

**Şekerbank**  
**Türk Anonim Şirketi**

30 Eylül 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

7 Kasım 2012

*Bu rapor, 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim  
raporu ve 89 sayfa finansal tablolar ve  
tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.*

## SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Şekerbank T.A.Ş. Yönetim Kurulu'na;

Şekerbank T.A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren dokuz 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 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren dokuz 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  
7 Kasım 2012

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik  
Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak  
*Sorumlu Ortak, Başdenetçi*

**ŞEKERBANK T.A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ 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](http://www.sekerbank.com.tr)

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : [malikontrol@sekerbank.com.tr](mailto:malikontrol@sekerbank.com.tr)

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- 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 30 Eylül 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

Sayfa No

### **BİRİNCİ BÖLÜM** Genel Bilgiler

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	22

### **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

#### Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	23
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	27
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	29
IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar	31
V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	33
VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	39
VII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	43

### **BEŞİNCİ BÖLÜM**

#### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	44
II. Pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
V. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	86
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	88

### **ALTINCI BÖLÜM**

#### Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

I. Sınırlı Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	89
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	89

## BİRİNCİ BÖLÜM

### GENEL BİLGİLER

#### I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Banka'nın Tarihiçesi

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	221,148	22.1148	221,148	-
BTA Securities JSC	117,639	11.7639	117,639	-
Halka Arz	320,590	32.0590	320,590	-
Diğer	836	0.0836	836	-
<b>Toplam</b>	<b>1,000,000</b>	<b>100.0000</b>	<b>1,000,000</b>	<b>-</b>

**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, Ücret Yönetimi Komitesi
Genel Müdür	Meriç Uluşahin	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi, Ücret Yönetimi Komitesi
Yönetim Kurulu Üyeleri	Arman Dunayev	Başkan Yardımcısı-Denetim Komitesi
	Emin Erdem	Murahhas Üye, Kredi Komitesi
	Erdal Batmaz	Murahhas Üye (İştiraklerin Koordinasyonu), Kredi Komitesi
	Halil Can Yeşilada	Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi
	Anvar Saidenov	Ücret Yönetimi Komitesi
	Khosrow Kashani Zamani	Bağımsız Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi
	Erdal Arslan	Bağımsız Üye, Ücret Yönetimi Komitesi
	Ulf Wokurka	Bağımsız Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi
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
	Ramazan Karademir	Kredi Yönetimi
	Orhan Karakaş	Kurumsal ve Ticari Bankacılık
	Salih Zeki Önder	Finansal Kurumlar
	Abdurrahman Özçiğir	Bireysel Bankacılık
	Hüseyin Serdar	Destek Hizmetleri
	Tanol Türkoğlu	Bilişim
	Halit Haydar Yıldız	İşletme Bankacılığı

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 122 Bin TL nominal tutarda (% 0.012), 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	221,148	22.1148	221,148	-
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. 30 Eylül 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 Gazete'de yayımlanan ve yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile TMSK'nın kuruluş maddesi olan 2499 sayılı Kanunun ek 1'inci maddesini iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun ("Kurum") kurulması Bakanlar Kurulu'nca kararlaştırılmıştır. Bu Kanun Hükmünde Kararname'nin geçici 1'inci 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 oluşturmadan 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 tediyelerinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer almaktadır.

## **ŞEKERBANK T.A.Ş.**

### **1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

#### **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.

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

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

Gerçeğe uygun değeri 133,328 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 değerlendirilmesi 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 değerlerin tespitinde TMS 39’da belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

## ŞEKERBANK T.A.Ş.

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 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, 6,429 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 3'üncü, 4'üncü ve 5'inci 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 ve asgari oranlardan az olmamak kaydıyla 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 ettirmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin anapara borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

## ŞEKERBANK T.A.Ş.

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 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 Ayrılabilecek 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 Ayrılabilecek 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 Ayrılabilecek 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 Ayrılabilecek 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 Ayrılabilecek 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.

21 Eylül 2012 tarih ve 28418 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılabilecek Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” ile Banka, Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten önceki en son ay sonu itibarıyla genel karşılık hesapladıkları standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi krediler ile teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri için Yönetmeliğin 7 nci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen oranlar üzerinden hesaplanan genel karşılık tutarları 31 Aralık 2012 tarihine kadar en az % 40’ını, 31 Aralık 2013 tarihine kadar en az % 60’ını, 31 Aralık 2014 tarihine kadar en az % 80’ini, 31 Aralık 2015 tarihine kadar % 100’ünü ayırır. Banka, ortaya çıkan farkın %40’ını 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla finansal tablolarına yansıtmıştır.

## **ŞEKERBANK T.A.Ş.**

### **1 OCAK – 30 EYLÜL 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 değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemden 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.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın 74,335 Bin TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2011 - 32,206 Bin TL).

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünç verilmiş menkul değerleri yoktur (31 Aralık 2011 - Yoktur).

## **ŞEKERBANK T.A.Ş.**

### **1 OCAK – 30 EYLÜL 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.

30 Eylül 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 – 30 EYLÜL 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 2012 tarihi itibarıyla yapılan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. Ekspertiz değerine getirmenin etkisi 30 Eylül 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 edinilen sabit kıymetler kiralama işlemlerine ilişkin "TMS 17 Finansal Kiralama İşlemlerine İlişkin Standart" çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık, pasifte bir borç olarak 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 "TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart" na 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 kiralayıcı konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

## ŞEKERBANK T.A.Ş.

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 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 Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

#### XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle 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. 30 Eylül 2012 itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü 41,897 Bin TL olup bu tutarın 39,899 Bin TL’si kıdem tazminatı, 1,998 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 – 30 EYLÜL 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 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 senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği,

hususlarına yer verilmiştir.

Diğer yandan, 19 Haziran 2008 tarihinde kanunun devir hükümlerini içeren geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğün durdurulması istemiyle Anayasa 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'nci 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 30 Eylül 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'nci maddesine göre kurumlar vergisi oranı % 30'dan % 20'ye indirilmiş olup Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 37'nci 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.

## ŞEKERBANK T.A.Ş.

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 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)*

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.

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 aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtılmaktadır.

30 Eylül 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 aktifi, 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 aktifi bilançoda ertelenmiş vergi aktifi, 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 38,447 Bin TL'dir (30 Eylül 2011 – 26,651 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 30,270 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 2 Nisan 2012 vadeli (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. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 9 Mayıs 2012 tarihli B.02.1.BDK.0.11.00.00.38-2-9565 sayılı yazısı ile 30-31 Mayıs ve 1 Haziran 2012 tarihlerinde 3 Aralık 2013 vadeli (18 aylık) 3 ayda bir değişken faizli ve 3 ayda bir faiz ödemeli ve 7 Haziran 2013 vadeli (367 günlük), iskontolu, dönem sonunda faiz ödemeli tahvil ihraç etmiştir. Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihli finansal tablolarında ihraç edilen tahvil tutarı 423,500 Bin TL olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2011 - 496,347 Bin TL).

**ŞEKERBANK T.A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar (devamı)**

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, 117,600 Bin TL tutarındaki üçüncü serinin ihracını 8 Mart 2012 tarihinde, 115,250 Bin TL'lik dördüncü serinin ihracını 8 Haziran 2012 tarihinde tamamlamıştır. Yatırımcılar International Finance Corporation (IFC), Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO), Unicredit Bank AG, European Investment Bank (EIB), European Bank for Reconstruction and Development (EBRD) ve Alman Kalkınma Bankası (KfW)'dur. İşlem, ilgili SPK mevzuatı çerçevesinde gerçekleştirilmiş olup teminat olarak KOBİ kredileri kullanılmıştır. Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihli finansal tablolarında Varlık Teminatlı Menkul Kıymet tutarı 523,124 Bin TL olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2011 - 410,835 Bin TL).

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

**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 stratejisi gereği, ağırlıklı olarak kurumsal, bireysel ve kobi bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal	Diğer	Toplam
Net Faiz Gelirleri	(187,475)	772,487	(1,171)	583,841
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	8,822	137,614	134,260	280,696
Temettü Gelirleri	-	50	-	50
Ticari Kar/(Zarar)	-	(9,609)	16,864	7,255
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	-	(208,254)	(208,254)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(436,266)	(436,266)
<b>Vergi Öncesi Kar/(Zarar)</b>	<b>(178,653)</b>	<b>900,542</b>	<b>(494,567)</b>	<b>227,322</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	(49,251)
<b>Net Dönem Karı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>178,071</b>

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal	Diğer	Toplam
Net Faiz Gelirleri	(72,663)	430,392	8,411	366,140
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	8,631	120,857	99,472	228,960
Temettü Gelirleri	-	3,247	-	3,247
Ticari Kar/(Zarar)	-	20,522	(25,654)	(5,132)
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	-	(126,732)	(126,732)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(383,999)	(383,999)
<b>Vergi Öncesi Kar/(Zarar)</b>	<b>(64,032)</b>	<b>575,018</b>	<b>(428,502)</b>	<b>82,484</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	(26,651)
<b>Net Dönem Karı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>55,833</b>

**ŞEKERBANK T.A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (devamı)**

Cari Dönem	Ticari	Kobi	Bireysel	Hazine/Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar	3,618,150	4,788,489	1,156,399	4,592,119	500,379	14,655,536
Yükümlülükler	3,820,384	1,178,760	4,575,157	2,822,306	2,258,929	14,655,536

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 – 30 EYLÜL 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 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren yapılmaktadır. Banka’nın “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 15.12 olarak gerçekleşmiştir. Banka, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde geçmiş döneme ait sermaye yeterliliği standart oranı yeniden hesaplanmamıştır.

