışı Karşılığı (-)	45	1,375
Dönem Sonu Toplamı	437,734	576,164
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	56,364	83,114
Toplam	494,098	659,278

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

a) Banka'nın İştiraklerine İlişkin Bilgiler :

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

(*) İlgili iştirakin 31.12.2011 itibarıyla denetlenmemiş 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	Rayiç Değeri
52,176	29,491	44,015	-	-	(3,170)	(51,955)	117,887

c) İştirakler Hareket Tablosu :

Ana ortaklık ve/veya finansal kurumlar topluluğunun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeler/hissedarlar ve iştirakler bulunmamaktadır.

	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
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş.

**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

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

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (devamı):

- e) İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar :
Seltur Turistik İşletmeler A.Ş. turizm sektöründe faaliyet göstermektedir.
- 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.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

a) Banka'nın Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler :

Unvanı (*)	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Şekerbank Kıbrıs Ltd.	Lefkoşa/K.K.T.C	95.72	95.72
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	50.95	54.76
Şekerbank International Banking Unit Ltd.	Lefkoşa/K.K.T.C	74.30	74.30
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.04	99.04
Şeker Faktoring Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99
Şeker Mortgage Finansman A.Ş.	İstanbul/Türkiye	50.99	50.99
Zahlungsdienste GmbH Der Şekerbank T.A.Ş.	Köln/Almanya	100.00	100.00

(*) İlgili bağlı ortaklıkların 31.12.2011 itibarıyla en son finansal bilgileri aşağıda sunulmuştur.

b) (a)'daki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler :

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Rayiç Değeri
136,307	11,431	3,203	14,490	163	4,344	(15,439)	12,508
204,870	37,852	289	19,241	-	4,153	(30,748)	19,029
11,038	10,578	1,532	748	-	344	(802)	11,702
93,241	30,692	2,259	6,460	504	886	-	63,530
185,657	19,833	154	28,982	-	2,305	(1,041)	20,193
66,641	16,774	863	1,274	-	(1,745)	-	26,148
698	325	37	6	-	(286)	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (devamı) :****c) Bağlı Ortaklıklar Hareket Tablosu :**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	94,676	93,091
Dönem İçi Hareketler	-	1,585
Alışlar	-	585
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	1,000
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Karşılık İadesi / Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	94,676	94,676
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	100	100

d) Bağlı Ortaklıklara Yapılan Yatırımların Değerlemesi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	94,676	94,676
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

e) Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar :

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	10,850	10,850
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	17,908	17,908
Leasing Şirketleri	24,896	24,896
Finansman Şirketleri	12,963	12,963
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	28,059	28,059

f) Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar :

Bağlı ortaklıklardan Şeker Finansal Kiralama A.Ş. İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na kotedir.

g) Cari Dönem İçerisinde Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklıklar :

Bulunmamaktadır.

h) Cari Dönemde Satın Alınan Bağlı Ortaklıklar :

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2011 – Yoktur).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur (31 Aralık 2011 – Yoktur).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2011 – Yoktur).

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:

a.1) Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Yoktur.

a.2) Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Yoktur (31 Aralık 2011 - 1,835 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:

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 rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi : Yoktur.

c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöneme 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.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)**

- 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 2011 - Yoktur).**15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:**

- a) 31 Mart 2012 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 – Yoktur).
- b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Yoktur.
- c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Yoktur.
- d) Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:Yoktur.

