

**Şekerbank
Türk Anonim Şirketi**

**31 Mart 2014 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu**

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

13 Mayıs 2014

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim
raporu ve 98 sayfa finansal tablolar ve
tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.*

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Şekerbank T.A.Ş. Yönetim Kurulu'na;

Şekerbank T.A.Ş. ("Ana Ortaklık Banka") ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının (birlikte "Grup") 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı bağımsız denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu konsolide finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı bağımsız denetime dayanarak bu konsolide finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı bağımsız denetim sonucunda, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Grup'un 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide faaliyet sonuçlarını ve nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 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 yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul
13 Mayıs 2014

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

**ŞEKERBANK T.A.Ş.'NİN 31 MART 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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

Bankanın Telefon Numaraları : (212) 319 70 00

Bankanın Fax Numaraları : (212) 319 73 79

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

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

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

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

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız aşağıdadır:

Bağlı Ortaklıklar
Şekerbank (Kıbrıs) Ltd.
Şekerbank International Banking Unit Ltd.
Şeker Faktoring A.Ş.
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.
Şeker 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 sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Bankamızın 31 Mart 2014 dönemi konsolide finansal tabloları tarafımızdan incelenmiş olup önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermemekte ve Bankanın finansal durumunu, karşı karşıya olduğu önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte dürüst bir biçimde yansıtmaktadır.

Dr. Hasan Basri GÖKTAN
Yönetim Kurulu Başkanı

Halit Haydar YILDIZ
Genel Müdür

Halil Can YEŞİLADA
Denetim Komitesi Üyesi

Victor ROMANYUK
Denetim Komitesi Üyesi

Selim Güray ÇELİK
Genel Müdür Yardımcısı

Orhan ULUYOL
Grup Başkanı

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

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

Tel No : (212) 319 71 58

Fax No : (212) 319 71 62

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

I. Ana Ortaklık 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 açıklamalar	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 Tablolarnın Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	3
VII. Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Finansal Tablolar

I. Konsolide bilanço (Konsolide finansal durum tablosu)	5
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu (Konsolide bilanço dışı yükümlülükler tablosu)	7
III. Konsolide gelir tablosu	8
IV. Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu	10
VI. Konsolide nakit akış tablosu	11

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 ürünlere ilişkin açıklamalar	13
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	18
XIII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	20
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	20
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Konsolide Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	25
II. Konsolide Kredi riskine ilişkin açıklamalar	36
III. Konsolide Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	38
IV. Konsolide Kur riskine ilişkin açıklamalar	40
V. Konsolide Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	42
VI. Konsolide Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	47
VII. Konsolide Likidite riskine ilişkin açıklamalar	48
VIII. Konsolide Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	50
IX. Konsolide Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	50
X. Konsolide Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	51
XI. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	52

BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	53
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	91
V. Ana ortaklık bankamın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	96
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	98

ALTINCI BÖLÜM Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	98
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	98

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

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

1953 yılında 14 ortaklı bir Türk bankası olarak Eskişehir’de faaliyetlerine başlayan Pancar Kooperatifleri Bankası Anonim Şirketi, 1956 yılında Şekerbank T.A.Ş. adını alarak merkezini Ankara’ya nakletmiştir. Ana Ortaklık Banka 1997 yılında % 15 hissesini halka açmış olup bugün hisselerinin % 32.24’lük kısmı halka arz edilmiş durumdadır. Ana Ortaklık Bankanın ana hissedarlarından Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, sosyal güvenlik sistemi içinde üyelerine emeklilik güvenceleri sağlamaktadır. Şekerbank T.A.Ş.’nin finans ve turizm alanlarında çeşitli iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmaktadır.

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

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

Kişi ve Kuruluşun Adı	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmemiş Sermaye
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	339,787	33.9787	339,787	-
Samruk Kazyna Kazakistan Devlet Varlık Fonu	219,310	21.9310	219,310	-
BTA Securities JSC	117,639	11.7639	117,639	-
Halka Arz	322,428	32.2428	322,428	-
Diğer	836	0.0836	836	-
Toplam	1,000,000	100.0000	1,000,000	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Ünvanı	İsmi	Sorumluluk Alanları
Yönetim Kurulu Başkanı	Dr.Hasan Basri Göktaş	Başkan-Murahhas Üye, Kredi Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücret Komitesi
Genel Müdür	Meriç Uluşahin (**)	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Kredi Komitesi, Ücret Komitesi
Yönetim Kurulu Üyeleri	Victor Romanyuk (*) Emin Erdem Erdal Batmaz Nariman Zharkinbayev Halil Can Yeşilada (*) Üzeyir Baysal Khosrow Kashani Zamani Murat Ishmukhamedov Daniyar Amanov Ulf Wokurka	Başkan Yardımcısı, Ücret Komitesi, Denetim Komitesi Murahhas Üye, Kredi Komitesi Murahhas Üye Murahhas Üye, Kredi Komitesi Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Bağımsız Üye, Ücret Komitesi Kurumsal Yönetim Komitesi Kurumsal Yönetim Komitesi - Bağımsız Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi
Genel Müdür Yardımcıları	Abdullah Yücel Akbulut Çetin Aydın Nejat Bilginer Zafer Ersan (***) Ramazan Karademir Orhan Karakaş Salih Zeki Önder Hüseyin Serdar Nihat Büyükbozkoyun Selim Güray Çelik Feyza Önen Fatin Rüştü Karakaş Halit Haydar Yıldız (**)(****)	Krediler Takip ve İzleme Denetim İnsan Kaynakları İç Kontrol ve Risk Yönetimi Kurumsal ve Ticari Kredi Yönetimi Kurumsal ve Ticari Bankacılık Finansal Kurumlar Destek Hizmetleri Operasyon Mali Kontrol, Bütçe ve Stratejik Planlama Fon Yönetimi Perakende Kredi Yönetimi Perakende Bankacılık

(*) Sermaye Piyasası Kurulunun Seri:IV No:56 sayılı "Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliği"ne göre bankaların denetim komitesi üyeleri bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak kabul edilir. Halil Can Yeşilada ve Victor Romanyuk Bankamız Denetim Komitesi üyesidir.

(**) Meriç Uluşahin 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla emekli olarak görevinden ayrılmış yerine 1 Nisan 2014 tarihi itibarıyla Halit Haydar Yıldız atanmıştır.

(***) Zafer Ersan 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla emekli olarak görevinden ayrılmıştır.

(****) Perakende Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığına 9 Nisan 2014 tarihi itibarıyla Gökhan Ertürk atanmıştır.

Yönetim Kurulu Başkanı Dr. Hasan Basri Göktaş halka arzdan 478 Bin TL nominal tutarda (% 0.048), 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 Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları Bin TL	Pay Oranları(%)	Ödenmiş Paylar Bin TL	Ödenmemiş Paylar
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfi	339,787	33.9787	339,787	-
Samruk Kazyna Kazakistan Devlet Varlık Fonu	219,310	21.9310	219,310	-
BTA Securities JSC	117,639	11.7639	117,639	-

V. Ana Ortaklık Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Ana Ortaklık Bankanın faaliyet alanı her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, TL ve YP mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetlerini yapmaktır. 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Bankanın yurt içinde 312 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2013 -312 yurt içi).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 Bankanın bağlı ortaklıkları; Şekerbank (Kıbrıs) Ltd., Şeker Finansal Kiralama A.Ş., Şekerbank International Banking Unit Ltd., Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Şeker Factoring 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 Bankanın kontrol gücü bulunmadığı ve finansal bir işletme olmadığı 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 ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transferi söz konusu değildir. Özkaynak içerisinde yer alan karın temettü olarak dağıtımı ilgili düzenlemeler uyarınca yapılmaktadır. Banka ve bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesi önünde mevcut ve muhtemel, fiili veya hukuki engeller bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE 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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 (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 hazırlanmaktadır.

II. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarihli 26340 sayılı Resmî 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 Ana Ortaklık Bankanın muhasebe politikalarına uygun hale getirilmektedir.

Konsolidasyon Yöntemi ve Kapsamına İlişkin Açıklamalar

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların ünvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler:

<u>Şirket 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 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 Bankadan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmaktadır. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 31 Mart 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 fiyatlama dönemleri ve faiz oranları dikkate alınarak getiri ve risk analizleri yapılmakta ve gerekli yatırım kararları verilmektedir. Bütçe içerisinde vade bazında limitler konulmuş ve aktif kalemlerin dağılımı belirlenmiştir.

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 oluşturmadan 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 Lirasına çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. Ana Ortaklık Banka 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirasına dönüştürülmesinde Banka kurunu, bağlı ortaklıkları ise yabancı para işlemlerinin Türk Lirasına dönüştürülmesinde Merkez Bankası kurunu kullanmaktadır.

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

Kur riski yönetim politikasının temel esasları ile ilgili bilgiler, Dördüncü Bölümde 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 değerlendirme farklarından doğan 59 Bin TL tutarındaki (31 Aralık 2013 –1,885 Bin TL kur farkı karı) kur farkı zararı özkaynaklar altında açılan diğer kar yedekleri hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 (devamı)

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 Bankaya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesi uygulamasında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve alım satım amaçlı finansal varlıklar için ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimler muhasebeleştirilir. Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir.

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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 yanısıra 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 230,038 Bin TL (31 Aralık 2013 – 230,235 Bin TL) olan konut, taksitli ticari, ihtiyaç, taşıt ve finansman kredileri, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık olarak muhasebeleştirilmiştir.

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

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

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

Menkul değerlerin ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır. İlk kayda alımı müteakip satılmaya hazır finansal varlıkların değerlendirilmesi rayiç değeri üzerinden yapılmakta ve rayiç değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin rayiç değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete fiyatına göre belirlenmiştir.

Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, rayiç değerinin tespitinde TMS 39’da belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

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 Bankanın, cari dönemde, 6,852 Bin TL tutarındaki borsaya kote olmayan hisse senetleri satılmaya hazır finansal varlıklar “Diğer Menkul Değerler” altında gösterilmektedir (31 Aralık 2013 - 6,852 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.

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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

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 Ayrılabilecek Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te yapılan değişiklik ile üçüncü, dördüncü veya beşinci grupta sınıflandırılan kredileri bulunan kredi müşterilerine verilmiş bulunmakla birlikte, veriliş tarihinden itibaren beş yıllık süre geçmiş olan çek defterlerinin her bir çek yaprağına ilişkin, 3167 sayılı “Çekle Ödemelerin Düzenlenmesi ve Çek Hamillerinin Korunması Hakkında Kanun” ve ilgili mevzuattan kaynaklanan ödeme yükümlülükleri için dörtte bir oranında karşılık uygulamaktadır.

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılabilecek Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” ile bankaların kredi ve diğer alacaklarından Standart Nitelikli ve Diğer Alacaklar grubunda izlenen kredilerde öngörülen koşulları taşımaya devam etmeleri şartıyla sözleşme koşullarında değişiklik yapılabileceği ancak yapılan değişikliğin sözleşmede öngörülen ilk ödeme planının uzatılmasına yönelik olması halinde ilgili kredi ve diğer alacaklar ve Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar grubunda izlenen Krediler için genel karşılık oranının % 5 olarak uygulanacağı belirtilmiştir.

21 Eylül 2012 tarih ve 28418 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılabilecek Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” ile 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 2013 tarihine kadar en az % 40’ını, 31 Mart 2014 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 2013 tarihi itibarıyla finansal tablolara yansıtmıştır.