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

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

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

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

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 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	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%1250
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>										
Risk Sınıfları										
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,113,899	-	-	-	-	-	247	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-64,984	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	38	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	49,901	-59,659	-	61,588	-	95,842	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	113,697	-	-	-	-	4,735,327	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	38,347	-	-	-	-	3,256,666	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	2,798	-	-	-3,076,293	-	295,473	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	143,013	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	92,118	219,424	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	146,795	-	3	-	-	-	632,624	-	-	-

**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:**

Banka	
	Cari Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	841,277
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	9,166
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) (*)	102,667
Özkaynak	1,801,530
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100)	15.12

(\*) Temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.

**ŞEKERBANK T.A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 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)**

<b>ANA SERMAYE</b>	Cari Dönem
Ödenmiş Sermaye	1,000,000
Nominal Sermaye	1,000,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yedek akçeler	432,681
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	178,272
Net Dönem Kârı	178,071
Geçmiş Yıllar Kârı	201
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	4,261
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	11,038
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	25,660
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	1,578,516
<b>KATKI SERMAYE</b>	
Genel Karşılıklar	116,972
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	59,533
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	69,255
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	(11,215)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	234,545
<b>SERMAYE</b>	<b>1,813,061</b>

**ŞEKERBANK T.A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 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)**

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	11,531
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) Bankanın 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	-
Kanununun 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 Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	7,831
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-
Diğer	3,700
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>1,801,530</b>

Banka, sermaye yeterliliği içsel değerlendirme sürecinde, Sermaye Yeterliliği Standart Oranı hesaplamalarına dahil edilen kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riskin yanısıra bahse konu hesaplamalara dahil edilmeyen risk faktörlerini (yoğunlaşma riski, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, likidite riski, vs.) özkaynakları ile ilişkilendirerek limitler. Bu surette “Risk Limitleri” tesis eder, ve bunlarla beraber stress testleri ve senaryo analizleri uygulayarak içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetleri açısından yeterliliğini değerlendirir.

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

“Risk Limitleri” ve “Risk Göstergeleri” gerek piyasa koşullarına gerekse Banka’nın stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az 1 kez Banka üst düzey yönetimi tarafından gözden geçirilir ve gerektiğinde de güncellenir. Gözden geçirme süreci “Risk Limitleri” ve “Risk Göstergeleri”nin, Banka uygulamaları karşısında anlamlı ve yeterli olup olmadığını belirlemeye yöneliktir. Güncellenen “Risk Limitleri” ve “Risk Göstergeleri” ise Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girer.

## **ŞEKERBANK T.A.Ş.**

### **1 OCAK – 30 EYLÜL 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**

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 Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen yetkiler dahilinde Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi, Genel Müdürlük Kredi Tahsis Kurulu, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcısı (Kurumsal ve Ticari Bankacılık, İşletme ve Tarım Bankacılığı, Bireysel Bankacılık, Finansal Kurumlar), Bölge Müdürü - Bölge Kredi Komitesi (Bölge Tahsis Müdürlüğü olan bölgelerde Bölge Tahsis Müdürü'nün ve Bölge Müdürü'nün beraber yetkisi), Bölge Kredi Tahsis Müdürü ve Şube Kredi Komitesi'ne ait kredilendirme yetkileri çerçevesinde tahsis edilmekte; limitler, kredi müşterisinin finansal durumuna ve kredi ihtiyaçlarına bağlı olarak değiştirilebilmektedir.

Kredi tahsis sürecinde risk derecelendirme (rating / skoring) sistemleri etkin olarak kullanılmaktadır. Banka'nın kredi politikası gereği bu sistemlerin yanı sıra limit ve teminat süreçleri birbirini tamamlayan ve kredi riskini azaltan unsurlar olarak değerlendirilmektedir. "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile öngörüldüğü şekilde borçluların kredi değerliliği düzenli aralıklarla izlenmekte; kredi limitleri yılda bir veya ekonomik koşullara paralel olarak, gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Krediler için alınan hesap durumu belgelerinin 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 ipotegi, 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 – 30 EYLÜL 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)

“Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e uygun olarak;

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

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

Banka, Eylül 2008 tarihine kadar 3’üncü, 4’üncü ve 5’inci 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 ve asgari oranlardan az olmamak kaydıyla 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 anapara borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

30 Eylül 2012 itibarıyla, Banka’nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 2,142,130 Bin TL olup (31 Aralık 2011 – 1,883,808 Bin TL) toplam nakdi krediler içindeki payı % 22.79’dur (31 Aralık 2011 - % 22.17). Banka’nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 2,753,207 Bin TL olup toplam nakdi krediler içindeki payı % 29.29’dur.

30 Eylül 2012 itibarıyla, Banka’nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak 1,745,198 Bin TL olup (31 Aralık 2011 – 2,018,958 Bin TL) toplam gayrinakdi krediler içindeki payı % 39.36’dır (31 Aralık 2011 - % 42.12). Banka’nın ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 2,255,668 Bin TL olup toplam gayrinakdi krediler içindeki payı % 50.87’dır.

30 Eylül 2012 itibarıyla, Banka’nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı % 1.92’dir (31 Aralık 2011 - % 2.33). Banka’nın ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı % 2.47’dir.

30 Eylül 2012 itibarıyla, Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 116,972 Bin TL’dir (31 Aralık 2011 – 95,868 Bin TL).

## ŞEKERBANK T.A.Ş.

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 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'na 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 menkul kıymet portföyleri ile türev işlemleri dikkate alınmaktadır.

Banka bünyesinde piyasa riski günlük olarak ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır. İçsel model kullanılarak "Riske Maruz Değer (RMD) Yöntemleri" uygulanmaktadır.

RMD yöntemleri arasında "Parametrik Yöntem" olarak da adlandırılan "Varyans Kovaryans Yöntemi" raporlamada kullanılmakta; "Tarihsel Simülasyon" ve "Monte Carlo Simülasyonu" yöntemlerine ise volatilitenin çok arttığı dönemlerde, karşılaştırma amacıyla başvurulmaktadır.

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

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot (*)	2,110
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	185
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	777
(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	1,115
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	4,979
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	9,166
<b>(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)</b>	<b>114,575</b>

(\*) Özel Yaklaşım Kapsamında KYK'lardaki Pozisyonlara İlişkin Genel Piyasa Riski ve Spesifik Risk İçin Sermaye Yükümlülüğü Genel Piyasa Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü içerisinde gösterilmiştir.

**ŞEKERBANK T.A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 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		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski (**)	2,582	2,965	2,295
Hisse Senedi Riski (*)	-	-	-
Kur Riski	8,192	12,939	777
Emtia Riski	-	-	-
Takas Riski	-	-	-
Opsiyon Riski	486	205	1,115
Karşı Taraf Kredi Riski	6,327	7,244	4,979
<b>Toplam Riske Maruz Değer</b>	<b>219,838</b>	<b>291,918</b>	<b>114,575</b>

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

(\*\*) Özel Yaklaşım Kapsamında KYK'lardaki Pozisyonlara İlişkin Genel Piyasa Riski ve Spesifik Risk İçin Sermaye Yükümlülüğü Faiz Oranı Riski içerisinde gösterilmiştir.

**ŞEKERBANK T.A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 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 yapılandırılmış 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. İçsel model kullanılarak “Riske Maruz Değer (RMD) Yöntemleri” uygulanmaktadır. RMD yöntemleri arasında “Parametrik Yöntem” olarak da adlandırılan “Varyans Kovaryans Yöntemi” raporlamada kullanılmakta; “Tarihsel Simülasyon” ve “Monte Carlo Simülasyonu” yöntemlerine ise volatilitenin çok arttığı dönemlerde, karşılaştırma amacıyla başvurulmaktadır. RMD ölçümlerinde son 250 iş gününü kapsayan bir gözlem süresi ve % 99'luk güven düzeyi baz alınmaktadır. RMD üzerinden “Ekonomik Sermaye” hesaplamasında da 10 günlük bir elde tutma süresi uygulanmaktadır.