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

Yoktur (31 Aralık 2011 – Yoktur).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**a) Diğer aktiflerin dağılımı**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Aktiflerin Satışından Doğan Alacaklar	5,228	5,896
Verilen Teminatlar	60,731	67,748
Verilen Avanslardan	4,160	654
Bankacılık Hizm. Olan Alacaklardan	688	622
Takas Hesabı	41,124	45,590
Diğer Alacaklardan	40,967	34,666
Toplam	152,898	155,176

b) Bilançonun Diğer Aktifler Kalemi, Nazım Hesaplarda Yer Alan Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının % 10'unu Aşıyor ise Bunların En Az % 20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Yoktur.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	169,796	-	209,124	2,733,756	715,548	80,595	112,558	502	4,021,879
Döviz Tevdiat Hesabı	233,333	-	206,768	1,328,980	237,802	207,491	270,178	56	2,484,608
Yurt İçinde Yer. K.	226,355	-	200,564	1,280,681	212,247	148,278	131,201	55	2,199,381
Yurt Dışında Yer. K.	6,978	-	6,204	48,299	25,555	59,213	138,977	1	285,227
Resmi Kur. Mevduatı	28,883	-	93	5,496	7,223	332	173	-	42,200
Tic. Kur. Mevduatı	246,253	-	265,401	752,045	123,700	73,181	11,004	50	1,471,634
Diğ. Kur. Mevduatı	15,184	-	25,076	596,464	171,027	409	399	-	808,559
Kıymetli Maden DH	420,608	-	-	-	-	-	-	-	420,608
Bankalar Mevduatı	13,832	-	13,328	29,497	47,597	-	25,029	-	129,283
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	1,372	-	13,050	19,349	47,597	-	-	-	81,368
Bankalar	1,101	-	278	10,148	-	-	25,029	-	36,556
Katılım Bankaları	11,359	-	-	-	-	-	-	-	11,359
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,127,889	-	719,790	5,446,238	1,302,897	362,008	419,341	608	9,378,771

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	214,437	-	214,673	2,998,083	359,693	64,637	127,226	510	3,979,259
Döviz Tevdiat Hesabı	271,353	-	253,270	931,441	180,125	141,489	268,043	49	2,045,770
Yurt İçinde Yer. K.	266,186	-	244,597	890,555	156,240	90,755	132,228	48	1,780,609
Yurt Dışında Yer. K.	5,167	-	8,673	40,886	23,885	50,734	135,815	1	265,161
Resmi Kur. Mevduatı	23,459	-	99	462	10,414	325	67	-	34,826
Tic. Kur. Mevduatı	355,151	-	223,641	905,811	110,431	50,285	35,373	51	1,680,743
Diğ. Kur. Mevduatı	17,768	-	16,098	734,493	8,383	214	398	-	777,354
Kıymetli Maden DH	436,306	-	-	-	-	-	-	-	436,306
Bankalar Mevduatı	19,678	-	31,933	18,933	11,985	28,953	12,709	-	124,191
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	2,994	-	31,115	17,258	8,573	28,953	12,709	-	101,602
Bankalar	1,010	-	818	1,675	3,412	-	-	-	6,915
Katılım Bankaları	15,674	-	-	-	-	-	-	-	15,674
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,338,152	-	739,714	5,589,223	681,031	285,903	443,816	610	9,078,449

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan (*)		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	1,743,652	1,746,953	2,278,227	2,232,306
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	887,182	885,236	1,063,021	1,011,117
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	2,630,834	2,632,189	3,341,248	3,243,423

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

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

Banka'nın 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	5,865	5,649
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.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

a) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler				
Vadeli İşlemler	-	779	-	1,173
Swap İşlemleri	10,578	5,070	6,777	5,849
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	8	737	12	1,146
Diğer	-	-	-	-
Toplam	10,586	6,586	6,789	8,168

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	51,185	59,273	56,850	69,312
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	589,742	-	621,808
Toplam	51,185	649,015	56,850	691,120

3. b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	37,005	242,329	38,722	88,859
Orta ve Uzun Vadeli	14,180	406,686	18,128	602,261
Toplam	51,185	649,015	56,850	691,120

3. c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar :

Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi İşlemlerden	1,314,128	-	1,449,913	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1,304,014	-	1,434,520	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	1,303	-	3,418	-
Gerçek Kişiler	8,811	-	11,975	-
Yurt dışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	1,314,128	-	1,449,913	-

