

Şekerbank Türk Anonim Şirketi

**31 Aralık 2012 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu**

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

27 Şubat 2013

*Bu rapor 1 sayfa bağımsız denetim raporu
ve 112 sayfa finansal tablolar ve
tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.*

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Şekerbank T.A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

Şekerbank T.A.Ş. ("Banka") ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu konsolide finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama 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 ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen konsolide finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin inisiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Şekerbank T.A.Ş. ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide faaliyet sonuçları ile konsolide nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci ve 38'inci maddeleri 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 yansıtmaktadır.

İstanbul,
27 Şubat 2013

Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

**ŞEKERBANK T.A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE 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 Fax Numaraları : (212) 319 73 79

Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.sekerbank.com.tr

İrtibat İçin Elektronik posta adresi : malikontrol@sekerbank.com.tr

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır:

BağlıOrtaklıklar
Şekerbank (Kıbrıs) Ltd.
Şekerbank International Banking Unit Ltd.
Şeker Faktoring Hizmetleri A.Ş.
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.
Şeker Mortgage Finansman A.Ş.
Zahlungsdienste GmbH der Şekerbank T.A.Ş.

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

Bankamızın 31 Aralık 2012 dönemi konsolide 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. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II. Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2
IV. Ana Ortaklık Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	3
VII. Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Odenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I. Konsolide bilanço (Konsolide finansal durum tablosu)	4
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu (Konsolide bilanço dışı yükümlülükler tablosu)	6
III. Konsolide gelir tablosu	7
IV. Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu	9
VI. Konsolide nakit akış tablosu	10
VII. Kar dağıtım tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	12
III. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
IV. Yabancı para işlemlere ilişkin açıklamalar	13
V. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerle ilişkin açıklamalar	14
VI. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
X. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
XI. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XIII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Mali Bütneye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	26
II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	30
III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	38
IV. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	40
V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	41
VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	43
VII. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	48
VIII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	49
IX. Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	52
X. Konsolide kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	52
XI. Konsolide risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	53
XII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	54
XIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	56

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	57
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	84
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	96
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	102
V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	107
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	108
VII. Grubun dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	109
VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	111
IX. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	111

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Grubun faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	111
---	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	112
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	112

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

1953 yılında 14 ortaklı bir Türk bankası olarak Eskişehir'de faaliyetlerine başlayan Pancar Kooperatifleri Bankası Anonim Şirketi, 1956 yılında Şekerbank T.A.Ş. adını alarak merkezini Ankara'ya nakletmiştir. Ana Ortaklık Banka 1997 yılında % 15 hissesini halka açmış olup bugün hisselerinin % 32.06'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.

Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık 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	-
Toplam	1,000,000	100.0000	1,000,000	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Ünvanı	İsmi	Sorumluluk Alanları
Yönetim Kurulu Başkanı	Dr.Hasan Basri 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
	Oleg Tsurkan	-
	Nariman Zharkinbayev	-
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	Tefiş Kurulu Başkanlığı
	Ramazan Karademir	Kredi Yönetimi
	Orhan Karakaş	Kurumsal ve Ticari Bankacılık
	Salih Zeki Önder	Finansal Kurumlar
	Abdurrahman Özciğer	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. Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanı her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, TL ve YP mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetlerini yapmaktır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 272 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2011 - 272 yurt içi).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları; 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. ve Zahlungsdienste GmbH der Şekerbank T.A.Ş tam konsolidasyona tabi tutulmaktadır.

Seltur Turistik İşletmeler Yatırım A.Ş. Ana Ortaklık Banka'nın kontrol gücü bulunmadığı için konsolide edilmemektedir.

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

Banka ile bağlı ortakları arasında özkaynakların derhal transferi söz konusu değildir. Özkaynak içerisinde yer alan karın temettü olarak dağıtımı ilgili düzenlemeler uyarınca yapılmaktadır. Banka ve bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesi önünde mevcut ve muhtemel, fiili veya hukuki engeller bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, 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 ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak hazırlamaktadır.

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'na 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. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarihli 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar bu raporda birlikte "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

Finansal tablolarını faaliyet gösterdikleri ülkelerin muhasebe ve raporlama standartlarına; Türk Ticaret Kanunu ve/veya Finansal Kiralama Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu ve/veya BDDK'nın tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıkların finansal tabloları yapılan gerekli birtakım düzeltmelerle TMS ve TFRS'ye uygun hale getirilmektedir.

Konsolidasyon Yöntemi ve Kapsamına İlişkin Açıklamalar

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların ünvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler:

<u>Sirket Ünvanı</u>	<u>Ana Merkez</u>	<u>Konsolidasyon Yöntemi</u>
Şekerbank (Kıbrıs) Ltd.	Lefkoşa/K.K.T.C.	Tam Konsolidasyon
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Tam Konsolidasyon
Şekerbank International Banking Unit Ltd.	Lefkoşa/K.K.T.C.	Tam Konsolidasyon
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Tam Konsolidasyon
Şeker Faktoring Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Tam Konsolidasyon
Şeker Mortgage Finansman A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Tam Konsolidasyon
Zahlungsdienste GmbH der Şekerbank T.A.Ş.	Köln/Almanya	Tam Konsolidasyon

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmaktadır. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıklar arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, bankacılığın her alanında faaliyetlerini sürdürmeyi amaçlamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısına bağlı olarak yönlendirmekte olup kaynak yapısı ağırlıklı olarak mevduattan oluşmaktadır. Yatırım araçları genellikle likit enstrümanlardan seçilmektedir. Yükümlülükleri karşılayacak likidite sağlanmaktadır.

Grup dalgalı kur rejiminin yarattığı risklerden dolayı uzun süreli yüksek tutarlı döviz pozisyonları taşımak yerine kısa vadeli stratejilerle piyasa hareketlerine uyumlu pozisyon yönetimi yaparak riski kontrol etmektedir. Müşteri işlemlerinden kaynaklanan kur riski doğduğunda Grup karşı işlemler yapma yoluna giderek pozisyonunu kapatmaya çalışmaktadır.

Bilanço kalemlerinin vade yapısı, yeniden fiyatlandırma 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.

Ana Ortaklık Banka, bilanço dışı vadeli işlemler, 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, döviz nakit akımının kur riski ve faiz riski oluşturmaktan yönetilmesi amacıyla yapılmaktadır.

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

IV. Yabancı Para İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. Ana Ortaklık Banka 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinde Banka kurunu, bağlı ortaklıkları ise yabancı para işlemlerinin Türk Lirası'na dönüştürülmesinde Merkez Bankası kurunu kullanmaktadır.

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

Kur riski yönetim politikasının temel esasları ile ilgili bilgiler, Dördüncü Bölüm'de IV no'lu dipnotta verilmektedir.

Parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer alan "Kambiyo Karı/Zararı" kalemleri içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkların aktif ve pasif kalemleri dönem sonu Ana Ortaklık Banka kapanış kuru ile, gelir ve gider kalemleri ise yıllık ortalama kurlar kullanılarak TL'ye dönüştürülmüştür. Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların özkaynaklarının döneme ilişkin kur değerleme farklarından doğan 494 Bin TL tutarındaki (31 Aralık 2011 – 1,448 Bin TL kur farkı karı) kur farkı zararı özkaynaklar altında açılan diğer kar yedekleri hesabında muhasebeleştirilmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Grubun türev işlemleri yabancı para swap, faiz swap, opsiyon ve vadeli alım satım sözleşmelerinden meydana gelmektedir. Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap işlemlerinin rayiç değerinin tespitinde, söz konusu işlemler bilanço tarihindeki piyasa faiz oranları kullanılarak ve dönem sonu Ana Ortaklık Banka gişe döviz alış kurları ile değerlendirilmekte, alım satım arasındaki farklardan ortaya çıkan kur farkı reeskontları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Swap faiz işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, swap faiz işleminin sözleşmeye göre sabit faiz oranı üzerinden ödenecek veya alınacak faiz tutarları ile sözleşmeye göre değişken faiz oranı üzerinden alınacak veya ödenecek faiz tutarları geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile baştan hesaplanarak bilanço tarihine kadar iskonto edilerek hesaplanmakta ve arasındaki farklar cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, bu işlemler finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısıyla gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir.

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 reeskont edilerek ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup etkin faiz yöntemi ile dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Temettü gelirleri iştirak ve bağlı ortaklıkların kar dağıtımlarını gerçekleştirdikleri tarihlerde kayıtlara yansıtılmaktadır.

VIII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Finansal araçlar, finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi (“settlement date”) esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka’ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesi uygulamasında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve alım satım amaçlı finansal varlıklar için ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimler muhasebeleştirilir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (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.

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

Ana Ortaklık 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 217,144 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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

İlk kayda alımı müteakip satılmaya hazır finansal varlıkların değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmakta ve rayiç değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin rayiç değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete fiyatına göre belirlenmiştir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, rayiç değer tespitinde TMS 39’da belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

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.

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

Ana Ortaklık Banka’nın, cari dönemde, 6,619 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

Grup, krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde TMS 39’a uygun olarak etkin faiz oranı yöntemini kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden 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, Ana Ortaklık Banka yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Ana Ortaklık 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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar (devamı)

Aralık 2009 itibarıyla Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık Banka tarafından kredi kartı alacakları için özel karşılık tutarı ilk intikal tarihinden itibaren % 100 olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

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

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.

Özel karşılıkların dışında, Ana Ortaklık Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Ana Ortaklık Banka, 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”de yapılan değişiklik ile üçüncü, dördüncü veya beşinci grupta sınıflandırılan kredileri bulunan kredi müşterilerine verilmiş bulunmakla birlikte, veriliş tarihinden itibaren beş yıllık süre geçmiş olan çek defterlerinin her bir çek yaprağına ilişkin, 3167 sayılı “Çekle Ödemelerin Düzenlenmesi ve Çek Hamillerinin Korunması Hakkında Kanun” ve ilgili mevzuattan kaynaklanan ödeme yükümlülükleri için dörtte bir oranında karşılık uygulamaktadır.

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” ile bankaların kredi ve diğer alacaklarından Standart Nitelikli ve Diğer Alacaklar grubunda izlenen kredilerde öngörülen koşulları taşımaya devam etmeleri şartıyla sözleşme koşullarında değişiklik yapılabileceği ancak yapılan değişikliğin sözleşmede öngörülen ilk ödeme planının uzatılmasına yönelik olması halinde ilgili kredi ve diğer alacaklar ve Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar grubunda izlenen Krediler için genel karşılık oranının % 5 olarak uygulanacağı belirtilmiştir. 18 Haziran 2011 tarih ve 27968 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” ile Banka tüketici kredilerinin toplam kredilerine oranı yüzde yirminin (%20) üzerinde olması durumunda, 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 Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” ile Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka, ortaya çıkan farkın %100’ünü 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla finansal tablolarına yansıtmıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IX. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Grup, 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 Grup ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

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

X. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Grubun netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasif net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığın ve borcun eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödenmesi halinde söz konusu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

XI. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Grup, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı’na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Grubun repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir 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.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Grubun ters repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - 329 Bin TL).

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Grubun ödünç verilmiş menkul değerleri yoktur (31 Aralık 2011 - Yoktur).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Satış olasılığı yüksek olan; yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılan varlıklardan oluşmaktadır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Grubun satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 – Yoktur).

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

Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup itfa payları, doğrusal itfa yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar varlıkların maliyeti enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal itfa yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

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

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

Cari dönemde faydalı ömrü tükenmiş aktiften silinen 707 Bin TL maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 – Yoktur).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın gayrimenkullerinin maliyet tutarları 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmuş, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde; "TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart"ı kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yapılan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. Ekspertiz değerine getirmenin etkisi 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla brüt 189,594 Bin TL (ertelenmiş vergi sonrası net 151,675 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 amortismana 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	6-33
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).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler kiralama işlemlerine ilişkin 17 Sayılı Finansal Kiralama İşlemlerine İlişkin Standart çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kaydedilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın Yabancı para borçları bankanın dönem sonu değerlendirme kuru ile, bağlı ortaklıklarının yabancı para borçları ise Merkez Bankası kuru ile çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortisman tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı "TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart" ına uygun olarak hesaplanmakta olup uygulanan oran % 20'dir.

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

Grubun, Şeker Finansal Kiralama A.Ş. tarafından "Kiralayan" sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak, finansal kiralama alacakları için faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin brüt tutarı finansal kiralama alacakları hesabında gösterilmiştir. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "kazanılmamış gelirler" hesabına yansıtılmaktadır. Faiz geliri, kiralayanın kiralanan varlıkla ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde hesaplanarak kaydedilir.

XVI. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları

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

Türkiye'de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır. Bütün aktüeryal kazanç ve zararlar gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Grup bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı, ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 31 Aralık 2012 itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü 51,236 Bin TL olup bu tutarın 49,908 Bin TL'si kıdem tazminatı, 1,328 Bin TL'si izin karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2011 – 36,555 Bin TL kıdem tazminatı karşılığı, 990 Bin TL izin karşılığı).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
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

Ana Ortaklık Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23'üncü maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23'üncü maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel 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'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 19,115 Bin TL teknik açık bulunmaktadır (31 Aralık 2011- 21,071 Bin TL). 31 Aralık 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. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
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

Grup, 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 yansıtmaktadır. 31 Aralık 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 Grup, vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklar için hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi ve yükümlülükleri, kendi finansal tablolarında netleştirilerek gösterilmektedir. TMS 12 uyarınca, konsolide finansal tablolarda, konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri netleştirilmeden aktif ve pasifte ayrı ayrı gösterilmektedir.

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 38,583 Bin TL'dir (31 Aralık 2012- 35,853 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 36,792 Bin TL'dir (31 Aralık 2011 - 6,319 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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar (devamı)

Ana Ortaklık 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.

Şeker Finansal Kiralama A.Ş. 7-8 Haziran 2012 tarihlerinde iskontolu, 367 gün vadeli ve kuponlu 24 ay vadeli tahvil ihraç etmiştir. Grubun 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolarında ihraç edilen tahvil tutarı 448,444 Bin TL olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2011- 467,119 Bin TL).

Şeker Faktoring Hizmetleri A.Ş. 14-15 Haziran 2012 tarihlerinde 176 gün vadeli bono ihraç etmiştir. 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolarda ihraç edilen bono tutarı 19,376 Bin TL olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2011 - Yoktur).

Ana Ortaklık 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. Grubun 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolarında Varlık Teminatlı Menkul Kıymet tutarı 521,789 Bin TL olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2011 - 410,835 Bin TL).