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

Banka'nın kur riski 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, 242,449 Bin TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2011 – 40,869 Bin TL açık pozisyon) ve 253,889 Bin TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2011 – 167,373 Bin TL kapalı pozisyon) olmak üzere 11,440 Bin TL net kapalı pozisyonundadır (31 Aralık 2011 – 126,504 Bin TL net kapalı pozisyon).

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	21.09.2012	24.09.2012	25.09.2012	26.09.2012	27.09.2012	28.09.2012
<b>USD</b>	1.7866	1.7915	1.7859	1.7852	1.7820	1.7847
<b>CHF</b>	1.9141	1.9101	1.9047	1.8963	1.8937	1.9055
<b>GBP</b>	2.9043	2.9035	2.8991	2.8864	2.8851	2.8936
<b>100 JPY</b>	2.2808	2.2919	2.2923	2.2933	2.2897	2.2954
<b>EURO</b>	2.3213	2.3145	2.3074	2.2964	2.2929	2.3085

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2012 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
<b>USD</b>	1.7943
<b>CHF</b>	1.9049
<b>GBP</b>	2.8889
<b>100 JPY</b>	2.2911
<b>EURO</b>	1.9049

**ŞEKERBANK T.A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 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	Diğer YP	Toplam
<b>Cari Dönem</b>				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	625,774	313,568	255,773	1,195,115
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	23,459	43,591	8,349	75,399
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	806	1,537	-	2,343
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Krediler	426,641	1,781,026	9,264	2,216,931
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	5,236	-	5,236
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	12,451	-	12,451
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	30,393	10,308	256	40,957
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1,107,073</b>	<b>2,167,717</b>	<b>273,642</b>	<b>3,548,432</b>
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	35,506	22,596	488	58,590
Döviz Tevdiat Hesabı	1,586,158	1,070,397	335,911	2,992,466
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	453,383	246,425	-	699,808
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	17,504	3,537	1	21,042
Diğer Yükümlülükler	8,715	10,214	46	18,975
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>2,101,266</b>	<b>1,353,169</b>	<b>336,446</b>	<b>3,790,881</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(994,193)</b>	<b>814,548</b>	<b>(62,804)</b>	<b>(242,449)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>997,736</b>	<b>(814,644)</b>	<b>70,797</b>	<b>253,889</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,256,238	384,341	87,765	1,728,344
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	258,502	1,198,985	16,968	1,474,455
Gayrinakdi Krediler	400,236	1,056,096	6,354	1,462,686
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	1,079,768	1,718,911	463,759	3,262,438
Toplam Yükümlülükler	1,741,224	1,096,462	465,621	3,303,307
Net Bilanço Pozisyonu	(661,456)	622,449	(1,862)	(40,869)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	664,734	(507,980)	10,619	167,373
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	844,981	460,241	33,260	1,338,482
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	180,247	968,221	22,641	1,171,109
Gayrinakdi Krediler	587,217	1,167,941	24,580	1,779,738

30.09.2012 itibarıyla;

Döviz endeksli kredilerin 564,501 Bin TL anapara tutarı ve 43,340 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: 6,141 Bin TL

Peşin ödenen giderler: 2,013 Bin TL

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 4,149 Bin TL

Aktiflerin vadeli satışından kazanılmamış gelirler: 1,434 Bin TL

Türev Finansal Araçlardan Alacaklar içerisine 95,595 Bin TL tutarında vadeli aktif alım taahhüdü ve 47,620 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir

Türev Finansal Araçlardan Borçlar: 111,647 Bin TL tutarında vadeli aktif satım taahhüdü ve 47,637 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 içerisine 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.

## ŞEKERBANK T.A.Ş.

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 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

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.

Sermaye Yeterliliği çerçevesinde faiz oranı riskine esas tutar, yasal mevzuata uygun olarak "Standart Yöntem" kullanılarak hesaplanmaktadır.

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

RMD yöntemleri arasında "Parametrik Yöntem" olarak da adlandırılan "Varyans Kovaryans Yöntemi" raporlamada kullanılmakta; "Tarihsel Simülasyon" ve "Monte Carlo Simülasyonu" yöntemlerine ise volatilitenin çok arttığı dönemlerde, karşılaştırma amacıyla başvurulmaktadır.

RMD ölçümlerinde son 250 iş gününü kapsayan bir gözlem süresi ve % 99'luk güven düzeyi baz alınmaktadır. RMD üzerinden "Ekonomik Sermaye" hesaplamasında da 10 günlük bir elde tutma süresi uygulanmaktadır.

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

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 göstergeler tahminlerine göre net faiz geliri simülasyonları yürütülmekte; piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmanın gerek finansal pozisyon gerekse nakit akışlarında doğurabileceği olumsuz etki, hedef revizyonları yoluyla asgari düzeylere indirilmektedir. Banka yönetimi, günlük olarak piyasa faiz oranlarını takip ederek gerektiğinde Banka'nın uyguladığı faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

**ŞEKERBANK T.A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 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
<b>Cari Dönem Sonu</b>				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0.50	0.25	-	10.30
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.40	5.64	-	8.71
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	8.96
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	6.57
Verilen Krediler	7.83	7.44	-	17.30
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	1.49	-	11.07
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3.94	1.07	-	9.62
Diğer Mevduat	3.91	3.77	-	10.47
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.93	-	7.21
Muhtelif Borçlar	0.32	0.18	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	9.53
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.47	2.39	-	7.69

**Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları**

	EURO	USD	JPY	TL
<b>Önceki Dönem Sonu</b>				
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 – 30 EYLÜL 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
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,009,075	-	-	-	-	478,684	1,487,759
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	53,102	-	-	-	-	24,493	77,595
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9,856	849	8,379	17,352	2,584	69	39,089
Para Piyasalarından Alacaklar	74,335	-	-	-	-	-	74,335
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,018,724	533,932	652,058	138,783	3,344	6,429	2,353,270
Verilen Krediler (*)	4,239,681	578,402	1,497,412	2,714,408	370,672	-	9,400,575
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	23,758	243,619	183,919	-	988	-	452,284
Diğer Varlıklar	68,201	1,162	-	2,046	-	699,220	770,629
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>6,496,732</b>	<b>1,357,964</b>	<b>2,341,768</b>	<b>2,872,589</b>	<b>377,588</b>	<b>1,208,895</b>	<b>14,655,536</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	147,072	53,468	23,889	-	-	31,034	255,463
Diğer Mevduat	5,630,224	1,810,231	754,022	31,540	-	1,092,821	9,318,838
Para Piyasalarına Borçlar	1,108,551	40	-	-	-	-	1,108,591
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	109,623	109,623
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	144,975	512,852	288,797	-	-	946,624
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	24,991	519,092	201,198	2,544	9,281	321	757,427
Diğer Yükümlülükler	48,006	68,027	6,378	13,241	20	2,023,298	2,158,970
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>6,958,844</b>	<b>2,595,833</b>	<b>1,498,339</b>	<b>336,122</b>	<b>9,301</b>	<b>3,257,097</b>	<b>14,655,536</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	843,429	2,536,467	368,287	-	3,748,183
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(462,112)	(1,237,869)	-	-	-	(2,048,202)	(3,748,183)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3,000	-	-	-	-	-	3,000
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(3,000)	-	-	(3,000)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(459,112)</b>	<b>(1,237,869)</b>	<b>843,429</b>	<b>2,533,467</b>	<b>368,287</b>	<b>(2,048,202)</b>	<b>-</b>

(\*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 133,328 Bin TL'si mali tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

**ŞEKERBANK T.A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 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
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif 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
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>5,029,125</b>	<b>1,159,330</b>	<b>2,726,833</b>	<b>3,463,906</b>	<b>469,293</b>	<b>1,550,937</b>	<b>14,399,424</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
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
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>6,734,955</b>	<b>2,645,364</b>	<b>1,454,046</b>	<b>340,409</b>	<b>9,779</b>	<b>3,214,871</b>	<b>14,399,424</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	1,272,787	3,123,497	459,514	-	4,855,798
Bilançodaki 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)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(1,652,830)</b>	<b>(1,486,034)</b>	<b>1,222,787</b>	<b>3,120,497</b>	<b>459,514</b>	<b>(1,663,934)</b>	<b>-</b>

(\*) 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)**

**V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski**

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

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

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

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

Banka, faiz oranı riskinin gerek gelirlerine gerekse özkaynaklarına etkisini ölçmek ve izlemek amacıyla "gelirler yaklaşımı" ve "ekonomik değer yaklaşımı" olarak iki ayrı yaklaşım kullanmaktadır. "gelirler yaklaşımı" ile piyasa faiz oranlarındaki hareketliliğin, 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 – 30 EYLÜL 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)****Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski (devamı)**

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

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	+ 500	(176,306)	(9.79%)
		(400)	163,006	9.05%
2	EURO	+ 200	6,328	0.35%
		(200)	(5,426)	(0.30%)
3	USD	+ 200	(28,901)	(1.60%)
		(200)	30,105	1.67%
	<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>		<b>187,685</b>	<b>10.42%</b>
	<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>		<b>(198,879)</b>	<b>(11.04%)</b>

**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:** Bulunmamaktadır.

## **ŞEKERBANK T.A.Ş.**

### **1 OCAK – 30 EYLÜL 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**

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 yapılandırılmış ve Banka Yönetim Kurulu'nca onaylanmış durumdadır.