5. İhraç edilen menkul kıymetler:

Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 22 Şubat 2011 tarihli B.02.1.BDK.0.11.00.00.38-2-4571 sayılı yazısı ile 8-9-10 Mart 2011 tarihlerinde 15 Mart 2012 vadeli (367 günlük), iskontolu, dönem sonunda faiz ödemeli ve 10 Eylül 2012 vadeli (18 aylık), 3 ayda bir değişken faizli ve 3 ayda bir faiz ödemeli tahvil ihraç etmiştir. 28-29 Mart 2011 tarihlerinde ise 2 Nisan 2012 (368 günlük), iskontolu, dönem sonunda faiz ve anapara ödemeli, 28 Mart 2013 vadeli (24 aylık), 3 ayda bir değişken faizli ve 3 ayda bir faiz ödemeli tahvil ihraç etmiştir. Banka'nın 31 Mart 2012 tarihli finansal tablolarında ihraç edilen tahvil tutarı 349,982 Bin TL olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2011 - 496,347 Bin TL).

Banka, 800,000 Bin TL'lik Varlık Teminatlı Menkul Kıymet programının, 227,500 Bin TL tutarındaki ilk serilerinin ihracını 14 Eylül 2011 tarihinde, 180,000 Bin TL tutarındaki ikinci serilerinin ihracını 9 Aralık 2011 tarihinde ve 117,600 Bin TL tutarındaki üçüncü serilerinin ihracını 8 Mart 2012 tarihinde tamamlamıştır. Yatırımcılar International Finance Corporation (IFC), Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO), Unicredit Bank AG, European Investment Bank (EIB) ve European Bank for Reconstruction and Development (EBRD)'dir. İşlem, ilgili SPK mevzuatı çerçevesinde gerçekleştirilmiş olup teminat olarak KOBİ kredileri kullanılmıştır. İşlemin yapılandırılmasında Teminat/İhraç oranı %125 olarak belirlenmiştir. Banka'nın 31 Mart 2012 tarihli finansal tablolarında Varlık Teminatlı Menkul Kıymet tutarı 530,406 Bin TL olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2011 - 410,835 Bin TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	530,406	-	410,835	-
Tahviller	349,982	-	496,347	-
Toplam	880,388	-	907,182	-

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.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Finansal Kiralama Borçları	2,420	12,170	3,195	6,246
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri	(169)	(1,592)	(283)	(675)
Toplam	2,251	10,578	2,912	5,571

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin işlemler bulunmamaktadır.

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :**a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	99,226	95,868
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	74,274	72,126
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	10,825	9,588
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	10,402	10,543
Diğer	3,725	3,611

Vadesi Uzatılan Kredilere İlişkin Bilgiler:

Yapılandırma Sayısı	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1	12,674	18,595
2	348	23
3	46	-
4	4,000	-
7	9,755	-
Toplam	26,823	18,618

- b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 3,056 Bin TL (31 Aralık 2011–204 Bin TL) olup bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.
- c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 43,500 Bin TL'dir (31 Aralık 2011 – 59,264 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

- d) İzin karşılığı ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı 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 yıl için kullanılan iskonto oranı % 9.25, enflasyon oranı % 5.0'dir.
- Cari yıla ilişkin hesaplamada 31 Aralık 2011 itibarıyla 2,731.85 TL düzeyindeki tavan maaş tutarı esas alınmıştır.
- Tavan maaş tutarının her yıl enflasyon oranında artacağı varsayılmıştır.
- Kadın ve erkeklere ilişkin ölüm olasılıkları için CSO 1980 tablosu kullanılmıştır.

Banka, 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü için 36,482 Bin TL (31 Aralık 2011 – 34,773 Bin TL) karşılığı finansal tablolara yansıtmıştır.

