

Sermaye Piyasası Kurulu'na yapılan başvuru incelenmekte olup, iş bu İhraççı Bilgi Dökümanı Sermaye Piyasası Kurulu tarafından henüz onaylanmamıştır. Sermaye Piyasası Kurulu'nun onayını takiben kesinleşen İhraççı Bilgi Dökümanı ayrıca ilan edilecektir.

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

İhraççı Bilgi Dokümanı

Bu ihraççı bilgi dokümanı Sermaye Piyasası Kurulunca tarih ve sayı ile onaylanmıştır. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraç tavanı 1.000.000.000 TL olarak belirlenmiştir.

Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçları, halka arz yoluyla ihraç edilebileceği gibi halka arz edilmeksizin de satışa sunulabilir.

Bu ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özet ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur. Bu nedenle, sermaye piyasası araçlarına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özeti bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

İhraççı bilgi dokümanının ilanından söz konusu doküman kapsamında halka arz işlemini gerçekleştirmek için Sermaye Piyasası Kuruluna onaylanmak amacıyla sermaye piyasası aracı notu sunuluncaya kadar geçen süre boyunca bu ihraççı bilgi dokümanının güncellenmesi gerekmez.

İhraççı bilgi dokümanının onaylanması, ihraççı bilgi dokümanında yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, ihraç edilecek sermaye piyasası araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü, Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamıştır.

Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçları farklı özelliklerde ihraç edilecek olup her ihraca ilişkin koşullar, ihracın özellikleri, ihraç tutarı, satış süresi ve esasları gibi bilgiler ihraçtan önce ilan edilecek olan sermaye piyasası aracı notu ve özet aracılığıyla kamuya duyurulacaktır.

Bu ihraççı bilgi dokümanı ile birlikte incelenmesi gereken sermaye piyasası aracı notu ve özet, ortaklığımızın ve halka arzda satışa aracılık edecek Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin www.sekerbank.com.tr ve www.sekeryatirim.com adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (www.kap.gov.tr) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

Sermaye Piyasası Kanunu(SPKn)'nın 10'uncu maddesi uyarınca, izahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan; ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; halka arz edenler, ihraca aracılık eden lider yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

GELECEĞE YÖNELİK AÇIKLAMALAR

Bu ihraççı bilgi dokümanı, “düşünülmektedir”, “planlanmaktadır”, “hedeflenmektedir”, “tahmin edilmektedir”, “beklenmektedir” gibi kelimelerle ifade edilen geleceğe yönelik açıklamalar içermektedir. Bu tür açıklamalar belirsizlik ve risk içermekte olup sadece ihraççı bilgi dokümanının yayım tarihindeki öngörülerini ve beklentileri göstermektedir. Birçok faktör, ihraççının geleceğe yönelik açıklamalarının öngörülenden çok daha farklı sonuçlanmasına yol açabilecektir.

Türkiye’de faaliyet gösteren bankaların yurt içi şubelerinde gerçek kişiler adına açılmış olan ve münhasıran çek keşide edilmesi dışında ticari işlemlere konu olmayan Türk Lirası, döviz ve kıymetli maden cinsinden tasarruf mevduatı hesaplarının anaparaları ile bu hesaplara ilişkin faiz reeskontları toplamının 100.000 Türk Lirası’na (TL) kadar olan kısmı, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) aracılığıyla sigorta kapsamındadır.

Ancak, Banka tarafından ihraç edilecek bono ve/veya tahvillerle ilgili olarak Bankalarca yatırımcılara ödenecek tutarlar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 30.09.2010 tarih ve 3875 sayılı Kurul Kararı’nın 1-b) maddesinde de belirtildiği üzere, TMSF tarafından sigortalı olmamış olduğundan Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu sigortası kapsamında değildir. Bu hususun gerçek kişi yatırımcılar tarafından yatırım kararı verilirken dikkate alınması gerekmektedir.

İÇİNDEKİLER

1. İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER	7
2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER	7
3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER	7
4. RİSK FAKTÖRLERİ	9
5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER	14
6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER	17
7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER	20
8. EĞİLİM BİLGİLERİ	25
9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ	25
10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER	25
11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI	29
12. ANA PAY SAHİPLERİ	31
13. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER	32
14. DİĞER BİLGİLER	35
15. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER	36
16. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER	36
17. İNCELEMeye AÇIK BELGELER	36
18.EKLER	36

KISALTMA VE TANIMLAR

Kısaltma	Tanım
A.Ş.	Anonim Şirket
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
Borsa, BİST, BİAŞ veya Borsa İstanbul	Borsa İstanbul Anonim Şirketi
BSMV	Banka ve Sigorta Muamele Vergisi
DİBS	Devlet İç Borçlanma Senedi
EUR, EURO ya da AVRO	Avrupa Birliği Üyelerinden 17'sinin Kullandığı Ortak Para Birimi
EURIBOR	Avrupa Bankalararası Faiz Oranı
GM, GMY	Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcısı
Grup	Şekerbank T.A.Ş. ile birlikte iştirakleri Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Şeker Finansal Kiralama A.Ş., Şeker Faktoring A.Ş., Şekerbank International Banking Unit Ltd., Şeker Mortgage Finansman A.Ş., Şekerbank Kıbrıs Ltd. ve Zahlungsdienste GmbH der Şekerbank T.A.Ş.
GVK	Gelir Vergisi Kanunu
Hazine	Türkiye Cumhuriyeti Hazine Müsteşarlığı
IFC	International Finance Corporation
ISIN	Uluslararası Menkul Kıymet Tanımlama Numarası
İhraççı, Banka veya Şekerbank	Şekerbank Türk Anonim Şirketi
İİK	İcra İflas Kanunu
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
KfW	Kreditanstalt für Wiederaufbau
KKTC	Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti
KOBİ	Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletme
KRET	Kredi Riskine Esas Tutar
Kurul veya SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
LIBOR	Londra Bankalararası Faiz Oranı
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
ORET	Operasyon Riskine Esas Tutar
PRET	Piyasa Riskine Esas Tutar
SGMK	Sabit Getirili Menkul Kıymet
Şeker Yatırım, Aracı Kurum	Şeker Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi
SPKn	6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu
TC	Türkiye Cumhuriyeti
TL	Türk Lirası
TMSF veya Fon	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TTK	6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu
TTSG	Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi
UFRS	Uluslararası Finansal Raporlama Standartları
USD/ABD Doları	Amerika Birleşik Devletleri Para Birimi
V.U.K	Vergi Usul Kanunu
VİOP	Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası
VTMK	Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler
YK	Yönetim Kurulu
YP	Yabancı Para

I. BORSA GÖRÜŞÜ

II. DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 07/07/2015 tarih ve 20008792 -101.01 [38]-E.10322 sayılı yazı ile bildirilen görüşü aşağıda yer almaktadır;

Bilindiği üzere, 02.10.2010 tarih ve 27717 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 30.09.2010 tarih ve 3875 sayılı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Kararı ile, mezkur Kararda yer alan kriterler çerçevesinde bankaların Türk Lirası cinsinden tahvil ve bono ihracı yapabilmelerine izin verilmiştir.

Diğer taraftan, ilgi©'de kayıtlı yazınızda, 1.000.000.000 TL olan bono ve/veya tahvil ihra. Limitinin artırılması ihtiyacı doğduğu belirtilerek, mezkur limitinin 1.500.000.000 TL'ye yükseltilmesi hususunda gerekli onayın verilmesi talep edilmiştir.

Kurumumuzca yapılan değerlendirme sonucunda, menkul kıymet ihracı nedeniyle ortaya çıkabilecek tüm risklerin etkin bir şekilde takip edilmesi ve yönetilmesine yönelik olarak gerekli tedbirlerin alınması ve bono ve/veya tahvil ihracı ile borçlanılacak tutarın Tasarruf mevduatı Sigorta Fonuna tabi olmadığı hususunda yatırımcıların ayrıntılı ve yazılı olarak bilgilendirilmesinin sağlanması koşuluyla, ilgi (a)'da kayıtlı yazı ile Bankanıza bildirilen 1.000.000.000 TL tutarındaki ihraç limiti dahil olmak üzere Bankanızca toplam 1.500.000.000 TL'ye kadar banka bonosu/tahvil ihraç yapılabilmesi uygun görülmüştür.

Diğer taraftan, ilgi (a)'da kayıtlı yazımız kapsamında, dolaşımda bulunan bono/tahvillerinizin nominal tutarları toplamının 1.500.000.000 TL dahilinde kaldığı müddetçe, Kurumumuza izin başvurusunda bulunulmasına gerek bulunmamaktadır. Mezkur husus Sermaye Piyasası Kuruluna bildirilmiştir.

1) İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu ihraççı bilgi dokümanı ve eklerinde yer alan sorumlu olduğumuz kısımlarda bulunan bilgilerin ve verilerin gerçeğe uygun olduğunu ve ihraççı bilgi dokümanında bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmaması için her türlü makul özenin gösterilmiş olduğunu beyan ederiz.

İhraççı Şekerbank T.A.Ş. Yetkilisi	Sorumlu Olduğu Kısım:
Orhan ULUYOL Grup Başkanı Selim Güray ÇELİK Genel Müdür Yardımcısı 03.08.2015	İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
Kadir TEZELLER Araştırma, Yatırım Danışmanlığı, Kurumsal Finansman Grup Başkanı Ramazan ÖZNACAR Genel Müdür Yardımcısı 03.08.2015	İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI

2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

2.1. Bağımsız denetim kuruluşunun ticaret unvanı, adresi ve sorumlu ortak başdenetçinin adı soyadı:

31.03.2015 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tabloların sınırlı denetimi ile 31.12.2013 ve 31.12.2014 hesap dönemlerine ait finansal tablolara ilişkin bağımsız denetim raporları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından hazırlanmış ve söz konusu raporlarda anılan finansal tablolara ilişkin olumlu görüş verilmiştir.

Sorumlu ortak başdenetçi:

Orhan Akova (31.03.2015)

Erdal Tıkmak (31.12.2013 ve 31.12.2014)

Bağımsız Denetim Kuruluşu Unvanı:

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Bağımsız Denetim Kuruluşu Adres:

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah. Kavak Sok. No:29 Beykoz 34805 İstanbul

2.2. Bağımsız denetim kuruluşlarının/sorumlu ortak başdenetçinin görevden alınması, görevden çekilmesi ya da değişmesine ilişkin bilgi:

31 Mart 2015 itibarıyla sorumlu ortak başdenetçi değişikliği olmuş ancak bağımsız denetim kuruluşu değişikliği olmamıştır. Buna göre 2013 ve 2014 yıl sonu itibarıyla Banka mali tablolarına görüş bildiren sorumlu ortak baş denetçi Erdal Tırmak, 31 Mart 2015 itibarıyla görevini sorumlu ortak baş denetçi Orhan Akova'ya devretmiştir. Böylelikle 31 Mart 2015 itibarıyla mali tablolara Orhan Akova görüş bildirmiştir.