Banka Yönetim Kurulu, likidite riski ile ilgili olarak yasal “Likidite Yeterliliği” rasyolarına uyumu gözeterek şekilde, özkaynaklarla ilişkili Risk Limitleri kabul etmiş ve belirli vade 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 – 30 EYLÜL 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
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	478,684	1,009,075	-	-	-	-	-	1,487,759
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	24,493	53,102	-	-	-	-	-	77,595
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	69	8,662	627	7,601	18,545	3,585	-	39,089
Para Piyasalarından Alacaklar	-	74,335	-	-	-	-	-	74,335
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	6,429	-	434,779	35,669	1,139,851	736,542	-	2,353,270
Verilen Krediler (**) (***)	17,086	386,524	3,736,524	1,352,701	3,248,189	659,551	-	9,400,575
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	187,604	252,229	12,451	-	452,284
Diğer Varlıklar	40,470	68,201	1,162	-	2,046	-	658,750	770,629
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>567,231</b>	<b>1,599,899</b>	<b>4,173,092</b>	<b>1,583,575</b>	<b>4,660,860</b>	<b>1,412,129</b>	<b>658,750</b>	<b>14,655,536</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	31,034	147,072	53,468	23,889	-	-	-	255,463
Diğer Mevduat	1,092,821	5,630,172	1,810,207	753,454	32,184	-	-	9,318,838
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	156	10,941	229,823	114,065	309,461	92,981	-	757,427
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,108,551	40	-	-	-	-	1,108,591
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	627,928	318,696	-	-	946,624
Muhtelif Borçlar	109,623	-	-	-	-	-	-	109,623
Diğer Yükümlülükler	125,335	64,925	153,952	22,988	48,330	7,145	1,736,295	2,158,970
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1,358,969</b>	<b>6,961,661</b>	<b>2,247,490</b>	<b>1,542,324</b>	<b>708,671</b>	<b>100,126</b>	<b>1,736,295</b>	<b>14,655,536</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(791,738)</b>	<b>(5,361,762)</b>	<b>1,925,602</b>	<b>41,251</b>	<b>3,952,189</b>	<b>1,312,003</b>	<b>(1,077,545)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
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 yapılandırılan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile öz kaynak hesapları dağıtılamayan olarak gösterilmiştir.

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

(\*\*\*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 133,328 Bin TL'si mali tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

**Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları:** Bulunmamaktadır.

**ŞEKERBANK T.A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 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)****Kredi Riski Azaltım Teknikleri:**

Bankaca kredilendirme işlemlerinde kullanılan risk azaltıcı unsurlar, finansal teminatlar (Hazine Bonosu, Devlet Tahvilleri, Nakit, Mevduat Rehni, Altın, Hisse Senedi Rehni), garantiler ve kredi türevleridir.

Banka'da finansal teminatlar günlük olarak değerlemeye tabi tutulmaktadır. Teminata alınan ipoteklerin hukuki geçerlilikleri, değerlerinin izlenmesi ve sigortalanması dikkate alınmaktadır.

Kredi Risk Azaltım Tekniklerinin kullanılmasında, bankacılık hesapları için "basit finansal teminat yöntemi" kullanılmakta iken, alım satım hesapları için "kapsamlı finansal teminat yöntemi" kullanılmaktadır.

**Risk Sınıfları Bazında Teminatlar (\*):**

	Risk sınıfı	Tutar (**)	Finansal Teminatlar	Diğer/ Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,113,101	-	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	65,384	-	-	-
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	192	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	337,948	6,383	-	-
7	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	6,595,121	82,119	-	-
8	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	4,223,828	58,768	-	-
9	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	3,547,664	5,359	-	-
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	506,353	-	-	-
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	314,413	-	-	-
12	İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	792,348	-	-	-
	<b>Toplam</b>	<b>20,496,352</b>	<b>152,629</b>	-	-

(\*)Basel II kriterlerine göre sermaye yeterliliği hesaplamalarında finansal teminatlar, garantiler ve kredi türevleri dikkate alındığı için diğer teminatlar (kefalet, alacak temliki, taşıt ve diğer rehiner) bu tabloda gösterilmemektedir. İpotek teminatlının krediler tabloda 9.sırada gösterilmiştir.

(\*\*)Tutar olarak "Krediye Dönüşüm Oranlarından Önceki Kredi Riski Tutarı" kullanılmıştır.

## ŞEKERBANK T.A.Ş.

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 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)

##### Risk yönetim hedef ve politikaları

##### Risk Yönetimi Sistemi Stratejisi

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

##### Risk Yönetimi Sistemi'nin Yapısı ve Kapsamı

Risk Yönetimi Sistemi'nin yapısı, Banka'nın aşağıda ifade edilen karar alıcı ve uygulayıcı tüm mekanizmaları ile izleme, kontrol ve denetim mekanizmalarını kapsar:

- Yönetim Kurulu
- Üst düzey yönetim
- İç Sistemler kapsamındaki birimler
- Yönetim Kurulu'nun Risk Yönetimi Sistemi kapsamında oluşturduğu komiteler
- Üst düzey yönetimin Risk Yönetimi Sistemi kapsamında oluşturduğu komiteler

##### Risk Yönetimi Sistemi'nin Amaçları

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

## **ŞEKERBANK T.A.Ş.**

### **1 OCAK – 30 EYLÜL 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)**

##### **Risk yönetim hedef ve politikaları (devamı)**

##### **Risk Yönetimi Sistemi'nin Temel Politikası**

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

##### **Risk Yönetimi Sistemi'nin Araçları**

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

#### **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 – 30 EYLÜL 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	77,160	34,869	76,985	36,229
TCMB	215,484	1,125,497	293,481	673,118
Diğer (*)	-	34,749	-	307,215
<b>Toplam</b>	<b>292,644</b>	<b>1,195,115</b>	<b>370,466</b>	<b>1,016,562</b>

(\*) Diğer kalemi altın hesabından oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	215,484	1,125,497	293,481	673,118
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>215,484</b>	<b>1,125,497</b>	<b>293,481</b>	<b>673,118</b>

• YP vadesiz serbest tutarın 1,009,075 Bin TL'si (31 Aralık 2011 – 575,874 Bin TL), TP vadesiz serbest tutarın ise 215,344 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.

• Türk lirası zorunlu karşılıkların döviz olarak tutulabilecek kısmına ilişkin üst sınır 29 Mayıs 2012 ve 21 Haziran 2012 tarihlerinde yapılan değişikliklerle kademeli olarak ve farklı katsayılar dikkate alınarak yüzde 50'ye yükseltilmiştir

• 19 Temmuz 2012 tarihinde de Türk lirası zorunlu karşılıkların döviz olarak tesis edilmesine ilişkin üst sınır yüzde 55'e yükseltilmiş ve ilave yüzde 5'lik dilim için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılığın 1,9 katsayısıyla çarpımına karşılık gelen tutarda döviz tesis edilmesi imkânı sağlanmıştır.

**ŞEKERBANK T.A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 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 8,893 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	-	77	-	1,196
Swap İşlemleri	24,055	5,591	51,999	141
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	473	-	1,150
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>24,055</b>	<b>6,141</b>	<b>51,999</b>	<b>2,487</b>

**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 (*)	(3,324)	(4,709)
Kredi Riskindeki Değişimin Etkisi (**)	(6,591)	(14,239)
Değer Azalışı Karşılığı	(2,130)	(6,486)
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(72,568)	(269,155)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>133,328</b>	<b>217,941</b>

(\*) 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 30 Eylül 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.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değeri 133,328 Bin TL olan gerçeğe uygun değer farkı kar zararara yansıtılan olarak sınıflanan kredilerin etkin faiz oranı yöntemine göre iskonto edilmiş değeri 133,810 Bin TL'dir.