Grup 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

Konsolide edilen bağlı ortaklıklardan Şeker Finansal Kiralama A.Ş.'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 71,298 Bin TL tutarında kullanılmamış yatırım indirimi teşviği bulunmaktadır (31 Aralık 2011- 71,370 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Grup stratesjisi gereği, ağırlıklı olarak kurumsal, bireysel ve kobi bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal	Diğer	Toplam
Net Faiz Gelirleri	(205,175)	1,077,684	25,737	898,246
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	16,620	201,314	200,587	418,521
Temettü Gelirleri	-	52	-	52
Ticari Kar/(Zarar)	-	18,120	(904)	17,216
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(22)	(2)	(346,869)	(346,893)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(660,312)	(660,312)
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	(188,577)	1,297,168	(781,761)	326,830
Vergi Karşılığı	-	-	-	(73,637)
Net Dönem Karı				253,193

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal	Diğer	Toplam
Net Faiz Gelirleri	(204,631)	778,587	22,767	596,723
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	426	198,567	130,539	329,532
Temettü Gelirleri	-	2,012	-	2,012
Ticari Kar/(Zarar)	-	(4,529)	10,322	5,793
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	-	(180,444)	(180,444)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(589,476)	(589,476)
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	(204,205)	974,637	(606,292)	164,140
Vergi Karşılığı	-	-	-	(37,932)
Net Dönem Karı				126,208

Cari Dönem	Ticari	Kobi	Bireysel	Hazine/Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar	3,765,070	5,236,054	1,702,788	3,665,877	843,064	15,212,853
Yükümlülükler	4,142,789	1,228,283	4,867,027	2,354,225	2,620,529	15,212,853

Önceki Dönem	Ticari	Kobi	Bireysel	Hazine/Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar	3,360,661	4,424,866	1,363,796	4,726,916	973,461	14,849,700
Yükümlülükler	3,606,714	1,295,064	4,290,736	3,599,266	2,057,920	14,849,700

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılmaktadır. Grubun “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı % 14.02 olarak gerçekleşmiştir. Grup, 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 hesaplamamıştır.

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Konsolide										Ana Ortaklık Banka									
	Risk Ağırlıkları										Risk Ağırlıkları									
	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%1250
Kredi Riskine Esas Tutar																				
Risk Sınıfları																				
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,356,273	-	-	-	-	-	42,436	-	-	-	3,339,200	-	-	-	-	-	11,568	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	58,339	-	-	-	5,087	-	-	-	-	-	58,339	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	317	-	-	-	-	-	23,760	-	-	-	317	-	-	-	-	-	23,760	-	-	-
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	12,977	-	35,088	-	108,219	-	139,364	-	-	-	12,977	-	35,088	-	75,296	-	139,364	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	101,180	-	-	-	-	-	5,401,078	-	-	-	101,180	-	-	-	-	-	5,008,827	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	31,451	-	-	-	-	3,207,538	13,501	-	-	-	31,451	-	-	-	-	3,183,821	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	5,868	-	-	-	3,343,460	-	342,299	-	-	-	5,868	-	-	-	3,172,714	-	334,187	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	134,208	-	-	-	-	-	-	-	-	-	135,530	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	189,306	535,176	-	-	-	-	-	-	-	-	142,238	527,089	-
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	136,682	-	3	-	-	-	732,171	-	-	-	136,682	-	3	-	-	-	753,633	-	-	-

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Konsolide	Ana Ortaklık Banka
	Cari Dönem	Cari Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	987,072	936,397
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	11,213	8,998
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) (*)	110,625	102,667
Özkaynak	1,943,658	1,896,826
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100)	14.02	14.48

(*) Temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Konsolide	Ana Ortaklık Banka
	Cari Dönem	Cari Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	1,000,000	1,000,000
Nominal Sermaye	1,000,000	1,000,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	552	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek Akçeler	432,877	432,681
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	250,041	240,503
Net Dönem Kârı	250,041	240,302
Geçmiş Yıllar Kârı	-	201
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	4,261	4,261
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Azınlık Payları	39,339	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	11,896	11,872
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	28,197	25,517
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	1,686,977	1,640,056
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	133,771	132,839
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	68,254	68,254
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	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	70,356	70,356
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	(4,387)	(4,379)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	267,994	267,070
SERMAYE	1,954,971	1,907,126

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	11,313	10,300
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 Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinin Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	8,666	7,653
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	2,647	2,647
TOPLAM ÖZKAYNAK	1,943,658	1,896,826

Ana Ortaklık Banka, sermaye yeterliliği içsel değerlendirme sürecinde; Sermaye Yeterliliği Standart Oranı hesaplamalarına dahil edilen kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riskin yanı sıra bahse konu hesaplamalara dahil edilmeyen risk faktörlerini (yoğunlaşma riski, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, likidite riski, vs.) özkaynakları ile ilişkilendirerek limitlendirmektedir. Bu surette “Risk Limitleri” tesis edilmiş olup, bunlarla beraber stres testleri ve senaryo analizleri uygulanarak içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliği değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, “Risk Limitleri” kapsamında birer erken uyarı göstergesi niteliğinde de “Risk Göstergeleri” tesis eder. “Risk Limitleri” ve “Risk Göstergeleri”nin belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka’nın yıllık bütçesi ve stratejisi, risk iştahı, Ana Ortaklık Banka’nın ürün ve hizmetlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı, Ana Ortaklık 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 kullanılmaktadır. “Risk Limitleri” ve “Risk Göstergeleri” Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemelerle belirlenen yasal sınırların dışına çıkmamaktadır.

“Risk Limitleri” ve “Risk Göstergeleri” gerek piyasa koşullarına gerekse Ana Ortaklık Banka’nın stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az 1 kez Ana Ortaklık Banka üst düzey yönetimi tarafından gözden geçirilmekte ve gerektiğinde güncellenmektedir. Gözden geçirme süreci “Risk Limitleri” ve “Risk Göstergeleri”nin, Ana Ortaklık Banka uygulamaları karşısında anlamlı ve yeterli olup olmadığını belirlemeye yöneliktir. Bu surette güncellenen “Risk Limitleri” ve “Risk Göstergeleri” ise Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Grubun kredilendirme faaliyetleri gerek yasal mevzuata ve gerekse 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 ya da Ana Ortaklık Banka’nın gerekli görmesine bağlı olarak değiştirilebilmektedir. Benzer uygulamalar Ana Ortaklık Banka’nın bağlı ortaklıkları için de geçerlidir.

Kredi tahsis sürecinde risk derecelendirme (rating / skoring) sistemleri etkin olarak kullanılmaktadır. Grubun 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. Grup, kredi ve diğer alacakları için yeterli teminat almaktadır. Teminatlar, kredi müşterisinin mali yapısına ve kredinin niteliğine göre kefalet, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri veya gerçek kişi çeki olabilmektedir.

Yönetim Kurulu tarafından sektör, bölge, borçlu veya borçlu grupları bazında yoğunlaşma limitleri kabul edilmiş olup bunlar düzenli olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Grup stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

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

Sermaye yeterliliği standart oranının hesabında ise tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

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

Grup 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, Grubun mali yapısı açısından önemli bir risk unsuru oluşturmamaktadır.

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide 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 İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar,,
- 180'inci günden 359'uncu güne kadar olan krediler ve alacaklar "Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar,,
- 360'ıncı günden sonra olan krediler ve alacaklar "Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar" olarak sınıflandırılır.

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

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık 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.

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

Risk sınıfı	Kredi Riski Değeri	Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,398,709	3,772,102
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	63,426	67,244
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	24,367	12,203
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	278,768	281,534
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	5,511,824	5,326,336
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	3,257,371	3,288,613
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	3,693,770	3,608,939
Tahsili gecikmiş alacaklar	134,208	137,925
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	724,482	552,052
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	868,856	820,610
Toplam	17,955,781	17,867,558

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları tarafından "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e uygun olarak karşılık ayrılmaktadır.

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

31 Aralık 2012 itibarıyla, Grubun ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 2,163,960 Bin TL olup (31 Aralık 2011 – 1,883,808 Bin TL), toplam nakdi krediler içindeki payı % 20.94'tür (31 Aralık 2011- % 21.43). Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 2,796,103 Bin TL olup toplam nakdi krediler içindeki payı % 27.05'tir.

31 Aralık 2012 itibarıyla, Grubun ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 1,946,045 Bin TL olup (31 Aralık 2011 – 2,018,958 Bin TL), toplam gayrinakdi krediler içindeki payı % 41.29'dur (31 Aralık 2011 - % 42.10). Grubun ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 2,451,727 Bin TL olup toplam gayrinakdi krediler içindeki payı % 52.01'dir.

31 Aralık 2012 itibarıyla, Grubun ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının Grubun toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı % 1.87'dir (31 Aralık 2011 - % 2.32). Grubun ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı % 2.39'dur.

31 Aralık 2012 itibarıyla, Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 133,771 Bin TL'dir (31 Aralık 2011 – 96,729 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
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. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

	Risk Sınıfları																	
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarında şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlarda şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Toplam	
Cari Dönem																		
Yurtiçi	3,367,791	58,339	24,367	-	-	217,841	5,460,285	3,219,049	3,682,165	134,208	686,713	-	-	-	-	140,148	16,990,906	
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	17,804	23	520	1,673	-	-	-	-	-	-	28	20,048	
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-	-	-	8,551	3,604	21	333	-	-	-	-	-	-	-	12,509	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	30,918	5,087	-	-	-	1,247	15,598	37,757	9,472	-	37,769	-	-	-	-	7,336	145,184	
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	13,982	-	-	62	-	-	-	-	-	-	-	14,044	
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	19,343	1	24	65	-	-	-	-	-	-	-	19,433	
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110,868	110,868	
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-	-	32,313	-	-	-	-	-	-	-	-	610,476	642,789	
Toplam	3,398,709	63,426	24,367	-	-	278,768	5,511,824	3,257,371	3,693,770	134,208	724,482	-	-	-	-	868,856	17,955,781	

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
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. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Cari Dönem	Risk Sınıfları																TP	YP	Toplam
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumların şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlının menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal yatırımlar	Kolektif kuruluş niteliğindeki diğer yatırımlar	Diğer alacaklar			
Tarım	-	-	21	-	-	-	34,565	689,412	201,144	4,666	1,544	-	-	-	-	-	924,751	6,601	931,352
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	21	-	-	-	30,691	681,192	196,933	4,515	1,535	-	-	-	-	-	909,323	5,564	914,887
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	856	3,839	2,062	48	-	-	-	-	-	-	6,805	-	6,805
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	3,018	4,381	2,149	103	9	-	-	-	-	-	8,623	1,037	9,660
Sanayi	-	-	5	-	-	-	1,843,766	535,341	738,623	27,364	3,598	-	-	-	-	-	2,123,168	1,025,529	3,148,697
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	1	-	-	-	40,119	25,843	38,510	1,306	46	-	-	-	-	-	87,715	18,110	105,825
İmalat Sanayi	-	-	4	-	-	-	1,640,201	503,618	672,293	25,795	3,454	-	-	-	-	-	1,982,667	862,698	2,845,365
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	163,446	5,880	27,820	263	98	-	-	-	-	-	52,786	144,721	197,507
İnşaat	-	-	451	-	-	-	1,288,281	310,045	747,106	37,688	2,007	-	-	-	-	-	1,843,636	541,942	2,385,578
Hizmetler	2,279,872	5,087	14,990	-	-	135,841	1,781,243	1,100,710	1,187,797	56,378	34,170	-	-	-	-	8,283	5,530,169	1,074,202	6,604,371
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	888,958	841,350	662,610	32,729	30,952	-	-	-	-	-	2,154,885	301,714	2,456,599
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	64,814	19,259	142,602	14,018	1,239	-	-	-	-	-	217,336	24,596	241,932
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	2	-	-	-	271,003	93,887	100,323	4,050	967	-	-	-	-	-	351,051	119,181	470,232
Mali Kuruluşlar	2,279,872	5,087	-	-	-	135,841	49,455	1,844	27,209	63	14	-	-	-	-	8,283	2,131,251	376,417	2,507,668
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	1	-	-	-	437,393	118,016	187,468	4,555	555	-	-	-	-	-	520,343	227,645	747,988
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21	-	21
Eğitim Hizmetleri	-	-	6,538	-	-	-	5,538	4,133	9,836	110	145	-	-	-	-	-	26,200	100	26,300
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	8,449	-	-	-	64,061	22,221	57,749	853	298	-	-	-	-	-	129,082	24,549	153,631
Diğer	1,118,837	58,339	8,900	-	-	142,927	563,969	621,863	819,100	8,112	683,163	-	-	-	-	860,573	3,267,242	1,618,541	4,885,783
Toplam	3,398,709	63,426	24,367	-	-	278,768	5,511,824	3,257,371	3,693,770	134,208	724,482	-	-	-	-	868,856	13,688,966	4,266,815	17,955,781

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
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. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı :

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,107,623	23,508	154,677	186,967	1,654,757
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,185	13	1,239	7,199	49,634
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6	1,615	8	3,157	7,897
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,075	86,354	75,736	20,978	7,884
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	351,422	1,537,916	376,294	470,924	1,369,477
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	162,370	1,214,537	183,918	389,414	852,915
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	39,168	1,159,781	100,485	268,711	1,887,321
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	156
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	11,969	-	-	660,318
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	93,483	1,431	48,421	-	2,734
Genel Toplam	1,761,332	4,037,124	940,778	1,347,350	6,493,093

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	3,538,723	-	94,130	264,926	4,693,269	8,640,251	189,306	535,176	-	11,313
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	3,644,747	-	93,430	3,451,679	3,207,538	6,833,905	189,306	535,176	-	11,313

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
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. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Değer Kaybına Uğramış Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında “Özel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır.

Tahsili Gecikmiş Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında “Genel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır.

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.

Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler			
Cari Dönem	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları (*)	Karşılıklar
Sektörler/Karşı Taraflar				
Tarım	24,578	59,716	1,336	16,296
Çiftçilik ve Hayvancılık	21,481	57,982	1,297	15,347
Ormancılık	2,895	729	16	850
Balıkçılık	202	1,005	22	99
Sanayi	84,663	154,716	3,461	52,468
Madencilik ve Taşocakçılığı	2,775	12,218	273	1,469
İmalat Sanayi	80,350	141,484	3,165	50,120
Elektrik, Gaz, Su	1,538	1,014	23	879
İnşaat	98,839	121,403	2,716	55,465
Hizmetler	90,126	268,412	6,004	85,063
Toptan ve Perakende Ticaret	14,384	40,012	895	48,351
Otel ve Lokanta Hizmetleri	21,425	38,841	869	6,102
Ulaştırma Ve Haberleşme	9,074	37,270	834	4,405
Mali Kuruluşlar	649	8,905	199	482
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	23,323	37,432	837	18,223
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	495	5,233	117	385
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	20,776	100,719	2,253	7,115
Diğer	118,988	288,950	6,463	38,885
Toplam	417,194	893,197	19,980	248,177

(*) Genel Kredi Karşılığı rakamları verilmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
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. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	299,669	289,407	(340,899)	-	248,177
Genel Karşılıklar	96,729	46,865	(9,823)	-	133,771

Kredi Derecelendirme Sistemi

Kredi riski Ana Ortaklık Banka'nın içsel değerlendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmektedir. Yeni kredi teklifleri de göz önüne alınarak TL ve YP Genel Limitleri toplamı 250 Bin TL ve üzerinde olan ve genel kabul görmüş derecelendirme kriterlerine uyan tüm kurumsal/ticari kredi müşterileri derecelendirme sisteminde değerlendirilmektedir.

Cari Dönem				
Rating Notu	Değerlendirme	Nakdi Risk	G.Nakdi Risk	Toplam Risk
AAA	Çok yüksek kalite	-	-	-
AA	Yüksek kalite	381	924	1,305
A	İyi kalite	29,012	42,481	71,493
BBB	Kalite	324,408	489,027	813,435
BB	Orta kalite	1,668,261	1,277,942	2,946,203
B	Alt kalite	3,146,953	1,820,182	4,967,135
CCC	Düşük kalite	1,168,798	683,792	1,852,590
CC	Vasat	257,823	28,299	286,122
C	Zayıf	2,129	4,741	6,870
D	Çok zayıf	98,453	3,486	101,939
Rating Modeli Kapsamında Olmayan (*)		3,469,775	362,770	3,832,545
Toplam		10,165,993	4,713,644	14,879,637

(*) TP ve YP Genel Limitleri toplamı 250 Bin TL ve altı krediler, talep edilen genel limit toplamına göre farklı derecelendirme modelleri ile değerlendirilmektedir.

Önceki Dönem				
Rating Notu	Değerlendirme	Nakdi Risk	G.Nakdi Risk	Toplam Risk
AAA	Çok yüksek kalite	-	-	-
AA	Yüksek kalite	1,312	3,755	5,067
A	İyi kalite	44,833	211,545	256,378
BBB	Kalite	389,822	732,270	1,122,092
BB	Orta kalite	2,117,825	1,591,569	3,709,394
B	Alt kalite	2,082,549	1,452,041	3,534,590
CCC	Düşük kalite	656,753	367,467	1,024,220
CC	Vasat	38,092	26,831	64,923
C	Zayıf	287	1,971	2,258
D	Çok zayıf	70,908	12,678	83,586
Rating Modeli Kapsamında Olmayan (*)		2,950,118	395,182	3,345,300
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları		193,546	-	193,546
Toplam		8,546,045	4,795,309	13,341,354

(*) TP ve YP Genel Limitleri toplamı 250 Bin TL ve altı krediler, talep edilen genel limit toplamına göre farklı derecelendirme modelleri ile değerlendirilmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Ana Ortaklık 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 Yönetim Kurulu’nca onaylanmış durumdadır.

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 Grup 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 Grubun bilanço içi ve bilanço dışı alım satım hesaplarını oluşturan alım satım amaçlı menkul kıymet portföyleri ile türev işlemleri dikkate alınmaktadır.

Grup 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 (*)	2,789
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	201
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2,343
(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	26
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	5,854
(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)	11,213
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	140,163

(*) 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. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide 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 (**)	3,408	3,824	2,990
Hisse Senedi Riski (*)	-	-	-
Kur Riski	2,049	1,754	2,343
Emtia Riski	-	-	-
Takas Riski	-	-	-
Opsiyon Riski	571	1,115	26
Karşı Taraf Kredi Riski	5,417	4,979	5,854
Toplam Riske Maruz Değer	143,063	145,900	140,163

(*) 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.

Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Bilgiler:

Karşı taraf kredi riski, Grubun işlem yaptığı karşı kurumlardan birinin, işlem süresi içerisinde yükümlülüğünü yerine getirememesinden dolayı, Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Grup, yoğunlaşmanın önlenmesi amacıyla bir ülke ve karşı kurum bazında alınabilecek azami risk tutarını ülke ve karşı kurum limitleri vasıtasıyla belirlemektedir. Ülke ve karşı kurum limitleri, Grubun dış ticaret hacim ve hedefleri ile Fon Yönetimi gereksinimleri çerçevesinde düzenlenmekte ve Yönetim Kurulu kararları çerçevesinde tesis edilmektedir. Buna göre, bir ülke ile ilgili dış ticaret ve fon yönetimi işlemleri için ayrı alt limitler, bu iki alan altında da farklı ürünlere ilişkin ayrı limitler tahsis edilmektedir. Farklı ürünlere tahsis edilen ayrı limitlerin toplamı, Yönetim Kurulu tarafından bir ülke için tahsis edilen ülke limitini aşmamaktadır.

Bu limitlere uyum sistem üzerinde sürekli olarak izlenmekte ve limit aşımına izin verilmemektedir. Uluslararası koşullar gerektirdiği takdirde, toplu olarak veya ülke ve karşı kurum bazında, yılda en az 1 kez Yönetim Kurulu onayına sunulmaktadır.

Bir ülkede koşulların bozulması ve derecelendirme notunun Yönetim Kurulu kararı ile belirlenen seviyelerin altına düşmesi durumunda, o ülkeye tahsis edilmiş bulunan ülke limitleri sistem üzerinde sıfırlanarak yeni risk alınmaması sağlanmaktadır. Bir ülkede koşulların bozulmasına karşılık derecelendirme notunun düşmediği durumlarda ise o ülkeye tahsis edilmiş bulunan ülke limitleri, yeni risk yaratmayacak şekilde sistem üzerinde yeni işlemlere kapatılmakta; mümkün durumlarda da teminat durumunun güçlendirilmesine çalışılmaktadır. Bunun mümkün olmadığı durumlarda ise mevcut riskin dağıtım/satışı için imkanlar araştırılarak, riskin elden çıkarılması sağlanmaktadır. Ülke riskinin azaltılması amacıyla uluslar üzeri kuruluşların (Dünya Bankası, EBRD, IFC, vs) teminatı kullanılabilir.

Bir karşı kurumda olumsuz gelişmeler yaşanması durumunda, o karşı kuruma tahsis edilmiş karşı kurum limitleri, yeni risk yaratmayacak şekilde sistem üzerinde yeni işlemlere kapatılmakta; mümkün durumlarda Ana Ortaklık Banka'nın genel kredi süreci içinde teminat durumunun güçlendirilmesine çalışılmaktadır. Mevcut riskin azaltılması için ilgili karşı kurum ile görüşülerek ek teminat olacak unsurların teminine ve riskin vadesinden önce kapatılmasına çalışılmaktadır. Karşı kurum riskinin azaltılması amacıyla uluslar üzeri kuruluşların (Dünya Bankası, EBRD, IFC, vs) teminatı ya da Grup tarafından kredibilitesine güven duyulan diğer bir karşı kurumun teminatı kullanılabilir. Diğer karşı kurum, riskinin azaltılması istenen karşı kurum ile aynı ülkede mukim olabileceği gibi başka bir ülkede de mukim olabilmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Bilgiler (devamı):

Karşı taraflarla imzalanan türev işlem anlaşmalarının (ISDA) eki olarak teminatlandırma anlaşmaları (CSA) imzalanır ve teminatlandırma anlaşmalarına göre anlaşma altındaki türev işlemlerinin hesaplanmış piyasa değeri günlük olarak belirlenir ve tutulmakta olan teminat tutarına göre ek gönderilecek veya geri alınacak teminat tutarları belirlenir.

Teminat bakiyeleri; Ana Ortaklık Banka lehine teminat alınmış olması durumunda “alınan teminatlar” hesaplarında, karşı kurum nezdinde teminat bulundurulması durumunda ise “verilen teminatlar” hesaplarında izlenmektedir.

Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler

	Tutar
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	75,245
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	79,538
Emtiya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	31,305
Netleştirilmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	1,244
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	44,690

IV. Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar:

- a) Operasyonel risk hesaplamasında temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır. Operasyonel risk yıllık olarak hesaplanmaktadır. Operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliği'nin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 23 ve 24'üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmış olup cari dönem itibarıyla kullanılan operasyonel riske esas tutar 1,382,814 Bin TL'dir (31 Aralık 2011 – 1,208,724 Bin TL).

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	752,297	672,175	788,029	3	15	110,625
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						1,382,814

- b) Ana Ortaklık Banka Standart Metot kullanmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski, bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda izlenen döviz pozisyonlarının değerlerinde, döviz kurlarındaki hareketlere bağlı olarak meydana gelebilecek değişikliklerden dolayı Grubun maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

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

Yönetim Kurulu, özkaynak düzeyini esas alarak “Yabancı Para Net Genel Pozisyonu / Özkaynak Standart Rasyosu”na uyumu gözeterek şekilde limitler (pozisyon limitleri, zarar durdurma limitleri) belirlemiş olup bunlara uyum günlük olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Grup stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

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

Grup bünyesinde kur riski günlük olarak ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır. İçsel model kullanılarak “Riske Maruz Değer (RMD) Yöntemleri” uygulanmaktadır. Ana Ortaklık Banka, 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.

Grubun döviz pozisyonu, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, 543,130 Bin TL’si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2011 – 42,978 Bin TL açık pozisyon) ve 574,842 Bin TL’si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2011 – 227,834 Bin TL kapalı pozisyon) olmak üzere 31,712 Bin TL net kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2011 – 184,856 Bin TL net kapalı pozisyon) oluşmaktadır.

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

	24.12.2012	25.12.2012	26.12.2012	27.12.2012	28.12.2012	31.12.2012
USD	1.7893	1.7877	1.7848	1.7829	1.7826	1.7776
CHF	1.9549	1.9516	1.9484	1.9544	1.9430	1.9394
GBP	2.8950	2.8796	2.8787	2.8823	2.8708	2.8733
100 JPY	2.1151	2.1049	2.0866	2.0750	2.0656	2.0605
EURO	2.3651	2.3586	2.3566	2.3657	2.3517	2.3452

Ana Ortaklık Banka’nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2012 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.7791
CHF	1.9282
GBP	2.8711
100 JPY	2.1210
EURO	2.3349

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)
KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)
V. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)
Grubun Kur Riskine İlişkin Bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	522,339	504,524	242,184	1,269,047
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	26,337	101,849	36,752	164,938
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	909	1,603	-	2,512
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	11,318	-	11,318
Krediler	451,717	1,683,194	31,600	2,166,511
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	7,484	-	7,484
Maddi Duran Varlıklar	25	1,352	-	1,377
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	83,439	84,864	767	169,070
Toplam Varlıklar	1,084,766	2,396,188	311,303	3,792,257
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	30,869	122,347	3,016	156,232
Döviz Tevdiat Hesabı	1,504,751	1,168,501	394,160	3,067,412
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	2,441	2,441
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	530,809	539,275	-	1,070,084
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	27,849	6,273	57	34,179
Diğer Yükümlülükler	1,746	2,978	315	5,039
Toplam Yükümlülükler	2,096,024	1,839,374	399,989	4,335,387
				-
Net Bilanço Pozisyonu	(1,011,258)	556,814	(88,686)	(543,130)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1,026,832	(554,307)	102,317	574,842
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,271,819	560,031	112,775	1,944,625
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	244,987	1,114,338	10,458	1,369,783
Gayrinakdi Krediler	411,957	1,226,912	5,148	1,644,017
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	1,118,740	1,781,800	498,089	3,398,629
Toplam Yükümlülükler	1,778,441	1,169,451	493,715	3,441,607
Net Bilanço Pozisyonu	(659,701)	612,349	4,374	(42,978)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	706,416	(489,201)	10,619	227,834
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	844,981	479,020	33,260	1,357,261
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	138,565	968,221	22,641	1,129,427
Gayrinakdi Krediler	587,654	1,168,004	24,740	1,780,398

31.12.2012 itibarıyla;

Döviz endeksli kredilerin 557,851 Bin TL anapara tutarı ve 36,841 Bin TL reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir. Döviz endeksli kullanılan kredilerin 2,471 Bin TL anapara tutarı ve 8 Bin TL reeskont tutarı diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırında gösterilmiştir.

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

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 11,187 Bin TL

Peşin ödenen giderler: 3,913 Bin TL, Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 5,381 Bin TL

Genel karşılıklar: 404 Bin TL

Özkaynak hesaplarındaki yabancı para türünden alacaklar: 35 Bin TL

Aktiflerin vadeli satışından kazanılmamış gelirler: 1,428 Bin TL

Türev Finansal Araçlardan Alacaklar içerisinde 42,680 Bin TL tutarında vadeli aktif alım taahhüdü ve 34,372 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir.

Türev Finansal Araçlardan Borçlar: 71,140 Bin TL tutarında vadeli aktif satım taahhüdü ve 34,338 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir.

31.12.2011 itibarıyla;

Döviz endeksli kredilerin 552,710 Bin TL anapara tutarı ve 95,409 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: 1,972 Bin TL

Peşin ödenen giderler: 4,094 Bin TL, Döviz endeksli kullanılan kredilerin 3,498 Bin TL anapara tutarı ve 5 Bin TL reeskont tutarı diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırında gösterilmiştir.

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 8,119 Bin TL

Özkaynak hesaplarındaki yabancı para türünden borçlar: 1,665 Bin TL

Genel karşılıklar: 402 Bin TL, Aktiflerin vadeli satışından kazanılmamış gelirler: 1,619 Bin TL

Türev Finansal Araçlardan Alacaklar içerisinde 103,688 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. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
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. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık:

Grup büyük ölçüde EURO ve USD cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

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

	Döviz kurundaki % değişim		Kar/zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki	
	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011
USD	%10	%10	251	12,315	4	167
EURO	%10	%10	1,558	4,672	-	-

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

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

RMD ölçümlerinde son 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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmanın etkilerinden korunmak, Aktif Pasif Yönetimi'nin önceliğidir. Bu çerçevede gap analizleri, durasyon ve ekonomik değer analizleri ile duyarlılık analizleri, Ana Ortaklık Banka'nın Aktif Pasif Komitesi bünyesinde haftalık olarak değerlendirilmektedir. Ana Ortaklık 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. Grup yönetimi, günlük olarak piyasa faiz oranlarını takip ederek gerektiğinde Grubun uyguladığı faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları

	EURO	USD	JPY	TL
Cari Dönem Sonu (*)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0.35	0.30	-	8.88
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.18	3.44	-	7.91
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	7.42
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	4.31	-	6.41
Verilen Krediler	7.94	7.46	-	17.34
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	1.45	-	10.14
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4.74	2.05	-	8.62
Diğer Mevduat	3.7	3.48	-	10.03
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.93	-	7.38
Muhtelif Borçlar	0.16	0.23	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	9.71
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.11	2.44	-	7.84

(*) Faiz oranları Ana Ortaklık Banka'ya aittir.