8 Ekim 2013 tarih ve 28789 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılabilecek Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” ile toplam tüketici kredilerinin toplam kredilerine oranı yüzde yirmibeşin (% 25) üzerinde olması ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerinden donuk alacak olarak sınıflandırılanların konut kredileri dışındaki tüketici kredilerine oranı yüzde sekizin (% 8) üzerinde bulunması durumunda, genel karşılık oranı Birinci Grupta izlenen konut kredileri hariç tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde dört (% 4) olarak, İkinci Grupta izlenen konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde sekiz (% 8) olarak uygulanmaya başlanmıştır. Ayrıca Birinci Grupta izlenen nakdi ve gayrinakdi ihracat kredileri için yüzde sıfır (% 0) olarak, küçük ve orta büyüklükteki işletmelere kullanılan nakdi krediler için binde beş (% 0.5), gayrinakdi krediler için ise binde bir (% 0.1) olarak uygulanmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 kaleme repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilmektedir.

Bu tür işlemler kısa vadeli olup repoya konu olan menkul kıymetlerin tümü Devlet İç Borçlanma Senetleri'nden oluşmaktadır.

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

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla, Grubun ters repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 - Yoktur).

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla, Grubun ödünç verilmiş menkul değerleri yoktur (31 Aralık 2013 - Yoktur).

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

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

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla, Grubun 672 Bin TL satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2013 – 672 Bin TL).

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

Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 – Yoktur).

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Bankanın gayrimenkullerinin maliyet tutarları 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine 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 2013 tarihi itibarıyla yapılan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. Ekspertiz değerine getirmenin etkisi 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla brüt 217,105 Bin TL (ertelenmiş vergi sonrası net 173,951 Bin TL) dir (31 Aralık 2013 Brüt 217,105 Bin TL; ertelenmiş vergi sonrası net 173,951 Bin TL).

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, bu tarihten sonra elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte, varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	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 bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 – 53 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 Bankanın Yabancı para borçları bankanın dönem sonu değerlendirme kuru ile, bağlı ortaklıklarının yabancı para borçları ise Merkez Bankası kuru ile çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

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

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

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 Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları

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

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

Yükümlülüğün belirlenmesinde Grup bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı, ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 1 Ocak 2013 itibarıyla yürürlüğe giren revize TMS 19 standardı uyarınca aktüeryal kayıp kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmeye başlanmıştır. 31 Mart 2014 itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü 59,991 Bin TL olup bu tutarın 56,259 Bin TL’si kıdem tazminatı 3,732 Bin TL’si izin karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2013 –Toplamı 56,019 Bin TL olup, bunun 53,882 Bin TL kıdem tazminatı karşılığı, 2,137 Bin TL izin karşılığı).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 Mahkemesinin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23'üncü maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulunda kabul edilmesinin ardından, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnemelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumuna 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 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 1 Mart 2012 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile dört yıl uzatılmıştır.

- Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Plânlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan sandığı temsilen bir ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşu temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyon tarafından, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları bazında gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının % 9.80 olarak esas alınacağı,
- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senesinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği,

hususlarına yer verilmiştir.

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

Sandığın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu kararında yer alan esaslar çerçevesinde % 9.80 teknik faiz oranı kullanılarak hazırlanan Ocak 2014 tarihli aktüer raporunda 64,314 Bin TL teknik fazlalık bulunmaktadır (31 Aralık 2013 - 64,314 Bin TL teknik fazlalık). 31 Mart 2014 tarihli finansal tablolarda karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 - Yoktur).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

TBMM Genel Kurulunda 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.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden % 20 (31 Aralık 2013 - % 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 Mart 2014 ve 31 Aralık 2013 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 18,103 Bin TL'dir (31 Mart 2013– 4,579 Bin TL ertelenmiş vergi geliri). Doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan ertelenmiş vergi gideri özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup bu tutar 42,049 Bin TL'dir (31 Aralık 2013 – 41,971 Bin TL ertelenmiş vergi gideri).

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
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar (devamı)

Şeker Finansal Kiralama A.Ş. 7-8 Haziran 2012 tarihlerinde iskontolu, 367 gün vadeli ve kuponlu 24 ay vadeli tahvil ihraç etmiştir. Şeker Faktoring A.Ş. 29-30 Kasım 2012 tarihlerinde 546 gün vadeli, 3 ayda bir kupon ödemeli, değişken faizli tahvil ihraç etmiştir. Grubun 31 Mart 2014 tarihli finansal tablolarında ihraç edilen tahvil tutarı 124,315 Bin TL olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2013- 126,320 Bin TL).

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, 135,975 Bin TL tutarındaki beşinci serilerinin ihracını 28 Kasım 2013 tarihinde, 361,846 Bin TL tutarındaki altıncı serinin ihracını 27 Şubat 2014 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 Bankasıdır (KfW) ve kurumsal yatırımcılardır. İşlem, ilgili SPK mevzuatı çerçevesinde gerçekleştirilmiş olup teminat olarak KOBİ kredileri kullanılmıştır. UniCredit Bank AG'nin yatırımcı olduğu 121,500 Bin TL'lik seri 12 Eylül 2012 tarihinde, 117,600 Bin TL'lik seri 12 Mart 2013 tarihinde ve Alman Kalkınma Bankasının (KfW) yatırımcı olduğu 115,250 Bin TL tutarındaki seri 12 Haziran 2013 tarihinde itfa olmuştur.

27 Şubat 2014 tarihinde yapılan 361,846 Bin TL tutarındaki ihraç ve 28 Kasım 2013 tarihinde yapılan 135,975 Bin TL tutarındaki ihraç SKB VTMK International Issuer Ltd (SPV) aracılığı ile yapılmış olup SKB VTMK International Issuer Ltd ile Ana Ortaklık Banka arasında herhangi bir pay sahipliği ilişkisi bulunmamaktadır. SPV'nin kontrol ve yönetimi bağımsız bir başka şirket tarafından yapılmakta olup Ana Ortaklık Banka ile idari veya sözleşmeye bağlı bir yönetim ilişkisi bulunmamakta ve SPV üzerinde Ana Ortaklık Banka'nın kontrol gücü bulunmamaktadır. SPV, Ana Ortaklık Banka'nın VTMK ihraçlarının bazılarının yatırımcısıdır ve kendisi de bono ihraç etmektedir. SPV'nin ihraç ettiği menkul kıymetlerin geri ödenememesi durumunda Ana Ortaklık Banka'nın sorumluluğu yoktur. Ana Ortaklık Banka söz konusu kuruluşun yönetim giderlerini ödemekle yükümlüdür.

Grubun 31 Mart 2014 tarihli finansal tablolarında Varlık Teminatlı Menkul Kıymet tutarı 791,447 Bin TL olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2013 – 424,647 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 Mart 2014 tarihi itibarıyla 65,764 Bin TL tutarında kullanılmamış yatırım indirimi teşviği bulunmaktadır (31 Aralık 2013 – 63,702 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	Kurumsal	Kobi	Bireysel	Diğer	Toplam
Net Faiz Gelirleri	55,584	188,765	(63,554)	51,786	232,581
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	35,392	31,501	11,482	22,300	100,675
Temettü Gelirleri	-	-	-	-	-
Ticari Kar/(Zarar)	2,224	13,448	142	(33,232)	(17,418)
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	(1,013)	(936)	(87,870)	(89,819)
Diğer Faaliyet Giderleri	(2,936)	-	(1,869)	(200,823)	(205,628)
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	90,264	232,701	(54,735)	(247,839)	20,391
Vergi Karşılığı					(5,236)
Net Dönem Karı					15,155

Önceki Dönem	Kurumsal	Kobi	Bireysel	Diğer	Toplam
Net Faiz Gelirleri	53,247	151,675	(15,269)	47,950	237,603
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	25,978	26,430	11,221	23,143	86,772
Temettü Gelirleri	-	-	-	-	-
Ticari Kar/(Zarar)	781	28,691	(257)	(33,283)	(4,068)
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(5)	(2,832)	(23)	(68,458)	(71,318)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	-	(167,617)	(167,617)
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	80,001	203,964	(4,328)	(198,265)	81,372
Vergi Karşılığı					(17,647)
Net Dönem Karı					63,725

Cari Dönem	Ticari	Kobi	Bireysel	Hazine/Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar	6,803,107	5,928,185	2,128,144	4,379,486	1,255,800	20,494,722
Yükümlülükler	4,999,680	1,711,646	6,445,137	4,378,225	2,960,034	20,494,722

Önceki Dönem	Ticari	Kobi	Bireysel	Hazine/Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar	6,728,637	5,572,605	2,107,200	4,086,692	1,180,927	19,676,061
Yükümlülükler	5,469,344	862,474	6,397,702	4,084,072	2,862,469	19,676,061

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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. Cari dönemde sermaye yeterliliği standart oranı 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren geçerli olan 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. Grubun “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı % 12.02 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2013 - % 13.05).

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 alınır.

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	%250	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250
Kredi Riskine Esas																				
Risk Sınıfları																				
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı	4,083,242	-	-	-	-	-	43,611	-	-	-	4,062,576	-	-	-	-	-	299	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	50,140	-	-	-	-	1,511	-	-	-	-	50,140	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	109	-	-	-	-	-	7,093	-	-	-	109	-	-	-	-	-	7,093	-	-	-
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	2,114	44,386	-	144,262	-	-	137,133	-	-	-	2,114	44,386	-	-	87,055	-	137,133	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	84,123	12,006	-	-	-	-	7,973,218	-	-	-	84,123	12,006	-	-	-	-	7,354,085	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	39,208	-	-	-	-	4,003,271	67,274	-	-	-	39,208	-	-	-	-	4,003,271	67,274	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle	-	-	-	-	4,606,461	-	61,245	-	-	-	-	-	-	-	4,341,863	-	11,128	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	220,527	-	-	-	-	-	-	-	-	-	219,461	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	389,892	940,975	678	-	-	-	-	-	-	-	344,695	905,087	678
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	174,828	-	3	-	-	-	1,032,700	-	-	-	174,828	-	3	-	-	-	1,076,277	-	-	-

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Konsolide	Ana Ortaklık Banka	Konsolide	Ana Ortaklık Banka
	Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	1,392,953	1,315,190	1,353,509	1,283,034
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	59,685	54,636	27,577	18,538
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) (*)	146,719	136,233	127,438	118,222
Özkaynak	2,403,103	2,359,317	2,460,813	2,402,203
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100)	12.02	12.53	13.05	13.54
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) * 12.5) * 100)	9.45	9.80	-	-
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) * 12.5) * 100)	9.64	9.99	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

(* Temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

	Cari Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacıklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,000,000
Hisse senedi ihraç primleri	552
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	902,389
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4,852
Kâr	15,881
Net Dönem Kârı	14,670
Geçmiş Yıllar Kârı	1,211
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
Azınlık payları	26,759
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,950,433
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	12,989
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	9,668
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	22,657
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,927,776
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-)	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	
İlave Ana Sermaye Toplamı	
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	38,674
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	
Ana Sermaye Toplamı	1,889,102
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	407,157
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	
Genel Karşılıklar	145,273
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayesindeki Payları	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	552,430
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-)	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	
Katkı Sermaye Toplamı	552,430
SERMAYE	2,441,532
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	11,135
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	23,088
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	4,206