**ŞEKERBANK T.A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 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	2,196	75,399	60	73,861
Yurt içi	2,195	51,099	60	53,657
Yurt dışı	1	24,300	-	20,204
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,196</b>	<b>75,399</b>	<b>60</b>	<b>73,861</b>

**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.	465,232	-	529,220	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>465,232</b>	<b>-</b>	<b>529,220</b>	<b>-</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	936,484	-	1,317,036	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>936,484</b>	<b>-</b>	<b>1,317,036</b>	<b>-</b>

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar defter değeri 951,554 Bin TL'dir (31 Aralık 2011 – 1,033,660 Bin TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	2,363,966	2,912,385
Borsada İşlem Gören	2,363,966	2,912,385
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	8,384	7,339
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	8,384	7,339
Değer Azalma Karşılığı (-)	(19,080)	(39,808)
<b>Toplam</b>	<b>2,353,270</b>	<b>2,879,916</b>

**ŞEKERBANK T.A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 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	9,776	-	20,622	1,679
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	9,776	-	20,622	1,679
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	167,133	14,643	126,405	11,373
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	17,462	-	18,363	-
<b>Toplam</b>	<b>194,371</b>	<b>14,643</b>	<b>165,390</b>	<b>13,052</b>

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

Nakdi Krediler (**)	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	7,864,028	110,709	-	759,143	12,995	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	933,638	1,199	-	41,348	441	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,993	-	-	145	-	-
Tüketici Kredileri	932,300	3,448	-	69,411	274	-
Kredi Kartları	155,654	-	-	12,142	-	-
Diğer (*)	5,839,443	106,062	-	636,097	12,280	-
İhtisas Kredileri	750,420	515	-	26,984	65	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8,614,448</b>	<b>111,224</b>	<b>-</b>	<b>786,127</b>	<b>13,060</b>	<b>-</b>

(\*) Diğer krediler içerisinde Banka'nın BTA Bank JSC'ye kullandırdığı 9,776 Bin TL (5,478 Bin USD) tutarında kredi yer almaktadır (31 Aralık 2011 - 20,622 Bin TL (10,918 Bin USD)).

(\*\*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 133,328 Bin TL'si mali tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

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

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	111,214	13,060
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	10	-
5 Defa Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	3,671	438
6 Ay- 12 Ay	443	329
1-2 Yıl	251	1,401
2-5 Yıl	94,134	10,892
5 Yıl Ve Üzeri	12,725	-

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler	4,488,422	34	289,966	300
İhtisas Dışı Krediler	4,090,649	3	283,693	288
İhtisas Kredileri	397,773	31	6,273	12
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	4,014,802	111,190	483,101	12,760
İhtisas Dışı Krediler	3,662,670	110,706	462,455	12,707
İhtisas Kredileri	352,132	484	20,646	53
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8,503,224</b>	<b>111,224</b>	<b>773,067</b>	<b>13,060</b>

(\*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 133,328 Bin TL'si mali tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

**ŞEKERBANK T.A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 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	23,021	928,343	951,364
Konut Kredisi	-	268,505	268,505
Taşıt Kredisi	210	10,125	10,335
İhtiyaç Kredisi	22,704	649,713	672,417
Diğer	107	-	107
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	8,454	8,454
Konut Kredisi	-	8,454	8,454
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	141,393	158	141,551
Taksitli	52,738	158	52,896
Taksitsiz	88,655	-	88,655
Bireysel Kredi Kartları-YP	136	-	136
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	136	-	136
Personel Kredileri-TP	1,077	8,499	9,576
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,077	8,499	9,576
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	6,525	12	6,537
Taksitli	2,689	12	2,701
Taksitsiz	3,836	-	3,836
Personel Kredi Kartları-YP	15	-	15
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	15	-	15
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	19,400	-	19,400
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>191,567</b>	<b>945,466</b>	<b>1,137,033</b>

(\*) 30 Eylül 2012 itibarıyla kredili mevduat hesabının içerisinde 1,334 Bin TL tutarında personele ait kredili mevduat tutarı yer almaktadır.

**ŞEKERBANK T.A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 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	215,984	1,676,264	1,892,248
İşyeri Kredileri	23	41,750	41,773
Taşıt Kredileri	2,995	94,392	97,387
İhtiyaç Kredileri	212,336	1,528,559	1,740,895
Diğer	630	11,563	12,193
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	76,490	374,512	451,002
İşyeri Kredileri	-	9,875	9,875
Taşıt Kredileri	1,910	45,211	47,121
İhtiyaç Kredileri	74,580	319,426	394,006
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	104	323,672	323,776
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	104	323,672	323,776
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	15,015	-	15,015
Taksitli	5,038	-	5,038
Taksitsiz	9,977	-	9,977
Kurumsal Kredi Kartları-YP	21	-	21
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	21	-	21
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	59,276	-	59,276
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>366,890</b>	<b>2,374,448</b>	<b>2,741,338</b>

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	59,359	70,926
Özel	9,341,216	8,424,586
<b>Toplam</b>	<b>9,400,575</b>	<b>8,495,512</b>

g) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	9,386,648	8,469,863
Yurt Dışı Krediler (*)	13,927	25,649
<b>Toplam</b>	<b>9,400,575</b>	<b>8,495,512</b>

(\*) Yurt dışı krediler içerisinde 9,776 Bin TL (5,478 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 – 30 EYLÜL 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	62,419	90,796
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	4,158	4,345
<b>Toplam</b>	<b>66,577</b>	<b>95,141</b>

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar (*)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	37,991	9,483
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	80,590	57,687
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	247,630	215,280
<b>Toplam</b>	<b>366,211</b>	<b>282,450</b>

(\*) Cari dönemde 8,616 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
<b>Cari Dönem</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	1,747	8,312	127,719
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	1,747	8,312	127,719
<b>Önceki Dönem</b>			
(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 – 30 EYLÜL 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 (+)	237,819	5,898	14,477
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	157,626	176,114
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(157,626)	(176,114)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(21,120)	(62,949)	(160,441)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	86,528	121,649	320,497
Özel Karşılık (-) (*)	37,991	80,590	247,630
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>48,537</b>	<b>41,059</b>	<b>72,867</b>

(\*)12,108 Bin TL tutarındaki takipteki alacaklar ve bunlara ilişkin 8,616 Bin TL tutarındaki özel karşılıklar "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV" satırında gösterilmiştir.

j.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

**ŞEKERBANK T.A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 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 İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem (Net) (*)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	86,528	121,649	320,497
Özel Karşılık Tutarı (-)	(37,991)	(80,590)	(247,630)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	48,537	41,059	72,867
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net) (*)</b>			
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 12,108 Bin TL tutarındaki takipteki alacaklar (31 Aralık 2011-11,138 Bin TL) ve bunlara ilişkin 8,616 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 ve asgari oranlardan az olmamak kaydıyla 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 ve satılan kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - 143,159 Bin TL kredi satılmıştır).

**ŞEKERBANK T.A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 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	273,837	366,823
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>273,837</b>	<b>366,823</b>

a.2) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların defter değeri 125,653 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	440,080	659,278
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>440,080</b>	<b>659,278</b>

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak varlıklar defter değeri 52,794 Bin TL'dir (31 Aralık 2011 – 149,753 Bin TL).

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	404,098	584,972
Borsada İşlem Görenler	392,099	572,013
Borsada İşlem Görmeyenler	11,999	12,959
Değer Azalma Karşılığı (-)	(9,551)	(8,808)
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	57,737	83,114
<b>Toplam</b>	<b>452,284</b>	<b>659,278</b>

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların dönem içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	576,164	916,751
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(715)	2,410
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(180,158)	(341,622)
Karşılık İadesi / Değer Azalışı Karşılığı (-)	(744)	(1,375)
Dönem Sonu Toplamı	394,547	576,164
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	57,737	83,114
<b>Toplam</b>	<b>452,284</b>	<b>659,278</b>

**ŞEKERBANK T.A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 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	Gerçeğe Uygun 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 – 30 EYLÜL 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 – 30 EYLÜL 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) Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler(\*):

	Şekerbank Kıbrıs Ltd.	Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	Şekerbank International Banking Unit Ltd.	Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Şeker Faktoring Hizmetleri A.Ş.	Şeker Mortgage Finansman A.Ş.	Zahlungsdienste GmbH Der Şekerbank T.A.Ş.
<b>ANA SERMAYE</b>							
Ödenmiş Sermaye	22,104	61,808	9,033	26,195	17,041	20,000	567
Hisse senedi ihraç primleri	-	1,207	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	(1)	-	-	-
Yasal yedekler	690	1,433	1,822	1,352	1,070	119	-
Olağanüstü yedekler	1	-	-	3,159	2,764	(1,601)	-
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	(38)	-	-	-	14
Kar/Zarar	(10,422)	(24,651)	(655)	(580)	235	(1,636)	(452)
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	(11,365)	(26,595)	(752)	-	(1,041)	(1,745)	(276)
Net dönem karı	943	1,944	97	(580)	1,276	109	(176)
<b>Ana sermaye toplamı</b>	<b>12,373</b>	<b>39,797</b>	<b>10,162</b>	<b>30,125</b>	<b>21,110</b>	<b>16,882</b>	<b>129</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>SERMAYE</b>	<b>12,373</b>	<b>39,797</b>	<b>10,162</b>	<b>30,125</b>	<b>21,110</b>	<b>16,882</b>	<b>129</b>
<b>NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK</b>	<b>12,373</b>	<b>39,797</b>	<b>10,162</b>	<b>30,125</b>	<b>21,110</b>	<b>16,882</b>	<b>129</b>

(\*):30 Haziran 2012 dönemine ait finansal veriler kullanılmıştır.