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları

	EURO	USD	JPY	TL
Önceki Dönem Sonu (*)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0.91	2.44	-	7.93
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.93	8.66	-	7.38
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	8.78
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	6.56
Verilen Krediler	6.62	6.53	-	14.78
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	2.29	-	9.84
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.27	0.96	-	8.45
Diğer Mevduat	3.28	3.30	-	9.23
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6.53
Muhtelif Borçlar	0.65	0.08	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	9.71
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.30	1.99	-	7.55

(*) Faiz oranları Ana Ortaklık Banka'ya aittir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	26,131	-	-	-	-	1,485,921	1,512,052
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	79,473	79,846	596	-	-	55,379	215,294
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	11,674	947	20,083	14,608	3,623	382	51,317
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	207,915	164,179	560,059	74,452	12,866	6,619	1,026,090
Verilen Krediler (*)	4,338,632	552,127	1,463,199	3,286,152	525,498	385	10,165,993
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	205,464	299,794	481,437	-	7,484	-	994,179
Diğer Varlıklar	101,574	86,845	106,847	97,723	2,995	851,944	1,247,928
Toplam Varlıklar	4,970,863	1,183,738	2,632,221	3,472,935	552,466	2,400,630	15,212,853
							-
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	109,013	174,419	10,353	-	-	71,840	365,625
Diğer Mevduat	6,073,042	1,814,350	692,164	32,548	-	1,260,370	9,872,474
Para Piyasalarına Borçlar	75,934	37	-	-	-	-	75,971
Muhtelif Borçlar	3,400	4,789	-	-	-	202,869	211,058
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	326,878	370,385	292,346	-	-	989,609
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	119,693	113,377	798,916	70,928	169,944	18	1,272,876
Diğer Yükümlülükler	133,141	60,029	1,226	12,980	422	2,217,442	2,425,240
Toplam Yükümlülükler	6,514,223	2,493,879	1,873,044	408,802	170,366	3,752,539	15,212,853
							-
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	759,177	3,064,133	382,100	-	4,205,410
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1,543,360)	(1,310,141)	-	-	-	(1,351,909)	(4,205,410)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3,000	-	-	-	-	-	3,000
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(3,000)	-	-	(3,000)
Toplam Pozisyon	(1,540,360)	(1,310,141)	759,177	3,061,133	382,100	(1,351,909)	-

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 217,144 Bin TL'si mali tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	598,059	-	-	-	-	812,325	1,410,384
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	54,589	-	617	-	-	49,334	104,540
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	16,549	11,281	23,489	29,218	3,463	99	84,099
Para Piyasalarından Alacaklar	2,335	-	-	-	-	-	2,335
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	814,118	271,907	1,343,667	445,496	35	5,384	2,880,607
Verilen Krediler (*)	3,458,571	415,478	1,141,462	3,014,297	516,237	-	8,546,045
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	12,147	460,208	187,259	1,015	1,065	-	661,694
Diğer Varlıklar	178,802	87,226	117,719	88,628	10,172	677,449	1,159,996
Toplam Varlıklar	5,135,170	1,246,100	2,814,213	3,578,654	530,972	1,544,591	14,849,700
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	82,775	24,538	4,281	-	-	19,450	131,044
Diğer Mevduat	5,051,421	2,066,607	606,250	11,710	3	1,325,479	9,061,470
Para Piyasalarına Borçlar	1,623,408	35	-	-	-	-	1,623,443
Muhtelif Borçlar	1,923	3,441	-	-	-	170,639	176,003
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	441,322	149,085	287,547	-	-	877,954
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	167,795	84,972	754,140	65,832	9,776	446	1,082,961
Diğer Yükümlülükler	83,428	51,318	3,087	2,135	210	1,756,647	1,896,825
Toplam Yükümlülükler	7,010,750	2,672,233	1,516,843	367,224	9,989	3,272,661	14,849,700
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	1,297,370	3,211,430	520,983	-	5,029,783
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1,875,580)	(1,426,133)	-	-	-	(1,728,070)	(5,029,783)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	53,000	-	-	-	-	-	53,000
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(50,000)	(3,000)	-	-	(53,000)
Toplam Pozisyon	(1,822,580)	(1,426,133)	1,247,370	3,208,430	520,983	(1,728,070)	-

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

Faiz oranı duyarlılığı:

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

- Grubun net faiz geliri 14,311 Bin TL değerinde değişmektedir. Söz konusu tutar, net faiz gelirin % 1.59'u oranındadır (31 Aralık 2011 - Grubun net faiz geliri 22,149 Bin TL değerinde değişmektedir. Söz konusu tutar, net faiz gelirin % 3.71'i oranındadır).

Hesaplama kapsamında, öncelikle faize duyarlı varlık ve yükümlülükler, orijinal faiz oranları ile değerlendirilerek net faiz geliri hesaplanmaktadır. Bu hesaplama, ikinci bir adımda da, faize duyarlı varlık ve yükümlülükler için piyasa faiz oranlarının 100 bps arttığı varsayımı ile yapılmakta ve aradaki fark, net faiz gelirindeki duyarlılığı yansıtmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

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

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

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 stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Grup, 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 Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık Banka’nın Aktif Pasif Komitesi bünyesinde haftalık olarak değerlendirilmektedir. Grubun 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. Ana Ortaklık Banka yönetimi, günlük olarak piyasa faiz oranlarını takip ederek gerektiğinde Ana Ortaklık Banka’nın uyguladığı faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski (devamı)

Ana Ortaklık Bankanın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları aşağıdaki gibidir(*):

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	+ 500	(229,879)	% (12.12)
		(400)	213,107	% 11.23
2	EURO	+ 200	7,923	% 0.42
		(200)	(3,188)	% (0.17)
3	USD	+ 200	(33,322)	% (1.76)
		(200)	35,641	% 1.88
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		245,560	% 12.95
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(255,277)	% (13.46)

(*) Faiz oranı riski tablosu Ana Ortaklık Banka'ya aittir.

VII. Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski: Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Konsolide 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 Grubun 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.

Ana Ortaklık 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 Yönetim Kurulu’nca onaylanmış durumdadır.

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 Grup stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

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

Grup 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. Grup 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.

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

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık) (*)		İkinci Vade Dilimi (Aylık) (*)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	231.30	198.11	148.58	134.24
En Yüksek (%)	359.08	286.46	186.17	147.61
En Düşük (%)	172.30	163.32	123.31	117.57

(*) Ana Ortaklık Banka oranları verilmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	382,957	1,129,095	-	-	-	-	-	1,512,052
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	55,379	79,473	79,846	596	-	-	-	215,294
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	382	10,832	9,524	8,701	15,925	5,953	-	51,317
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	6,619	307	19,101	144,211	837,763	18,089	-	1,026,090
Verilen Krediler (**) (***)	24,467	455,138	3,593,048	1,434,462	3,794,276	864,602	-	10,165,993
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	191,800	464,811	337,568	-	994,179
Diğer Varlıklar	172,330	94,825	86,845	106,847	97,723	2,995	686,363	1,247,928
Toplam Varlıklar	642,134	1,769,670	3,788,364	1,886,617	5,210,498	1,229,207	686,363	15,212,853
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	71,840	109,013	174,419	10,353	-	-	-	365,625
Diğer Mevduat	1,260,370	6,072,960	1,814,269	691,664	33,211	-	-	9,872,474
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	18	127,815	44,312	454,559	391,712	254,460	-	1,272,876
Para Piyasalarına Borçlar	-	75,934	37	-	-	-	-	75,971
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	227,136	406,157	356,316	-	-	989,609
Muhtelif Borçlar	202,869	3,400	4,789	-	-	-	-	211,058
Diğer Yükümlülükler	142,793	166,286	157,948	18,997	55,668	9,190	1,874,358	2,425,240
Toplam Yükümlülükler	1,677,890	6,555,408	2,422,910	1,581,730	836,907	263,650	1,874,358	15,212,853
Likidite Açığı	(1,035,756)	(4,785,738)	1,365,454	304,887	4,373,591	965,557	(1,187,995)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	933,578	1,230,313	3,382,121	1,913,635	4,952,746	1,834,666	602,641	14,849,700
Toplam Yükümlülükler	1,649,606	6,984,341	2,400,770	1,338,607	800,910	175,320	1,500,146	14,849,700
Likidite Açığı	(716,028)	(5,754,028)	981,351	575,028	4,151,836	1,659,346	(897,505)	-

(*) 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 özkaynak hesapları dağıtılamayan olarak gösterilmiştir.

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

(***) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 217,144 Bin TL'si mali tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir (31 Aralık 2011 - 217,941 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi :

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
Cari Dönem								
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	71,840	109,163	175,983	10,755	-	-	(2,116)	365,625
Diğer Mevduat	1,260,370	6,090,500	1,830,740	711,201	35,797	-	(56,134)	9,872,474
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	18	128,046	66,026	455,975	405,084	304,787	(87,060)	1,272,876
Para Piyasalarına Borçlar	-	75,971	38	-	-	-	(38)	75,971
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	226,412	420,363	355,265	-	(12,431)	989,609
Toplam Yükümlülükler	1,332,228	6,403,680	2,299,199	1,598,294	796,146	304,787	(157,779)	12,576,555
Önceki Dönem								
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	19,451	82,930	24,700	4,281	-	-	(318)	131,044
Diğer Mevduat	1,325,478	5,070,678	2,103,182	624,751	12,854	4	(75,477)	9,061,470
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	446	122,260	65,440	351,359	350,639	253,942	(61,125)	1,082,961
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,624,154	36	-	-	-	(747)	1,623,443
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	143,320	336,088	398,864	-	(318)	877,954
Toplam Yükümlülükler	1,345,375	6,900,022	2,336,678	1,316,479	762,357	253,946	(137,985)	12,776,872

Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Cari Dönem						
Net Ödenen						
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Brüt ödenen						
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	54,790	39,116	10,930	-	-	104,836
Swap Para Satım İşlemleri	1,481,404	160,557	168,022	226,703	-	2,036,686
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	4,544	-	-	4,544
Toplam	1,536,194	199,673	183,496	226,703	-	2,146,066
Önceki Dönem						
Net Ödenen						
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Brüt ödenen						
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	14,538	5,279	24,674	-	-	44,491
Swap Para Satım İşlemleri	849,795	28,556	157,246	123,280	-	1,158,877
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	56,027	4,544	-	60,571
Toplam	864,333	33,835	237,947	127,824	-	1,263,939

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Konsolide Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları İlişkin Açıklamalar

Menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır.

X. Konsolide Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Açıklamalar

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

Grup finansal teminatları günlük olarak değerlemeye tabi tutmaktadır. Teminata alınan ipoteklerin hukuki geçerlilikleri, rayiç değerlerinin izlenmesi ve gayrimenkul ipoteklerine ait sigortaların Grup adına olmasına özen gösterilmektedir.

Kredi Risk Azaltım Tekniklerinin kullanılmasında, bankacılık hesapları için “basit finansal teminat yöntemi” kullanılmaktayken, 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	3,398,709	-	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	68,895	-	-	-
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	46,628	923	-	-
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	621,915	6,383	-	-
7	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	26,328,278	110,000	-	-
8	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	12,362,063	45,380	-	-
9	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	3,882,931	8,753	-	-
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	366,910	-	-	-
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	727,539	-	-	-
12	İpotek teminatlı 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	874,730	-	-	-
	Toplam	48,678,598	171,439	-	-

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

(**)Tutar olarak “Krediye Dönüşüm Oranlarından Önceki Kredi Riski Tutarı” kullanılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XI. Konsolide Risk Yönetimi Hedef ve Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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, Grubun bütün faaliyetleri itibarıyla yapılandırılır; bu surette sistemin etkinleştirilmesi, Grubun her kademedeki personelinin sorumluluğundadır.
3. Risk Yönetimi Sistemi, konsolidasyon kapsamındaki kuruluşları da kapsayacak şekilde yapılandırılır.
4. Risk Yönetimi Sistemi ile Grubun sermaye yeterliliği içsel değerlendirme sürecinde aşağıdaki unsurlar hedeflenir:
 - Grubun mali bünye bütünlüğünün muhafaza edilmesi,
 - Grubun risk iştahının, strateji ve faaliyetleri ile uyumlu bir biçimde belirlenmesi,
 - Grubun 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, Grubun 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. Grubun aktif kalitesinin yükseltilmesi,
4. Grubun yükümlülüklerinin eksiksiz bir biçimde yerine getirilmesi,
5. Grubun risk iştahının, strateji ve faaliyetleri ile uyumlu bir biçimde belirlenmesi,
6. Grubun sermaye seviyesinin risk iştahına göre belirlenmesi.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XI. Konsolide Risk Yönetimi Hedef ve Politikalarına İlişkin Açıklamalar (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. Grubun gerek stratejilerinin gerekse faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu ve değişen koşullara da uygun stratejiler, politikalar, risk limitleri ve uygulama usulleri yapılandırılır.
3. Grup genelinde hata ve sahtekârlığın, çıkar çatışmalarının, bilgi ve Banka kaynaklarının kötüye kullanımının önlenmesi amacıyla aynı alandaki faaliyetler ile ilgili görev dağılımı yapılandırılır.
4. Ana Ortaklık Banka genelinde birimlerin, komitelerin ve personelin görev, yetki ve sorumluluklarının açık ve yazılı olarak düzenlenmesi sağlanır.
5. Bilgi Sistemleri altyapısının, Grubun strateji ve faaliyetleri ile ürünlerin/hizmetlerin nitelik ve karmaşıklığı ile uyumlu olması sağlanır.
6. Bilgi Sistemleri altyapısının, Grubun maruz kalabileceği risklerin belirlenebilmesine, ölçülebilmesine, izlenebilmesine, kontrol edilebilmesine ve zamanında raporlanabilmesine olanak verecek şekilde yapılandırılması sağlanır.
7. Grubun organizasyonunda bilginin, yönetim kademelerine ve personele, bilgi güvenliği içinde ulaşacak bir biçimde dikey ve yatay akışı sağlanır.
8. Grubun 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.

XII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Rayiç Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemdeki menkul değerler, vadeye kadar elde tutulan ve büyük ağırlıkla satılmaya hazır menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulan varlıkların rayiç değeri, piyasa fiyatları ile bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak hesaplanır.