3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

Bankanın 31.03.2015, 31.12.2014 ve 31.12.2013 tarihleri itibarıyla temel konsolide bilanço büyüklüklerine aşağıda yer verilmektedir:

	31.03.2015 Sınırlı Denetimden Geçmiş	31.12.2014 Bağımsız Denetimden Geçmiş	31.12.2013 Bağımsız Denetimden Geçmiş
AKTİF KALEMLER (Bin TL)			
NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	2.357.734	2.344.843	2.338.952
ALIM SATIM AMAÇLI FİNANSAL VARLIKLAR	220.074	170.828	131.521
BANKALAR	177.637	146.182	207.809
PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR	9.000	8.000	4.012
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	1.237.081	1.056.757	466.659
KREDİLER	15.426.336	15.153.458	13.879.035
FAKTÖRİNG ALACAKLARI	273.632	254.191	204.268
VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	1.226.380	1.369.509	1.219.329
İŞTİRAKLER (Net)	4.236	4.236	4.236
BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	621	621	621
BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR(İŞ ORTAKLIKLARI)(Net)	-	-	-
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	338.472	338.413	325.139
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	950.126	959.596	602.298

MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	78.237	74.211	46.718
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	-	-	-
VERGİ VARLIĞI	17.555	17.701	15.070
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	6.539	672	672
DİĞER AKTİFLER	394.040	373.507	229.722
AKTİF TOPLAMI	22.717.700	22.272.725	19.676.061

	31.03.2015 Sınırlı Denetimden Geçmiş	31.12.2014 Bağımsız Denetimden Geçmiş	31.12.2013 Bağımsız Denetimden Geçmiş
PASİF KALEMLER (Bin TL)			
MEVDUAT	13.930.549	13.619.535	12.729.520
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	53.198	59.202	16.047
ALINAN KREDİLER	2.463.517	2.034.676	1.761.623
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	1.580.188	1.496.282	894.257
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	709.250	1.118.933	996.793
FONLAR	533	754	1.903
MUHTELİF BORÇLAR	396.188	388.884	213.438
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	226.621	206.960	160.553
FAKTÖRİNG BORÇLARI	388	592	123
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	-	-	-
KARŞILIKLAR	322.609	335.272	304.873
VERGİ BORCU	66.411	96.885	65.644
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-	-	-
SERMAYE BENZERİ KREDİLER	479.070	436.671	413.449
ÖZKAYNAKLAR	2.489.178	2.478.079	2.117.838
Ödenmiş Sermaye	1.087.187	1.087.187	1.000.000
Sermaye Yedekleri	185.125	201.044	173.956
Kâr Yedekleri	1.137.664	904.055	688.126
Kâr veya Zarar	36.272	243.565	215.413
Azınlık Hakkı	42.930	42.228	40.343
PASİF TOPLAMI	22.717.700	22.272.725	19.676.061

Banka'nın 31.03.2015, 31.03.2014, 31.12.2013 ve 31.12.2014 tarihleri itibarıyla seçilmiş konsolide gelir tablosu kalemlerine aşağıda yer verilmektedir:

	01.01.2015 31.03.2015 Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş	01.01.2014 31.03.2014 Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş	01.01.2014 - 31.12.2014 Bağımsız Denetimden Geçmiş	01.01.2013 - 31.12.2013 Bağımsız Denetimden Geçmiş
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)				
FAİZ GELİRLERİ	551.561	523.452	2.254.081	1.663.871
Kredilerden Alınan Faizler	500.005	461.902	1.993.030	1.490.323
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	585	63	728	292
Bankalardan Alınan Faizler	1.042	1.016	4.480	2.489
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	944	17	3.416	660
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	38.871	49.789	212.591	138.296
Finansal Kiralama Gelirleri	7.141	7.341	32.247	21.830
Diğer Faiz Gelirleri	2.973	3.324	7.589	9.981
FAİZ GİDERLERİ	294.646	290.871	1.181.857	796.965
Mevduata Verilen Faizler	205.439	217.012	867.254	608.749

Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	25.969	23.050	87.142	50.078
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	29.210	18.611	98.836	47.345
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	23.945	26.220	119.382	81.308
Diğer Faiz Giderleri	10.083	5.978	9.243	9.485
NET FAİZ GELİRİ	256.915	232.581	1.072.224	866.906
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ	74.054	62.733	262.276	242.572
TEMETTÜ GELİRLERİ	-	-	1.269	1.546
TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	-55.194	-17.418	-48.819	8.147
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	57.575	37.942	195.135	173.857
FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI	333.350	315.838	1.482.085	1.293.028
KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARSILIĞI (-)	90.627	89.819	315.815	241.154
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	215.129	205.628	859.428	774.839
NET FAALİYET KÂRI/ZARARI	27.594	20.391	306.842	277.035
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARSILIĞI (±)	-1.364	-5.236	-59.165	(55.799)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z	26.230	15.155	247.677	221.236
NET DÖNEM KARI/ZARARI	26.230	15.155	247.677	221.236
Grubun Karı / Zararı	25.602	14.670	243.075	219.174
Azınlık Hakları Karı / Zararı (-)	628	485	4.602	2.062
Hisse Başına Kar / Zarar	0,00002	0,00002	0,00023	0,00022

Yatırımcı, yatırım kararını vermeden önce ihraççının finansal durum ve faaliyet sonuçlarına ilişkin ayrıntılı bilgilerin yer aldığı işbu ihraççı bilgi dokümanının 13 no'lu bölümünü de dikkate almalıdır.

4. RİSK FAKTÖRLERİ

İşbu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihracı yapılacak olan borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamış olup yatırım kararının, ihraççının finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.

Şekerbank, finansman sağlamak amacıyla, faiz karşılığında teminatsız borçlanma aracı çıkarmakta ve bu borçlanma araçlarını satın alacak yatırımcılara ihraç etmektedir. Borçlanma aracı sahibinin anapara ve faiz alacağı dışında hiçbir talep ve Şekerbank'ın genel kurullarına veya yönetimine katılma gibi hiçbir ortaklık hakkı yoktur.

Şekerbank'ın borçlanma aracı ihracına katılan yatırımcılar yatırım kararını oluştururken aşağıda yer verilen risklerle sınırlı olmamak kaydı ile borçlanma aracı yatırımından kaynaklanan bazı risklere maruz kalabileceklerdir.

4.1. İhraççıya ve faaliyetlerine ilişkin riskler:

Bankanın finansal yapısının kur değerleri, faiz oranları ile yurt dışı piyasalardaki çapraz kurlar (pariteler) gibi piyasa değişkenlerine olan duyarlılığı nedeniyle, bu değişkenlerin Banka'nın finansal yapısında öngörülebilenden daha fazla etki yapması durumunda yükümlülüklerini tam veya kısmen zamanında yerine getirememesi riski bulunmaktadır.

Risklere ilişkin açıklamalara ise aşağıda yer verilmiştir.

Kredi riski

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

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla, Grubun ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 3,332,050 Bin TL olup (31 Aralık 2014 – 3,228,725 Bin TL), toplam nakdi krediler içindeki payı % 21.60'tır (31 Aralık 2014- % 21.31). Grubun ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 4,101,161 Bin TL (31 Aralık 2014 - 4,047,465 Bin TL) olup toplam nakdi krediler içindeki payı % 26.59'dur (31 Aralık 2014 - % 26.71).

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla, Grubun ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 2,286,482 Bin TL olup (31 Aralık 2014 – 2,201,210 Bin TL), toplam gayrinakdi krediler içindeki payı % 40,93'tür (31 Aralık 2014 - % 39.18). Grubun ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak 2,893,101 Bin TL (31 Aralık 2014 - 2,818,212 Bin TL) olup toplam gayrinakdi krediler içindeki payı % 51.79'dur (31 Aralık 2014 - % 50.16).

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla, Grubun ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının Grubun toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı %1.26'dır (31 Aralık 2014 - % 1.27). Grubun ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı % 1.57'dir (31 Aralık 2014 - % 1.60).

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla, Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 164,538 Bin TL'dir (31 Aralık 2014 – 164,430 Bin TL).

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

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

Faiz oranı riski kapsamında, piyasa faiz oranlarında yaşanan kısa vadedeki hareketlilik, Banka'nın Net Faiz Geliri'ne etki edebilir. Bu bağlamda da Net Faiz Geliri, yeniden fiyatlama riski, getiri eğrisi riski ve temel riske bağlı olarak değişebileceği gibi opsiyon riskine bağlı olarak değişebilir.

Piyasa faiz oranlarındaki daha uzun vadeli hareketlilik ise Net Faiz Geliri üzerindeki etki ile birleşerek, Banka özkaynaklarının piyasa değeri (diğer bir deyişle, Banka'nın gelecekteki tüm nakit akışlarının bugünkü değeri) üzerine etki edebilir.

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

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

Banka aktif ve pasif kalemleri ile faize duyarlı bilanço dışı kalemlerin sözleşme vadelerinden daha da farklı davranış özellikleri göstermesinden doğan opsiyon riski.

Likidite riski

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi (31.03.2015)

(Bin TL)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
31.03.2015								
Toplam Varlıklar	820,543	2,798,342	4,713,141	2,478,624	7,693,608	2,770,630	1,442,812	22,717,700
Toplam Yükümlülükler	2,136,667	10,068,508	3,790,619	2,121,543	1,065,336	1,045,849	2,489,178	22,717,700
Likidite Açığı	(1,316,124)	(7,270,166)	922,522	357,081	6,628,272	1,724,781	(1,046,366)	-

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi (31.12.2014)

(Bin TL)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
31.12.2014								
Toplam Varlıklar	696,814	3,007,008	4,726,027	2,393,508	7,507,095	2,538,319	1,403,954	22,272,725
Toplam Yükümlülükler	2,299,105	9,989,911	3,558,377	1,997,723	1,066,131	883,399	2,478,079	22,272,725
Likidite Açığı	-1,602,291	-6,982,903	1,167,650	395,785	6,440,964	1,654,920	-1,074,125	-

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi (31.12.2013)

(Bin TL)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
31.12.2013								
Toplam Varlıklar	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	-

(*) Bilançoyu 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.