Banka, 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla 2,249 Bin TL (31 Aralık 2011 – 885 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	34,773	28,826
Cari hizmet maliyeti	1,993	3,098
Faiz maliyeti	792	2,851
Aktüeryal kayıp/kazanç	-	1,421
Muhasebeleştirilmiş kayıp/kazanç	-	3,835
Dönem içinde ödenen tazminatlar	(1,076)	(5,258)
Toplam	36,482	34,773

- 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 sebepleri olan alt hesapların isim ve tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler	43,500	59,264
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	1,149	1,132
Sandık karşılığı	21,071	21,071
Dava karşılıkları	11,852	9,791
Prim karşılığı	3,750	15,000
TMSF prim karşılığı	5,922	5,591
BDDK karşılığı	540	-
Diğer karşılıklar	3,577	6,262
Toplam	91,361	118,111

ŞEKERBANK T.A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

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. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. 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. 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 Kurulu'nda 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 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Bahsi geçen üç yıllık devir süresi 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 14 Mart 2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile iki yıl uzatılmıştır.

- 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 Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senesinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği,

hususlarına yer verilmiştir.

Sandık'ın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu'nun 38 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 teknik açık bulunması sebebiyle 31 Mart 2012 tarihli finansal tablolarda 21,071 Bin TL karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2011-21,071 Bin TL).

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31 Aralık 2011 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.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler (devamı):

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

Aşağıdaki tabloda, 31 Aralık 2011 itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	31.12.2011
Aktiflerin Muhtemel Emekli Aylıklarının Riyazi İhtiyatı	(104,592)
Muhtemel Dul ve Yetim Riyazi İhtiyatı	(58,982)
Pasiflerin Riyazi İhtiyatı	(463,605)
Sandıktan Ayrılan Üyeler için Sosyal Güvenlik Kurumları'na Verilecek Maaş Payları Riyazi İhtiyatı	(72,993)
Sağlık ve Cenaze Giderleri İhtiyatı	(67,748)
Varlıklar (*)	292,716
Aktif Üyelerin Primlerinin Peşin Değeri	413,979
Müşterek Üyelerin Diğer Sosyal Güvenlik Kurumları'ndan Alınacak Maaş Payları Riyazi İhtiyatı	40,154
Fiili ve Teknik Fazla/(Açık) Tutarı	(21,071)

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

Vakfın güncellenmiş değerleri ile gösterilen varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

	31.12.2011
Bankalar ve Diğer Finansal Yatırımlar	181,249
İştirakler	49,585
Gayrimenkul	58,096
Diğer	3,786
Toplam	292,716

f.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükleri :

Bakınız beşinci bölüm II /9 f.1 nolu dipnot.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisi:

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla mali kar üzerinden hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı tutarı 28,055 Bin TL olup 577 Bin TL peşin ödenmiş kurumlar vergisi ile netleştirilerek finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali kar üzerinden hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı tutarı 759 Bin TL'dir).

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	27,478	759
Menkul Sermaye İradı Vergisi	11,310	10,793
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	419	349
BSMV	11,046	11,338
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	338	431
Diğer	2,764	3,932
Toplam	53,355	27,602

a.3) Primlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	121	115
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	240	231
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	-	-
İşsizlik Sigortası-İşveren	-	-
Diğer	-	-
Toplam	361	346

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

b.1) Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)		
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	(32,642)	(31,875)
Karşılıklar (*)	15,881	17,498
Finansal Varlıkların Değerlemesi	3,175	(3,925)
Mali Zararlardan	-	-
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)	(13,586)	(18,302)

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri, kredi kartı puan karşılıkları, dava karşılıkları, sandık karşılığı ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

b.2) Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi pasifi hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi), 1 Ocak	(18,302)	10,187
Cari Dönem (Gideri)/Geliri	8,018	(38,753)
Özkaynakların Altına Sınıflanan Ertelenmiş Vergi	(3,302)	10,264
Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi), 31 Aralık	(13,586)	(18,302)

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

Yoktur.