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Rayiç Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Aşağıdaki tablo, Grubun finansal tablolarında rayiç değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile rayiç değerini göstermektedir.

Cari Dönem	Defter Değeri	Rayiç Değer
Finansal Varlıklar		
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	215,294	215,293
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,026,090	1,026,090
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	994,179	1,027,853
Verilen Krediler (*)	10,165,993	10,944,412
Finansal Yükümlülükler		
Bankalar Mevduatı	365,625	367,396
Diğer Mevduat	9,872,474	9,895,483
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,272,876	1,281,750
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	16,441	16,441
İhraç Edilen Menkul Değerler	989,609	1,037,015
Muhtelif Borçlar	211,058	211,058

(*) Kredilerin rayiç değeri, bilanço tarihi itibarı ile getiri eğrileri üzerine marj eklenmeden nakit akımların bugünkü değere indirgenmesi yolu ile bulunmuş değeri ifade etmektedir.

Önceki Dönem	Defter Değeri	Rayiç Değer
Finansal Varlıklar		
Para Piyasalarından Alacaklar	2,335	2,335
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	104,540	104,541
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2,880,607	2,880,607
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	661,694	688,990
Verilen Krediler (*)	8,546,045	8,782,120
Finansal Yükümlülükler		
Bankalar Mevduatı	131,044	131,056
Diğer Mevduat	9,061,470	9,072,336
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,082,961	1,106,766
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	8,025	8,025
İhraç Edilen Menkul Değerler	877,954	924,118
Muhtelif Borçlar	176,003	176,003

(*) Kredilerin rayiç değeri, bilanço tarihi itibarı ile getiri eğrileri üzerine marj eklenmeden nakit akımların bugünkü değere indirgenmesi yolu ile bulunmuş değeri ifade etmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Rayiç Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Cari Dönem			
Finansal Varlıklar			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV			
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	26,797	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	24,520	-
Krediler (*)	-	217,144	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,019,471	6,619	-
Finansal Yükümlülükler			
Türev Finansal Borçlar	-	15,769	-
Önceki Dönem			
Finansal Varlıklar			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV			
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	30,196	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	53,903	-
Krediler	-	217,941	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2,875,223	-	-
Finansal Yükümlülükler			
Türev Finansal Borçlar	-	14,908	-

(*) İlk muhasebeleştirme sırasında “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan” olarak sınıflana kredilerin gerçeğe uygun değeri Banka tarafından benzer krediler için uygulanan faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

XIII. 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. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1.a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	92,285	45,624	77,724	36,661
TCMB	150,720	1,223,420	305,751	683,033
Diğer	-	3	-	307,215
Toplam	243,005	1,269,047	383,475	1,026,909

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	150,720	1,223,420	305,751	683,033
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	150,720	1,223,420	305,751	683,033

• YP vadesiz serbest tutarın 1,105,259 Bin TL'si (31 Aralık 2011 – 578,631 Bin TL), TP vadesiz serbest tutarın ise 136,884 Bin TL'si (31 Aralık 2011 – 300,037 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).

- T.C. Merkez Bankası hesabı içerisinde K.K.T.C. Merkez Bankası bakiyeleri de bulunmaktadır.
- 01.02.2013 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere,

Türk lirası zorunlu karşılık oranları:

Vadesiz, ihbarlı ve özel cari hesaplarında yüzde 11'den yüzde 11.25'e,

-1 aya kadar vadeli mevduatlar (1 ay dahil) için yüzde 11'den yüzde 11.25'e,

-3 aya kadar vadeli mevduatlar (3 ay dahil) için yüzde 11'den yüzde 11.25'e,

-6 aya kadar vadeli mevduatlar (6 ay dahil) için yüzde 8'den yüzde 8.25'e ,

-1 yıla kadar vadeli mevduatlarda yüzde 6'dan yüzde 6.25'e,

-1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli Türk lirası diğer yüküml. yüzde 11'den yüzde 11.25'e

- Yabancı para zorunlu karşılık oranları:

-Vadesiz ile ihbarlı DTH ve yabancı para özel cari ve vadesiz kıymetli maden depo hesapları ile 1 aya kadar vadeli, 3 aya kadar vadeli, 6 aya kadar vadeli ve 1 yıla kadar vadeli DTH/yabancı para katılma ve kıymetli maden depo hesaplarında yüzde 11.5'ten yüzde 12'ye,

-1 yıla kadar (1 yıl dahil) diğer yükümlülüklerde yüzde 11.5'ten yüzde 12'ye

-3 yıla kadar vadeli (3 yıl dahil) diğer yükümlülüklerde yüzde 9.5'ten yüzde 10'a,yükseltilmiştir

- Türk lirası yükümlülükler için tutulması gereken zorunlu karşılıkların standart altın cinsinden tesisine ilişkin rezerv opsiyonu katsayısı tüm dilimler için 0.1 puan yükseltilmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

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

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir)

i) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

Bulunmamaktadır.

ii) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar : 14,927 Bin TL'dir (31 Aralık 2011 – 18,442 Bin TL).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 11,870 Bin TL'dir (31 Aralık 2011– 11,754 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	-	327	-	681
Swap İşlemleri	13,333	10,680	51,931	141
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	180	-	1,150
Diğer	-	-	-	-
Toplam	13,333	11,187	51,931	1,972

iv) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflanan krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	217,941	512,418
Dönem İçinde İntikal (+)	98,104	112
Faiz Oranlarındaki Değişimin Etkisi (*)	1,709	(4,709)
Kredi Riskindeki Değişimin Etkisi (**)	5,628	(14,239)
Değer Azalışı Karşılığı	(2,949)	(6,486)
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(103,289)	(269,155)
Bilançodaki Net Bakiyesi	217,144	217,941

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

(**) Kredi riskindeki değişimin etkisi; Grup tarafından benzer krediler için kullanılan faiz oranları ile gösterge faiz oranı arasındaki farkın gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflanan kredilere etkisini göstermektedir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değeri 217,144 Bin TL olan gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflanan kredilerin etkin faiz oranı yöntemine göre iskonto edilmiş değeri 201,773 Bin TL'dir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

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

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	50,356	164,938	335	104,205
Yurt içi	50,356	100,691	335	82,665
Yurt dışı	-	64,247	-	21,540
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	50,356	164,938	335	104,205

3. b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	44,076	14,984	-	554
ABD, Kanada	13,537	3,352	-	-
OECD Ülkeleri (*)	4,584	2,488	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	2,050	162	-	-
Toplam	64,247	20,986	-	554

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	382,946	-	529,220	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	382,946	-	529,220	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	4,267	-	1,317,727	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4,267	-	1,317,727	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar defter değeri 638,877 Bin TL'dir (31 Aralık 2011 –1,033,660 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı):

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1,034,197	2,913,076
Borsada İşlem Gören	1,034,197	2,913,076
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	8,597	7,339
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	8,597	7,339
Değer Azalma Karşılığı (-)	(16,704)	(39,808)
Toplam	1,026,090	2,880,607

5. Kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Grubun ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	9,737	-	20,622	1,679
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	9,737	-	20,622	1,679
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	177,830	17,463	126,405	11,373
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	18,950	-	18,897	-
Toplam	206,517	17,463	165,924	13,052

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı) :

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

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	8,491,572	129,962	-	877,326	51,606
İşletme Kredileri	786	-	-	-	-
İhracat Kredileri	928,170	-	-	53,233	1,601
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	37,914	-	-	580	-
Tüketici Kredileri	1,450,243	3,043	-	67,671	231
Kredi Kartları	166,618	-	-	13,071	-
Diğer (*)	5,907,841	126,919	-	742,771	49,774
İhtisas Kredileri	760,008	1,876	-	37,087	1,192
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Toplam	9,251,580	131,838	-	914,413	52,798

(*) Diğer krediler içerisinde Ana Ortaklık Banka'nın BTA Bank JSC'ye kullandığı 9,737 Bin TL (5,478 Bin USD) tutarında kredi yer almaktadır.

(**) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 217,144 Bin TL'si mali tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	131,829	43,061
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	9	9,737
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	15,612	16,146
6 Ay- 12 Ay	340	3,201
1-2 Yıl	4,549	32,204
2-5 Yıl	91,191	-
5 Yıl Ve Üzeri	20,146	1,247

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı) :

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	4,393,650	224	348,489	7,718
İhtisas Dışı Krediler	3,982,551	-	337,770	7,161
İhtisas Kredileri	411,099	224	10,719	557
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	4,726,092	131,614	513,126	45,080
İhtisas Dışı Krediler	4,379,059	129,962	487,950	44,445
İhtisas Kredileri	347,033	1,652	25,176	635
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	9,119,742	131,838	861,615	52,798

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 217,144 Bin TL'si mali tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı) :

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	26,862	1,413,873	1,440,735
Konut Kredisi	9	414,145	414,154
Taşıt Kredisi	145	9,822	9,967
İhtiyaç Kredisi	26,608	989,906	1,016,514
Diğer	100	-	100
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	7,749	7,749
Konut Kredisi	-	7,749	7,749
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	9,588	9,588
Konut Kredisi	-	8,112	8,112
Taşıt Kredisi	-	1,180	1,180
İhtiyaç Kredisi	-	296	296
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	151,467	198	151,665
Taksitli	57,792	194	57,986
Taksitsiz	93,675	4	93,679
Bireysel Kredi Kartları-YP	168	-	168
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	168	-	168
Personel Kredileri-TP	1,153	9,359	10,512
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,153	9,359	10,512
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	8	8
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	8	8
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	6,914	8	6,922
Taksitli	2,769	8	2,777
Taksitsiz	4,145	-	4,145
Personel Kredi Kartları-YP	24	-	24
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	24	-	24
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	21,849	-	21,849
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	208,437	1,440,783	1,649,220

(*) 31 Aralık 2012 itibarıyla kredili mevduat hesabının içerisinde 1,484 Bin TL tutarında personele ait kredili mevduat tutarı yer almaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı) :

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	234,860	2,294,172	2,529,032
İşyeri Kredileri	15	29,061	29,076
Taşıt Kredileri	3,127	80,028	83,155
İhtiyaç Kredileri	231,360	2,173,806	2,405,166
Diğer	358	11,277	11,635
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	76,583	395,556	472,139
İşyeri Kredileri	-	7,987	7,987
Taşıt Kredileri	1,705	52,735	54,440
İhtiyaç Kredileri	74,878	334,834	409,712
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	70	294,985	295,055
İşyeri Kredileri	-	8,112	8,112
Taşıt Kredileri	-	1,180	1,180
İhtiyaç Kredileri	70	285,693	285,763
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	17,697	1	17,698
Taksitli	6,769	1	6,770
Taksitsiz	10,928	-	10,928
Kurumsal Kredi Kartları-YP	11	-	11
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	11	-	11
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	61,576	-	61,576
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	390,797	2,984,714	3,375,511

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	65,275	84,676
Özel	10,100,718	8,461,369
Toplam	10,165,993	8,546,045

g) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	10,152,081	8,521,925
Yurt Dışı Krediler (*)	13,912	24,120
Toplam	10,165,993	8,546,045

(*) Yurt dışı krediler içerisinde 9,737 Bin TL (5,478 Bin USD) (31 Aralık 2011-20,622 Bin TL (10,918 Bin USD)) Ana Ortaklık Banka'nın BTA Bank JSC'ye kullandırdığı krediler de yer almaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı) :

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	11,378	12,771
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	11,378	12,771

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

Özel Karşılıklar (*)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	48,772	9,500
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	79,693	57,766
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	119,712	232,403
Toplam	248,177	299,669

(*) Cari dönemde 3,537 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 Grup tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	1,303	8,520	126,439
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	1,303	8,520	126,439
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	4,971	4,734	6,812
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	4,971	4,734	6,812

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı) :

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	28,908	201,356	314,898
Dönem İçinde İntikal (+)	353,251	8,323	24,319
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	254,559	245,688
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(254,559)	(245,688)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(34,149)	(85,131)	(198,108)
Aktiften Silinen (-) (**)	11	-	196,462
Kurumsal ve Ticari Krediler	9	-	172,568
Bireysel Krediler	-	-	9,788
Kredi Kartları	2	-	14,106
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	93,440	133,419	190,335
Özel Karşılık (-) (*)	48,772	79,693	119,712
Bilançodaki Net Bakiyesi	44,668	53,726	70,623

(*) 6,516 Bin TL tutarındaki takipteki alacaklar ve bunlara ilişkin 3,537 Bin TL tutarındaki özel karşılıklar "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV" satırında gösterilmiştir.

(**) Ana Ortaklık Banka, Bireysel kredi ve kredi kartlarından oluşan 23,961 Bin TL tutarında tahsili gecikmiş alacak portföyü 5,050 Bin TL bedelle İstanbul Varlık Yönetim A.Ş.'ye, ticari ve kurumsal kredilerden oluşan 172,643 Bin TL tutarında tahsili gecikmiş alacak portföyü 16,000 Bin TL bedelle Girişim Varlık Yönetimi A.Ş.'ye satılmıştır.

j.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Grubun cari dönemde 3,491 Bin TL tutarında toplam yabancı para donuk alacağı olup bu alacaklar için 3,491 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2011- 157,138 Bin TL yabancı para donuk alacak ve 43,414 Bin TL özel karşılık).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net) (*)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	93,440	133,419	190,335
Özel Karşılık Tutarı (-)	(48,772)	(79,693)	(119,712)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	44,668	53,726	70,623
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) (*)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	28,908	201,356	314,898
Özel Karşılık Tutarı (-)	(9,500)	(57,766)	(232,403)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	19,408	143,590	82,495
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

(*) Cari dönemde 6,516 Bin TL tutarındaki takipteki alacaklar (31 Aralık 2011-11,138 Bin TL) ve bunlara ilişkin 3,537 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 :

Ana Ortaklık Banka, Eylül 2008 tarihine kadar 3., 4. ve 5. 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 Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık Banka kredi kartı alacakları için özel karşılık tutarı ilk intikal tarihinden itibaren % 100 olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları tarafından "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e uygun olarak karşılık ayrılmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı) :

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar :

Cari dönemde Ana Ortaklık Banka, bireysel kredi ve kredi kartlarından oluşan 23,961 Bin TL tutarında tahsili gecikmiş alacak portföyü 5,050 Bin TL bedelle İstanbul Varlık Yönetim A.Ş.'ye, ticari ve kurumsal kredilerden oluşan 172,643 Bin TL tutarında tahsili gecikmiş alacak portföyü 16,000 Bin TL bedelle Girişim Varlık Yönetimi A.Ş.'ye satılmış olup satış tutarları ilgili gelir hesaplarına kaydedilmiştir (31 Aralık 2011 - 143,159 Bin TL tutarında tahsili gecikmiş alacak portföyünü, Girişim Varlık Yönetim A.Ş.'ye 12,000 Bin TL'ye satmıştır).

m) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Aşağıda, sınıflar itibarıyla, kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Toplam
Cari Dönem (*)				
1 Ocak 2012	222,879	38,264	38,526	299,669
Dönem içinde aktarılanlar	204,032	50,159	35,216	289,407
Tahsilatlar	(95,409)	(33,881)	(15,136)	(144,426)
Silinenler	(143,295)	(29,282)	(23,896)	(196,473)
31 Aralık 2012 Bakiyesi	188,207	25,260	34,710	248,177
Önceki Dönem				
1 Ocak 2011	249,447	54,621	55,529	359,597
Dönem içinde aktarılanlar	105,430	13,060	6,949	125,439
Tahsilatlar	(26,014)	(12,751)	(3,443)	(42,208)
Silinenler	(105,984)	(16,666)	(20,509)	(143,159)
31 Aralık 2011 Bakiyesi	222,879	38,264	38,526	299,669

(*) Cari dönemde 3,537 Bin TL tutarındaki özel karşılıklar "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV" satırında gösterilmiştir.