Operasyonel risk

Operasyonel risk, iç süreçlerin sistemlerin veya insan unsurunun yetersizliği gibi etkenlerden dolayı Bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Operasyonel risk yıllık olarak hesaplanmaktadır. Operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 23 ve 24'üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmış olup 31.12.2014 itibarıyla kullanılan operasyonel riske esas tutar 1,833,992 Bin TL'dir (31 Aralık 2013 – 1,592,974 Bin TL).

4.2. İhraççının içinde bulunduğu sektöre ilişkin riskler:

Piyasa riski

Piyasa Riski: alım satım hesaplarında izlenen finansal araçlara ilişkin pozisyonların değerinde, fiyat hareketliliğine bağlı olarak meydana gelebilecek değişikliklerden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

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

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

(Bin TL)	31.03.2015			31.12.2014			31.12.2013		
	Ortalama	En Yüksek	En düşük	Ortalama	En Yüksek	En düşük	Ortalama	En Yüksek	En düşük
Toplam Riske Maruz Değer	578,8	696,388	518,213	642,438	800,23	384,313	275.188	344.173	201.575

31 Mart 2015 itibarıyla bankanın konsolide ortalama Piyasa Riskine Esas Tutarı 578.800 bin TL'dir (31 Aralık 2014 itibarıyla; 642.438 bin TL).

Banka, aşağıdaki unsurlara bağlı olarak piyasa riskine maruz kalabilmektedir:

- **Faiz Oranı Riski:** alım satım hesaplarında izlenen finansal araçlara ilişkin pozisyonların değerinde, faiz oranı hareketliliğine bağlı olarak meydana gelebilecek değişikliklerden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.
- **Hisse Senedi Pozisyon Riski:** alım satım hesaplarında izlenen finansal araçlara ilişkin pozisyonların değerinde, hisse senedi fiyatlarındaki hareketliliğe bağlı olarak meydana gelebilecek değişikliklerden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.
- **Kur Riski:** bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda izlenen döviz cinsi pozisyonların değerlerinde, döviz kurlarındaki hareketliliğe bağlı olarak meydana gelebilecek değişikliklerden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.
Sermaye Yeterliliği çerçevesinde kur riskine esas tutar, yasal mevzuata uygun olarak "Standart Yöntem" kullanılarak hesaplanmaktadır. Bu hesaplamada Bankanın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri ile altın pozisyonu dikkate alınmaktadır.

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endekli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para ve yabancı paraya endekli bilanço içi ve bilanço dışı

yükümlülükler arasındaki fark “net kapalı yabancı para pozisyonu” olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir.

Grubun döviz pozisyonu, 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla, 2,489,965 Bin TL’si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2014 – 2,361,552 Bin TL açık pozisyon) ve 2,569,710 Bin TL’si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2014 – 2,441,489 Bin TL kapalı pozisyon) olmak üzere 105,392 Bin TL net kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2014 – 79,937 Bin TL net kapalı pozisyon) oluşmaktadır.

Döviz Kuru Duyarlılık Analizi Tablosu

31.03.2015	Kar/Zarar (Bin TL)	
	Yabancı Paranın %10 Değer Kazanması	Yabancı Paranın %10 Değer Kaybetmesi
ABD Doları Net Etki	7,720.1	-7,720.1
Avro Net Etki	-482.0	482.0

31.12.2014	Kar/Zarar (Bin TL)	
	Yabancı Paranın %10 Değer Kazanması	Yabancı Paranın %10 Değer Kaybetmesi
ABD Doları Net Etki	6.884	- 6.884
Avro Net Etki	191	- 191

31.12.2013	Kar/Zarar (Bin TL)	
	Yabancı Paranın %10 Değer Kazanması	Yabancı Paranın %10 Değer Kaybetmesi
ABD Doları Net Etki	15.070	-15.070
Avro Net Etki	-4.426	4.426

- **Emtia Riski:** emtiaya ve emtiaya dayalı türev finansal araçlara ilişkin pozisyonların değerlerinde, emtia fiyatlarındaki hareketliliğe bağlı olarak meydana gelebilecek değişikliklerden dolayı Banka’nın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Piyasa riski kapsamına bilanço içi alım satım hesaplarında yer alan menkul kıymetlerin yanısıra bilanço dışı alım satım hesaplarında yer alan türev enstrümanlar da dahildir.

4.3. Diğer Riskler

Şekerbank T.A.Ş. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri uyarınca faaliyet göstermekte olup aynı kanun hükümleri uyarınca BDDK’nın düzenleme ve denetimine tabidir.

Bankacılık Kanunu’nun 71’inci maddesinde sayılan durumların gerçekleşmesi halinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu bankanın faaliyet iznini kaldırabilir ve/veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu’na devredilmesine karar verebilir. Yönetim ve denetimi Fon’a intikal eden banka hakkında Fon haricinde üçüncü kişiler tarafından açılmış tüm dava icra ve iflas takipleri, mahkeme, icra ve iflas dairesi tarafından derhal Fon’a bildirilir. Fon. yönetim ve denetimi kendisine intikal eden bankadaki sigortalı mevduatı ve sigortalı katılım fonunu doğrudan veya ilân edeceği başka bir banka aracılığı ile ödeyerek, mevduat ve katılım fonu sahipleri yerine bankanın doğrudan doğruya iflasını ister. Banka’nın iflası halinde, banka borçlanma aracı ihracından kaynaklanan ana para ve faiz borçlarını kısmen veya tamamen ödemeyebilir ve dolayısıyla borçlanma araç sahipleri faiz ve anapara alacaklarının bir kısmını

veya tamamını kaybedebilirler. Böyle bir durumda borçlanma aracını alan yatırımcılar alacaklarını hukuki yollara başvurarak tahsil edebilirler.

Banka hakkında iflas kararı verilmesi hâlinde Fon, iflas masasına 2004 sayılı İcra ve İflas Kanunu'nun (İİK) 206'ncı maddesinde yer alan üçüncü sıradaki tüm imtiyazlı alacaklılardan önce ancak Devletin ve sosyal güvenlik kuruluşlarının 6183 sayılı Amme Alacaklarının Tahsili Usulü Hakkında Kanun kapsamındaki alacaklarından sonra gelmek üzere imtiyazlı alacaklı sıfatıyla iştirak eder. İflas kararı verilmeyen hallerde bankanın iradi tasfiyesi, banka genel kurul kararı aranmaksızın ve Türk Ticaret Kanunu'nun anonim şirketlerin infisah ve tasfiyeye ilişkin hükümlerine tâbi olmaksızın tasfiye kurulu üyelerinin Fon tarafından atanması suretiyle gerçekleştirilir.

Rehin ve ipotek gibi ayni hak sahiplerinin hak sahibi oldukları varlıklar üzerinden tahsil edecekleri alacaklar ödendikten sonra İİK'nın 206'ncı maddesi uyarınca kalan mal varlığı aşağıdaki sıraya uygun olarak paylaştırılacaktır:

(1) Birinci sıra; İşçi alacakları

(2) İkinci sıra: Aile hukukundan doğan alacaklar

(3) Üçüncü sıra; (a) 6183 sayılı kanun md. 21 gereği Devletin ve sosyal güvenlik kuruluşlarının adı geçen kanun kapsamındaki alacakları (b) Tasarruf Mevduatı ve Sigorta Fonunun mevduat sahiplerine mevduat sigortası nedeniyle yaptıkları ödemelerden doğan alacakları (Bankacılık Kanunu md. 63 ve 106 gereği) (c) Mevduat sahiplerinin mevduat sigortası kapsamı dışında kalan mevduat alacakları (Bankacılık Kanunu md. 106 gereği) (d) yukarıda a. b. ve c'de belirtilen alacaklardan sonra gelmek üzere özel kanunlarla imtiyazlı hale getirilmiş alacaklar

(4) Tahvil sahipleri ve imtiyazsız diğer alacaklılar.

İştiraklerden kaynaklanan Riskler: Şekerbank T.A.Ş.'nin, Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Şeker Faktoring A.Ş., Şeker Finansal Kiralama A.Ş. Şekerbank (Kıbrıs) Ltd., Şekerbank International Banking Unit Ltd., Şeker Mortgage Finansman A.Ş. ve Zahlungsdienste GmbH der Şekerbank T.A.Ş. olmak üzere bağlı ortaklıkları bulunmaktadır. Bu finansal kuruluşların maruz kaldığı riskler de Bankayı dolaylı olarak etkilemektedir.

Ayrıca; deprem, yangın ve sel gibi felaketler veya terör saldırıları gibi dış etkenler Banka için diğer risk unsurlarıdır.

5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER

5.1. İhraççı hakkında genel bilgi:

5.1.1. İhraççının ticaret unvanı:

Şekerbank Türk Anonim Şirketi

5.1.2. İhraççının kayıtlı olduğu ticaret sicili ve sicil numarası:

İhraççının;

Ticaret siciline tescil edilen merkez adresi : Büyükdere Cad. No: 171 Metrocity A-Blok 34330 Esentepe-Mecidiyeköy-İstanbul

Bağlı Bulunduğu Ticaret Sicil Müdürlüğü : İstanbul

Ticaret Sicil Numarası : 536973

5.1.3. İhraççının kuruluş tarihi ve süresiz değilse, öngörülen süresi:

Sürelili Olarak Kuruldu ise Süresi : Süresiz

Ticaret Siciline Tescil Tarihi : 06.10.1953

5.1.4. İhraççının hukuki statüsü. tabi olduğu mevzuat. ihraççının kurulduğu ülke. kayıtlı merkezinin ve fiili yönetim merkezinin adresi. internet adresi ve telefon ve fax numaraları:

İhraççının hukuki statüsü	: Anonim Şirket
Tabi Olduğu Yasal Mevzuat	: T.C. Kanunları
İhraççının Kurulduğu Ülke	: Türkiye
Merkez Adresi	: Büyükdere Cad. No: 171 Metrocity A-Blok 34330 Esentepe-Mecidiyeköy-İstanbul
Telefon ve Faks Numaraları	
(Tel)	: 0212 319 70 00
(Faks)	: 0212 319 70 41
İnternet Adresi	: www.sekerbank.com.tr

5.1.5. İhraççının ödeme gücünün değerlendirilmesi için önemli olan, ihraççıya ilişkin son zamanlarda meydana gelmiş olaylar hakkında bilgi:

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu JCR Eurasia Rating, 27.07.2015 tarihinde Şekerbank T.A.Ş.'yi yüksek düzeyde yatırım yapılabilir kategori içerisinde değerlendirerek Uzun Vadeli Ulusal Notunu 'AA-(Trk)', Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı ve Yerel Para Notunu 'BBB-', Kısa Vadeli Ulusal Notunu A-1+ (Trk), Kısa Vadeli Uluslararası Yabancı ve Yerel Para Notunu A-3, görünümelerini ise (İstikrarlı) olarak teyit etmiştir.