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	
ÖZKAYNAK	2,403,103
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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
	Önceki Dönem	Banka
	Önceki Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	1,000,000	1,000,000
Nominal Sermaye	1,000,000	1,000,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	552	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek Akçeler	684,365	673,184
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	219,174	210,216
Net Dönem Kârı	219,174	210,216
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	4,261	4,261
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Azınlık Payları	40,343	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	13,076	13,075
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	46,718	44,700
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanununun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	1,888,901	1,829,886
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	136,436	135,209
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	78,278	77,676
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	402,355	402,355
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	(5,085)	(5,077)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Azınlık Payları	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	611,984	610,163
SERMAYE	2,500,885	2,440,049

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	40,072	37,846
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	23,088	23,088
Kanununun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	12,799	10,573
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	4,185	4,185
TOPLAM ÖZKAYNAK	2,460,813	2,402,203

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar	Toplam Tutar
Azınlıkların çekirdek sermayedeki payları	26,759	39,351
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	407,157	416,067

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı	Cari Dönem						
	KFW (KREDİTANSTALT FÜR WIEDERAUFBAU)	KFW (KREDİTANSTALT FÜR WIEDERAUFBAU)	KFW (KREDİTANSTALT FÜR WIEDERAUFBAU)	EFSE (European Fund For Southeast Europe)	EFSE (European Fund For Southeast Europe)	IFC (International Finance Corporation)	EBRD (European Bank for Reconstruction and Development)
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	-	-	-	-	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik	1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik	1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik	1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik	1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik	1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik	1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu							
1/1/2015’den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulanmasına tabi olma durumu	Evet	Evet	Evet	Evet	Evet	Evet	Evet
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	İkincil Sermaye Benzeri Kredi	İkincil Sermaye Benzeri Kredi	İkincil Sermaye Benzeri Kredi	İkincil Sermaye Benzeri Kredi	İkincil Sermaye Benzeri Kredi	İkincil Sermaye Benzeri Kredi	İkincil Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	14.26	11.88	9.50	44.55	29.70	107.79	86.23
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	17.82	14.85	11.88	44.55	29.70	107.79	86.23
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347	347	347	347	347	347	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30.06.2008	30.06.2008	30.06.2008	07.09.2012	30.09.2013	30.09.2013	30.09.2013
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	25.06.2018	25.06.2018	25.06.2018	07.09.2022	29.09.2023	15.12.2023	29.09.2023
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet	Evet	Evet	Evet	Evet

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	6,000	5,000	4,000	15,000	10,000	50,000	40,000
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	23.06.2015	23.06.2015	23.06.2015	07.09.2017	28.09.2018	28.09.2018	28.09.2018
Faiz/temettü ödemeleri							
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken Faiz	Değişken Faiz	Sabit faiz	Değişken Faiz	Değişken Faiz	Değişken Faiz	Değişken Faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	6m Euribor + 4.60% yıllık	6m Euribor + 4.60 % yıllık	2% yıllık	6m Euribor + 4.25% yıllık	6m Euribor + 5.25% yıllık	6m Libor + 5.25% yıllık	6m Libor + 5.25% yıllık
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-	-	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi faiz ödemesi	Mecburi faiz ödemesi	Mecburi faiz ödemesi	Mecburi faiz ödemesi	Mecburi faiz ödemesi	Mecburi faiz ödemesi	Mecburi faiz ödemesi
Faiz artırımını gibi geri ödemesi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	7. Yılın sonunda geri ödeme olmaması halinde faiz oranında yıllık 2% step-up vardır	7. Yılın sonunda geri ödeme olmaması halinde faiz oranında yıllık 2% step-up vardır	-	5. Yılın sonunda geri ödeme olmaması halinde faiz oranında yıllık 2% step-up vardır	5. Yılın sonunda geri ödeme olmaması halinde faiz oranında yıllık 2% step-up vardır	5. Yılın sonunda geri ödeme olmaması halinde faiz oranında yıllık 2% step-up vardır	5. Yılın sonunda geri ödeme olmaması halinde faiz oranında yıllık 2% step-up vardır
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz faiz	Birikimsiz faiz	Birikimsiz faiz	Birikimsiz faiz	Birikimsiz faiz	Birikimsiz faiz	Birikimsiz faiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği							
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği							
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	-	-	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Ana sermayeden önce, diğer tüm alacaklılardan sonra	Ana sermayeden önce, diğer tüm alacaklılardan sonra	Ana sermayeden önce, diğer tüm alacaklılardan sonra	Ana sermayeden önce, diğer tüm alacaklılardan sonra	Ana sermayeden önce, diğer tüm alacaklılardan sonra	Ana sermayeden önce, diğer tüm alacaklılardan sonra	Ana sermayeden önce, diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var	Var	Var
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8-2-(a), (ç), (e), (ğ)	8-2-(a),(ç),(e),(ğ)	8-2-(a), (ç), (e), (ğ)	8-2-(a), (ç), (e), (ğ)	8-2-(a), (ç), (e), (ğ)	8-2-(a), (ç), (e), (ğ)	8-2-(a), (ç), (e), (ğ)

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

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

“Risk Limitleri” kapsamında birer erken uyarı göstergesi niteliğinde de “Risk Göstergeleri” tesis eder. “Risk Limitleri” ve “Risk Göstergeleri”nin belirlenmesinde Bankanın yıllık bütçesi ve stratejisi, risk iştahı, Ana Ortaklık Bankanın ürün ve hizmetlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı, Ana Ortaklık Bankanın 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 Bankanın stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az 1 kez Ana Ortaklık Banka üst düzey yönetimi tarafından gözden geçirilmekte ve gerektiğinde de 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
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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, Perakende Bankacılık, Finansal Kurumlar), Bölge Müdürü - Bölge Kredi Komitesi (Bölge Tahsis Müdürlüğü olan bölgelerde Bölge Tahsis Müdürünün ve Bölge Müdürünün beraber yetkisi), Bölge Kredi Tahsis Müdürü ve Şube Kredi Komitesine ait kredilendirme yetkileri çerçevesinde tahsis edilmekte; limitler, kredi müşterisinin finansal durumuna ve kredi ihtiyaçlarına ya da Ana Ortaklık Bankanın gerekli görmesine bağlı olarak değiştirilebilmektedir. Benzer uygulamalar Ana Ortaklık Bankanın 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 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 yoğunlaşmaya ilişkin limitler 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 getirememesi riski taşımayan mali kurum ve ülkeler için alınmaktadır. Bu bakımdan karşılaşılabilecek riskler, Grubun mali yapısı açısından önemli bir risk unsuru oluşturmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

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

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 İmkanı 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.

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.

Ana Ortaklık Bankanın bağlı ortaklıkları tarafından “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik’e uygun olarak karşılık ayrılmaktadır.

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 Mart 2014 tarihi itibarıyla, Grubun ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 2,899,586 Bin TL olup (31 Aralık 2013 – 2,860,884 Bin TL), toplam nakdi krediler içindeki payı % 20.34’tür (31 Aralık 2013- % 20.61). Bankanın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 3,710,456 Bin TL (31 Aralık 2013 - 3,691,534 Bin TL) olup toplam nakdi krediler içindeki payı % 26.02’dir (31 Aralık 2013 - % 26.60).

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla, Grubun ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 2,423,460 Bin TL olup (31 Aralık 2013 – 2,434,060 Bin TL), toplam gayrinakdi krediler içindeki payı % 39.70’tir (31 Aralık 2013 - % 39.20). Grubun ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 3,086,976 Bin TL (31 Aralık 2013 - 3,146,606 Bin TL) olup toplam gayrinakdi krediler içindeki payı % 50.57’dir (31 Aralık 2013 - % 50.68).

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla, Grubun ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının Grubun toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı % 1.35’tir (31 Aralık 2013 - % 1.42). Grubun ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı % 1.72’dir (31 Aralık 2013 - % 1.83).

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla, Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 145,273 Bin TL’dir (31 Aralık 2013 – 136,436 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 Kurulunca 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 (*)	7,656
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	6,548
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	25,893
(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	736
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	18,852
(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)	59,685
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	746,063

(*) 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
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski (**)	14,131	14,131	14,131	2,734	2,768	2,802
Hisse Senedi Riski (*)	73	73	73	40	79	43
Kur Riski	25,893	25,893	25,893	8,963	13,074	6,289
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	736	736	736	116	30	184
Karşı Taraf Kredi Riski	18,852	18,852	18,852	10,162	11,626	6,808
Toplam Riske Maruz Değer	746,063	746,063	746,063	275,188	344,713	201,575

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

IV. 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 Kurulunca onaylanmış durumdadır.

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

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

Grup bünyesinde kur riski günlük olarak ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır. İçsel model kullanılarak “Riske Maruz Değer (RMD) Yöntemleri” uygulanmaktadır. Ana Ortaklık Banka, 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 Mart 2014 tarihi itibarıyla, 1,155,619 Bin TL’si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2013 – 892,800 Bin TL açık pozisyon) ve 1,293,000 Bin TL’si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2013 – 1,008,193 Bin TL kapalı pozisyon) olmak üzere 137,381 Bin TL net kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2013 –115,393 Bin TL net kapalı pozisyon) oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Bankanın 31 Mart 2014 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	24.03.2014	25.03.2014	26.03.2014	27.03.2014	28.03.2014	31.03.2014
USD	2.237	2.2319	2.2121	2.1912	2.1898	2.1557
CHF	2.5211	2.5227	2.4912	2.4671	2.4615	2.4295
GBP	3.6822	3.6772	3.6527	3.6322	3.6343	3.5813
100 JPY	2.1775	2.1765	2.1563	2.1385	2.1351	2.0853
EURO	3.0823	3.0831	3.0524	3.0148	3.0072	2.9699

Ana Ortaklık Bankanın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Mart 2014 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	2.2143
CHF	2.4741
GBP	3.6584
100 JPY	2.1487
EURO	3.0339

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grubun Kur Riskine İlişkin Bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	663,234	793,815	466,741	1,923,790
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	11,213	71,214	16,709	99,136
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	818	1,843	-	2,661
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Krediler	705,734	2,207,303	34,966	2,948,003
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	299	-	299
Maddi Duran Varlıklar	14	1,534	-	1,548
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	221,749	243,073	815	465,637
Toplam Varlıklar	1,602,762	3,319,081	519,231	5,441,074
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	101,449	257,838	12,996	372,283
Döviz Tevdiat Hesabı	1,918,445	1,902,211	326,095	4,146,751
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	690,161	1,292,298	447	1,982,906
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	72,180	4,557	126	76,863
Diğer Yükümlülükler	10,668	6,830	392	17,890
Toplam Yükümlülükler	2,792,903	3,463,734	340,056	6,596,693
Net Bilanço Pozisyonu	(1,190,141)	(144,653)	179,175	(1,155,619)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1,170,016	296,617	(173,633)	1,293,000
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2,066,586	1,727,400	77,018	3,871,004
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	896,570	1,430,783	250,651	2,578,004
Gayrinakdi Krediler	594,854	1,472,117	12,059	2,079,030
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	1,675,100	3,232,375	475,494	5,382,969
Toplam Yükümlülükler	2,774,324	3,062,211	439,234	6,275,769
Net Bilanço Pozisyonu	(1,099,224)	170,164	36,260	(892,800)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1,054,967	(19,466)	(27,308)	1,008,193
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,229,411	861,168	51,618	2,142,197
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	174,444	880,634	78,926	1,134,004
Gayrinakdi Krediler	595,797	1,449,884	11,851	2,057,532

31.03.2014 itibarıyla;

Döviz endeksli kredilerin 796,208 Bin TL anapara tutarı ve 121,997 Bin TL reeskont tutarı krediler satrında gösterilmiştir. Döviz endeksli kullanılan kredilerin 13,403 Bin TL anapara tutarı ve 125 Bin TL reeskont tutarı diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satrında gösterilmiştir.