12. Banka'nın 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	-	-	-	-
Yurt dışı Bankalardan	-	36,016	-	36,663
Yurt dışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	36,016	-	36,663

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

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

(*) Nominal Sermaye'yi ifade etmektedir.

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı :

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmaktadır. Kayıtlı sermaye tavanı tutarı 1,250,000 Bin TL'dir.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	1,000,000	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) Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, karlılığı ve likiditesi Bütçe ve Mali Kontrol Grubu tarafından yakından takip edilmekte ve Yönetim Kurulu'na, Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır. Banka'nın 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 Banka'nın gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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	(93,891)	-	(107,262)	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(93,891)	-	(107,262)	-

Menkul değerler değerleme farkları hesabının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	(107,262)	(13,559)
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	13,371	(93,703)
Kur Farkı	-	-
Toplam	(93,891)	(107,262)

14. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	46,796	40,894
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	15,107	15,107
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	61,903	56,001

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****15. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler :**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	370,110	257,561
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	370,110	257,561

16. Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:

Yoktur.

17. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Yoktur.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar****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	264,228	298,470
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	304,656	314,681
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	589,221	484,647
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	301,287	291,077
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	1,730	1,758
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri	1,000	1,000
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	7,735	7,738
Toplam	1,469,857	1,399,371

- 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	139,135	154,523
Banka Aval ve Kabulleri	180,417	133,320
Akreditifler	468,394	445,147
Toplam	787,946	732,990

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	2,933,099	3,170,890
Geçici Teminat Mektupları	475,724	433,530
Kefalet ve Benzeri İşlemler	-	-
Diğer Teminat Mektupları	449,964	456,103
Toplam	3,858,787	4,060,523

- c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	219,158	196,775
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	115,134	121,710
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	104,024	75,065
Diğer Gayrinakdi Krediler	4,427,575	4,596,738
Toplam	4,646,733	4,793,513

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)****1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama (devamı):**

c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	10,787	0.36	1,266	0.08	9,313	0.30	1,598	0.09
Çiftçilik ve Hayvancılık	7,830	0.26	1,266	0.08	6,704	0.22	1,598	0.09
Ormancılık	2,777	0.09	-	-	2,488	0.08	-	-
Balıkçılık	180	0.01	-	-	121	-	-	-
Sanayi	359,713	12.12	661,970	39.42	479,955	15.92	656,115	36.87
Madencilik ve Taşocakçılığı	17,183	0.58	2,011	0.12	21,197	0.70	2,333	0.13
İmalat Sanayi	303,108	10.21	605,350	36.05	280,198	9.30	595,626	33.47
Elektrik, Gaz, Su	39,422	1.33	54,609	3.25	178,560	5.92	58,156	3.27
İnşaat	1,361,969	45.90	356,064	21.20	1,287,068	42.71	395,103	22.20
Hizmetler	1,233,715	41.58	660,086	39.30	1,236,189	41.03	726,922	40.84
Toptan ve Perakende Ticaret	539,249	18.17	242,315	14.43	548,734	18.21	211,037	11.86
Otel ve Lokanta Hizmetleri	22,833	0.77	17,677	1.05	25,583	0.85	18,274	1.03
Ulaştırma ve Haberleşme	80,095	2.70	101,031	6.02	68,184	2.26	107,959	6.07
Mali Kuruluşlar	138,669	4.67	57,055	3.40	135,179	4.49	102,094	5.74
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	315,328	10.63	201,389	11.99	342,392	11.36	240,063	13.49
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	3,077	0.10	-	-	3,066	0.10	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	134,464	4.54	40,619	2.41	113,051	3.76	47,495	2.65
Diğer	1,163	0.04	-	-	1,250	0.04	-	-
Toplam	2,967,347	100.00	1,679,386	100.00	3,013,775	100.00	1,779,738	100.00

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

Gayrinakdi Krediler	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	2,771,673	858,295	183,083	45,736
Aval ve Kabul Kredileri	825	178,706	-	886
Akreditifler	402	467,609	-	383
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	11,364	127,771	-	-