Şekerbank uluslararası kredi derecelendirme kuruluşları olan Fitch Ratings, Moody's ve JCR Eurasia Rating'den derecelendirme (rating) hizmeti almaktadır. Kredi notlarının son durumu aşağıdaki gibidir.

Fitch Ratings (23.02.2015)

Uzun vadeli yerel para cinsinden notu: BB-
Uzun vadeli yabancı para cinsinden notu: BB-
Kısa vadeli yerel para cinsinden notu: B
Kısa vadeli yabancı para cinsinden notu: B
Uzun vadeli ulusal notu: 'A+(tur)

Moody's (03.06.2014)

Uzun vadeli yerel para cinsinden notu: A3.tr
Kısa vadeli yerel para cinsinden notu: TR-2
Yerel para cinsinden mevduat notu: Ba2

JCR Eurasia Rating (27.07.2015)

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

Bankamız ana ortaklarından BTA Securities JSC ve Bankamızda dolaylı pay sahibi olan Kazkommertsbank JSC'den Bankamıza gönderilen yazı ile Kazkommertsbank JSC'nin, Kenes Rakishev'in sahip olduğu %47,415 ve Samruk Kazyna'nın sahip olduğu %4,26 BTA Bank JSC hissesini devralarak hisse oranını %99,09'a yükselttiği; Kenes Rakishev'in Kazkommertsbank JSC'nin %16,02 hissesini devralarak Kazkommertsbank JSC'de ana

hissedar olduğu öğrenilmiştir. Bu durumda Bankamızda %10,91 oranında paya sahip BTA Securities JSC, BTA Bank JSC'nin %100 iştiraki olması sebebiyle, söz konusu hisse devrinden sonra BTA Securities JSC üzerinden Kazkommertsbank JSC %10,81 ve Kenes Rakishev %1,73 oranında Bankamızın dolaylı ortağı konumuna gelmiştir.

Bankamızın Tasfiye Olunacak Alacaklar hesaplarında izlenen ve toplam anapara bakiyesi 209.057.111.-TL olan; ticari krediler ve kredi kartları dahil bireysel kredilere ilişkin tahsili gecikmiş alacakları,2.200.000.-TL bedelle Güven Varlık Yönetim A.Ş.'ye, 7.200.000.-TL bedelle Destek Varlık Yönetimi A.Ş.'ye, 5.700.000.-TL bedelle Final Varlık Yönetimi A.Ş.'ye, satış bedeli nakden tahsil edilmek üzere toplamda 15.100.000.-TL'ye 30.03.2015 tarihinde satılmıştır.

Bankamız dolaylı ortağı Kazkommertsbank JSC ("KKB") ve iştiraki BTA Bank JSC ("BTA") arasında aktif ve pasiflerinin eşanlı transfer işlemi Kazakistan Merkez Bankası onayı ile gerçekleşmiş olup bu işlem ile BTA'nın %100 iştiraki olan ve Bankamız sermayesinde %10,91 paya sahip BTA Securities JSC, KKB'ye transfer edilmiştir. Bu işlem sonucunda, KKB'nin Bankamız sermayesinde dolaylı olarak sahip olduğu pay oranı %10,81'den 10,91'e yükselmiştir.

Şekerbank, 54 milyon USD ve 71 milyon EUR olmak üzere toplamda yaklaşık 134.6 milyon USD tutarında 364 ve 367 gün vadeli iki ayrı dilimden oluşan sendikasyon kredisi sağlamıştır. Krediyeye ilişkin anlaşma 24 Haziran 2015 tarihinde imzalanmıştır. Dış ticaretin finansmanı için kullanılacak olan kredinin toplam maliyeti sırasıyla 364 gün için Libor/Euribor+ %1,20 ve 367 gün için Libor/Euribor+ %1,30'dur.

Şekerbank IFC'den (International Finance Corporation) 5 yıl vadeli 75 milyon USD tutarında kredi sağlamıştır. Söz konusu krediyeye ilişkin anlaşma 13.07.2015 tarihinde imzalanmış olup, kredi KOBİ'lerin, mikro ve tarım sektöründe faaliyet gösteren işletmelerin ve çiftçilerin desteklenmesi amacıyla kullanılacaktır.

Bankamızın çıkarılmış sermayesinin 45.813.116 TL nakden ve 25.000.000 TL iç kaynaklardan artırılarak 1.087.186.884 TL'den 1.158.000.000 TL'ye artırılması İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından 15.07.2015 tarihinde tescil edilerek sermaye artırımına ilişkin işlemler tamamlanmıştır.

5.2. Yatırımlar:

5.2.1. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken son finansal tablo tarihinden itibaren yapılmış olan başlıca yatırımlara ilişkin açıklama:

- 31 Aralık 2014 - 30 Haziran 2015 Dönemine Ait Yatırımlar	Tutar (TL)
IT Yazılım ve Lisans Yatırımları	12.307.283
IT Donanım, Büro Makinaları ve Diğer Demirbaş Yatırımları	3.935.575
Şube Hizmet Binaları Tadilat Yatırımları	6.488.379
TOPLAM	18.795.662

5.2.2. İhraççının yönetim organı tarafından geleceğe yönelik önemli yatırımlar hakkında ihraççıyı bağlayıcı olarak alınan kararlar, yapılan sözleşmeler ve diğer girişimler hakkında bilgi:

Yoktur.

5.2.3. Madde 5.2.2'de belirtilen bağlayıcı taahhütleri yerine getirmek için gereken finansmanın planlanan kaynaklarına ilişkin bilgi:

Yoktur.

5.2.4. İhraççının borçlanma aracı sahiplerine karşı yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için önemli olan ve grubun herhangi bir üyesini yükümlülük altına sokan veya ona haklar tanıyan, olağan ticari faaliyetler dışında imzalanmış olan tüm önemli sözleşmelerin kısa özeti:

Yoktur.

6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER

6.1. Ana faaliyet alanları:

6.1.1. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibariyle ana ürün/hizmet kategorilerini de içerecek şekilde ihraççı faaliyetleri hakkında bilgi:

Şekerbank T.A.Ş. müşterilerine her türlü bankacılık faaliyeti veren özel sahipli bankalar içerisinde bulunmaktadır. Bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık alanlarında faaliyet gösteren Şekerbank., özellikle küçük ve orta ölçekli işletmelere hizmet vermekte olup kredi portföyünün %44,36'sı bu tür işletmelerden oluşmaktadır.

Banka bireysel bankacılıkta konut, taşıt, kredi kartı ve ihtiyaç kredisi başta olmak üzere çok çeşitli bireysel ürün gamında müşterisine hizmet sunmakta olup Kurumsal ve Ticari Bankacılık alanında da faaliyetlerini yürütmektedir.

31.03.2015 itibarıyla bankanın net faiz gelirleri 31.03.2014 tarihine göre %10,46 net ücret ve komisyon gelirleri %18,05 artmıştır. Banka'nın net kar rakamı ise %73,08 artışla 26.230 bin TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

Banka'nın 31 Mart 2015 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tabloları ve buna ilişkin dipnotları 13 Mayıs 2015 tarihinde (<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=439906>), 31.03.2014 ara hesap dönemine ilişkin konsolide finansal tabloları da 13 Mayıs 2014 tarihinde (<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=361095>) KAP'ta (www.kap.gov.tr) ve Şekerbank'ın (www.sekerbank.com.tr) internet adreslerinde yayımlanmıştır.

Faaliyet Gelirleri/ Giderleri (Bin TL)	31 Aralık 2013	(%)	31 Aralık 2014	(%)	31 Mart 2015	(%)
Net Faiz Gelirleri/Gideri	866.906	67.0%	1.072.224	72,30%	256.915	77,10%
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri/Giderleri	416.429	32.2%	457.411	30,90%	131.629	39,50%
Temettü Gelirleri	1.546	0.1%	1.269	0,10%	0	0,00%
Ticari Kar/(Zarar)	8.147	0.6%	-48.819	-3,30%	-55.194	-16,60%
Toplam	1.293.028	100.0%	1.482.085	100.0%	333.350	100.0%

6.1.2. Araştırma ve geliştirme süreci devam eden önemli nitelikte ürün ve hizmetler ile söz konusu ürün ve hizmetlere ilişkin araştırma ve geliştirme sürecinde geline aşama hakkında ticari sırrı açığa çıkarmayacak nitelikte kamuya duyurulmuş bilgi:

Yoktur.

6.2. Başlıca sektörler/pazarlar:

6.2.1. Faaliyet gösterilen sektörler/pazarlar ve ihraççının bu sektörlerdeki/pazarlardaki yeri ile avantaj ve dezavantajları hakkında bilgi:

Banka bankacılık sektöründe bireysel. ticari ve kurumsal bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

Bireysel Bankacılık

Şekerbank bireysel bankacılık faaliyetleri altında bireysel müşterilerine tüketici kredileri, kredili mevduat hesabı ve kredi kartları olarak hizmet vermektedir. Şekerbank'ın bireysel bankacılık müşterilerine sunduğu söz konusu ürün ve hizmetler taşıt kredileri, konut kredileri, nakdi krediler, mevduat. kredili mevduat hesabı, çekler, yatırım hesapları, ödeme ve tahsilat sistemleri, kredi, Bankamatik kartları, interaktif bankacılık imkanları (telefon bankacılığı. internet ve mobil bankacılık dahil), Bankamatik hizmetleri, maaş ödeme hizmetleri, otomatik ödemeler, vergi ve sigorta prim tahsilatı ve döviz işlemlerini kapsamaktadır.