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

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 33,582 Bin TL

Peşin ödenen giderler: 5,307 Bin TL, Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 75,032 Bin TL

Genel karşılıklar: 511 Bin TL

Özkaynak hesaplarındaki yabancı para türünden alacaklar: 2,945 Bin TL

Türev Finansal Araçlardan Alacaklar içerisine 59,382 Bin TL tutarında vadeli aktif alım taahhüdü ve 16,746 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir

Türev Finansal Araçlardan Borçlar: 70,577 Bin TL tutarında vadeli aktif satım taahhüdü ve 16,747 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir.

31.12.2013 itibarıyla;

Döviz endeksli kredilerin 814,197 Bin TL anapara tutarı ve 134,710 Bin TL reeskont tutarı krediler satrında gösterilmiştir. Döviz endeksli kullanılan kredilerin 21,499 Bin TL anapara tutarı ve 136 Bin TL reeskont tutarı diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satrında gösterilmiştir.

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

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 25,684 Bin TL

Peşin ödenen giderler: 5,902 Bin TL, Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 5,466 Bin TL

Genel karşılıklar: 617 Bin TL

Özkaynak hesaplarındaki yabancı para türünden alacaklar: 3,021 Bin TL

Türev Finansal Araçlardan Alacaklar içerisine 36,713 Bin TL tutarında vadeli aktif alım taahhüdü ve 3,729 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir

Türev Finansal Araçlardan Borçlar: 57,049 Bin TL tutarında vadeli aktif satım taahhüdü ve 3,729 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 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 Kurulunca 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.

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları

	EURO	USD	JPY	TL
Cari Dönem Sonu (*)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0.31	0.20	-	11.08
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.49	5.91	-	5.64
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10.37
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	6.31
Verilen Krediler	5.73	6.24	-	15.32
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	8.08	-	4.71
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.67	2.61	-	11.19
Diğer Mevduat	2.74	2.70	-	10.45
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	10.50
Muhtelif Borçlar	0.18	0.09	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	10.70
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.08	2.67	-	5.50

(*) Faiz oranları Ana Ortaklık Bankaya 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	0.33	0.38	-	7.92
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.33	5.26	-	5.54
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	5.81
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	6.19
Verilen Krediler	6.10	6.42	-	14.32
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	5.93	-	4.65
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.84	3.06	-	7.46
Diğer Mevduat	2.89	2.66	-	7.98
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5.80
Muhtelif Borçlar	0.10	0.10	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	9.72
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.19	2.50	-	6.18

(*) Faiz oranları Ana Ortaklık Bankaya aittir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 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	33,251	-	-	-	-	2,324,544	2,357,795
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	42,236	33,717	2,863	-	-	40,675	119,491
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	14,092	12,316	64,125	57,218	2,800	4,546	155,097
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	210,988	34,986	287,662	27,812	867	6,852	569,167
Verilen Krediler (*)	5,364,259	1,271,342	1,878,302	4,890,228	493,700	590	13,898,421
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	515,018	269,552	569,945	-	299	-	1,354,814
Diğer Varlıklar	299,916	120,061	151,080	214,223	7,512	1,247,145	2,039,937
Toplam Varlıklar	6,479,760	1,741,974	2,953,977	5,189,481	505,178	3,624,352	20,494,722
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	235,060	66,088	2,097	-	-	207,677	510,922
Diğer Mevduat	7,685,331	2,582,851	1,089,004	21,796	-	1,266,559	12,645,541
Para Piyasalarına Borçlar	1,067,423	-	-	-	-	-	1,067,423
Muhtelif Borçlar	38,924	3,577	-	-	-	135,529	178,030
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	413,243	377,761	124,758	-	-	915,762
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	620,712	1,014,192	530,589	130,942	-	18	2,296,453
Diğer Yükümlülükler	276,487	86,985	32,520	32,947	9,856	2,441,796	2,880,591
Toplam Yükümlülükler	9,923,937	4,166,936	2,031,971	310,443	9,856	4,051,579	20,494,722
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	922,006	4,879,038	495,322	-	6,296,366
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3,444,177)	(2,424,962)	-	-	-	(427,227)	(6,296,366)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3,000	-	-	-	-	-	3,000
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(3,000)	-	-	(3,000)
Toplam Pozisyon	(3,441,177)	(2,424,962)	922,006	4,876,038	495,322	(427,227)	-

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 230,038 Bin TL'si finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 Faiz Oram Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	33,377	-	-	-	-	2,305,575	2,338,952
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	58,122	77,241	2,811	-	-	69,635	207,809
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	29,188	8,474	31,790	57,888	3,396	785	131,521
Para Piyasalarından Alacaklar	4,012	-	-	-	-	-	4,012
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	235,402	54,759	23,265	145,510	871	6,852	466,659
Verilen Krediler (*)	5,195,705	930,255	2,102,951	4,820,291	489,369	451	13,539,022
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	207,032	252,656	759,340	-	301	-	1,219,329
Diğer Varlıklar	193,151	137,204	132,178	176,722	18,978	1,110,524	1,768,757
Toplam Varlıklar	5,955,989	1,460,589	3,052,335	5,200,411	512,915	3,493,822	19,676,061
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	451,855	136,476	6,415	-	-	120,423	715,169
Diğer Mevduat	6,523,235	2,873,496	1,114,425	20,148	-	1,483,047	12,014,351
Para Piyasalarına Borçlar	894,257	-	-	-	-	-	894,257
Muhtelif Borçlar	65,580	2,888	-	-	-	144,970	213,438
İhraç Edilen Menkul Değerler	445,605	10,093	236,844	304,251	-	-	996,793
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl.Fonlar	524,961	320,853	904,374	124,538	302,232	17	2,176,975
Diğer Yükümlülükler	128,074	67,621	11,820	28,705	10,098	2,418,760	2,665,078
Toplam Yükümlülükler	9,033,567	3,411,427	2,273,878	477,642	312,330	4,167,217	19,676,061
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	778,457	4,722,769	200,585	-	5,701,811
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3,077,578)	(1,950,838)	-	-	-	(673,395)	(5,701,811)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3,000	-	-	-	-	-	3,000
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(3,000)	-	-	(3,000)
Toplam Pozisyon	(3,074,578)	(1,950,838)	778,457	4,719,769	200,585	(673,395)	-

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 230,235 Bin TL'si finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 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 Kurulunca 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, Bankanın 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 Bankanın Aktif Pasif Yönetimi sürecinde esas alınmaktadır. Bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı kalemlerin bugünkü değerinde, piyasa faiz oranlarındaki hareketliliğe bağlı olarak meydana gelebilecek değişikliklerin ölçülmesi ve izlenmesi amacıyla stres testleri ve senaryo analizleri ayrıca kullanılmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 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 Cari Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
TL	+ 500	(311,972)	% (13.22)
	(400)	287,480	% 12.18
EURO	+ 200	(2,743)	% (0.12)
	(200)	5,890	% 0.25
USD	+ 200	(27,681)	% (1.17)
	(200)	31,168	% 1.32
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		324,538	% 13.76
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(342,396)	% (14.51)

(* Faiz oranı riski tablosu Ana Ortaklık Bankaya aittir.

Para Birimi Önceki Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
TL	+ 500	(336,719)	% (14.02)
	(400)	311,626	% 12.97
EURO	+ 200	2,119	% 0.09
	(200)	(837)	% (0.03)
USD	+ 200	(30,403)	% (1.27)
	(200)	33,771	% 1.41
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		344,560	% 14.34
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(365,003)	% (15.19)

(* Faiz oranı riski tablosu Ana Ortaklık Bankaya aittir.

VI. Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski: Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

VII. 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 Kurulunca 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 Kurulunca 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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	632,862	1,724,933	-	-	-	-	-	2,357,795
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	40,675	42,236	33,717	2,863	-	-	-	119,491
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,546	11,440	12,193	65,144	57,921	3,853	-	155,097
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	6,852	803	-	162,374	363,925	35,213	-	569,167
Verilen Krediler (**)(***)	23,493	497,138	4,563,276	1,798,361	5,882,512	1,133,641	-	13,898,421
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	2,584	140,198	139,618	473,416	598,998	-	1,354,814
Diğer Varlıklar	176,439	299,643	120,061	151,080	214,223	7,512	1,070,979	2,039,937
Toplam Varlıklar	884,867	2,578,777	4,869,445	2,319,440	6,991,997	1,779,217	1,070,979	20,494,722
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	207,677	235,060	66,088	2,097	-	-	-	510,922
Diğer Mevduat	1,266,559	7,685,312	2,582,837	1,088,245	22,588	-	-	12,645,541
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	18	248,463	433,533	441,095	524,043	649,301	-	2,296,453
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,067,423	-	-	-	-	-	1,067,423
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	47,419	377,761	490,582	-	-	915,762
Muhtelif Borçlar	135,529	38,924	3,577	-	-	-	-	178,030
Diğer Yükümlülükler	145,104	287,121	153,782	52,931	98,455	11,307	2,131,891	2,880,591
Toplam Yükümlülükler	1,754,887	9,562,303	3,287,236	1,962,129	1,135,668	660,608	2,131,891	20,494,722
Likidite Açığı	(870,020)	(6,983,526)	1,582,209	357,311	5,856,329	1,118,609	(1,060,912)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	881,032	2,536,400	4,480,703	2,302,598	6,716,495	1,741,138	1,017,695	19,676,061
Toplam Yükümlülükler	1,876,350	8,246,736	3,752,925	2,127,085	903,180	651,947	2,117,838	19,676,061
Likidite Açığı	(995,318)	(5,710,336)	727,778	175,513	5,813,315	1,089,191	(1,100,143)	-

(*) Bilanço yapıyı oluşturan 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 230,038 Bin TL'si finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir (31 Aralık 2013 - 230,235 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 Menkul Kıymetleştirme Pozisyonuna İlişkin Açıklamalar

Menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır.

IX. 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 Riski 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	4,120,527	-	-	-
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	51,925	-	-	-
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	10,071	217	-	-
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	484,556	4,230	-	-
7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	10,783,386	134,925	-	-
8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	5,006,142	48,817	-	-
9 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	4,859,819	-	-	-
10 Tahsili gecikmiş alacaklar	630,852	-	-	-
11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1,347,120	-	-	-
12 İpotek teminatlalı 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	1,215,835	-	-	-
Toplam	28,510,233	188,189	-	-

(*) 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 teminatlalı krediler tabloda 9.sırada gösterilmiştir.

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

X. 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 Kurulunun 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
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

X. 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.

XI. 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
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	131,581	44,958	106,437	180,007
TCMB	302,424	1,878,828	261,735	1,790,770
Diğer	-	4	-	3
Toplam	434,005	1,923,790	368,172	1,970,780

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	302,424	1,878,828	261,735	1,790,770
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	302,424	1,878,828	261,735	1,790,770

• YP vadesiz serbest tutarın 1,701,777 Bin TL'si (31 Aralık 2013 – 1,625,600 Bin TL), TP vadesiz serbest tutarın ise 295,631 Bin TL'si (31 Aralık 2013 –257,058 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 2013 - Yoktur).