Banka, 100,560 Bin TL tutarındaki (31 Aralık 2011 – 123,990 Bin TL) nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 43,500 Bin TL (31 Aralık 2011 – 59,264 Bin TL) karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)****2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	3,451,678	2,889,955
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	48,333	117,059
Swap Para Alım Satım İşlemleri	3,065,156	2,420,792
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	338,189	352,104
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	106,000	106,000
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	106,000	106,000
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	3,557,678	2,995,955
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	3,557,678	2,995,955

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, Banka'nın 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 :

Banka'nın 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.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)****2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (devamı):**

Banka'nın 31 Mart 2012 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	11,790	11,778	299,716	885,302	38,058	152,280	-	-
USD	3,709	3,708	202,600	427,629	69,924	45,271	-	-
EURO	5,837	5,837	1,076,968	236,640	32,656	-	-	-
DİĞER	2,837	2,837	32,208	10,093	-	-	-	-
Toplam	24,173	24,160	1,611,492	1,559,664	140,638	197,551	-	-
Önceki Dönem								
TL	28,756	28,254	181,916	259,177	42,283	150,550	-	-
USD	17,361	17,837	295,221	823,501	72,722	52,824	-	-
EURO	6,737	6,736	803,053	122,190	33,725	-	-	-
DİĞER	5,689	5,689	27,099	14,635	-	-	-	-
Toplam	58,543	58,516	1,307,289	1,219,503	148,730	203,374	-	-

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla, nakit akış riskinden koruma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - Yoktur).

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla, net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - Yoktur).

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar :

- a.1) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı : Yoktur.
- a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı : Yoktur.
- a.3) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri : Yoktur.
- b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi :
 - b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık yoktur.
 - b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır:

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 546 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 41,530 Bin TL'dir. Bu davalar için 11,852 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 545 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 38,240 Bin TL'dir. Bu davalar için 9,791 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır).

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)****4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:**

Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin bilgiler mali bünyeye ilişkin açıklamalardaki “başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler”e ilişkin açıklama ve dipnotlar IX. maddesinde açıklanmıştır.

5. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler :

Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Fitch Ratings: Ekim 2011

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Ulusal	A (tur)
Görünüm	Durağan
Finansal Kapasite Notu	bb-
Bireysel Derecelendirme	D
Desteklenme Notu	5

JCR: Temmuz 2011

Yabancı Para	
Uluslararası Uzun Vadeli	BB
Uluslararası Kısa Vadeli	B
Türk Parası	
Uluslararası Uzun Vadeli	BB
Uluslararası Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli Ulusal	A+ (Trk)
Kısa Vadeli Ulusal	A-1 (Trk)
Desteklenme Notu	2
Bireysel Derecelendirme	B

Moody's: Aralık 2011

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	Ba3
Kısa Vadeli	NP
Türk Parası	
Uzun Vadeli	Ba1
Kısa Vadeli	NP
Uzun Vadeli Ulusal Not	A2.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1
Görünüm	Durağan
Finansal Güç Notu	D

Capital Intelligence: Kasım 2010

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BB
Kısa Vadeli	B
Finansal Güç Notu	BB+
Desteklenme Notu	4
Görünüm	Durağan

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar****1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)	315,563	24,977	187,883	19,994
Kısa Vadeli Kredilerden	185,351	11,240	100,093	7,024
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	124,741	13,737	79,071	12,970
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	5,471	-	8,719	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TCMB	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	31	38	19	60
Yurt Dışı Bankalardan	77	31	-	73
Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	108	69	19	133

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	100	21	173	27
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	75,957	1	34,796	12
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	25,016	77	23,265	73
Toplam	101,073	99	58,234	112

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1,810	1,597

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)****2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara Verilen Faizler (*)	992	5,622	908	4,311
TCMB	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	992	509	908	353
Yurt Dışı Bankalara	-	5,113	-	3,958
Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	992	5,622	908	4,311