Donuk Alacakların Teminatlarına İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Gayrimenkul İpoteği	57,511	98,180	153,928
Ticari İşletme Rehni	-	-	-
Gerçek Müşteri Çek/Senedi	6,198	9,277	9,297
Taşıt Rehni	4,267	4,369	9,131
Umumi Taah./İstihkak Temliği	-	-	-
Mevduat Rehni	251	1,034	26
Önceki Dönem			
Gayrimenkul İpoteği	13,429	176,926	183,830
Ticari İşletme Rehni	2,748	1,471	5,732
Gerçek Müşteri Çek/Senedi	445	541	25,113
Taşıt Rehni	-	365	1,143
Umumi Taah./İstihkak Temliği	-	2,000	-
Mevduat Rehni	-	-	227

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı) :

m) Diğer açıklama ve dipnotlar (devamı):

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

	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	91 Günden Fazla (*)	Toplam
Cari Dönem					
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal Krediler	144,156	5,466	5,821	-	155,443
KOBİ Kredileri	506,573	62,538	41,890	-	611,001
Tüketici Kredileri	90,120	22,042	14,591	-	126,753
Toplam	740,849	90,046	62,302	-	893,197
Önceki Dönem					
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal Krediler	218,520	64,897	9,876	-	293,293
KOBİ Kredileri	575,827	64,853	49,621	663	690,964
Tüketici Kredileri	108,786	37,217	14,635	22	160,660
Toplam	903,133	166,967	74,132	685	1,144,917

(*) BDDK'nın 27 Ekim 2011 tarih ve 4445 sayılı kararı ile istisna tutulan kredilerdir.

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	385,297	366,823
Diğer	-	-
Toplam	385,297	366,823

a.2) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların defter değeri 28,753 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	984,536	661,694
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	984,536	661,694

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak varlıklar defter değeri 580,129 Bin TL'dir (31 Aralık 2011 – 152,169 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (devamı) :

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	926,324	587,349
Borsada İşlem Görenler	916,717	572,013
Borsada İşlem Görmeyenler	9,607	15,336
Değer Azalma Karşılığı (-)	(10,683)	(8,808)
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	78,538	83,153
Toplam	994,179	661,694

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların dönem içindeki hareketleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	578,541	918,416
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(761)	2,410
Yıl İçindeki Alımlar	531,848	712
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(192,112)	(341,622)
Karşılık İadesi / Değer Azalışı Karşılığı (-)	(1,875)	(1,375)
Dönem Sonu Toplamı	915,641	578,541
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	78,538	83,153
Toplam	994,179	661,694

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolide Edilmeyen İştiraklere İlişkin Bilgiler :

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık 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 31.12.2012 itibarıyla denetlenmemiş finansal bilgileri aşağıda sunulmuştur.

b) (a)'daki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Rayiç Değeri
50,600	30,635	42,967	-	-	1,144	(55,125)	121,668

c) İştirakler Hareket Tablosu :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	4,236	4,236
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (-)	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	4,236	4,236
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	100	100

d) İştiraklere Yapılan Yatırımların Değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	4,236	4,236
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

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

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

- e) Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar :

Bulunmamaktadır.

- f) Borsaya Kote Edilen İştirakler :

Borsaya kote edilen iştirak bulunmamaktadır.

- g) Cari Dönem İçinde Elden Çıkarılan İştirakler :

Bulunmamaktadır.

- h) Cari Dönem İçinde Satın Alınan İştirakler :

Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) 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.
ANA SERMAYE							
Ödenmiş Sermaye	22,104	61,808	8,888	31,174	17,041	26,000	586
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	1,207	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	(8)	-	-	-
Yasal Yedekler	690	1,433	1,822	1,352	1,070	119	-
Olağanüstü Yedekler	1	-	-	3,159	2,764	(3,346)	-
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	(56)	-	-	-	13
Kar/Zarar	(9,367)	(22,893)	(544)	825	1,979	3,575	(278)
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	(11,365)	(26,595)	(752)	-	(1,041)	-	(286)
Net Dönem Karı	1,998	3,702	208	825	3,020	3,575	8
Ana Sermaye Toplamı	13,428	41,555	10,110	36,502	22,854	26,348	321
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	13,428	41,555	10,110	36,502	22,854	26,348	321
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	13,428	41,555	10,110	36,502	22,854	26,348	321

(*) 31 Aralık 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. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

b) Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler :

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Sekar Oto Kiralama Turizm Kargo Taşımacılık Hizmet ve Ticaret Ltd.Şti.	İstanbul/Türkiye	-	99

c) Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler :

Unvanı (*)	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Şekerbank Kıbrıs Ltd.	Lefkoşa/K.K.T.C	95.72	95.72
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	50.95	54.76
Şekerbank International Banking Unit Ltd.	Lefkoşa/K.K.T.C	84.30	84.30
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
Zahlungsdienste GmbH Der Şekerbank T.A.Ş	Köln/Almanya	100.00	100.00

(*)31.12.2012 itibari ile en son finansal bilgiler sunulmuştur.

d) (c)'deki Sıraya Göre Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler :

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
134,591	13,428	4,416	15,526	202	1,998	(11,365)	12,770
270,967	41,555	154	23,445	-	3,702	(26,595)	35,550
10,540	10,110	1,352	688	-	208	(752)	10,907
179,406	36,502	19,896	10,181	2,903	825	-	33,018
188,666	22,854	77	34,443	-	3,020	(1,041)	25,983
251,650	26,348	1,009	21,661	-	3,575	-	32,775
1,043	321	25	18	-	8	(286)	603

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

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

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (devamı) :

e) Bağlı Ortaklıklar Hareket Tablosu :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	97,113	95,528
Dönem İçi Hareketler	12,051	1,585
Alışlar (*)	12,051	585
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	1,000
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Karşılık İadesi / Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	109,164	97,113
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	100	100

(*) Bağlı ortaklıklara ilişkin sermaye arttırmalarından kaynaklanmaktadır.

f) Bağlı Ortaklıklara Yapılan Yatırımların Değerlemesi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	109,164	97,113
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

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

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	11,950	10,850
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	17,908	17,908
Leasing Şirketleri	27,333	27,333
Finansman Şirketleri	18,963	12,963
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	33,010	28,059

h) Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	27,333	27,333
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

i) Cari Dönem İçerisinde Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklıklar :

Bulunmamaktadır.

j) Cari Dönemde Satın Alınan Bağlı Ortaklıklar :

Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

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

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	212,144	200,351
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(30,177)	(26,948)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	181,967	173,403

a) Diğer açıklama ve dipnotlar :

Cari Dönem	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal kiralama alacakları	-	166,512	-	-	166,512
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış finansal kiralama alacakları	-	3,435	-	-	3,435
Değer düşüklüğüne uğramış finansal kiralama alacakları	-	27,087	-	-	27,087
Toplam	-	197,034	-	-	197,034
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış finansal kiralama alacakları için ayrılan özel karşılık	-	(15,067)	-	-	(15,067)
Bilançodaki Net Finansal Kiralama Alacakları Bakiyesi	-	181,967	-	-	181,967

Önceki Dönem	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal kiralama alacakları	-	151,043	-	-	151,043
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış finansal kiralama alacakları	-	4,382	-	-	4,382
Değer düşüklüğüne uğramış finansal kiralama alacakları	-	32,239	-	-	32,239
Toplam	-	187,664	-	-	187,664
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış finansal kiralama alacakları için ayrılan özel karşılık	-	(14,261)	-	-	(14,261)
Bilançodaki Net Finansal Kiralama Alacakları Bakiyesi	-	173,403	-	-	173,403

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı):

a) Diğer açıklama ve dipnotlar (devamı) :

Aşağıda, sınıflar itibarıyla, finansal kiralama alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir :

Cari Dönem	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
1 Ocak 2012	-	14,261	-	-	14,261
Dönem içinde aktarılanlar	-	3,428	-	-	3,428
Tahsilatlar	-	(2,622)	-	-	(2,622)
Silinenler	-	-	-	-	-
31 Aralık 2012 Bakiyesi	-	15,067	-	-	15,067

Önceki Dönem	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
1 Ocak 2011	-	12,233	-	-	12,233
Dönem içinde aktarılanlar	-	3,172	-	-	3,172
Tahsilatlar	-	(1,144)	-	-	(1,144)
Silinenler	-	-	-	-	-
31 Aralık 2011 Bakiyesi	-	14,261	-	-	14,261

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

Cari Dönem	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	91 Günden Fazla	Toplam
Finansal Kiralama Alacakları					
Kurumsal	-	-	-	-	-
Kobi	2,276	665	232	262	3,435
Tüketici	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	2,276	665	232	262	3,435

Önceki Dönem	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	91 Günden Fazla	Toplam
Finansal Kiralama Alacakları					
Kurumsal	-	-	-	-	-
Kobi	4,094	102	92	94	4,382
Tüketici	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	4,094	102	92	94	4,382

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

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

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

	Binalar (*)	Alacaklardan Dolayı Elde Edilen Gayrimenkuller (*)	Diğer Sabit Kymetler (**)	Finansal Kiralama İle Edinilen Menkuller	Toplam
Maliyetler					
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2012	359,193	42,232	82,291	18,744	502,460
İlaveler	31,944	74,117	15,045	17,086	138,192
Aktiften Silinen	-	-	(348)	-	(348)
Transfer	(936)	-	4,195	(3,259)	-
Çıkışlar (-)	-	(10,943)	(14,278)	-	(25,221)
Kur farkı	(55)	(237)	(11)	-	(303)
Yeniden Değerleme değer artış/(azalış)	43,488	-	-	-	43,488
Değer Düşüş (Karşılığı)/İladesi	1,363	(1,515)	-	-	(152)
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2012	434,997	103,654	86,894	32,571	658,116
Birikmiş Amortismanlar					
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2012	137,471	2,574	49,561	7,564	197,170
Aktiften Silinen	-	-	(313)	-	(313)
Transfer	-	-	2,604	(2,604)	-
Cari Dönem Amortisman Gideri	7,520	1,280	12,889	5,111	26,800
Yeniden Değerleme değer artış/(azalış)	19,265	-	-	-	19,265
Kur farkı	(195)	-	18	-	(177)
Değer Düşüş (Karşılığı)/İladesi	-	5	(411)	-	(406)
Çıkışlar (-)	-	(258)	(12,972)	(1)	(13,231)
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2012	164,061	3,601	51,376	10,070	229,108
Net defter değeri, 31 Aralık 2012	270,936	100,053	35,518	22,501	429,008
Net defter değeri, 31 Aralık 2011	221,722	39,658	32,730	11,180	305,290

(*) 31 Aralık 2012 itibarıyla binalar için değer artışı ve değer düşüş karşılıkları ve alacaklardan dolayı elde edinilen gayrimenkuller için değer düşüş karşılığı Aralık 2012 tarihli bağımsız ekspertiz raporları kullanılarak hesaplanmıştır.

(**) Özel maliyet bedelleri diğer sabit kıymetler altında gösterilmektedir.

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

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: Ana Ortaklık Banka alacaklardan dolayı elde edilen gayrimenkuller için ayırdığı 1,356 Bin TL değer düşüklüğü ile, binaların yeniden değerlemesi sonucunda yukarıdaki tabloda yeniden değerlendirme satırlarında netleştirilmiş şekilde gösterilen 1 Bin TL tutarında değer düşüklüğünü toplamda 1,357 Bin TL olarak ekteki finansal tablolarda karşılık olarak kaydetmiştir (31 Aralık 2011 – 1,835 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

- b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar : Yoktur.
- c) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler : Yoktur.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Diğer	Toplam
Maliyetler		
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2012	54,985	54,985
İlaveler	15,551	15,551
Çıkışlar	-	-
Aktiften Silinen	(707)	(707)
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2012	69,829	69,829
Birikmiş Amortismanlar		
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2012	32,176	32,176
Cari Dönem Amortisman Gideri	10,163	10,163
Çıkışlar	-	-
Aktiften Silinen	(707)	(707)
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2012	41,632	41,632
Net defter değeri, 31 Aralık 2012	28,197	28,197
Net defter değeri, 31 Aralık 2011	22,809	22,809

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

- a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi : Yoktur.
- b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi : Yoktur.
- c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöneme göre yapıldığı : Yoktur.
- d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri : Yoktur.
- e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı : Yoktur.
- f) Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar : Yoktur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

- g) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı : Yoktur.
- h) Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Yoktur.
- ı) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri : Yoktur.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

- a) 31 Aralık 2012 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan 14,605 Bin TL ertelenmiş vergi varlığı, 8,416 Bin TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2011 – 16,605 Bin TL ertelenmiş vergi aktif, 18,526 Bin TL ertelenmiş vergi pasifi).
- 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/borcu hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu)		
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	(37,029)	(31,974)
Karşılıklar (*)	26,788	20,336
Finansal Varlıkların Değerlemesi	3,884	(3,863)
Yatırım İndirimi	11,864	12,052
Geçmiş Yıl Zararı	-	542
Mali Zararlardan	682	986
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu)	6,189	(1,921)

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

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi varlığı ve borcu hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Varlığı, 1 Ocak	(1,921)	23,668
Cari Dönem (Gideri), Geliri	38,583	(35,853)
Özkaynakların Altına Sınıflanan Ertelenmiş Vergi	(30,473)	10,264
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), 31 Aralık	6,189	(1,921)