• T.C. Merkez Bankası hesabı içerisinde K.K.T.C. Merkez Bankası bakiyeleri de bulunmaktadır. K.K.T.C. Merkez Bankası bakiyesi 33,252 Bin TL olup 11,715 Bin TL zorunlu karşılık bakiyesini içermektedir (31 Aralık 2013- 33,329 Bin TL Merkez Bankası bakiyesi ve 12,568 Bin TL zorunlu karşılık tutarı).

K.K.T.C. Merkez Bankası zorunlu karşılık faiz oranları TL için %3.50, Usd için %0.00, Euro için % 0.50 ve GBP için % 0.25'tir.

- 24.05.2013 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Türk lirası zorunlu karşılık oranları:
Vadesiz, ihbarlı ve özel cari hesaplar yüzde 11.5,
-1 aya kadar vadeli mevduatlar (1 ay dahil) yüzde 11.5,
-3 aya kadar vadeli mevduatlar (3 ay dahil) yüzde 11.5,
-6 aya kadar vadeli mevduatlar (6 ay dahil) yüzde 8.5 ,
-1 yıla kadar vadeli mevduatlar yüzde 6.5,
-1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduatlar ve birikimli mevduatlar yüzde 5,
-1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli Türk lirası diğer yükml. yüzde 11.5,
-3 yıla kadar (3 yıl dahil) vadeli diğer yükümlülükler yüzde 8,
-3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülükler yüzde 5 olmuştur.

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 12.5'ten yüzde 13'e
- 1 yıla kadar (1 yıl dahil) diğer yükümlülüklerde yüzde 12.5'ten yüzde 13'e
- 3 yıla kadar vadeli (3 yıl dahil) diğer yükümlülüklerde yüzde 10.5'den yüzde 11'e, yükseltilmiştir.
- 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli DTH,yabancı para katılma ve kıymetli maden depo hesapları ile birikimli DTH ile yabancı para katılma hesapları yüzde 9 ,
- 3 yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülükler yüzde 6 olmuştur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 defter değeri: 24,219 Bin TL'dir (31 Aralık 2013 - 19,846 Bin TL).

Serbest depo olarak 8,893 Bin TL'dir (31 Aralık 2013– 9,251 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	-	17,162	-	6,273
Swap İşlemleri	88,388	13,837	76,731	19,230
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	15	2,583	9	181
Diğer	-	-	-	-
Toplam	88,403	33,582	76,740	25,684

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	230,235	217,144
Dönem İçinde İntikal (+)	16,396	118,022
Faiz Oranlarındaki Değişimin Etkisi (*)	(3,280)	(17,939)
Kredi Riskindeki Değişimin Etkisi (**)	(1,551)	90
Değer Azalışı Karşılığı	(90)	(1,030)
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(11,672)	(86,052)
Bilançodaki Net Bakiyesi	230,038	230,235

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

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

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değeri 230,038 Bin TL (31 Aralık 2013 - 230,235 Bin TL) olan gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan olarak sınıflanan kredilerin etkin faiz oranı yöntemine göre iskonto edilmiş değeri 233,242 Bin TL'dir (31 Aralık 2013 – 239,296 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	20,355	99,136	25,867	181,942
Yurt içi	20,355	60,717	25,867	112,341
Yurt dışı	-	38,419	-	69,601
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	20,355	99,136	25,867	181,942

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.	132,006	-	55,304	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	132,006	-	55,304	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	401,365	-	214,231	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	401,365	-	214,231	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar defter değeri 35,796 Bin TL'dir (31 Aralık 2013 - 197,124 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	571,305	467,617
Borsada İşlem Gören	571,305	467,617
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	8,832	8,832
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	8,832	8,832
Değer Azalma Karşılığı (-)	(10,970)	(9,790)
Toplam	569,167	466,659

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	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	298,392	39,353	317,083	40,751
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	24,652	-	25,214	-
Toplam	323,044	39,353	342,297	40,751

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	11,843,432	304,870	-	702,348	243,783	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	1,589,582	4,700	-	20,659	20,567	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	10,580	61	-	333	-	-
Tüketici Kredileri	1,803,621	1,541	-	81,861	1,851	-
Kredi Kartları	265,046	-	-	16,199	-	-
Diğer	8,174,603	298,568	-	583,296	221,365	-
İhtisas Kredileri	1,313,354	71,070	-	39,287	11,605	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	13,156,786	375,940	-	741,635	255,388	-

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 230,038 Bin TL'si finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	372,931	255,388	218,140	204,874
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	1,201	-	501	-
5 Defa Üzeri Uzatılanlar	1,808	-	1,820	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	158,018	21,356	120,890	2,662
6 Ay- 12 Ay	51,938	8,435	41,160	10,496
1-2 Yıl	8,306	32,428	4,368	11,027
2-5 Yıl	47,074	184,596	10,130	171,989
5 Yıl Ve Üzeri	110,604	8,573	43,913	8,700

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	5,826,846	31,464	176,708	15,340
İhtisas Dışı Krediler	5,202,264	18,013	169,179	7,758
İhtisas Kredileri	624,582	13,451	7,529	7,582
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	6,954,000	344,476	309,539	240,048
İhtisas Dışı Krediler	6,336,298	286,857	289,386	236,025
İhtisas Kredileri	617,702	57,619	20,153	4,023
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	12,780,846	375,940	486,247	255,388

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 230,038 Bin TL'si finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	43,630	1,764,684	1,808,314
Konut Kredisi	-	462,984	462,984
Taşıt Kredisi	217	11,718	11,935
İhtiyaç Kredisi	41,308	1,281,324	1,322,632
Diğer	2,105	8,658	10,763
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	4,988	4,988
Konut Kredisi	-	4,988	4,988
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	9,873	9,873
Konut Kredisi	-	7,416	7,416
Taşıt Kredisi	-	1,222	1,222
İhtiyaç Kredisi	-	1,235	1,235
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	198,229	2,240	200,469
Taksitli	73,528	2,240	75,768
Taksitsiz	124,701	-	124,701
Bireysel Kredi Kartları-YP	185	-	185
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	185	-	185
Personel Kredileri-TP	1,343	14,027	15,370
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,341	14,027	15,368
Diğer	2	-	2
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	7,570	69	7,639
Taksitli	2,857	69	2,926
Taksitsiz	4,713	-	4,713
Personel Kredi Kartları-YP	35	-	35
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	35	-	35
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	34,585	-	34,585
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	285,577	1,795,881	2,081,458

(*) 31 Mart 2014 itibarıyla kredili mevduat hesabının içerisinde 1,608 Bin TL tutarında personele ait kredili mevduat tutarı yer almaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	298,317	3,179,916	3,478,233
İşyeri Kredileri	-	25,250	25,250
Taahhüt Kredileri	9,472	99,293	108,765
İhtiyaç Kredileri	272,893	3,031,876	3,304,769
Diğer	15,952	23,497	39,449
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	117,176	513,331	630,507
İşyeri Kredileri	-	5,024	5,024
Taahhüt Kredileri	-	42,575	42,575
İhtiyaç Kredileri	117,176	465,732	582,908
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	25,857	189,270	215,127
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taahhüt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	7,603	188,953	196,556
Diğer	18,254	317	18,571
Kurumsal Kredi Kartları-TP	68,310	15	68,325
Taksitli	33,243	15	33,258
Taksitsiz	35,067	-	35,067
Kurumsal Kredi Kartları-YP	6	-	6
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	6	-	6
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	107,687	-	107,687
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	617,353	3,882,532	4,499,885

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	51,268	51,164
Özel	13,847,153	13,487,858
Toplam	13,898,421	13,539,022

g) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	13,892,355	13,532,930
Yurt Dışı Krediler	6,066	6,092
Toplam	13,898,421	13,539,022

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	1,013	12,875
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	1,013	12,875

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

Özel Karşılıklar (*)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	13,410	17,646
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	72,021	90,145
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	355,652	279,910
Toplam	441,083	387,701

(*) Cari dönemde 2,585 Bin TL tutarındaki özel karşılıklar "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV" satırında gösterilmiştir (31 Aralık 2013- 2,611 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 İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	31	6,837	31,890
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	31	6,837	31,890
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	45	6,669	31,192
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	45	6,669	31,192

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	65,951	254,822	406,941
Dönem İçinde İntikal (+)	101,323	4,429	2,750
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	58,958	89,414
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(58,958)	(89,414)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(5,408)	(10,207)	(19,609)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	102,908	218,588	479,496
Özel Karşılık (-) (*)	13,410	72,021	355,652
Bilançodaki Net Bakiyesi	89,498	146,567	123,844

(*) 4,778 Bin TL tutarındaki takipteki alacaklar ve bunlara ilişkin 2,585 Bin TL tutarındaki özel karşılıklar "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV" satırında gösterilmiştir.

j.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Grubun cari dönemde 80,016 Bin TL tutarında toplam yabancı para donuk alacağı olup bu alacaklar için 27,056 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2013 – 79,988 Bin TL yabancı para donuk alacak ve 23,595 Bin TL özel karşılık).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 Kullanılan Krediler (Brüt)	102,908	218,588	479,496
Özel Karşılık Tutarı (-)	(13,410)	(72,021)	(355,652)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	89,498	146,567	123,844
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) (*)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	65,951	254,822	406,941
Özel Karşılık Tutarı (-)	(17,646)	(90,145)	(279,910)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	48,305	164,677	127,031
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

(*) Cari dönemde 4,778 Bin TL tutarındaki takipteki alacaklar (31 Aralık 2013 - 4,808 Bin TL) ve bunlara ilişkin 2,585 Bin TL tutarındaki özel karşılıklar (31 Aralık 2013 - 2,611 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 :

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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) :

1) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar :

Cari dönemde aktiften silinen ve/veya satılan kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 – Bulunmamaktadır).

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	343,462	327,518
Diğer	-	-
Toplam	343,462	327,518

a.2) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların defter değeri 671,685 Bin TL'dir (31 Aralık 2013 – 682,678 Bin TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	1,352,230	1,216,770
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	2,584	-
Toplam	1,354,814	1,216,770

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak varlıklar defter değeri 339,667 Bin TL'dir (31 Aralık 2013 – 209,133 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	1,221,482	1,111,095
Borsada İşlem Görenler	1,219,105	1,108,718
Borsada İşlem Görmeyenler	2,377	2,377
Değer Azalma Karşılığı (-)	(1,913)	(1,022)
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	135,245	109,256
Toplam	1,354,814	1,219,329

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların dönem içindeki hareketleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	1,110,073	915,641
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	3	175
Yıl İçindeki Alımlar	115,617	378,051
Satış ve İtfâ Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(5,233)	(193,455)
Karşılık İadesi / Değer Azalışı Karşılığı (-)	(891)	9,661
Dönem Sonu Toplamı	1,219,569	1,110,073
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	135,245	109,256
Toplam	1,354,814	1,219,329

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolide Edilmeyen İştiraklere İlişkin Bilgiler :

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

(*) İlgili iştirakin 31 Aralık 2013 itibarıyla finansal bilgileri aşağıda sunulmuştur.