Ticari Bankacılık

Kuruluşu olan 1953'den bu yana ticari müşterilere destek vermeye odaklanan Şekerbank, Pazarlama ve Satış bölümlerinden oluşan Ticari Bankacılık Birimi aracılığıyla ticari bankacılık ürün ve hizmetlerini müşterilerine sunmaktadır. Şekerbank müşterilerinin finansal ihtiyaçlarının tamamını karşılamak üzere iş kredileri, kredili ticari mevduat hesapları, taksitli ticari krediler, ticari taşıt kredileri ile KOBİ'lerin bilgi ve danışmanlık ihtiyaçları için bankacılık hizmetlerinin yanı sıra sektörlere ve ihracat. inovasyon gibi özel konulara yönelik paketler ile geniş çaplı ürünler sunmaktadır.

Kurumsal Bankacılık

Şekerbank Kurumsal bankacılık faaliyetleri altında kurumsal krediler, gayri nakdi krediler (teminat mektupları, garantiler ve kabuller), dış ticaret operasyonları, proje finansmanı, türev ürünler ve nakit yönetimi hizmetleri de dahil olmak üzere her türlü kurumsal bankacılık hizmeti sunmaktadır.

Avantaj-Dezavantajlar

Banka, kurulduğu 1953'den beri, sadece büyük şehirleri ve büyük firmaları değil, Anadolu'daki bölge ve şehirlerden gelen projeleri de öncelikleri arasına alarak benimsediği tabana yayılma odaklı strateji ile sektöründe ölçekten bağımsız olarak özel ve farklı bir yer edinmiştir. %66'sı Anadolu'da bulunan 302 şubesi ile çiftçi, esnaf ve işletmeleri en iyi anlayan ve onlara özel çözümler sunan Şekerbank, hem yerel bankacılıktaki bilgi birikimi hem de yaygın şube ağı ile rekabette önemli bir avantaj sağlamaktadır.

Şekerbank'ın faaliyet gösterdiği Türkiye'de veya bunun yanı sıra dünyada ortaya çıkan finansal istikrarsızlıklar ve ekonomik dalgalanmalara bağlı olarak. bankacılık sektörünün tamamını etkileyecek büyüklükteki gelişmeler banka için dezavantaj oluşturabilmektedir. Bunun dışında, bankacılık sektörü içerisinde ve faaliyet gösterilen pazarlarda, Şekerbank'a dezavantaj oluşturan veya aktarılması gereken bir husus bulunmamaktadır.

Şekerbankın Sektördeki Yeri:

Sektör (milyon TL)				
Tarih	Krediler	Mevduat	Aktifler	Özkaynaklar
2015/03	1.323.203	1.115.792	2.128.236	235.527
2014/12	1.240.708	1.052.693	1.994.329	232.007
2013/12	1.047.410	945.770	1.732.401	193.724
2012/12	794.756	772.217	1.370.690	181.940

Şekerbank (solo, milyon TL)				
Tarih	Krediler	Mevduat	Aktifler	Özkaynaklar

2015/03	14.910	13.875	21.549	2.405
2014/12	14.655	13.539	21.187	2.392
2013/12	13.546	12.639	18.725	2.055
2012/12	9.974	10.138	14.518	1.825

Şekerbank Pazar Payı				
Tarih	Krediler	Mevduat	Aktifler	Özkaynaklar
2015/03	1,13%	1,24%	1,01%	1,02%
2014/12	1,18%	1,29%	1,06%	1,03%
2013/12	1,29%	1,34%	1,08%	1,06%
2012/12	1,25%	1,31%	1,06%	1,00%

Kaynak:BDDK/ Şekerbank

Türk bankacılık sektörü global piyasalarda yaşanan krize rağmen, 31.03.2015 tarihi itibarıyla kredilerde geçen yılın aynı dönemine göre 240,3 milyar TL artış (%22,2) olmuştur. Buna karşılık mevduatlarda 156,3 milyarlık TL artış (%16,3) gerçekleşmiştir. Aynı dönemde Şekerbank'ın kredileri 1 milyar TL artış (%7,2) gösterirken mevduatları ise 792 milyon TL (%6) artış göstermiştir.

Yine 31.03.2015 döneminde geçen yılın aynı dönemine göre bankacılık sektörü toplam aktifleri 330,9 milyar TL (%18,4) ve özkaynakları 33,5 milyar TL (%16,6) artış göstermiştir. İlgili dönemler arasında Şekerbank'ın aktifleri 2,1 milyar TL (%10,8) büyüme gösterirken özkaynaklarındaki büyüme 334 milyon TL (%16,1) olarak gerçekleşmiştir.

Sektör (adet)			
Tarih	Şube Sayısı	ATM Sayısı	Personel
2015/03	12.243	44.247	217.743
2014/12	12.210	43.668	216.912
2013/12	11.986	40.112	214.226
2012/12	11.061	34.709	201.453

Şekerbank (adet)			
Tarih	Şube Sayısı	ATM Sayısı	Personel
2015/03	312	571	4.351
2014/12	312	564	4.460
2013/12	312	469	4.150
2012/12	272	300	3.565

Şekerbank Pazar Payı			
Tarih	Şube Sayısı	ATM Sayısı	Personel
2015/03	2,55%	1,29%	2,00%
2014/12	2,56%	1,29%	2,06%
2013/12	2,60%	1,17%	1,94%
2012/12	2,46%	0,86%	1,77%

Kaynak:BDDK/ Şekerbank

Türk bankacılık sektörünün toplam şube sayısı 31.03.2015 itibarıyla geçen yılın aynı dönemine göre 211 adet (%1,8) artarken personel sayısı 2.453 kişi (%1,1) artmıştır, aynı

dönemde ATM sayısında ise 3.661 adet (%9,0) artış olmuştur. İlgili dönem aralığında Şekerbank'ın personel sayısı 128 adet (%3,03) ve ATM sayısı 32 adet (%5,9) artış göstermiştir.

Sektör (milyon TL)			
Tarih	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	KOBİ Kredileri
2015/03	291.687	86.612	347.870
2014/12	281.934	86.780	333.278
2013/12	248.357	94.942	271.421
2012/12	194.318	77.501	199.743

Şekerbank (milyon TL)			
Tarih	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	KOBİ Kredileri
2015/03	1.507	192	6.761
2014/12	1.504	194	6.472
2013/12	1.504	211	5.046
2012/12	1.251	159	4.885

Şekerbank Pazar Payı			
Tarih	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	KOBİ Kredileri
2015/03	0,52%	0,22%	1,94%
2014/12	0,53%	0,22%	1,94%
2013/12	0,61%	0,22%	1,86%
2012/12	0,64%	0,21%	2,45%

Kaynak:BDDK/ Şekerbank

Türk bankacılık sektörünün toplam tüketici kredileri 31.03.2015 itibarıyla geçen yılın aynı dönemine göre 39,8 milyar TL (%15,8) artarken KOBİ kredileri 63,0 milyar TL (%22,1) artmıştır, aynı dönemde kredi kartlarındaki borç bakiyesinde 3,6 milyar TL (-%4,0) azalış olmuştur. İlgili dönem aralığında Şekerbank'ın KOBİ kredileri 1.408 milyon TL (%26,3) artarken, toplam tüketici kredileri 2 milyon TL (%0,13), kredi kartlarındaki borç bakiyesi 2 milyon TL (-%1,03) azalmıştır.

6.3. İhraççının rekabet konumuna ilişkin olarak yaptığı açıklamaların dayanağı:

Sektör bilgileri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun (BDDK) aylık raporları ve BDDK'nın Türk Bankacılık Sektörü İnteraktif Aylık Bülteninin veri tabanı (<http://ebulten.bddk.org.tr/ABMVC/>) (Veri tabanında 2015 Mart, 2014 Aralık, 2013 Aralık, 2012 Aralık ve 2011 Aralık dönemleri) kullanılmıştır.

Şekerbank T.A.Ş. hakkındaki veriler ise Kamuyu Aydınlatma Platformunda (KAP) (www.kap.gov.tr) yer alan finansal tablolar bölümünde Şekerbank T.A.Ş.'nin, 2012/12, 2013/12, 2014/12 ve 2015/03 konsolide mali tablo ve dipnotlarından hazırlanmıştır.

7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER

7.1. İhraççının dahil olduğu grup hakkında özet bilgi, grup şirketlerinin faaliyet konuları, ihraççıyla olan ilişkileri ve ihraççının grup içindeki yeri:

Şekerbank, 1953 yılında şeker pancarı üreticisinin finansal ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla Pancar Kooperatifleri Bankası Anonim Şirketi adı altında Eskişehir'de kurulmuştur. Şeker pancarı üreticilerinin, Pancar Kooperatifleri'ndeki birikimlerinden oluşan sermaye ile

faaliyetlerine başlayan Banka, 1956 yılında Ankara'ya taşınarak Şekerbank Türk Anonim Şirketi adını almıştır. 1993 yılında özel banka statüsü kazanmış ve 1997 yılında hisseleri halka arz edilmiştir. Şekerbank, 2004 yılında merkezini İstanbul'a taşımıştır.

Şekerbank'ın sermaye yapısı (31.03.2015);

Pay Sahipleri	Pay Adedi	Toplam	Pay Oranı
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	410.388.833.70	410.388.833.70	35.44%
Samruk Kazyna Kazakistan Devlet Varlık Fonu	224.353.416.50	224.353.416.50	19.37%
BTA Securities JSC	126.295.033.47	126.295.033.47	10.91%
Pancar Kooperatifleri	1.009.312.08	1.009.312.08	0.09%
Halka Arz	395.953.404.25	395.953.404.25	34.19%
Toplam	1.158.000.000.00	1.158.000.000.00	100.00%

Samruk – Kazyna, 13 Ekim 2008 tarihinde Samruk Devlet Varlıkları Yönetimi Holdingi ve Kazyna Sürdürülebilir Kalkınma Fonunun birleştirilmesiyle ülke ekonomisinin sürdürülebilir büyümesini sağlamak ve ekonomiyi dünya piyasalarında oluşan olumsuz ekonomik koşullardan korumak için kurulmuştur. Bu amaçla, dünya ekonomisindeki rekabet gücünü ve uzun dönemli değerliliklerini artırmak için bünyesinde bir çok ulusal şirketi yönetmektedir.

Bankamız dolaylı ortağı Kazkommertsbank JSC ("KKB") ve iştiraki BTA Bank JSC ("BTA") arasında aktif ve pasiflerinin eşanlı transfer işlemi Kazakistan Merkez Bankası onayı ile gerçekleşmiş olup bu işlem ile BTA'nın %100 iştiraki olan ve Bankamız sermayesinde %10.91 paya sahip BTA Securities JSC, KKB'ye transfer edilmiştir.