Şeker Finansal Kiralama A.Ş. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla gelecekte faydalanacağı varsayımı ile devreden yatırım indirim tutarı üzerinden 11,864 Bin TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamıştır (31 Aralık 2011-12,052 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

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

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	2,624	5,896
Verilen Teminatlar	49,664	71,217
Verilen Avanslardan	3,727	655
Bankacılık Hizm. Olan Alacaklardan	927	622
Takas Hesabı	87,386	45,590
Diğer Alacaklardan	89,014	83,177
Toplam	233,342	207,157

b) Konsolide 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. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

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

18. Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

a) Vade analiz açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	186,660	-	184,322	-
Orta ve Uzun Vadeli	275	-	60	-
Toplam	186,935		184,382	

b) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler	42,116	135,859	-	-	177,975
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	-	3,593	-	-	3,593
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	-	29,871	-	-	29,871
Toplam	42,116	169,323			211,439
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	-	24,504	-	-	24,504
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı		24,504			24,504
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	42,116	144,819			186,935

Önceki Dönem	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler	49,794	126,518	-	-	176,312
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	-	3,287	-	-	3,287
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	-	18,488	-	-	18,488
Toplam	49,794	148,293			198,087
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	-	(13,705)	-	-	(13,705)
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı		(13,705)			(13,705)
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	49,794	134,588			184,382

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

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

18. Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler (devamı):

b) Diğer açıklama ve dipnotlar (devamı):

Aşağıda, sınıflar itibarıyla, faktoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir:

	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
1 Ocak 2012	-	13,705	-	-	13,705
Dönem içinde aktarılanlar	-	11,587	-	-	11,587
Tahsilatlar	-	(788)	-	-	(788)
Silinenler	-	-	-	-	-
31 Aralık 2012 Bakiyesi	-	24,504	-	-	24,504

	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
1 Ocak 2011	-	10,314	-	-	10,314
Dönem içinde aktarılanlar	-	4,228	-	-	4,228
Tahsilatlar	-	(168)	-	-	(168)
Silinenler	-	(669)	-	-	(669)
31 Aralık 2011 Bakiyesi	-	13,705	-	-	13,705

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

a) Mevduatın Vade Yapısı

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	205,565	-	147,745	3,329,356	283,460	88,720	83,702	551	4,139,099
Döviz Tevdiat Hesabı	293,764	-	143,107	1,406,268	195,931	281,801	419,203	74	2,740,148
Yurt İçinde Yer. K.	283,958	-	140,066	1,328,746	146,217	188,729	131,985	72	2,219,773
Yurt Dışında Yer. K.	9,806	-	3,041	77,522	49,714	93,072	287,218	2	520,375
Resmi Kur. Mevduatı	49,721	-	81	1,490	128	58	326	-	51,804
Tic. Kur. Mevduatı	364,186	-	264,436	1,153,944	82,638	25,582	5,920	36	1,896,742
Diğ. Kur. Mevduatı	19,870	-	54,905	571,347	70,104	1,034	157	-	717,417
Kıymetli Maden DH	327,264	-	-	-	-	-	-	-	327,264
Bankalar Mevduatı	71,840	-	147,819	41,258	71,265	33,443	-	-	365,625
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	425	-	145,080	36,530	52,541	2,974	-	-	237,550
Bankalar	671	-	2,739	4,728	18,724	30,469	-	-	57,331
Katılım Bankaları	70,744	-	-	-	-	-	-	-	70,744
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,332,210	-	758,093	6,503,663	703,526	430,638	509,308	661	10,238,099

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	218,661	101	214,673	3,070,029	364,858	65,042	127,226	510	4,061,100
Döviz Tevdiat Hesabı	273,686	-	252,460	952,152	181,762	142,811	269,672	49	2,072,592
Yurt İçinde Yer. K.	268,519	-	243,787	911,266	157,877	92,077	133,857	48	1,807,431
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	355,599	-	221,454	906,096	110,434	50,285	35,373	51	1,679,292
Diğ. Kur. Mevduatı	17,768	-	16,097	734,494	8,383	214	398	-	777,354
Kıymetli Maden DH	436,306	-	-	-	-	-	-	-	436,306
Bankalar Mevduatı	19,450	-	31,115	18,591	12,864	36,315	12,709	-	131,044
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	2,994	-	31,115	17,258	8,573	28,953	12,709	-	101,602
Bankalar	782	-	-	1,333	4,291	7,362	-	-	13,768
Katılım Bankaları	15,674	-	-	-	-	-	-	-	15,674
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,344,929	101	735,898	5,681,824	688,715	294,992	445,445	610	9,192,514

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

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

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (devamı)

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan (*)		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	1,827,020	1,827,977	2,312,079	2,233,123
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	912,937	908,683	1,337,356	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	-	-	-	-
Toplam	2,739,957	2,736,660	3,649,435	3,244,240

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

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

Ana Ortaklık 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	8,812	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. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

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

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	451	-	1,124
Swap İşlemleri	10,380	4,730	6,777	5,849
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	8	200	12	1,146
Diğer	-	-	-	-
Toplam	10,388	5,381	6,789	8,119

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	190,937	137,668	247,582	77,655
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	10,500	859,491	-	714,320
Toplam	201,437	997,159	247,582	791,975

3. b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	190,253	329,825	217,521	152,757
Orta ve Uzun Vadeli	11,184	667,334	30,061	639,218
Toplam	201,437	997,159	247,582	791,975

Ana ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıklarından Şeker Mortgage Finansman AŞ'nin hisseleri, Şeker Mortgage Finansman AŞ'nin Overseas Private Investment Corporation (OPIC)'den kullanmış olduğu kredi nedeniyle ilgili borç ilişkisi süresince geçerli olan "hisse rehin ve hisse rehin hakkı" sözleşmesi kapsamında OPIC'e rehnedilmiştir.

3. c) Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar :

Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

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

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi İşlemlerden	59,530	-	1,465,158	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	28,729	-	1,449,765	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	20,735	-	3,418	-
Gerçek Kişiler	10,066	-	11,975	-
Yurt dışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	59,530	-	1,465,158	-

5. İhraç edilen menkul kıymetler:

Ana Ortaklık 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.

Şeker Finansal Kiralama A.Ş. 7-8 Haziran 2012 tarihlerinde iskontolu, 367 gün vadeli ve kuponlu 24 ay vadeli tahvil ihraç etmiştir. Grubun 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolarında ihraç edilen tahvil tutarı 448,444 Bin TL olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2011- 467,119 Bin TL).

Şeker Faktoring Hizmetleri A.Ş. 14-15 Haziran 2012 tarihlerinde 176 gün vadeli bono ihraç etmiştir. 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolarda ihraç edilen bono tutarı 19,376 Bin TL olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2011 - Yoktur).

Ana Ortaklık 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. Grubun 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolarında Varlık Teminatlı Menkul Kıymet tutarı 521,789 Bin TL olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2011 - 410,835 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

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

5. İhraç edilen menkul kıymetler (devamı):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bonolar	19,376	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	521,789	-	410,835	-
Tahviller	448,444	-	467,119	-
Toplam	989,609	-	877,954	-

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): .

Bulunmamaktadır.

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	133,771
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	95,552
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	6,592
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	19,934
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	2,640
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	13,225
Diğer	5,060

b) Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları 2,022 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 51,631 Bin TL'dir (31 Aralık 2011– 59,317 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

d) İzin karşılığı ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Grup 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 % 7.49, enflasyon oranı % 5.0'dir (31 Aralık 2011- İskonto oranı % 9.25, enflasyon oranı % 5.00)
- Cari yıla ilişkin hesaplamada 31 Aralık 2012 itibarıyla 3,033.98 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.

Grup, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü için 49,908 Bin TL (31 Aralık 2011- 36,555 Bin TL) karşılığı finansal tablolara yansıtmıştır.

Grup, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 1,328 Bin TL (31 Aralık 2011 – 990 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	36,555	30,188
Cari hizmet maliyeti	3,912	3,296
Faiz maliyeti	3,311	2,963
Aktüeryal kayıp/kazanç	1,340	1,480
Muhasebeleştirilmiş kayıp/kazanç	11,017	4,116
Dönem içinde ödenen tazminatlar	(6,227)	(5,488)
Toplam	49,908	36,555

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 aşımına sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler	51,631	59,317
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	1,173	1,132
Sandık karşılığı	21,071	21,071
Dava karşılıkları	38,869	9,852
Prim karşılığı	25,244	15,225
TMSF prim karşılığı	4,415	5,591
BDDK karşılığı	-	-
Diğer karşılıklar	13,053	7,023
Toplam	155,456	119,211

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

f.1) SSK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler :

Ana Ortaklık Banka zorunlu olarak sosyal sigorta fonlarına katkı payı ödemesi yapmaktadır. Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23'üncü maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanlığı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23'üncü maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel 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.

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 19,115 Bin TL teknik açık bulunmaktadır (31 Aralık 2011- 21,071 Bin TL). 31 Aralık 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 2012 itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Ana Ortaklık Banka tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada, CSO 1980 mortalite tablosu, % 9.80 teknik faiz oranı ve % 34.50 prim oranı dikkate alınmıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler (devamı):

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

Aşağıdaki tabloda, 31 Aralık 2012 itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Aktiflerin Muhtemel Emekli Aylıklarının Riyazi İhtiyatı	(97,915)	(104,592)
Muhtemel Dul ve Yetim Riyazi İhtiyatı	(68,495)	(58,982)
Pasiflerin Riyazi İhtiyatı	(515,818)	(463,605)
Sandıktan Ayrılan Üyeler için Sosyal Güvenlik Kurumları'na Verilecek Maaş Payları Riyazi İhtiyatı	(76,205)	(72,993)
Sağlık ve Cenaze Giderleri İhtiyatı	(81,618)	(67,748)
Varlıklar (*)	364,593	292,716
Aktif Üyelerin Primlerinin Peşin Değeri	406,988	413,979
Müşterek Üyelerin Diğer Sosyal Güvenlik Kurumları'ndan Alınacak Maaş Payları Riyazi İhtiyatı	49,355	40,154
Fiili ve Teknik Fazla/(Açık) Tutarı	(19,115)	(21,071)

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

Vakfın güncellenmiş değerleri ile gösterilen varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar ve Diğer Finansal Yatırımlar	244,851	181,249
İştirakler	50,815	49,585
Gayrimenkul	62,306	58,096
Diğer	4,621	3,786
Toplam	364,593	292,716

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

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

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisi:

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, 23,993 Bin TL ödenecek kurumlar vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2011 – 1,059 Bin TL ödenecek kurumlar vergisi).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

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

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı):

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı):

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	23,993	1,059
Menkul Sermaye İradı Vergisi	8,165	10,849
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	367	349
BSMV	12,973	11,647
Kambiyo Muameleleri Vergisi	2	2
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,138	1,038
Diğer	5,020	5,373
Toplam	51,658	30,317

a.3) Primlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	230	253
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	379	377
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	8	7
İşsizlik Sigortası-İşveren	14	20
Diğer	-	-
Toplam	631	657

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: 31 Aralık 2012 itibarıyla, ertelenmiş vergi borcu 8,416 Bin TL olup detayı ertelenmiş vergi varlığı ile birlikte V. Bölüm I.15 nolu dipotta açıklanmıştır (31 Aralık 2011-18,526 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

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

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

Yoktur.

12. Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Ana Ortaklık 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	-	35,192	-	36,663
Yurt dışı Diğer Kuruluşlardan	-	35,254	-	-
Toplam	-	70,446	-	36,663

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, Ana Ortaklık Bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı :

Ana Ortaklık 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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

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

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı):

- c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Yoktur.
- d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur.
- e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar : Yoktur.
- f) Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Ana Ortaklık Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

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

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı):

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler :

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	(4,239)	(140)	(107,275)	-
Değerleme Farkı	(8)	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(4,247)	(140)	(107,275)	-

14. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	51,650	45,125
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	15,230	15,229
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	66,880	60,354

15. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	375,165	263,879
Dağıtılmamış Kârlar	3,159	-
Birikmiş Zararlar	(3,346)	(3,418)
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	374,978	260,461

16. Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:

Yoktur.

17. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Ekli mali tablolarda 39,339 Bin TL tutarında azınlık payı bulunmaktadır (31 Aralık 2011- 36,970 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

- a) Gayri kabili rücu niteliğindeki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri	149,546	298,470
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	289,755	293,752
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	512,901	491,135
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	331,677	291,077
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	1,603	1,758
İştirak ve Bağlı Ortaklık Sermaye İştirak Taahhütleri	-	1,000
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	6,729	7,738
Diğer Cayılamaz Taahhütler	9,272	12,918
Toplam	1,301,483	1,397,848

- b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Grup bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

- b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Garantiler	133,957	154,523
Banka Aval ve Kabulleri	218,755	133,320
Akreditifler	411,276	445,147
Toplam	763,988	732,990

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	3,116,536	3,172,306
Geçici Teminat Mektupları	404,757	433,800
Kefalet ve Benzeri İşlemler	-	-
Diğer Teminat Mektupları	428,363	456,213
Toplam	3,949,656	4,062,319

- c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	193,204	196,775
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	131,976	121,710
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	61,228	75,065
Diğer Gayrinakdi Krediler	4,520,440	4,598,534
Toplam	4,713,644	4,795,309

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

1. Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama (devamı) :

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	10,337	0.33	2,681	0.16	9,323	0.30	1,598	0.09
Çiftçilik ve Hayvancılık	8,306	0.27	2,681	0.16	6,704	0.22	1,598	0.09
Ormancılık	1,954	0.06	-	-	2,498	0.08	-	-
Balıkçılık	77	0.00	-	-	121	0.00	-	-
Sanayi	344,247	11.21	653,326	39.74	480,643	15.95	657,441	36.93
Madencilik ve Taşocakçılığı	17,133	0.56	1,251	0.08	21,197	0.70	2,333	0.13
İmalat Sanayi	276,405	9.00	595,626	36.23	280,886	9.32	596,952	33.53
Elektrik, Gaz, Su	50,709	1.65	56,449	3.43	178,560	5.93	58,156	3.27
İnşaat	1,320,854	43.03	382,022	23.24	1,287,220	42.70	395,118	22.19
Hizmetler	1,391,908	45.36	605,051	36.80	1,236,110	41.00	726,220	40.79
Toptan ve Perakende Ticaret	559,176	18.22	193,678	11.78	548,734	18.20	211,037	11.85
Otel ve Lokanta Hizmetleri	23,583	0.77	6,075	0.37	25,584	0.85	18,305	1.03
Ulaştırma ve Haberleşme	66,692	2.17	96,727	5.88	68,184	2.26	107,959	6.06
Mali Kuruluşlar	237,294	7.75	39,272	2.39	135,099	4.48	101,361	5.70
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	362,256	11.80	225,431	13.71	342,392	11.36	240,063	13.48
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	4,050	0.13	-	-	3,066	0.10	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	138,857	4.52	43,868	2.67	113,051	3.75	47,495	2.67
Diğer	2,281	0.07	937	0.06	1,615	0.05	21	0.00
Toplam	3,069,627	100.00	1,644,017	100.00	3,014,911	100.00	1,780,398	100.00