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Rayiç Değeri
49,211	27,999	45,597	22	-	(2,373)	(55,148)	120,043

b) Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler : Yoktur.

c) İştirakler Hareket Tablosu :

Konsolidasyon kapsamına alınan iştirak bulunmamaktadır.

d) İştiraklere Yapılan Yatırımların Değerlemesi :

Maliyet değeri ile değerlendirilmektedir.

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

Bulunmamaktadır.

f) Borsaya Kote Edilen İştirakler :

Borsaya kote edilen iştirak bulunmamaktadır.

g) Cari Dönem İçinde Elden Çıkarılan İştirakler :

Bulunmamaktadır.

h) Cari Dönem İçinde Satın Alınan İştirakler :

Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 Factoring A.Ş.	Şeker Mortgage Finansman A.Ş.	Zahlungsdienste GmbH Der Şekerbank T.A.Ş.
ANA SERMAYE							
Ödenmiş Sermaye	24,104	61,808	10,779	31,195	17,041	26,000	742
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	1,207	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	(7)	-	-	-
Yasal Yedekler	888	1,647	1,892	1,457	1,333	304	-
Olağanüstü Yedekler	1	-	-	5,997	5,977	204	-
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları	-	-	-	-	1,338	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	(43)	-	39	4	13	-
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	173	-	-	-	(61)
Kar/Zarar	(7,389)	(17,635)	(34)	(952)	(120)	(1,617)	(206)
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	(7,722)	(18,835)	(84)	-	(1,041)	-	(217)
Net Dönem Karı	333	1,200	50	(952)	921	(1,617)	11
Ana Sermaye Toplamı	17,604	46,984	12,810	37,729	25,573	24,904	475
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	17,604	46,984	12,810	37,729	25,573	24,904	475
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	17,604	46,984	12,810	37,729	25,573	24,904	475

(*) 31 Mart 2014 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
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

b) Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler :

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Sekar Oto 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 Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Şekerbank Kıbrıs Ltd.	Lefkoşa/K.K.T.C	96.11	96.11
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	54.13	61.29
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 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

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
174,708	17,604	5,540	4,055	34	333	(7,722)	10,887
399,247	46,984	888	8,390	-	1,200	(18,835)	49,396
13,375	12,810	1,534	200	-	50	(84)	8,694
101,673	37,729	21,971	1,621	11	(952)	-	34,334
274,550	25,573	13,352	11,582	-	921	(1,041)	31,386
419,970	24,904	776	3,553	-	(1,617)	-	42,181
980	475	14	-	-	11	(217)	773

(*) 31 Mart 2014 dönemine ait finansal veriler sunulmuştur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	110,185	109,164
Dönem İçi Hareketler	3,163	1,021
Alışlar	3,163	1,021
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payımdan Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Karşılık İadesi / Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	113,348	110,185
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	100	100

f) Bağlı Ortaklıklara Yapılan Yatırımların Değerlemesi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	113,348	110,185
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklıklar		
Bankalar	13,950	11,950
Şigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	17,908	17,908
Leasing Şirketleri	29,517	28,354
Finansman Şirketleri	18,963	18,963
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	33,010	33,010

h) Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	29,517	28,354
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
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 2013 – Yoktur).
- 10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	400,744	377,527
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(57,708)	(52,388)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	343,036	325,139

- 11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:** Yoktur (31 Aralık 2013 – Yoktur).
- 12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**
- a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:
- a.1) Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Yoktur.
- a.2) Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Yoktur (31 Aralık 2013 – 2,134 Bin TL değer azalış).
- 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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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:

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

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

- 31 Mart 2014 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı 15,848 Bin TL (31 Aralık 2013 - 14,989 Bin TL) ve ertelenmiş vergi borcu 21,961 Bin TL (31 Aralık 2013 – 39,127 Bin TL) olup mali zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi borcu 5,447 Bin TL'dir (31 Aralık 2013 – 6,224 Bin TL).
- Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Yoktur.
- Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı:Yoktur.
- Ertelenmiş vergi varlığı/borcu hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu)		
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	(42,292)	(41,783)
Karşılıklar (*)	25,390	21,459
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(5,321)	(20,289)
Yatırım İndirimi	10,663	10,251
Mali Zararlardan	5,447	6,224
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu)	(6,113)	(24,138)

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar (devamı):

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Varlığı, Dönem Başı	(24,138)	6,189
Cari Dönem (Gideri), Geliri	18,103	(25,148)
Özkaynakların Altına Sınıflanan Ertelenmiş Vergi	(78)	(5,179)
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Dönem Sonu	(6,113)	(24,138)

Şeker Finansal Kiralama A.Ş. 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla gelecekte faydalanacağı varsayımı ile devreden yatırım indirim tutarı üzerinden 10,663 Bin TL ertelenmiş vergi aktifi hesaplamıştır (31 Aralık 2013 – 10,251 Bin TL).

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

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla, Grubun 672 Bin TL satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2013 – 672 Bin TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Diğer aktiflerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Aktiflerin Satışından Doğan Alacaklar	-	-
Verilen Teminatlar	220,412	96,170
Verilen Avanslardan	12,093	8,980
Bankacılık Hizm. Olan Alacaklardan	1,200	1,207
Takas Hesabı	106,880	58,214
Diğer Alacaklardan	75,159	65,151
Toplam	415,744	229,722

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
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	252,118	5	210,612	4,068,907	499,050	183,253	117,217	688	5,331,850
Döviz Tevdiat Hesabı	421,956	2	196,239	2,079,432	239,766	363,301	602,742	64	3,903,502
Yurt İçinde Yer. K.	412,020	2	193,450	1,960,027	177,184	217,208	197,016	59	3,156,966
Yurt Dışında Yer.K	9,936	-	2,789	119,405	62,582	146,093	405,726	5	746,536
Resmi Kur. Mevduatı	56,603	-	1	151,405	134	175	433	-	208,751
Tic. Kur. Mevduatı	291,632	-	137,693	1,632,819	58,720	25,041	2,985	40	2,148,930
Diğ. Kur. Mevduatı	22,146	-	3,406	651,098	87,061	45,282	266	-	809,259
Kıymetli Maden DH	222,104	-	-	-	14,766	6,379	-	-	243,249
Bankalar Mevduatı	207,677	-	155,015	124,608	19,431	2,094	2,097	-	510,922
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	677	-	133,641	58,856	10,428	2,094	2,097	-	207,793
Yurt Dışı Bankalar	1,269	-	21,374	65,752	9,003	-	-	-	97,398
Katılım Bankaları	205,731	-	-	-	-	-	-	-	205,731
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,474,236	7	702,966	8,708,269	918,928	625,525	725,740	792	13,156,463

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	271,207	-	215,414	3,388,508	604,846	248,636	112,162	672	4,841,445
Döviz Tevdiat Hesabı	338,480	-	85,140	1,973,581	308,205	307,341	604,882	99	3,617,728
Yurt İçinde Yer. K.	324,464	-	80,254	1,869,288	247,145	164,633	195,691	94	2,881,569
Yurt Dışında Yer. K	14,016	-	4,886	104,293	61,060	142,708	409,191	5	736,159
Resmi Kur. Mevduatı	47,064	-	82	5,185	706	182	431	-	53,650
Tic. Kur. Mevduatı	474,596	-	207,885	1,494,101	149,269	36,438	4,128	36	2,366,453
Diğ. Kur. Mevduatı	20,360	-	8,628	609,078	100,010	44,601	288	-	782,965
Kıymetli Maden DH	331,340	-	-	-	14,824	5,946	-	-	352,110
Bankalar Mevduatı	120,423	-	358,275	161,238	20,931	46,785	7,517	-	715,169
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	477	-	349,162	114,965	8,342	5,740	2,004	-	480,690
Yurt Dışı Bankalar	869	-	9,113	46,273	12,589	41,045	5,513	-	115,402
Katılım Bankaları	119,077	-	-	-	-	-	-	-	119,077
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,603,470	-	875,424	7,631,691	1,198,791	689,929	729,408	807	12,729,520

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	2,975,062	2,686,591	2,357,034	2,155,060
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,313,865	1,321,828	1,706,767	1,406,838
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer H.	-	-	-	-
Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	4,288,927	4,008,419	4,063,801	3,561,898

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

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

Ana Ortaklık Bankanın merkezi Türkiye'de olup tasarruf mevduatı sigortası kapsamındadır.

d) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Tasarruf Mevduatı:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	10,454	11,336
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
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	-	18,980	-	249
Swap İşlemleri	23,537	53,290	10,570	4,916
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	18	2,651	11	194
Diğer	-	111	-	107
Toplam	23,555	75,032	10,581	5,466

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	287,374	215,825	265,284	222,549
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	38,141	1,332,122	15,989	1,257,801
Toplam	325,515	1,547,947	281,273	1,480,350

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	310,332	688,552	261,828	651,514
Orta ve Uzun Vadeli	15,183	859,395	19,445	828,836
Toplam	325,515	1,547,947	281,273	1,480,350

Ana Ortaklık Bankanın 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 rehn edilmiştir.

c) Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar :

Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi İşlemlerden	1,056,423	-	853,302	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1,017,555	-	765,413	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	816	-	2,088	-
Gerçek Kişiler	38,052	-	85,801	-
Yurt dışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	1,056,423	-	853,302	-

5. İhraç edilen menkul kıymetler:

Şeker Finansal Kiralama A.Ş. 7-8 Haziran 2012 tarihlerinde iskontolu, 367 gün vadeli ve kuponlu 24 ay vadeli tahvil ihraç etmiştir. Şeker Faktoring A.Ş. 29-30 Kasım 2012 tarihlerinde 546 gün vadeli, 3 ayda bir kupon ödemeli, değişken faizli tahvil ihraç etmiştir. Grubun 31 Mart 2014 tarihli finansal tablolarında ihraç edilen tahvil tutarı 124,315 Bin TL olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2013- 126,320 Bin TL).

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, 135,975 Bin TL tutarındaki beşinci serilerinin ihracını 28 Kasım 2013 tarihinde, 361,846 Bin TL tutarındaki altıncı serinin ihracını 27 Şubat 2014 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 Bankasıdır (KfW) ve kurumsal yatırımcılardır. İşlem, ilgili SPK mevzuatı çerçevesinde gerçekleştirilmiş olup teminat olarak KOBİ kredileri kullanılmıştır. UniCredit Bank AG'nin yatırımcı olduğu 121,500 Bin TL'lik seri 12 Eylül 2012 tarihinde, 117,600 Bin TL'lik seri 12 Mart 2013 tarihinde ve Alman Kalkınma Bankasının (KfW) yatırımcı olduğu 115,250 Bin TL tutarındaki seri 12 Haziran 2013 tarihinde itfa olmuştur.

27 Şubat 2014 tarihinde yapılan 361,846 Bin TL tutarındaki ihraç ve 28 Kasım 2013 tarihinde yapılan 135,975 Bin TL tutarındaki ihraç SKB VTMK International Issuer Ltd (SPV) aracılığı ile yapılmış olup SKB VTMK International Issuer Ltd ile Ana Ortaklık Banka arasında herhangi bir pay sahipliği ilişkisi bulunmamaktadır. SPV'nin kontrol ve yönetimi bağımsız bir başka şirket tarafından yapılmakta olup Ana Ortaklık Banka ile idari veya sözleşmeye bağlı bir yönetim ilişkisi bulunmamakta ve SPV üzerinde Ana Ortaklık Banka'nın kontrol gücü bulunmamaktadır. SPV, Ana Ortaklık Banka'nın VTMK ihraçlarının bazılarının yatırımcısıdır ve kendisi de bono ihraç etmektedir. SPV'nin ihraç ettiği menkul kıymetlerin geri ödenememesi durumunda Ana Ortaklık Banka'nın sorumluluğu yoktur. Ana Ortaklık Banka söz konusu kuruluşun yönetim giderlerini ödemekle yükümlüdür.