Sermaye yeterliliği içsel değerlendirme sürecinde aşağıdaki unsurlar hedeflenir:

- Mali bünye bütünlüğünün muhafaza edilmesi,
- Risk iştahının, strateji ve faaliyetler ile uyumlu bir biçimde belirlenmesi,
- Sermaye seviyesinin risk iştahına göre belirlenmesi,
- Risk bazlı yaklaşımların benimsenmesi,
- Performans Yönetimi Sistemi'nin etkinleştirilmesi,
- "Kurumsal Yönetim İlkeleri" ve şeffaflığın geliştirilmesi.

**ŞEKERBANK T.A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 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. Bağı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (devamı):**

a) Banka'nın Bağı 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	62.31	62.31
Zahlungsdienst GmbH Der Şekerbank T.A.Ş.	Köln/Almanya	100.00	100.00

(\*) İlgili bağı ortaklıkların 30 Haziran 2012 itibarıyla en son finansal bilgileri aşağıda sunulmuştur.

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
137,296	12,373	4,008	7,995	146	943	(11,365)	12,508
224,594	39,797	177	11,110	-	1,944	(26,595)	19,029
10,588	10,162	1,443	325	-	97	(752)	11,702
157,204	30,125	19,495	3,579	237	(580)	-	63,530
185,490	21,110	114	18,610	-	1,276	(1,041)	20,193
154,802	16,882	865	6,947	-	109	(1,745)	26,148
1,305	129	29	12	-	(176)	(276)	-

c) Bağı Ortaklıklar Hareket Tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	94,676	93,091
Dönem İçi Hareketler	8,971	1,585
Alışlar	8,971	585
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	1,000
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Karşılık İadesi / Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	103,647	94,676
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	100	100

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

d) Bağlı Ortaklıklara Yapılan Yatırımların Değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	103,647	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	18,964	12,963
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	31,029	28,059

f) Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	24,896	24,896
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

g) Cari Dönem İçerisinde Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

h) Cari Dönemde Satın Alınan Bağlı Ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

**ŞEKERBANK T.A.Ş.**

**1 OCAK – 30 EYLÜL 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)**

**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 yöntemle 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 – 30 EYLÜL 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) 30 Eylül 2012 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı ertelenmiş vergi yükümlülüğünden net edilerek finansal tablolara yansıtılmıştır. İlgili hesaplama, V. Bölüm II.10 nolu notta sunulmuştur (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	3,208	5,896
Verilen Teminatlar	49,859	67,748
Verilen Avanslardan	4,842	654
Bankacılık Hizm. Olan Alacaklardan	945	622
Takas Hesabı	17,686	45,590
Diğer Alacaklardan	35,604	34,666
<b>Toplam</b>	<b>112,144</b>	<b>155,176</b>

**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 – 30 EYLÜL 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**

<b>Cari Dönem</b>	<b>Vadesiz</b>	<b>7 Gün İhbarlı</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-6 Ay</b>	<b>6 Ay-1 Yıl</b>	<b>1 Yıl ve Üstü</b>	<b>Birikimli Mevduat</b>	<b>Toplam</b>
Tasarruf Mevduatı	191,568	-	216,964	3,031,615	370,298	72,680	75,804	535	3,959,464
Döviz Tevdiat Hesabı	257,437	-	228,175	1,170,644	345,266	304,644	390,330	60	2,696,556
Yurt İçinde Yer. K.	249,581	-	220,395	1,099,118	301,643	226,190	128,245	58	2,225,230
Yurt Dışında Yer. K.	7,856	-	7,780	71,526	43,623	78,454	262,085	2	471,326
Resmi Kur. Mevduatı	26,648	-	95	633	254	118	261	-	28,009
Tic. Kur. Mevduatı	300,583	-	147,550	897,741	171,780	12,471	3,743	49	1,533,917
Diğ. Kur. Mevduatı	20,675	-	12,134	754,288	16,489	1,253	143	-	804,982
Kıymetli Maden DH	295,910	-	-	-	-	-	-	-	295,910
Bankalar Mevduatı	31,034	-	191,128	9,412	-	23,889	-	-	255,463
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	425	-	169,942	9,112	-	-	-	-	179,479
Bankalar	688	-	21,186	300	-	23,889	-	-	46,063
Katılım Bankaları	29,921	-	-	-	-	-	-	-	29,921
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,123,855</b>	<b>-</b>	<b>796,046</b>	<b>5,864,333</b>	<b>904,087</b>	<b>415,055</b>	<b>470,281</b>	<b>644</b>	<b>9,574,301</b>

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Vadesiz</b>	<b>7 Gün İhbarlı</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-6 Ay</b>	<b>6 Ay-1 Yıl</b>	<b>1 Yıl ve Üstü</b>	<b>Birikimli Mevduat</b>	<b>Toplam</b>
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,338,152</b>	<b>-</b>	<b>739,714</b>	<b>5,589,223</b>	<b>681,031</b>	<b>285,903</b>	<b>443,816</b>	<b>610</b>	<b>9,078,449</b>

**ŞEKERBANK T.A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 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	1,771,506	1,746,953	2,328,889	2,232,306
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	904,903	885,236	1,250,960	1,011,117
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer H.	-	-	-	-
Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,676,409</b>	<b>2,632,189</b>	<b>3,579,849</b>	<b>3,243,423</b>

(\*) 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	7,507	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 – 30 EYLÜL 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 borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler				
Vadeli İşlemler	-	165	-	1,173
Swap İşlemleri	5,449	3,493	6,777	5,849
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	66	491	12	1,146
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,515</b>	<b>4,149</b>	<b>6,789</b>	<b>8,168</b>

**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	53,296	74,131	56,850	69,312
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	555,825	-	621,808
<b>Toplam</b>	<b>53,296</b>	<b>629,956</b>	<b>56,850</b>	<b>691,120</b>

**3. b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	44,657	282,087	38,722	88,859
Orta ve Uzun Vadeli	8,639	347,869	18,128	602,261
<b>Toplam</b>	<b>53,296</b>	<b>629,956</b>	<b>56,850</b>	<b>691,120</b>

**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 – 30 EYLÜL 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
<b>Yurt içi İşlemlerden</b>	1,055,939	-	1,449,913	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1,045,379	-	1,434,520	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	1,733	-	3,418	-
Gerçek Kişiler	8,827	-	11,975	-
<b>Yurt dışı İşlemlerden</b>	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,055,939</b>	<b>-</b>	<b>1,449,913</b>	<b>-</b>

**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 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. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 9 Mayıs 2012 tarihli B.02.1.BDK.0.11.00.00.38-2-9565 sayılı yazısı ile 30-31 Mayıs ve 1 Haziran 2012 tarihlerinde 3 Aralık 2013 vadeli (18 aylık) 3 ayda bir değişken faizli ve 3 ayda bir faiz ödemeli ve 7 Haziran 2012 vadeli (367 günlük), iskontolu, dönem sonunda faiz ödemeli tahvil ihraç etmiştir. Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihli finansal tablolarında ihraç edilen tahvil tutarı 423,500 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, 117,600 Bin TL tutarındaki üçüncü serinin ihracını 8 Mart 2012 tarihinde, 115,250 Bin TL'lik dördüncü serinin ihracını 8 Haziran 2012 tarihinde tamamlamıştır. Yatırımcılar International Finance Corporation (IFC), Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO), Unicredit Bank AG, European Investment Bank (EIB), European Bank for Reconstruction and Development (EBRD) ve Alman Kalkınma Bankası (KfW)'dur. İşlem, ilgili SPK mevzuatı çerçevesinde gerçekleştirilmiş olup teminat olarak KOBİ kredileri kullanılmıştır. Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihli finansal tablolarında Varlık Teminatlı Menkul Kıymet tutarı 523,124 Bin TL olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2011 - 410,835 Bin TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	523,124	-	410,835	-
Tahviller	423,500	-	496,347	-
<b>Toplam</b>	<b>946,624</b>	<b>-</b>	<b>907,182</b>	<b>-</b>

**ŞEKERBANK T.A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 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)****6. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşıyorsa, bunların en az % 20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:**

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

**7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Finansal Kiralama Borçları	2,118	16,436	3,195	6,246
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri	(213)	(1,733)	(283)	(675)
<b>Toplam</b>	<b>1,905</b>	<b>14,703</b>	<b>2,912</b>	<b>5,571</b>

**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
Genel Karşılıklar	116,972
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	80,115
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	5,561
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	15,377
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	653
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	11,302
Diğer	3,964

**b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 3,198 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 48,757 Bin TL'dir (31 Aralık 2011 – 59,264 Bin TL).**

**ŞEKERBANK T.A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 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, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü için 39,899 Bin TL (31 Aralık 2011 – 34,773 Bin TL) karşılığı finansal tablolara yansıtmıştır.