Şekerbank T.A.Ş. müşterilerine her türlü bankacılık faaliyeti veren özel sahipli bankalar içerisinde bulunmaktadır. Bireysel, Ticari ve Kurumsal Bankacılık alanlarında faaliyet gösteren Şekerbank, özellikle küçük ve orta ölçekli işletmelere hizmet vermekte olup kredi portföyünün %45,34'i bu tür işletmelerden oluşmaktadır.

Bireysel bankacılıkta konut, taşıt, kredi kartı ve ihtiyaç kredi başta olmak üzere çok çeşitli bireysel ürün gamında müşterisine hizmet sunmakta olup Kurumsal ve Ticari Bankacılık alanında da faaliyetlerini yürütmektedir. Mevduatını geniş tabana yayarak küçük ölçekli mevduat toplama amacını taşımaktadır.

Şekerbankın Türkiye çapında 302 şubesi, 3'ü İstanbul ve 8'i Anadolu'da olmak üzere 11 bölge müdürlüğü bulunmaktadır. Şubelerinin %66'sı Anadolu'da bulunmaktadır.

Şekerbank grubunda yer alan Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Şeker Finansal Kiralama A.Ş., Şeker Faktoring A.Ş., Şekerbank International Banking Unit Ltd., Şeker Mortgage Finansman A.Ş., Şekerbank Kıbrıs Ltd. ile Zahlungsdienste GmbH der Şekerbank T.A.Ş. şirketleri Şekerbank T.A.Ş.'nin bağlı ortaklıkları olarak faaliyet göstermektedir. Şekerbank bağlı ortaklıkları ile yaptığı sözleşmeler kapsamında bu şirketlere bilgi teknolojileri, operasyonel süreçler, destek hizmetleri, hukuk ve vergi müşavirliği, iç kontrol ve risk yönetimi, kurumsal iletişim ve müşteri ilişkileri yönetimi, insan kaynakları ve eğitim alanlarında danışmanlık ve destek hizmeti vermektedir.

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Grup, Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar 31.03.2015 tarihi itibarıyla Grubun toplam nakdi ve gayrinakdi tutarının yüzde 2.01'ini oluşturmaktadır.

Şekerbankın bağlı ortaklıkları, faaliyet konuları ve iştirak payları aşağıdaki gibidir.

Unvanı	Faaliyet Konusu	Sermayesi	İştirak Oranı (%)
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Borsa Aracılık Hizmetleri	30.000.000 TL	99,04
Şeker Faktoring A.Ş.	Faktoring	20.000.000 TL	99,99
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	Finansal Kiralama	45.000.000 TL	54,13
Şekerbank (Kıbrıs) Ltd	Bankacılık	21.550.000 TL	96,11
Şekerbank International Banking Unit Ltd.	Bankacılık	5.000.000 USD	95,80
Şeker Mortgage Finansman A.Ş.	Mortgage	26.000.000 TL	62,31
Zahlungsdienste GmbH Der Şekerbank T.A.Ş.	Ödeme Sistemleri	250.000 EURO	100,00

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

Şeker Yatırım, 125 bin TL sermaye ile Sermaye Piyasası Kurulunun 1996 yılında almış olduğu ilke kararı gereğince kurulmuştur. 24 Aralık 1996 tarihinde Ticaret Siciline tescil edilerek 1997 yılı başında faaliyetlerine başlamıştır. Sermayesi 30 milyon TL'dir. Şirket. Sermaye Piyasası Kurulunun BIST, VİOP ve Kaldıraçlı İşlemler için verdiği tüm yetki belgelerine sahiptir. Genel Müdürlüğü İstanbul'da bulunan Şeker Yatırım'ın biri Ankara'da diğeri İzmir'de olmak üzere iki şubesi bulunmaktadır. Ayrıca, Şekerbank ile acentelik sözleşmesi yapılmış olup Banka'nın yurt çapına yayılmış 302 şubesinde aracı kurum-acente işbirliğinde hizmet verilmektedir. Türkiye genelinde seans salonu bulunan aktif 68 acentenin yanı sıra tüm Şekerbank şubelerinden yatırım hesabı açılarak yatırım işlemleri yapılmasına olanak sağlanmaktadır.

Şeker Yatırım'ın 31.03.2015 itibarıyla Bankamızda 133 bin TL gayrinakdi kredi riski bulunmaktadır.

Şeker Faktoring A.Ş. (Şeker Faktoring)

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

Şeker Faktoring'in 31.03.2015 itibarıyla Bankamızda 17.500 bin TL nakdi, 1.339 bin TL gayrinakdi kredi riski bulunmaktadır.

Şeker Finansal Kiralama A.Ş. (Şeker Leasing)

Her türlü finansal kiralama faaliyetinde bulunmak üzere 1997 yılında kurulan Şeker Leasing farklı sektörlerde faaliyet gösteren çok sayıda şirketten oluşan müşteri portföyüne sahiptir. Ankara, Bursa ve İzmir'de üç temsilciliği bulunan Şeker Leasing'in hisseleri 21 Temmuz 2004 tarihinden bu yana Borsa İstanbul'da işlem görmektedir.

Ana Ortaklık Banka, Şeker Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla 3,693 Bin TL'dir (31 Aralık 2014- 6,641 Bin TL), Şeker Leasing'in 31.03.2015 itibarıyla Bankamızda 1.211 bin TL gayrinakdi kredi riski bulunmaktadır.

Şekerbank (Kıbrıs) Ltd.

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

Şekerbank Kıbrıs Ltd.'nin 31.03.2015 itibarıyla Bankamızda 2.951 bin TL gayrinakdi kredi riski ve 216 bin TL türev işlemi bulunmaktadır.

Şekerbank International Banking Unit Ltd.

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

Şekerbank International'ın 31.03.2015 itibarıyla Bankamızda 1 bin TL nakdi, 24 bin TL gayrinakdi kredi riski bulunmaktadır.

Şeker Mortgage Finansman A.Ş. (Şeker Finans)

Şeker Mortgage Finansman A.Ş. 2008 yılında İstanbul Mortgage Finansman A.Ş. unvanıyla mortgage sisteminin özüne uygun olarak fonlama yapmak ve menkul kıymetleştirmeye uygun nitelikte konut kredileri vermek üzere kurulmuş, 2010 yılında bir Şekerbank iştiraki olmuş ve unvanı Şeker Mortgage Finansman A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Şekerbank'ın Türkiye genelindeki yaygın şube ağı ve alternatif dağıtım kanalları üzerinden müşterilerine ulaşmaktadır.

Şeker Finans'ın 31.03.2015 itibarıyla Bankamızda 57 bin TL gayrinakdi kredi riski ve 26.029 bin TL türev işlemi bulunmaktadır.

Zahlungsdienste GmbH der Şekerbank T.A.Ş.

1973 yılından 1998 yılına kadar temsilcilik, 1998 yılından 2011 yılının Haziran ayına kadar finansal hizmetler şubesi olarak Köln'de faaliyet gösteren Şekerbank T.A.Ş. Köln, 2011 Haziran ayından itibaren Zahlungsdienste GmbH der Şekerbank T.A.Ş. unvanı ile hizmet vermektedir. Şirket. %100 Şekerbank iştiraki olarak Alman yasalarına göre kurulmuş olup yalnızca finansal transfer hizmeti (havale işlemleri hizmeti) vermektedir.

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

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
(Bin TL)						
Krediler ve Diğer Alacaklar						
31.12.2014	-	13,057	367,395	42,241	-	-
31.03.2015	-	12,972	354,207	47,935	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon	1	18	6,254	84	-	-

Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Ana Ortaklık Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
(Bin TL)	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
31.12.2012	11,378	843	187,567	17,463	-	-
31.12.2013	12,875	654	317,083	40,751	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon	1,020	8	15,697	327	-	-

Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Ana Ortaklık Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar
(Bin TL)			
31.03.2015			
Mevduat	2,295	81,295	-
Mevduat Faiz Gideri	17	1,807	-

Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Ana Ortaklık Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar
(Bin TL)			
31.12.2014			
Mevduat	3,618	90,946	-
Mevduat Faiz Gideri	17	9,967	-

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar
(Bin TL)			
31.12.2013			
Mevduat	1,785	193,553	-
Mevduat Faiz Gideri	20	14,288	-

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar
(Bin TL)			
31.12.2012			
Mevduat	1,152	82.738	-
Mevduat Faiz Gideri	11	4.780	-

7.2. İhraççının grup içerisindeki diğer bir şirketin ya da şirketlerin faaliyetlerinden önemli ölçüde etkilenmesi durumunda bu husus hakkında bilgi:

Yoktur.

8. EĞİLİM BİLGİLERİ

8.1. Bağımsız denetimden geçmiş son finansal tablo döneminden itibaren ihraççının finansal durumu ile faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmadığına ilişkin beyan:

Şekerbank olarak bağımsız denetimden geçmiş son finansal tablo tarihi olan 31.03.2015'ten itibaren Banka'nın finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmadığını beyan ederiz.

8.2. İhraççının beklentilerini önemli ölçüde etkileyebilecek eğilimler, belirsizlikler, talepler, taahhütler veya olaylar hakkında bilgiler:

Yoktur.

9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ

9.1. İhraççının kar beklentileri ile içinde bulunulan ya da takip eden hesap dönemlerine ilişkin kar tahminleri:

Yoktur.

9.2. İhraççının kar tahminleri ve beklentilerine esas teşkil eden varsayımlar:

Yoktur.

9.3. Kar tahmin ve beklentilerine ilişkin bağımsız güvence raporu:

Yoktur.

9.4. Kâr tahmini veya beklentilerinin. geçmiş finansal bilgilerle karşılaştırılabilecek şekilde hazırlandığına ilişkin açıklama:

Yoktur.

10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER

10.1. İhraççının genel organizasyon şeması:

03.08.2015 tarihi itibarıyla Bankanın organizasyon yapısı aşağıdaki gibidir.

Halil Can YEŞİLADA	Üye	-	3 yıl / 1 yıl 8 ay	-	-
Ulf WOKURKA*	Bağımsız Üye	-	3 yıl / 1 yıl 8 ay	-	-
Üzeyir BAYSAL	Bağımsız Üye	-	3 yıl / 1 yıl 8 ay	-	-
Murat ISHMUKHAMEDOV	Bağımsız Üye	-	3 yıl / 1 yıl 8 ay	-	-
Daniyar AMANOV	Üye	-	3 yıl / 1 yıl 8 ay	-	-

* Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi Ulf Wokurka 17.06.2015 tarihinde istifaen görevinden ayrılmıştır.