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

Gayrinakdi Krediler	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	2,876,776	856,419	178,799	37,662
Aval ve Kabul Kredileri	3,467	215,288	-	-
Akreditifler	-	410,461	-	815
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	10,435	123,372	150	-

Grup, 100,807 Bin TL tutarındaki (31 Aralık 2011 – 124,096 Bin TL) nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 51,631 Bin TL (31 Aralık 2011 – 59,317 Bin TL) karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	4,347,289	2,844,006
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	209,205	86,152
Swap Para Alım Satım İşlemleri	3,967,730	2,405,750
Futures Para İşlemleri	18,023	-
Para Alım Satım Opsiyonları	152,331	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)	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	4,353,289	2,950,006
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	4,353,289	2,950,006

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, Grubun mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgiler :

Grubun türev işlemleri yabancı para swap, faiz swap, opsiyon ve vadeli alım satım sözleşmelerinden meydana gelmektedir. Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap işlemlerinin rayiç değerinin tespitinde, söz konusu işlemler bilanço tarihindeki piyasa faiz oranları kullanılarak ve dönem sonu Ana Ortaklık Banka gişe döviz alış kurları ile değerlendirilmekte, alım satım arasındaki farklardan ortaya çıkan kur farkı reeskontları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Swap faiz işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, swap faiz işleminin sözleşmeye göre sabit faiz oranı üzerinden ödenecek veya alınacak faiz tutarları ile sözleşmeye göre değişken faiz oranı üzerinden alınacak veya ödenecek faiz tutarları geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile baştan hesaplanarak bilanço tarihine kadar iskonto edilerek hesaplanmakta ve arasındaki farklar cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, bu işlemler finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısıyla gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (devamı):

Grubun 31 Aralık 2012 itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım
Cari Dönem								
TL	18,745	86,849	235,851	718,559	17,685	65,936	-	9,076
USD	55,808	11,368	380,225	1,005,937	49,631	19,079	8,947	-
EURO	26,368	3,171	1,283,450	234,520	-	-	-	-
DİĞER	3,448	3,448	109,327	5,861	-	-	-	-
Toplam	104,369	104,836	2,008,853	1,964,877	67,316	85,015	8,947	9,076
Önceki Dönem								
TL	17,562	24,160	174,500	259,177	42,283	150,550	-	-
USD	17,361	6,684	295,221	815,875	72,722	52,824	-	-
EURO	6,737	7,958	803,053	122,190	33,725	-	-	-
DİĞER	1	5,689	27,099	14,635	-	-	-	-
Toplam	41,661	44,491	1,299,873	1,211,877	148,730	203,374	-	-

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

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

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar :

- a.1) Grubun 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) Grubun birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri : Yoktur.
- b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi :
 - b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık yoktur.
 - b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır:

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Grubun hukuk departmanından alınan bilgilere göre Grup aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 502 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 76,317 Bin TL'dir. Bu davalar için 38,869 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Grubun hukuk departmanından alınan bilgilere göre Grup aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 590 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 44,135 Bin TL'dir. Bu davalar için 9,852 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, 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 XIII maddesinde açıklanmıştır.

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

Ana Ortaklık Banka için uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Fitch Ratings: Temmuz 2012

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

JCR: Haziran 2012

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

Moody's: Temmuz 2012

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

Capital Intelligence: Aralık 2012

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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

Şeker Finansal Kiralama A.Ş. için JCR Eurasia Rating tarafından yapılan çalışmaya ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

JCR Eurasia Rating: Mart 2012

Yabancı Para Taahhütler

Uzun Vadeli	BB
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Ulusal	BBB+ (Trk)

Türk Parası Taahhütler

Uzun Vadeli	BB
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Ulusal	A-1 (Trk)
Görünüm	Durağan

Bireysel Derecelendirme

AB

Destek Notu

2

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)	1,400,279	107,555	974,549	94,079
Kısa Vadeli Kredilerden	824,507	50,300	550,434	38,047
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	552,318	57,255	393,604	56,019
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	23,454	-	30,511	13
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	387	19	208	37
Yurt İçi Bankalardan	526	130	221	143
Yurt Dışı Bankalardan	702	86	196	274
Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	1,615	235	625	454

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	3,505	72	1,173	156
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	200,208	28	219,364	13
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	81,891	54	115,421	366
Toplam	285,604	154	335,958	535

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	915	2,082

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

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

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara Verilen Faizler (*)	23,594	25,955	23,103	28,152
TCMB	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	20,463	3,450	22,539	7,179
Yurt Dışı Bankalara	3,131	22,505	564	20,973
Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	23,594	25,955	23,103	28,152

(*) 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	11	5

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	104,593	-	43,716	-

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yılden Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	5,075	5,456	1,327	31	-	-	11,889
TasarrufMevduatı	80	20,527	295,528	50,426	7,226	8,279	29	382,095
ResmiMevduat	3	5	103	19	20	27	-	177
TicariMevduat	91	17,867	86,682	12,065	5,673	878	2	123,258
DiğerMevduat	3	1,611	71,495	6,874	92	17	-	80,092
7GünİhbarlıMevduat	8	-	-	-	-	-	-	8
KıymetliMadenDepo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	185	45,085	459,264	70,711	13,042	9,201	31	597,519
YabancıPara								
DTH	116	4,551	44,597	9,938	9,176	12,463	-	80,841
Bankalar Mevduatı	-	1,749	52	63	-	-	-	1,864
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	116	6,300	44,649	10,001	9,176	12,463	-	82,705
Genel Toplam	301	51,385	503,913	80,712	22,218	21,664	31	680,224

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin 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	52	2,012
Toplam	52	2,012

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	2,888,638	2,235,690
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	36,018	23,506
Türev Finansal İşlemlerden Kar	417,569	471,087
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2,435,051	1,741,097
Zarar (-)	2,871,422	2,229,897
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	6,334	16,887
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	440,279	482,027
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2,424,809	1,730,983

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

Gelir tablosunda 31 Aralık 2012 itibarıyla diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 199,361 Bin TL'lik tutarın, 171,905 Bin TL'si geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iadesinden ve 27,456 Bin TL'si diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2012 itibarıyla geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iadesi tutarının 113,699 Bin TL'si kredi özel karşılık tahsilatları, 26,717 Bin TL'si gayrinakdi karşılık iadeleri, 184 Bin TL'si menkul kıymetler değer düşüş karşılığı iadesi ve 31,305 Bin TL'si ise dava karşılığı, genel karşılık, kıdem tazminatı karşılığı ve diğer karşılık iadelerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2011 itibarıyla diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 127,199 Bin TL'lik tutarın, 101,028 Bin TL'si geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iadesinden ve 26,171 Bin TL'si diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2011 itibarıyla geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iadesi tutarının 71,567 Bin TL'si kredi özel karşılık tahsilatları, 12,264 Bin TL'si gayrinakdi karşılık iadeleri, 8 Bin TL'si menkul kıymetler değer düşüş karşılığı iadesi ve 17,189 Bin TL'si ise dava karşılığı, genel karşılık, kıdem tazminatı karşılığı ve diğer karşılık iadelerinden oluşmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin 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	257,914	141,542
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	160,706	31,214
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	43,581	50,306
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	53,627	60,022
Genel Karşılık Giderleri	38,147	15,592
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	3,183	1,174
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	43	6
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	3,140	1,168
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	6,880	1,374
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	6,880	1,374
Diğer (*)	40,769	20,762
Toplam	346,893	180,444

(*) Diğer karşılıklar 18,264 Bin TL gayrinakdi krediler özel karşılığını içermektedir (31 Aralık 2011 -12,264 Bin TL gayrinakdi krediler özel karşılığı).

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	270,325	241,740
Kıdem Tazminatı Karşılığı	13,353	6,367
Kısa Vadeli Çalışan Hakları Yükümlülükleri Karşılığı Gideri	399	230
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	15,350
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	1,251
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	25,520	21,159
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	10,163	8,023
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,583	648
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1,280	1,063
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	221,285	216,606
Faaliyet Kiralama Giderleri	36,511	32,078
Bakım ve Onarım Giderleri	7,743	5,038
Reklam ve İlan Giderleri	17,128	12,986
Diğer Giderler (**)	159,903	166,504
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	392	36
Diğer (*)	116,012	77,003
Toplam	660,312	589,476

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 15,160 Bin TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 31,886 Bin TL dava karşılığı ve 25,000 Bin TL prim karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2011 - 17,262 Bin TL Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 1,303 Bin TL dava karşılığı bulunmaktadır).

(**) Diğer giderler içerisinde 21,020 Bin TL haberleşme giderleri, 12,468 Bin TL bilgisayar kullanım giderleri, 8,611 Bin TL kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları giderleri yer almaktadır (31 Aralık 2011-16,808 Bin TL haberleşme giderleri, 7,340 Bin TL bilgisayar kullanım giderleri, 1,476 Bin TL kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları giderleri).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

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

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

Grubun 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla vergi öncesi karı bir önceki yılın aynı dönemine göre %99.12 artmıştır. Bir önceki yılın aynı dönemine göre Grubun faaliyet gelirleri % 42.82 oranında artmış, net ücret ve komisyon gelirleri % 8.32, faaliyet giderleri % 12.02 oranında, karşılık giderleri % 92.24 oranında artmıştır, diğer faaliyet gelirleri % 56.73 oranında artmıştır.

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

- a) 31 Aralık 2012 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 112,220 Bin TL olup (31 Aralık 2011 – 2,079 Bin TL cari vergi gideri) ertelenmiş vergi geliri 38,583 Bin TL’dir (31 Aralık 2011 –35,853 Bin TL ertelenmiş vergi gideri).
- b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 38,583 Bin TL’dir (31 Aralık 2011 – 35,853 Bin TL ertelenmiş vergi gideri).

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

Grubun 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla net dönem karı bir önceki yılın aynı dönemine göre % 100.62 artmıştır.

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar :

- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Grubun dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur.
- 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: Azınlık paylarına ait kar 3,152 Bin TL’dir (31 Aralık 2011 – 1,931 Bin TL kar).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

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

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar (devamı)

- d) Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının % 10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az % 20'sini oluşturan alt hesaplar aşağıda gösterilmiştir.

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankacılık Hizmet Gelirleri	153,955	151,679
Diğer	27,317	20,623
Toplam	181,272	172,302

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalara Verilen Komisyon ve Ücretler	7,919	18,205
Kredi Kartları İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	12,479	7,248
Diğer	7,901	951
Toplam	28,299	26,404

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

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

1. a) Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış

Satılmaya hazır yatırımların gerçeğe uygun değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan değer kazanç ya da kayıplar özkaynağa kaydedilmektedir. Cari dönemde satılmaya hazır varlıklarla ilgili olarak özkaynaklara 5,484 Bin TL değerleme zararı kaydedilmiştir. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin gerçeğe uygun değer farkları üzerinden hesaplanan 1,097 Bin TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi ile netleştirilerek 4,387 Bin TL olarak gösterilmiştir.

1. b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

1. b) i. Dönem başı ve dönem sonu nakit akış riskinden korunma kalemleri ve mutabakatı

Bulunmamaktadır.

1. b) ii. Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar

Bulunmamaktadır.

1. b) iii. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 7,405 Bin TL (31 Aralık 2011 – 106,567 Bin TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 631,600 Bin TL (31 Aralık 2011 – 418,989 Bin TL) tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin “Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar” üzerindeki etkisi 24,518 Bin TL azalıştır (31 Aralık 2011- 76,956 Bin TL artış).

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

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

	01.01.2012	01.01.2011
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	114,385	80,706
T.C. Merkez Bankası	403,523	386,151
Diğer	307,215	28,907
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Bankalar	103,925	87,282
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	2,329	1,199
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	931,377	584,245

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

	31.12.2012	31.12.2011
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	137,909	114,385
T.C. Merkez Bankası	262,104	403,523
Diğer	3	307,215
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Bankalar	149,029	103,925
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	-	2,329
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	549,045	931,377

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

VII. Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar

1. Grubun dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler :

a) Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Ana Ortaklık Banka'nın 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	12,771	852	147,027	13,052	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	11,378	843	187,567	17,463	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	915	10	10,985	215	-	-

(*) Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklarına verilen krediler içerisindeki BTA Bank JSC'nin 9,737 Bin TL (5,478 Bin USD) tutarındaki kredileri ikinci grup kredi olarak sınıflandırılmıştır.

b) Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Ana Ortaklık Banka'nın 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	13,491	657	106,526	4,181	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	12,771	852	147,027	13,052	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2,082	24	7,436	88	-	-

(*) Ana Ortaklık 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.

c.1) Grubun dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler :

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Ana Ortaklık Banka'nın 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	546	8,656	54,222	46,850	-	-
Dönem Sonu	1,152	546	82,738	54,222	-	-
Mevduat Faiz Gideri	11	5	4,780	4,258	-	-

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

Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

VII. Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

2. Grubun dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak (devamı):

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

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

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

	Bakiye	Finansal tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre %
Nakdi Kredi	198,945	1.92
Gayrinakdi Kredi	18,306	0.39
Mevduat	83,890	0.82

Söz konusu işlemler Ana Ortaklık 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.

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

Ana Ortaklık Banka, Şeker Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 16,608 Bin TL'dir (31 Aralık 2011- 8,483 Bin TL). Ayrıca Ana Ortaklık Banka, şubeleri aracılığıyla Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. için acentelik hizmeti vermektedir.

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Grup, Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Grubun toplam nakdi ve gayrinakdi tutarının yüzde 1.44'ünü oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları Beşinci Bölüm VII. Kısım 1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Grubun dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satım işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri yoktur.

- f) Grup tarafından kilit yönetici personele 31 Aralık 2012 tarihinde sona eren dönemde sağlanan faydalar 21,779 Bin TL'dir (31 Aralık 2011 – 17,858 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)

VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

IX. Ana Ortaklık Banka'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

1. Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

	Şube Sayısı	Çalışan Sayısı			
Yurt İçi şube	272	3,565			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt Dışı Temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt Dışı Şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

2. Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Grubun Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihli konsolide 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 27 Şubat 2013 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar:

Bulunmamaktadır.