Banka, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 1,998 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	7,414	3,098
Faiz maliyeti	2,377	2,851
Aktüeryal kayıp/kazanç	-	1,421
Muhasebeleştirilmiş kayıp/kazanç	-	3,835
Dönem içinde ödenen tazminatlar	(4,665)	(5,258)
<b>Toplam</b>	<b>39,899</b>	<b>34,773</b>

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	48,757	59,264
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	1,490	1,132
Sandık karşılığı	21,071	21,071
Dava karşılıkları	31,549	9,791
Prim karşılığı	11,250	15,000
TMSF prim karşılığı	6,800	5,591
BDDK karşılığı	1,620	-
Diğer karşılıklar	5,597	6,262
<b>Toplam</b>	<b>128,134</b>	<b>118,111</b>

## ŞEKERBANK T.A.Ş.

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 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, 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 Kararnemelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren 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 senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği,

hususlarına yer verilmiştir.

Sandık'ın teknik finansal tabloları 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 30 Eylül 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 – 30 EYLÜL 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.

	<b>31.12.2011</b>
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
<b>Fiili ve Teknik Fazla/(Açık) Tutarı</b>	<b>(21,071)</b>

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

Vakfın güncellenmiş değerleri ile gösterilen varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

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

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 – 30 EYLÜL 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:

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla mali kar üzerinden hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı tutarı 87,698 Bin TL olup 52,440 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	35,258	759
Menkul Sermaye İradı Vergisi	10,147	10,793
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	367	349
BSMV	12,252	11,338
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	384	431
Diğer	3,486	3,932
<b>Toplam</b>	<b>61,894</b>	<b>27,602</b>

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	121	115
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	242	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	-	-
<b>Toplam</b>	<b>363</b>	<b>346</b>

**ŞEKERBANK T.A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 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) Ertelemiş vergi varlığı/yükümlülüğü tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)		
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	(31,787)	(31,875)
Karşılıklar (*)	22,286	17,498
Finansal Varlıkların Değerlemesi	5,675	(3,925)
Mali Zararlardan	-	-
<b>Net Ertelemiş Vergi Aktifi/(Pasifi)</b>	<b>(3,826)</b>	<b>(18,302)</b>

(\*) 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), Dönem Başı	(18,302)	10,187
Cari Dönem (Gideri)/Geliri	38,447	(38,753)
Özkaynakların Altına Sınıflanan Ertelemiş Vergi	(23,971)	10,264
<b>Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi), Dönem Sonu</b>	<b>(3,826)</b>	<b>(18,302)</b>

**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:**

Banka 4 Eylül 2012 tarihinde, yatırımcıları uluslararası kalkınma ve yatırım bankaları olan EFSE ile (European Fund for Southeast Europe- Güneydoğu Avrupa Fonu), küçük ve orta büyüklükteki işletmelerin finansmanında kullanılmak üzere, sermaye benzeri kredi olarak 10 yıl vadeli 15 milyon EURO tutarında kredi anlaşması imzalamıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurt dışı Bankalardan	-	35,099	-	36,663
Yurt dışı Diğer Kuruluşlardan	-	34,753	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>69,852</b>	-	<b>36,663</b>

**ŞEKERBANK T.A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 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 – 30 EYLÜL 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	(11,215)	-	(107,262)	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(11,215)</b>	<b>-</b>	<b>(107,262)</b>	<b>-</b>

**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	-	-
<b>Toplam</b>	<b>61,903</b>	<b>56,001</b>

**ŞEKERBANK T.A.Ş.**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 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	-	-
<b>Toplam</b>	<b>370,110</b>	<b>257,561</b>

**16. Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:**

Yoktur.

**17. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:**

Yoktur.

**ŞEKERBANK T.A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 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	341,683	298,470
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	276,428	314,681
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	532,805	484,647
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	312,761	291,077
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	2,365	1,758
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri	1,981	1,000
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	6,411	7,738
<b>Toplam</b>	<b>1,474,434</b>	<b>1,399,371</b>

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	130,562	154,523
Banka Aval ve Kabulleri	148,051	133,320
Akreditifler	342,284	445,147
<b>Toplam</b>	<b>620,897</b>	<b>732,990</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	3,021,277	3,170,890
Geçici Teminat Mektupları	376,634	433,530
Kefalet ve Benzeri İşlemler	-	-
Diğer Teminat Mektupları	415,386	456,103
<b>Toplam</b>	<b>3,813,297</b>	<b>4,060,523</b>

c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	208,220	196,775
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	111,986	121,710
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	96,234	75,065
Diğer Gayrinakdi Krediler	4,225,974	4,596,738
<b>Toplam</b>	<b>4,434,194</b>	<b>4,793,513</b>

**ŞEKERBANK T.A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 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 yükümlülüklerle ilişkin açıklama (devamı):**

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	12,332	0.41	1,702	0.12	9,313	0.30	1,598	0.09
Çiftçilik ve Hayvancılık	9,954	0.33	1,702	0.12	6,704	0.22	1,598	0.09
Ormancılık	2,301	0.08	-	-	2,488	0.08	-	-
Balıkçılık	77	0.00	-	-	121	-	-	-
Sanayi	348,141	11.71	556,591	38.06	479,955	15.92	656,115	36.87
Madencilik ve Taşocakçılığı	17,523	0.59	1,988	0.14	21,197	0.70	2,333	0.13
İmalat Sanayi	291,844	9.82	499,655	34.16	280,198	9.30	595,626	33.47
Elektrik, Gaz, Su	38,774	1.30	54,948	3.76	178,560	5.92	58,156	3.27
İnşaat	1,322,240	44.50	339,657	23.22	1,287,068	42.71	395,103	22.20
Hizmetler	1,287,120	43.32	564,736	38.60	1,236,189	41.03	726,922	40.84
Toptan ve Perakende Ticaret	552,979	18.61	186,797	12.77	548,734	18.21	211,037	11.86
Otel ve Lokanta Hizmetleri	23,716	0.80	15,637	1.07	25,583	0.85	18,274	1.03
Ulaştırma ve Haberleşme	74,949	2.52	96,066	6.57	68,184	2.26	107,959	6.07
Mali Kuruluşlar	169,086	5.69	57,855	3.96	135,179	4.49	102,094	5.74
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	316,788	10.66	191,771	13.11	342,392	11.36	240,063	13.49
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	3,016	0.10	-	-	3,066	0.10	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	146,586	4.94	16,610	1.12	113,051	3.76	47,495	2.65
Diğer	1,675	0.06	-	-	1,250	0.04	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,971,508</b>	<b>100.00</b>	<b>1,462,686</b>	<b>100.00</b>	<b>3,013,775</b>	<b>100.00</b>	<b>1,779,738</b>	<b>100.00</b>

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	2,779,182	815,920	179,891	38,304
Aval ve Kabul Kredileri	1,550	146,501	-	-
Akreditifler	-	338,662	-	3,622
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	8,334	119,677	2,551	-

Banka, 141,911 Bin TL tutarındaki (31 Aralık 2011 – 123,990 Bin TL) nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 48,757 Bin TL (31 Aralık 2011 – 59,264 Bin TL) karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

**ŞEKERBANK T.A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 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
<b>Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri</b>		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	3,995,638	2,889,955
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	46,018	117,059
Swap Para Alım Satım İşlemleri	3,728,598	2,420,792
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	221,022	352,104
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	6,000	106,000
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	6,000	106,000
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
<b>A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)</b>	<b>4,001,638</b>	<b>2,995,955</b>
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri</b>		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
<b>B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>	<b>4,001,638</b>	<b>2,995,955</b>

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 – 30 EYLÜL 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 30 Eylül 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
<b>Cari Dönem</b>								
TL	4,431	18,802	325,523	531,560	44,365	81,400	-	-
USD	15,170	893	250,196	1,072,049	28,556	45,925	-	-
EURO	757	757	1,231,241	230,850	20,776	-	-	-
DİĞER	2,604	2,604	85,161	8,018	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>22,962</b>	<b>23,056</b>	<b>1,892,121</b>	<b>1,842,477</b>	<b>93,697</b>	<b>127,325</b>	-	-
<b>Önceki Dönem</b>								
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	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>58,543</b>	<b>58,516</b>	<b>1,307,289</b>	<b>1,219,503</b>	<b>148,730</b>	<b>203,374</b>	-	-

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

30 Eylül 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. 30 Eylül 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:
- 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 447 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 58,191 Bin TL'dir. Bu davalar için 31,549 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 – 30 EYLÜL 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: Temmuz 2012**