Yönetim Kurulu Üyelerinin Son 5 Yılda Ortaklık dışında Üstlendiği Görevler

Yönetim kurulu üyelerinin ihraççı dışında yürüttükleri görevler	Görevi	İhraççı Dışında Yürüttüğü Görevler
Hasan Basri GÖKTAN	Yönetim Kurulu Başkanı	Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yön. Kurulu Başkanı, Şeker Finansal Kiralama A.Ş.Yön. Kurulu Başkanı, Şeker Faktoring A.Ş. Yön. Kurulu Başkanı, Şekerbank International Banking Unit Ltd. Yönetim Kur. Başkanı, SK Danube A.G. Yön. Kurulu Başkanı, Metis Yatırım Holding A.Ş. Yön. Kurulu Başkanı, Ulus Vadi İnş.San.A.Ş. Yön. Kurulu Başkanı, Promesa İnş. Yat. ve Yön. A.Ş. Yön., Kurulu Başkanı, Desmer Güvenlik Hiz.Tic.A.Ş. Yön., Kurulu Başkanı, Desmer Bilgi ve İletişim Hiz. Tic. A.Ş. Yön.Kurulu Başkanı
Viktor ROMANYUK	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	BTA Bank JSC Yönetici Müdür, İcra Kurulu Üyesi ZAO "BTA Bank" Kapalı Anonim Şirketi (Gürcistan) Yönetim Kurulu Üyesi, ZAO "BTA Bank" Kapalı Anonim Şirketi (Beyaz Rusya) Yönetim Kurulu Başkanı, OAO "BTA Kazan" Açık Anonim Şirketi (Rusya) Yönetim Kurulu Üyesi, "SK Leasing" (Kazakistan) Yönetim Kurulu Üyesi, ZAO "BTA Bank" Kapalı Anonim Şirketi (Ermenistan) Yönetim Kurulu Başkanı, SK Leasing JSC - Yönetim Kurulu Başkanı, London-Almaty Sigorta Şirketi JSC - Yönetim Kurulu Üyesi
Halit Haydar YILDIZ	Genel Müdür, Üye	Şeker Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Şeker Mortgage Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
Khosrow Kashani ZAMANI	Üye	Anglo Asian Mining Ltd. Yönetim Kurulu Başkanı, Sırbistan Kommerciala Bankası Yönetim Kurulu Üyesi, Borusan Makine Caterpillar Grubu Yönetim Kurulu Üyesi
Emin ERDEM	Üye	SK Danube AG Yönetim Kurulu Üyesi
Nariman ZHARKINBAYEV	Üye	-
Erdal BATMAZ	Üye	Futbol Adamları Derneği Denetçi, İstanbul Mülkiyeliler Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi, Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
Halil Can YEŞİLADA	Üye	-
Ulf WOKURKA*	Bağımsız Üye	Deutsche Bank AG (Deutsche Boerse. LSE ve NYSE), Halyk Bank JSC (KASE ve LSE), Kazakhstan Development Bank JSC – BağımsızÜye, National Investment Corporation of NBK JSC – BağımsızÜye, Kazyna Capital Management JSC - Bağımsız Üye

Üzeyir BAYSAL	Bağımsız Üye	Soda San.A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Denizli Cam.A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Selçuk Ecza Dep.A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
Murat ISHMUKHAMEDOV	Bağımsız Üye	TRG Petrol Ticaret A.Ş. Finans Müdürü
Daniyar AMANOV	Üye	BTA Bank JSC Yönetim Kurulu Başkan Danışmanı, Standard Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi

* Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi Ulf Wokurka 17.06.2015 tarihinde istifaen görevinden ayrılmıştır.

10.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Sermaye Payı	
			(TL)	(%)
Orhan KARAKAS	Genel Müdür Yardımcısı	-	-	-
Cetin AYDIN	Genel Müdür Yardımcısı	-	-	-
A.Yücel AKBULUT*	Genel Müdür Yardımcısı	-	-	-
Ramazan KARADEMİR	Genel Müdür Yardımcısı	-	-	-
S.Zeki ÖNDER	Genel Müdür Yardımcısı	-	-	-
Nejat BİLGİNER	Genel Müdür Yardımcısı	-	-	-
Selim Güray ÇELİK	Genel Müdür Yardımcısı	-	-	-
Fatin Rüstü KARAKAS	Genel Müdür Yardımcısı	Bölge Müdürü	-	-
Feyza ÖNEN	Genel Müdür Yardımcısı	Grup Başkanı	-	-
Nihat BÜYÜKBOZKOYUN	Genel Müdür Yardımcısı	Grup Başkanı	-	-
Gökhan ERTÜRK	Genel Müdür Yardımcısı	-	-	-
Ahmet İLERİGELEN	Genel Müdür Yardımcısı	-	-	-
Ali Güray DEMİR	Genel Müdür Yardımcısı	Bölge Müdürü	-	-
Hüseyin SERDAR	Genel Sekreter	-	-	-

*Genel Müdür Yardımcısı Abdullah Yücel Akbulut 01.03.2015 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

10.3. Son 5 yılda, ihraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde yetkili olan personelden alınan, ilgili kişiler hakkında sermaye piyasası mevzuatı, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve/veya Türk Ceza Kanununun 53 üncü maddesinde belirtilen süreler geçmiş olsa bile; kasten işlenen bir suçtan dolayı beş yıl veya daha fazla süreyle hapis cezasına ya da zimmet, irtikâp, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, güveni kötüye kullanma, hileli iflas, ihaleye fesat karıştırma, verileri yok etme veya değiştirme, banka veya kredi kartlarının kötüye kullanılması, kaçakçılık, vergi kaçakçılığı veya haksız mal edinme suçlarından dolayı alınmış cezai kovuşturma ve/veya hükümlülüğünün ve ortaklık işleri ile ilgili olarak taraf olunan dava konusu hukuki uyuşmazlık ve/veya kesinleşmiş hüküm bulunup bulunmadığına dair bilgi:

Yönetim Kurulu üyeleri (Hasan Basri GÖKTAN, Viktor ROMANYUK, Halit Haydar YILDIZ, Khosrow Kashani ZAMANI, Emin ERDEM, Nariman ZHARKINBAYEV, Erdal BATMAZ, Halil Can YEŞİLADA, Murat ISHMUKHAMEDOV, Daniyar AMANOV ve Üzeyir BAYSAL) ve üst yönetimde bulunan kişiler (Orhan KARAKAŞ, Çetin AYDIN, Ramazan KARADEMİR, S.Zeki ÖNDER, Nejat BİLGİNER, Selim Güray ÇELİK, Feyza ÖNEN, Fatin Rüstü KARAKAŞ, Nihat BÜYÜKBOZKOYUN, Gökhan ERTÜRK, Ahmet İLERİGELEN, Ali Güray DEMİR ve Hüseyin SERDAR) hakkında sermaye piyasası mevzuatı, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve/veya Türk Ceza Kanununun 53 üncü maddesinde

belirtilen süreler geçmiş olsa bile; kasten işlenen bir suçtan dolayı beş yıl veya daha fazla süreyle hapis cezasına ya da zimmet, irtikâp, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, güveni kötüye kullanma, hileli iflas, ihaleye fesat karıştırma, verileri yok etme veya değiştirme, banka veya kredi kartlarının kötüye kullanılması, kaçakçılık, vergi kaçakçılığı veya haksız mal edinme suçlarından dolayı alınmış cezai kovuşturma ve/veya hükümlülüğünün ve ortaklık işleri ile ilgili olarak taraf olunan dava konusu hukuki uyuşmazlık ve/veya kesinleşmiş hüküm bulunmamaktadır.

Bankamız Yönetim Kurulu Başkanı Hasan Basri Gökten ile ilgili yüz kızartıcı suçlardan dolayı alınmış cezai kovuşturma ve/veya hükümlülüğünün ve Banka işleri ile ilgili olarak taraf olduğu dava konusu hukuki uyuşmazlık ve/veya kesinleşmiş hüküm bulunmamakla birlikte; Bankanın iştiraklerinden Şekerbank International Banking Unit ile ilgili olarak taraf olduğu iki dava ile banka ve iştirakleri ile ilgili olmayan vakıf davası bulunmaktadır.

10.4. Yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi personelin ihraççıya karşı görevleri ile şahsi çıkarları veya diğer görevleri arasında bulunan olası çıkar çatışmaları hakkında bilgi:

Yönetim Kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi kişilerin şahsi menfaatleri veya diğer görevleri arasında hiçbir fiili veya potansiyel menfaat çatışması yoktur.

11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI

11.1. İhraççının denetimden sorumlu komite üyeleri ile diğer komite üyelerinin adı, soyadı ve bu komitelerin görev tanımları:

Denetim Komitesi:

Adı Soyadı	Görevi
Murat ISHMUKHAMEDOV	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Viktor ROMANYUK	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

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

Kurumsal Yönetim Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Hasan Basri GÖKTAN	Yönetim Kurulu Başkanı. Murahhas Üye
Khosrow Kashani ZAMANI	Yönetim Kurulu Üyesi
Halil Can YEŞİLADA	Yönetim Kurulu Üyesi
Murat ISHMUKHAMEDOV	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Selim Güray ÇELİK	Genel Müdür Yardımcısı

Kurumsal Yönetim Komitesi Görevleri:

Yönetim Kurulu Üyelerinin gözetimini ve Kurumsal Yönetim proseslerini ve etkinliğini sağlamak, hissedarlar ve menfaat sahiplerinin, Banka personeli için prim sistemi ve motive edici düzenlemeler yaparak, hak ve menfaatlerini korumak için oluşturulmuştur.

Kredi Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Hasan Basri GÖKTAN	Yönetim Kurulu Başkanı, Murahhas Üye
Emin ERDEM	Yönetim Kurulu Murahhas Üye
Halit Haydar YILDIZ	Genel Müdür, Yönetim Kurulu Üyesi
Nariman ZHARKINBAYEV	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi

Kredi Komitesi Görevleri:

Banka'nın kredi işlemlerinin, oluşturulan strateji ve Yönetim Kurulu'nun belirlediği limitler çerçevesinde gerçekleştirilmesini sağlar. Komite önerileri değerlendirir, kendi yetki sınırları içinde olanları onaylar, reddeder veya Yönetim Kurulu'na sevk eder. Ayrıca, kredi süreç ve kalitesinin gelişmesi ile ilgili sistemleri görüşerek Yönetim Kurulu'na tavsiyelerde bulunur.