Grubun 31 Mart 2014 tarihli finansal tablolarında Varlık Teminatlı Menkul Kıymet tutarı 791,447 Bin TL olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2013 – 424,647 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	-	-	445,826	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	791,447	-	424,647	-
Tahviller	124,315	-	126,320	-
Toplam	915,762	-	996,793	-

6. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşılırsa, 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	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	145,273	136,436
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	99,920	94,223
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	15,092	9,102
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	22,457	21,738
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	12,769	10,244
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	16,441	14,896
Diğer	6,455	5,579

b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 – Yoktur).

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 57,848 Bin TL'dir (31 Aralık 2013– 55,351 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 dönem için kullanılan iskonto oranı % 9.80, enflasyon oranı % 6.40'tır (31 Aralık 2013-İskonto oranı % 9.80, enflasyon oranı % 6.40).
- Cari döneme ilişkin hesaplamada 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 3,254.44 Tam 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 Mart 2014 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü için 56,259 Bin TL (31 Aralık 2013 - 53,882 Bin TL) karşılığı finansal tablolara yansıtmıştır.

Grup, 31 Mart 2014 tarihi 3,732 Bin TL (31 Aralık 2013 - 2,137 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	53,882	49,908
Cari hizmet maliyeti	3,619	6,179
Faiz maliyeti	1,277	3,664
Aktüeryal kayıp/kazanç (*)	-	(313)
Dönem içinde ödenen tazminatlar	(2,519)	(5,556)
Toplam	56,259	53,882

(*) Cari dönemde aktüeryal kayıp/kazanç ertelenmiş vergi etkisi düşülerek diğer sermaye yedekleri altında gösterilmiştir.

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 aşımaya sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler	57,848	55,351
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	1,645	1,578
Sandık karşılığı	-	-
Dava karşılıkları	22,607	22,469
Prim karşılığı	4,237	19,024
TMSF prim karşılığı	5,376	6,347
BDDK karşılığı	702	-
Diğer karşılıklar	8,213	7,649
Toplam	100,628	112,418

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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) SGK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler :

Ana Ortaklık Banka zorunlu olarak sosyal sigorta fonlarına katkı payı ödemesi yapmaktadır. Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23'üncü maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, 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 Kurulunda kabul edilmesinin ardından, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren 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 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 1 Mart 2012 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile dört yıl uzatılmıştır.

- Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Plânlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan sandığı temsilen bir ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşu temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyon tarafından, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları bazında gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının % 9.80 olarak esas alınacağı,
- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senesinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği,

hususlarına yer verilmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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):

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21.maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu kararında yer alan esaslar çerçevesinde % 9.80 teknik faiz oranı kullanılarak hazırlanan Ocak 2014 tarihli aktüer raporunda 64,314 Bin TL teknik fazlalık bulunmaktadır (31 Aralık 2013 – 64,314 Bin TL teknik fazlalık). 31 Mart 2014 tarihli finansal tablolarda karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 - Yoktur).

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31 Aralık 2013 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.

Aşağıdaki tabloda, 31 Aralık 2013 itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	31.12.2013
Aktiflerin Muhtemel Emekli Aylıklarının Riyazi İhtiyatı	(142,849)
Muhtemel Dul ve Yetim Riyazi İhtiyatı	(67,095)
Pasiflerin Riyazi İhtiyatı	(565,694)
Sandıktan Ayrılan Üyeler için Sosyal Güvenlik Kurumları'na Verilecek Maaş Payları Riyazi İhtiyatı	(116,248)
Sağlık ve Cenaze Giderleri İhtiyatı	(113,278)
Varlıklar (*)	400,963
Aktif Üyelerin Primlerinin Peşin Değeri	591,617
Müşterek Üyelerin Diğer Sosyal Güvenlik Kurumları'ndan Alınacak Maaş Payları Riyazi İhtiyatı	76,898
Fiili ve Teknik Fazla(Açık) Tutarı	64,314

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

Vakfın güncellenmiş değerleri ile gösterilen varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

	31.12.2013
Bankalar ve Diğer Finansal Yatırımlar	278,093
İştirakler	51,091
Gayrimenkul	64,907
Diğer	6,872
Toplam	400,963

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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisi:

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla, peşin ödenmiş kurumlar vergisi ile netleştikten sonra 13,798 Bin TL ödenecek kurumlar vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2013 – 9,149 Bin TL mahsup edilecek kurumlar vergisi).

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	13,798	(9,149)
Menkul Sermaye İradı Vergisi	13,002	11,390
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	573	494
BSMV	14,077	14,053
Kambiyo Muameleleri Vergisi	2	8
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2,124	1,807
Diğer	5,067	7,147
Toplam	48,643	25,750

a.3) Primlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	286	277
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	484	465
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	51	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	74	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	1	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	1	-
İşsizlik Sigortası-Personel	9	9
İşsizlik Sigortası-İşveren	18	16
Diğer	-	-
Toplam	924	767

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla, ertelenmiş vergi borcu 21,961 Bin TL olup detayı V. Bölüm I.15 nolu dipotta açıklanmıştır (31 Aralık 2013 – 39,127 Bin TL ertelenmiş vergi borcu).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Banka, 25 Eylül 2013 tarihinde özellikle kadın girişimcilerin, tarım sektörünün ve küçük ve orta büyüklükteki işletmelerin finansmanında kullanılmak üzere International Finance Corporation ("IFC") ile 50 milyon USD, The European Bank for Reconstruction and Development ("EBRD") ile 40 milyon USD ve European Fund for Southeast Europe ("EFSE") ile 10 milyon EUR tutarlarında olmak üzere, 10 yıl vadeli sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurt dışı Bankalardan	-	237,883	-	232,731
Yurt dışı Diğer Kuruluşlardan	-	183,548	-	180,718
Toplam	-	421,431	-	413,449

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 Bankada 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
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 Bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Ana Ortaklık Bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Ana Ortaklık Bankanın geçmiş dönem gelirleri, karlılığı ve likiditesi Mali Kontrol, Bütçe ve Stratejik Planlama Departmanı tarafından yakından takip edilmekte Yönetim Kuruluna ve Aktif Pasif Komitesine raporlanmaktadır. Ana Ortaklık Bankanın bu göstergelerini etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin bugünkü değerlerinin farkı olarak tanımlanan özkaynağın piyasa değeri ve değişimleri ölçümlenmektedir. Net faiz geliri simulasyonları ve senaryo analizleri ile Ana Ortaklık Bankanın gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	(4,769)	-	(5,085)	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(4,769)	-	(5,085)	-

14. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	72,747	62,006
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	15,485	15,486
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	88,232	77,492

15. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	807,241	606,038
Dağıtılmamış Kârlar	5,997	3,889
Birikmiş Zararlar	204	53
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	813,442	609,980

16. Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:

Yoktur.

17. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Ekli finansal tablolarda 39,351 Bin TL tutarında azınlık payı bulunmaktadır (31 Aralık 2013-40,343 Bin TL).

18. Diğer sermaye yedeklerine ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2014 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin aktüeryal kazanç diğer sermaye yedekleri hesabında gösterilmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri	389,789	114,142
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	413,668	423,833
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	563,103	527,455
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	569,488	538,431
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	2,393	2,309
İştirak ve Bağlı Ortaklık Sermaye İştirak Taahhütleri	-	-
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	5,847	6,610
Diğer Cayılamaz Taahhütler	14,530	16,574
Toplam	1,958,818	1,629,354

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	138,124	134,407
Banka Aval ve Kabulleri	409,396	386,928
Akreditifler	497,515	530,038
Toplam	1,045,035	1,051,373

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	3,630,909	3,566,800
Geçici Teminat Mektupları	603,781	768,720
Kefalet ve Benzeri İşlemler	-	-
Diğer Teminat Mektupları	824,164	822,438
Toplam	5,058,854	5,157,958

c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	417,754	388,540
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	319,518	244,690
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	98,236	143,850
Diğer Gayrinakdi Krediler	5,686,135	5,820,791
Toplam	6,103,889	6,209,331

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	20,031	0.50	2,867	0.14	16,819	0.40	1,068	0.05
Çiftçilik ve Hayvancılık	16,056	0.40	2,867	0.14	14,230	0.34	1,068	0.05
Ormançılık	3,663	0.09	-	-	2,466	0.06	-	-
Balıkçılık	312	0.01	-	-	123	0.00	-	-
Sanayi	549,467	13.64	894,934	43.05	550,719	13.27	928,005	45.10
Madencilik ve Taşocakçılığı	29,947	0.74	31,518	1.52	27,692	0.67	31,207	1.52
İmalat Sanayi	503,645	12.51	811,879	39.05	499,898	12.04	847,997	41.21
Elektrik, Gaz, Su	15,875	0.39	51,537	2.48	23,129	0.56	48,801	2.37
İnşaat	1,713,350	42.57	437,442	21.04	1,789,850	43.11	443,110	21.54
Hizmetler	1,708,712	42.46	719,837	34.62	1,764,327	42.50	677,531	32.93
Toptan ve Perakende Ticaret	752,448	18.70	290,418	13.97	706,490	17.02	290,386	14.11
Otel ve Lokanta Hizmetleri	16,992	0.42	2,806	0.13	14,844	0.36	2,708	0.13
Ulaştırma ve Haberleşme	81,391	2.02	121,699	5.85	93,534	2.25	112,868	5.49
Mali Kuruluşlar	284,123	7.06	94,353	4.55	284,998	6.87	109,922	5.34
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	431,995	10.73	106,942	5.14	490,094	11.80	96,633	4.70
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	1,840	0.05	-	-	2,258	0.05	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	139,923	3.48	103,619	4.98	172,109	4.15	65,014	3.16
Diğer	33,299	0.83	23,950	1.15	30,084	0.72	7,818	0.38
Toplam	4,024,859	100.00	2,079,030	100.00	4,151,799	100.00	2,057,532	100.00

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

Gayrinakdi Krediler	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	3,913,560	1,021,219	91,033	33,042
Aval ve Kabul Kredileri	7,148	402,248	-	-
Akreditifler	-	497,515	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	12,086	125,006	1,032	-

Grup, 129,832 Bin TL tutarındaki (31 Aralık 2013 – 127,787 Bin TL) nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 57,848 Bin TL (31 Aralık 2013 – 55,351 Bin TL) karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	8,608,096	4,407,975
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	2,137,139	441,773
Swap Para Alım Satım İşlemleri	6,400,850	3,951,721
Futures Para İşlemleri	2,187	-
Para Alım Satım Opsiyonları	67,920	14,481
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	6,000	6,000
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	6,000	6,000
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	969,509	62,975
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	9,583,605	4,476,950
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-
Rayıç 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)	9,583,605	4,476,950

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
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (devamı):

Grubun 31 Mart 2014 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	463,390	649,462	511,209	1,604,976	15,231	19,196	-	1,092
USD	578,830	404,075	1,085,856	955,083	8,622	15,307	1,095	-
EURO	20,271	10,367	1,682,472	513,793	9,564	-	-	-
DİĞER	5,372	6,105	49,369	4,092	-	-	-	-
Toplam	1,067,863	1,070,009	3,328,906	3,077,944	33,417	34,503	1,095	1,092
Önceki Dönem								
TL	34,055	180,189	142,558	930,686	6,477	546	-	-
USD	176,187	33,183	656,640	817,766	-	2,136	-	-
EURO	6,015	6,869	1,218,973	146,720	646	4,676	-	-
DİĞER	7,325	2,052	36,615	7,763	-	-	-	-
Toplam	223,582	222,293	2,054,786	1,902,935	7,123	7,358	-	-

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla, nakit akış riskinden koruma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2013- Yoktur).