(*) 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	37	222

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Cari dönemde, ihraç edilen menkul kıymet ve buna ilişkin verilen faiz tutarı 22,680 Bin TL'dir (31 Mart 2011- 1,499 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)****2. d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:**

Hesap Adı	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	-	804	871	433	-	-	-	2,108
Tasarruf Mevduatı	8	3,993	81,455	14,774	1,812	2,946	8	104,996
Resmi Mevduat	-	2	48	4	8	4	-	66
Ticari Mevduat	16	5,118	28,095	3,298	1,132	583	1	38,243
Diğer Mevduat	-	522	20,842	2,948	7	6	-	24,325
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	24	10,439	131,311	21,457	2,959	3,539	9	169,738
Yabancı Para								
DTH	49	1,154	12,139	2,365	1,681	2,555	-	19,943
Bankalar Mevduatı	-	226	-	-	-	-	-	226
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	49	1,380	12,139	2,365	1,681	2,555	-	20,169
Genel Toplam	73	11,819	143,450	23,822	4,640	6,094	9	189,907

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)****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	45	1,320
Toplam	45	1,320

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	646,161	469,047
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1,017	10,249
Türev Finansal İşlemlerden Kar	148,761	133,421
Kambiyo İşlemlerinden Kar	496,383	325,377
Zarar (-)	643,899	469,737
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1,253	6,186
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	150,893	98,197
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	491,753	365,354

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutunu da açıklayan bilgi:

Gelir tablosunda 31 Mart 2012 itibarıyla diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 45,706 Bin TL'lik tutarın, 40,580 Bin TL'si geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iadesinden ve 5,126 Bin TL'si diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

31 Mart 2012 itibarıyla geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iadesi tutarının 14,543 Bin TL'si kredi özel karşılık tahsilatları, 3,361 Bin TL'si gayrinakdi karşılık iadeleri, 181 Bin TL'si menkul kıymetler değer düşüş karşılığı iadesi ve 22,495 Bin TL'si ise dava karşılığı, genel karşılık, kıdem tazminatı karşılığı ve diğer karşılık iadelerinden oluşmaktadır.

Gelir tablosunda 31 Mart 2011 itibarıyla diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 35,365 Bin TL'lik tutarın, 31,479 Bin TL'si geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iadesinden ve 3,886 Bin TL'si diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

31 Mart 2011 itibarıyla geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iadesi tutarının 26,092 Bin TL'si kredi özel karşılık tahsilatları, 1,924 Bin TL'si gayrinakdi karşılık iadeleri, 8 Bin TL'si menkul kıymetler değer düşüş karşılığı iadesi ve 3,455 Bin TL'si ise dava karşılığı, genel karşılık, kıdem tazminatı karşılığı ve diğer karşılık iadelerinden oluşmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	62,503	9,756
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	32,309	4,481
IV.Grup Kredi ve Alacaklardan	18,534	136
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	11,660	5,139
Genel Karşılık Giderleri	4,126	4,492
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	2,248	4,046
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	21	68
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2,227	3,978
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	44	205
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	44	205
Diğer (*)	6,115	5,845
Toplam	75,036	24,344

(*) Diğer karşılıklar 6,115 Bin TL gayrinakdi krediler özel karşılığını içermektedir (31 Mart 2011 – 1,236 Bin TL gayrinakdi krediler özel karşılığı).

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	62,852	55,691
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1,709	1,487
Kısa Vadeli Çalışan Hakları Yükümlülükleri Karşılığı Gideri	1,364	1,348
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	5,744	4,849
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,165	1,694
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	19	27
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	257	273
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	39,709	33,541
Faaliyet Kiralama Giderleri	8,577	7,440
Bakım ve Onarım Giderleri	878	717
Reklam ve İlan Giderleri	589	979
Diğer Giderler	29,665	24,405
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	87	19
Diğer (*)	21,118	12,120
Toplam	135,024	111,049

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 4,290 Bin TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 2,723 Bin TL dava karşılığı ve 3,750 Bin TL prim karşılığı bulunmaktadır (31 Mart 2011 – 3,985 Bin TL Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 41 Bin TL dava karşılığı ve 2,500 Bin TL prim karşılığı bulunmaktadır).