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

**JCR: Temmuz 2011**

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

**Moody's: Temmuz 2012**

<b>Yabancı Para</b>	
Uzun Vadeli	Ba2
Kısa Vadeli	NP
<b>Türk Parası</b>	
Uzun Vadeli	Ba1
Kısa Vadeli	NP
Uzun Vadeli Ulusal Not	A2.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1
<b>Görünüm</b>	<b>Durağan</b>
<b>Finansal Güç Notu</b>	<b>D</b>

**Capital Intelligence: Kasım 2010**

<b>Yabancı Para</b>	
Uzun Vadeli	BB
Kısa Vadeli	B
<b>Finansal Güç Notu</b>	<b>BB+</b>
<b>Desteklenme Notu</b>	<b>4</b>
<b>Görünüm</b>	<b>Durağan</b>

**ŞEKERBANK T.A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 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 (*)	996,563	78,916	668,147	65,319
Kısa Vadeli Kredilerden	589,979	36,077	351,062	26,305
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	391,154	42,839	295,466	39,014
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	15,430	-	21,619	-
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	123	135	139	150
Yurt Dışı Bankalardan	414	65	162	237
Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>537</b>	<b>200</b>	<b>301</b>	<b>387</b>

**c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	350	53	432	97
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	166,576	2	130,943	12
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	51,180	250	78,625	254
<b>Toplam</b>	<b>218,106</b>	<b>305</b>	<b>210,000</b>	<b>363</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	5,187	5,149

**ŞEKERBANK T.A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 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 (*)	3,222	15,773	3,162	16,595
TCMB	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	3,222	1,771	3,162	1,199
Yurt Dışı Bankalara	-	14,002	-	15,396
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,222</b>	<b>15,773</b>	<b>3,162</b>	<b>16,595</b>

(\*) 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	212	451

**c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	77,292	-	25,964	-

**ŞEKERBANK T.A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 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						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduatı	-	3,889	3,674	851	-	-	-	8,414
Tasarruf Mevduatı	40	11,966	232,473	42,426	5,387	6,382	23	298,697
Resmi Mevduat	-	5	83	14	18	16	-	136
Ticari Mevduat	77	15,091	68,136	8,404	5,336	788	2	97,834
Diğer Mevduat	2	1,400	58,578	6,259	64	14	-	66,317
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>119</b>	<b>32,351</b>	<b>362,944</b>	<b>57,954</b>	<b>10,805</b>	<b>7,200</b>	<b>25</b>	<b>471,398</b>
<b>Yabancı Para</b>								
DTH	95	3,239	34,336	7,083	6,175	8,415	-	59,343
Bankalar Mevduatı	-	1,272	-	-	-	-	-	1,272
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>95</b>	<b>4,511</b>	<b>34,336</b>	<b>7,083</b>	<b>6,175</b>	<b>8,415</b>	<b>-</b>	<b>60,615</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>214</b>	<b>36,862</b>	<b>397,280</b>	<b>65,037</b>	<b>16,980</b>	<b>15,615</b>	<b>25</b>	<b>532,013</b>

**ŞEKERBANK T.A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 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	50	3,247
<b>Toplam</b>	<b>50</b>	<b>3,247</b>

**4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>2,380,151</b>	<b>1,582,049</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	8,344	21,729
Türev Finansal İşlemlerden Kar	319,193	353,151
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2,052,614	1,207,169
<b>Zarar (-)</b>	<b>2,372,896</b>	<b>1,587,181</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	2,681	14,020
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	334,465	340,338
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2,035,750	1,232,823

**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 30 Eylül 2012 itibarıyla diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 134,260 Bin TL'lik tutarın, 112,409 Bin TL'si geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iadesinden ve 21,851 Bin TL'si diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

30 Eylül 2012 itibarıyla geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iadesi tutarının 38,605 Bin TL'si kredi özel karşılık tahsilatları, 6,316 Bin TL'si gayrinakdi karşılık iadeleri, 184 Bin TL'si menkul kıymetler değer düşüş karşılığı iadesi ve 67,304 Bin TL'si ise dava karşılığı, genel karşılık, kıdem tazminatı karşılığı ve diğer karşılık iadelerinden oluşmaktadır.

Gelir tablosunda 30 Eylül 2011 itibarıyla diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 99,472 Bin TL'lik tutarın, 82,408 Bin TL'si geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iadesinden ve 17,064 Bin TL'si diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

30 Eylül 2011 itibarıyla geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iadesi tutarının 59,272 Bin TL'si kredi özel karşılık tahsilatları, 7,297 Bin TL'si gayrinakdi karşılık iadeleri, 3,410 Bin TL'si menkul kıymetler değer düşüş karşılığı iadesi ve 12,429 Bin TL'si ise dava karşılığı, genel karşılık, kıdem tazminatı karşılığı ve diğer karşılık iadelerinden oluşmaktadır.

**ŞEKERBANK T.A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 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	164,444	92,367
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	84,237	23,532
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	50,602	27,936
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	29,605	40,899
Genel Karşılık Giderleri	21,872	16,223
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	5,226	3,252
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	55	80
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	5,171	3,172
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	743	3,066
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	743	3,066
Diğer (*)	15,969	11,824
<b>Toplam</b>	<b>208,254</b>	<b>126,732</b>

(\*) Diğer karşılıklar 10,852 Bin TL gayrinakdi krediler özel karşılığını içermektedir (30 Eylül 2011 – 6,216 Bin TL gayrinakdi krediler özel karşılığı).

**7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	183,821	172,041
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5,126	4,462
Kısa Vadeli Çalışan Hakları Yükümlülükleri Karşılığı Gideri	1,113	1,137
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	17,996	14,965
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	6,762	5,256
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	86	82
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	891	818
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	137,085	148,669
Faaliyet Kiralama Giderleri	26,684	23,111
Bakım ve Onarım Giderleri	5,000	3,371
Reklam ve İlan Giderleri	9,233	9,173
Diğer Giderler	96,168	113,014
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	119	30
Diğer (*)	83,267	36,539
<b>Toplam</b>	<b>436,266</b>	<b>383,999</b>

(\*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 12,870 Bin TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 24,544 Bin TL dava karşılığı ve 11,250 Bin TL prim karşılığı bulunmaktadır (30 Eylül 2011 – 12,238 Bin TL Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 370 Bin TL dava karşılığı bulunmaktadır).

**ŞEKERBANK T.A.Ş.**

**1 OCAK – 30 EYLÜL 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 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla vergi öncesi karı bir önceki yılın aynı dönemine göre % 175.60 artmıştır. Bir önceki yılın aynı dönemine göre Banka'nın faaliyet gelirleri % 46.97 artmış, net ücret ve komisyon gelirleri % 13.09 artmış, karşılık giderleri % 64.33 artmış, diğer faaliyet gelirleri % 34.97 artmış ve diğer faaliyet giderleri % 13.61 oranında artmıştır.

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

- a) 30 Eylül 2012 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 87,698 Bin TL olup (30 Eylül 2011 – Yoktur) ertelenmiş vergi geliri 38,447 Bin TL'dir (30 Eylül 2011 – 26,651 Bin TL ertelenmiş vergi gideri).
- b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 38,447 Bin TL'dir (30 Eylül 2011 – 26,651 Bin TL ertelenmiş vergi gideri).

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

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla net dönem karı bir önceki yılın aynı dönemine göre % 218.94 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 – 30 EYLÜL 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.

<b>Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar</b>	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankacılık Hizmet Gelirleri	116,933	108,307

<b>Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar</b>	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalara Verilen Komisyon ve Ücretler	4,740	5,419
Kredi Kartları İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	9,904	4,872
Diğer	5,781	9,696
<b>Toplam</b>	<b>20,425</b>	<b>19,987</b>

- e) Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide 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	62,419	28,893	176,909	14,643	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	5,187	188	7,681	146	-	-

(\*) Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklarına verilen krediler içerisindeki BTA Bank JSC'nin 9,776 Bin TL (5,478 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	5,149	148	5,156	63	-	-

(\*) 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 – 30 EYLÜL 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	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	5,927	23,723	54,222	46,850	-	-
Dönem Sonu	5,267	5,927	87,901	54,222	-	-
Mevduat Faiz Gideri	212	451	3,172	1,980	-	-

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	92,739	23,926	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	3,911	-	-	-	-	-

**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	239,328	2.50%
Gayrinakdi Kredi	43,536	0.98%
Mevduat	93,168	0.97%
Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri	92,739	2.32%

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 – 30 EYLÜL 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 30 Eylül 2012 tarihi 16,608 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 % 2.02'sini oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları Beşinci Bölüm V. Kısım 1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30 Eylül 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 30 Eylül 2012 tarihinde sona eren dönemde sağlanan faydalar 12,498 Bin TL'dir (30 Eylül 2011 – 15,638 Bin TL).

**VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

Bulunmamaktadır.

**ŞEKERBANK T.A.Ş.**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 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 30 Eylül 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 7 Kasım 2012 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

**II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar:**

Bulunmamaktadır.