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla, net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 - 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 Mart 2014 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık yoktur.
 - b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır:

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla, Grubun hukuk departmanından alınan bilgilere göre Grup aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 1,035 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 60,329 Bin TL'dir. Bu davalar için 22,607 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, Grubun hukuk departmanından alınan bilgilere göre Grup aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 756 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 59,157 Bin TL'dir. Bu davalar için 22,469 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

c) Cayılabılır taahhütlere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

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 XI. 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:

Fitch Ratings: Eylül 2013

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: Temmuz 2013

Yabancı Para	
Uluslararası Uzun Vadeli	BBB-
Uluslararası Kısa Vadeli	A-3
Türk Parası	
Uluslararası Uzun Vadeli	BBB-
Uluslararası Kısa Vadeli	A-3
Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli Ulusal	AA- (Trk)
Kısa Vadeli Ulusal	A-1+ (Trk)
Desteklenme Notu	2
Bireysel Derecelendirme	AB

Moody's: Mart 2014

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

Capital Intelligence: Aralık 2013

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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: Mayıs 2013

Yabancı Para Taahhütler

Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	A-3
Görünüm	Durağan
Ulusal	A-(Trk)

Türk Parası Taahhütler

Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	A-3
Görünüm	Durağan
Ulusal	A-1 (Trk)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme	AB
Destek Notu	2

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)	428,545	33,357	330,332	26,553
Kısa Vadeli Kredilerden	227,488	10,805	175,552	10,109
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	195,970	22,552	148,159	16,444
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	5,087	-	6,621	-
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	79	12	92	4
Yurt İçi Bankalardan	53	51	408	34
Yurt Dışı Bankalardan	274	547	61	5
Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	406	610	561	43

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	131	41	180	47
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	12,982	-	13,137	11
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	36,628	7	33,227	2
Toplam	49,741	48	46,544	60

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	126	199

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara Verilen Faizler (*)	8,391	14,659	3,530	6,139
TCMB	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	7,217	1,295	3,294	736
Yurt Dışı Bankalara	1,174	13,364	236	5,403
Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	8,391	14,659	3,530	6,139

(*) Kullanılan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	6	10

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	26,220	-	25,807	-

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	8,246	1,441	139	-	-	-	9,826
TasarrufMevduatı	7	4,761	89,927	12,666	5,161	2,244	9	114,775
ResmiMevduat	-	1	1,935	133	3	29	-	2,101
TicariMevduat	3	3,476	38,556	2,658	856	31	1	45,581
DiğerMevduat	-	(347)	15,660	3,143	1,000	4	-	19,460
7GünİhbarlıMevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
KıymetliMadenDepo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	10	16,137	147,519	18,739	7,020	2,308	10	191,743
YabancıPara								
DTH	50	1,102	13,594	1,952	2,307	4,458	-	23,463
Bankalar Mevduatı	-	1,728	25	-	-	-	-	1,753
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	53	-	-	-	-	-	-	53
Toplam	103	2,830	13,619	1,952	2,307	4,458	-	25,269
Genel Toplam	113	18,967	161,138	20,691	9,327	6,766	10	217,012

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	1,996,226	5,144,095
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	2,610	7,849
Türev Finansal İşlemlerden Kar	307,196	85,407
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1,686,420	5,050,839
Zarar (-)	2,013,644	5,148,163
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	54	5,633
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	335,988	116,580
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1,677,602	5,025,950

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 Mart 2014 tarihi itibarıyla diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 37,942 Bin TL'lik tutarın, 26,982 Bin TL'si geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iadesinden ve 10,960 Bin TL'si diğer faiz dışı gelirlere oluşmaktadır.

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iadesi tutarının 19,919 Bin TL'si kredi özel karşılık tahsilatları, 2,090 Bin TL'si gayrinakdi karşılık iadeleri, 124 Bin TL'si menkul kıymetler değer düşüş karşılığı iadesi ve 4,849 Bin TL'si ise dava karşılığı ve diğer karşılık iadelerinden oluşmaktadır.

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 33,169 Bin TL'lik tutarın, 28,151 Bin TL'si geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iadesinden ve 5,018 Bin TL'si diğer faiz dışı gelirlere oluşmaktadır.

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iadesi tutarının 18,693 Bin TL'si kredi özel karşılık tahsilatları, 4,321 Bin TL'si gayrinakdi karşılık iadeleri, 10 Bin TL'si menkul kıymetler değer düşüş karşılığı iadesi ve 5,127 Bin TL'si ise dava karşılığı ve diğer karşılık iadelerinden oluşmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	72,597	55,146
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	11,005	45,887
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	13,622	3,154
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	47,970	6,105
Genel Karşılık Giderleri	9,143	2,798
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	1,577	1,428
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	29	56
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,548	1,372
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	890	1,988
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	890	1,988
Diğer (*)	5,612	9,958
Toplam	89,819	71,318

(*) Diğer karşılıklar 4,474 Bin TL gayrinakdi krediler özel karşılığını da içermektedir (31 Mart 2013 –3,669 Bin TL gayrinakdi krediler özel karşılığı).

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	84,000	73,337
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2,377	2,175
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	9,368	7,428
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,799	2,484
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	42	44
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	907	425
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	71,368	53,375
Faaliyet Kiralama Giderleri	12,559	9,618
Bakım ve Onarım Giderleri	2,319	1,935
Reklam ve İlan Giderleri	1,202	2,428
Diğer Giderler (**)	55,288	39,394
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	5	7
Diğer (*)	33,762	28,342
Toplam	205,628	167,617

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 6,719 Bin TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 800 Bin TL dava karşılığı ve 3,654 Bin TL prim karşılığı bulunmaktadır (31 Mart 2013 – 5,176 Bin TL Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 1,615 Bin TL dava karşılığı ve 7,000 Bin TL prim karşılığı bulunmaktadır).

(**) Diğer giderler içerisinde 6,204 Bin TL haberleşme giderleri, 4,478 Bin TL bilgisayar kullanım giderleri, 1,197 Bin TL kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları giderleri yer almaktadır (31 Mart 2013- 4,503 Bin TL haberleşme giderleri, 2,476 Bin TL bilgisayar kullanım giderleri, 1,206 Bin TL kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları giderleri).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Grubun 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla vergi öncesi karı bir önceki yılın aynı dönemine göre % 74.94 azalmıştır. Bir önceki yılın aynı dönemine göre Grubun faaliyet gelirleri % 1.40 oranında azalmış, net ücret ve komisyon gelirleri % 17.03 oranında artmış, faaliyet giderleri % 22.68 oranında artmış, karşılık giderleri % 25.94 oranında ve diğer faaliyet gelirleri % 14.39 oranında artmıştır.

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

- 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 23,339 Bin TL olup (31 Mart 2013 - 22,226 Bin TL cari vergi gideri) ertelenmiş vergi geliri 18,103 Bin TL'dir (31 Mart 2013 - 4,579 Bin TL ertelenmiş vergi geliri).
- Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 18,103 Bin TL'dir (31 Mart 2013 – 4,579 Bin TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Grubun 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla net dönem karı bir önceki yılın aynı dönemine göre % 76.22 oranında azalmıştır.

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

- Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Grubun dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur.
- Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur.
- Azınlık paylarına ait kar/zarar: Azınlık paylarına ait kar 485 Bin TL'dir (31 Mart 2013 – 833 Bin TL kar).
- Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının % 10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az % 20'sini oluşturan alt hesaplar aşağıda gösterilmiştir.

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankacılık Hizmet Gelirleri	49,578	39,452
Diğer	4,467	6,994
Toplam	54,045	46,446

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalara Verilen Komisyon ve Ücretler	3,665	1,790
Kredi Kartları İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	2,372	1,993
Diğer	2,908	2,523
Toplam	8,945	6,306

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

a) Cari Dönem:

Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Ana Ortaklık Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	12,875	654	317,083	40,751	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1,013	13,674	298,392	39,353	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	126	19	6,235	82	-	-

b) Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Ana Ortaklık Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	11,378	843	187,567	17,463	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	12,875	654	317,083	40,751	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	199	2	3,412	56	-	-

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

Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Ana Ortaklık Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	1,785	1,152	193,553	82,738	-	-
Dönem Sonu	709	1,785	141,796	193,553	-	-
Mevduat Faiz Gideri	6	10	3,320	1,493	-	-

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
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Grubun dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

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

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

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

	Bakiye	Finansal tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre %
Nakdi Kredi	299,405	2.15
Gayrinakdi Kredi	53,027	0.87
Mevduat	142,505	1.08

Söz konusu işlemler Ana Ortaklık Bankanın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

- c) Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı : b) maddesinde açıklanmıştır.
- d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler : Yoktur.
- e) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, Şeker Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla 22,668 Bin TL'dir (31 Aralık 2013- 28,184 Bin TL). Ayrıca Ana Ortaklık Banka, şubeleri aracılığıyla Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. için acentelik hizmeti vermektedir.

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Grup, Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Grubun toplam nakdi ve gayrinakdi tutarının yüzde 1.76'sını oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları Beşinci Bölüm V. Kısım 1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

31 Mart 2014 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 Mart 2014 tarihinde sona eren dönemde sağlanan faydalar 12,305 Bin TL'dir (31 Mart 2013 – 14,103 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

29 Nisan 2014 tarihinde Ana Ortaklık Banka, Türk Lirası cinsinden yurtiçinde, 500,000 Bin TL tutara kadar, bir veya birden fazla defada, bir kısmının veya tamamının halka arz edilerek ve/veya halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara veya tahsisli satılmak suretiyle borçlanma aracı ihracı konusunda Sermaye Piyasası Kurulu ve Borsa İstanbul A.Ş.'ye gerekli başvuruda bulunmuştur.

24 Nisan 2014 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka çıkarılmış sermayesini 125,000 Bin TL nakden artırarak 1,000,000 Bin TL'den 1,125,000 Bin TL'ye çıkarılması kapsamında hazırlanan izahnamenin onaylanması talebiyle Sermaye Piyasası Kurulu'na başvuru yapmıştır.

Ana Ortaklık Banka 4 Nisan 2014 tarihi itibarıyla, bir yıllık dönem içerisinde yurt içinde veya yurt dışında, halka arz edilerek, halka arz edilmeksizin, nitelikli yatırımcılara ve/veya tahsisli olarak satılmak üzere çeşitli tertip ve vadelerde, ihraç tarihlerindeki piyasa koşullarına göre belirlenecek sabit ve/veya değişken faiz oranlarına sahip, toplamda 750,000 Bin TL tutarına kadar yeni VTMK ihraç limiti için Sermaye Piyasası Kurulu'na başvuruda bulunmuştur.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Mart 2014 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 sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 13 Mayıs 2014 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar:

Bulunmamaktadır.