ŞEKERBANK T.A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Banka'nın 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla vergi öncesi karı bir önceki yılın aynı dönemine göre % 83.14 artmıştır. Bir önceki yılın aynı dönemine göre Banka'nın faaliyet gelirleri % 61.97 artmış, net ücret ve komisyon gelirleri % 27.33 artmış, karşılık giderleri % 208.23 artmış, diğer faaliyet gelirleri % 29.24 artmış ve diğer faaliyet giderleri % 21.59 oranında artmıştır.

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

- a) 31 Mart 2012 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 27,296 Bin TL olup (31 Mart 2011 – Yoktur) ertelenmiş vergi geliri 8,018 Bin TL'dir (31 Mart 2011 – 13,372 Bin TL ertelenmiş vergi gideri).
- b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 8,018 Bin TL'dir (31 Mart 2011 – 13,372 Bin TL ertelenmiş vergi gideri).

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

Banka'nın 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla net dönem karı bir önceki yılın aynı dönemine göre % 100.34 artmıştır.

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar :

- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur.
- b) 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.
- c) Azınlık paylarına ait kar/zarar : Yoktur.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)****11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar (devamı)**

- d) 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	37,037	31,744

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalara Verilen Komisyon ve Ücretler	1,428	1,553
Kredi Kartları İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	3,047	1,204
Diğer	1,834	3,686
Toplam	6,309	6,443

- e) Cari dönemde önemli etkiye bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkiye bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı : Yoktur.

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar**1. Banka'nın 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	90,796	21,211	147,027	13,052	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	83,266	20,589	145,879	14,495	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,810	63	2,190	35	-	-

(*) Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklarına verilen krediler içerisindeki BTA Bank JSC'nin 19,356 Bin TL (10,918 Bin USD) tutarındaki kredileri cari dönemde ikinci grup kredi olarak sınıflandırılmıştır.

- 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	115,677	17,459	106,526	4,181	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	90,796	21,211	147,027	13,052	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,597	69	1,507	16	-	-

(*) Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklarına verilen krediler içerisindeki BTA Bank JSC'nin 20,622 Bin TL (10,918 Bin USD) tutarındaki kredileri önceki dönemde ikinci grup kredi olarak sınıflandırılmıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)****1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler (devamı) :**

c.1) Banka'nın 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	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	5,927	23,723	54,222	46,850	-	-
Dönem Sonu	6,842	5,927	56,182	54,222	-	-
Mevduat Faiz Gideri	37	222	1,088	558	-	-

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın 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	23,926	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	10,253	23,926	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	989	77	-	-	-	-

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak :

- a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri :

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

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

	Bakiye	Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi Kredi	229,145	2.58
Gayrinakdi Kredi	35,084	0.76
Mevduat	63,024	0.67
Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri	10,253	0.29

Söz konusu işlemler Banka'nın 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.

ŞEKERBANK T.A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak (devamı):

- e) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka, Şeker Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla 12,829 Bin TL'dir (31 Aralık 2011- 8,483 Bin TL). Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. için acentelik hizmeti vermektedir.

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayrinakdi tutarının % 1.96'sını oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları Beşinci Bölüm V. Kısım 1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın 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 Mart 2012 tarihinde sona eren dönemde sağlanan faydalar 7,874 Bin TL'dir (31 Mart 2011 – 11,304 Bin TL).

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı Murat Ishmuamedov 30 Nisan 2012 tarihinde istifaen görevinden ayrılmıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş.

**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

Banka'nın 31 Mart 2012 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 3 Mayıs 2012 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar:

Bulunmamaktadır.