Aktif-Pasif Komitesi

Komite, her hafta Genel Müdür Başkanlığında Hazine, Mali Kontrol, Krediler, Pazarlama ve Risk Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcılarının katılımıyla toplanır.

Ücret Yönetimi Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Hasan Basri GÖKTAN	Yönetim Kurulu Başkanı, Murahhas Üye
Viktor ROMANYUK	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı
Üzeyir BAYSAL	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Ücret Yönetimi Komitesi Görevleri:

Ücret Yönetimi Komitesi, BDDK'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne ilişkin yönetmeliğinin altıncı ilkesi kapsamında faaliyet göstermek amacı ile Banka'nın ücret sistemi hakkındaki politikalarının ve uygulamalarının Yönetim Kurulu altında izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla kurulmuştur.

11.2. İhraççının Kurulun kurumsal yönetim ilkeleri karşısındaki durumunun değerlendirilmesi hakkında açıklama:

Banka, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan kurumsal yönetim ilkelerine bağlı olup, uyulması zorunlu ilkelerin uygulanması ve geliştirilmesine azami özen göstermektedir. SPK'nın belirlemiş olduğu Kurumsal Yönetim İlkeleri uygulanmakta, uygulanmayan hususlar olur ise gerekçeleri ile birlikte Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu'nda açıklanmaktadır.

Şekerbank, SPK'nın II-17.1 sayılı "Kurumsal Yönetim Tebliği"nin uygulanmasına yönelik olarak yapılan değerlendirme sonucunda; söz konusu Tebliğin 5'nci maddesi kapsamında, payları Borsa İstanbul A.Ş., Ulusal Pazar, İkinci Ulusal Pazar ve Kurumsal Ürünler Pazarında işlem gören halka açık ortaklıkların, sistemik önemlerine göre piyasa değerleri ve fiili dolaşımdaki payların piyasa değerleri dikkate alınarak 2015 yılı içinde belirlenen gruplar arasında 3. grupta yer almıştır.

(<http://www.spk.gov.tr/apps/haftalikbulten/displaybulten.aspx?yil=2015&sayi=1&submenuheader=null>)

Şekerbank T.A.Ş. Kurumsal Yönetim İlkelerine uygunluğunun ölçülmesi için Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetki verilmiş şirketlerden, Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. ile sözleşme imzalamıştır. Bankanın 2014 yılı kurumsal yönetim derecelendirme notu, Kobirate tarafından yapılan yıllık olağan değerlendirme süreci neticesinde 9,11 (%91,10) olarak açıklanmıştır. 2014 kurumsal yönetim derecelendirme notunun alt başlıklar itibarıyla dağılımı aşağıdaki şekildedir:

Alt Kategoriler	Ağırlık	Alınan Not
Pay Sahipleri	0,25	%91,05
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık	0,25	%90,68
Menfaat Sahipleri	0,15	%94,67
Yönetim Kurulu	0,35	%89,93
Toplam	1,00	%91,10

Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde hazırlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporları ve yıllık Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporlarına <http://www.sekerbank.com.tr/yatirimci/kurumsalyonetim.jsp> adresinden ulaşılabilir.

12. ANA PAY SAHİPLERİ

12.1. Son genel kurul toplantısı ve son durum itibarıyla sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki payları doğrudan veya dolaylı olarak %5 ve fazlası olan gerçek ve tüzel kişiler ayrı olarak gösterilmek kaydıyla ortaklık yapısı:

Ortağın; Ticaret Unvanı	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
	19.03.2014 (Son genel kurul toplantı tarihi)		03.08.2015 (Son durum)	
	(TL)	(%)	(TL)	(%)
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	382.260.464.98	35.16%	410.388.833.70	35.44%
Samruk Kazyna Kazakistan Devlet Varlık Fonu	219.310.353.00	20.17%	224.353.416.50	19.37%
BTA Securities JSC	117.638.674.00	10.82%	126.295.033.47	10.91%
Pancar Kooperatifleri	940.137.27	0.09%	1.009.312.08	0.09%
Halka Arz	367.037.254.75	33.76%	395.953.404.25	34.19%
TOPLAM	1.087.186.884.00	100.00%	1.158.000.000.00	100.00%

Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi				
Ortağın; Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
	19.03.2015 (Son genel kurul toplantı tarihi)		03.08.2015 (Son durum)	
	(TL)	(%)	(TL)	(%)

Samruk Kazyna Kazakistan Devlet Varlık Fonu	222.547.155.16	20.43	-	-
Kazkommertsbank JSC	55.784.259.21	5.13	126.295.033.47	10,91
Kenes Rakishev	55.784.259.21	5.13	20.232.464,36	1,75

12.2. Sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki payları %5 ve fazlası olan gerçek kişi ortakların birbiriyle akrabalık ilişkileri:

Yoktur.

12.3. Sermayeyi temsil eden paylar hakkında bilgi:

Grubu	Nama/Hamiline Olduğu	İmtiyazları (Kimin sahip olduğu, türü)	Pay Nominal Değeri (TL)	Toplam (TL)	Sermayeye Oranı (%)
-	Nama	-	1	1.158.000.000.00	100,00
			TOPLAM	1.158.000.000.00	100,00

12.4. İhraççının yönetim hakimiyetine sahip olanların adı. Soyadı, ticaret unvanı, yönetim hakimiyetinin kaynağı ve bu gücün kötüye kullanılmasını engellemek için alınan tedbirler:

Ortağın Ticaret Unvanı	Sermayedeki Payı		Kontrolün Kaynağı	Tedbirler
	Tutar (TL)	Oran (%)		
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	410.388.833.70	35.44%	Pay Sahipliği	TTK hükümleri dışında alınmış bir tedbir yoktur.
Samruk Kazyna Kazakistan Devlet Varlık Fonu	224.353.416.50	19.37%	Pay Sahipliği	TTK hükümleri dışında alınmış bir tedbir yoktur.
BTA Securities JSC	126.295.033.47	10.91%	Pay Sahipliği	TTK hükümleri dışında alınmış bir tedbir yoktur.

Ortakların hiçbirisi SPKn md 26 uyarınca kontrolü tek başına sağlamamaktadır.

12.5. İhraççının yönetim hakimiyetinde değişikliğe yol açabilecek anlaşmalar/düzenlemeler hakkında bilgi:

Yoktur.

13. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

13.1. İhraççının Kurulun muhasebe/finansal raporlama standartları uyarınca hazırlanan ve ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları:

İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemleri; 31.03.2015, 31.12.2014 ve 31.12.2013 olup söz konusu dönemlere ilişkin bağımsız denetim raporları ve Bankanın finansal tabloları www.sekerbank.com.tr ve www.kap.gov.tr internet sitelerinde sırasıyla 08.05.2015, 26.02.2014 ve 27.02.2013 tarihlerinde ilan edilmiştir.

13.2. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemlerinde bağımsız denetimi gerçekleştiren kuruluşların unvanları, bağımsız denetim görüşü ve

denetim kuruluşunun/sorumlu ortak baş denetçinin değişmiş olması halinde nedenleri hakkında bilgi:

İhraççıcı bilgi dökümanında yer alan finansal tabloların bağımsız denetimi Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup 31.03.2015, 31.12.2014 ve 31.12.2013 tarihlerinde sona eren yıllık ve ara hesap dönemine ilişkin bağımsız denetim raporlarında “OLUMLU” görüş vermişlerdir.

13.3. Son 12 ayda ihraççının ve/veya grubun finansal durumu veya karlılığı üzerinde önemli etkisi olmuş veya izleyen dönemlerde etkili olabilecek davalar, hukuki takibatlar ve tahkim işlemleri:

Davacı Taraf	Davalı Taraf	Mahkeme Dosya No Yıl	Konusu	Risk Tutarı	Gelinen Aşama
Şekerbank T.A.Ş.	ANB Tekstil	Ankara 2.Asliye Hukuk Mahkemesi 203/614 esas	Müdahalenin men'i	5.000.000-TL	Devam etmektedir.
Şekerbank T.A.Ş.	ANB Tekstil	Ank. 13. Asliye Hukuk Mah. 2013/371	Ecrimisil	219.000-TL	Devam etmektedir.

Davacı Taraf	Davalı Taraf	Mahkeme Dosya No Yıl	Konusu	Risk Tutarı	Gelinen Aşama
Hazine	Şekerbank T.A.Ş.	Antalya 2.Asliye Ticaret Mahkemesi 2008/28 esas (eski) 2013/274 esas (yeni)	Alacak	1.060.615-TL	Davanın yerel mahkemece yapılan yargılaması neticesinde alacak davasının reddine karar verildi. Yerel mahkeme kararı hazine vekili tarafından bozulması amacıyla temyiz edildi. Yargıtay yerel mahkeme kararının bozulmasına karar vermiştir. Karar düzeltme istemi de reddedildiğinden dava yeni esas numarası (2013/274) almıştır. Dava devam etmektedir.
Adil Ünal	Şekerbank T.A.Ş.	Adana 1.Asliye Ticaret Mahkemesi 2012/287	Tazminat	1.000.000-TL	Dava, Bankamız açısından husumet yönünden reddedilmiş olup, davacı vekilince temyiz edildiğinden dosya Yargıtay'dadır. Dava devam etmektedir.

Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sig.Sandığı Vakfı	Şekerbank T.A.Ş.	İstanbul 20.Asliye Hukuk Mahkemesi 2012/476 esas Şişli 3. Asliye Hukuk Mahkemesi 2007/511 İstanbul 5.Asliye Hukuk Mahkemesi 2012/317	Alacak	31.500.000-TL	Davalar sulh ile sonuçlanmıştır.
Şükran Köse	Şekerbank T.A.Ş.	Ankara 9.Asliye Ticaret Mahkemesi 2009/189 esas (eski) Ankara 10.Asliye Ticaret Mahkemesi 2011/756 esas (yeni)	Alacak	5.000.000-TL	Devam etmektedir.
Ulaştırma Bakanlığı	Şekerbank T.A.Ş.	İstanbul Kartal 4.Asliye Hukuk Mahkemesi 2011/473 esas	Kamulaştırma	1.161.189,37-TL	Dosya temyiz edilmiş ve halen Yargıtay'dadır.Dava devam etmektedir.
Liberty Sigorta	Şekerbank T.A.Ş.	İstanbul 28.Asliye Ticaret Mahkemesi 2011/87 esas - İstanbul 7. Asliye Ticaret Mahkemesi 2008/497	Tazminat (rücu)	1.016.000-TL	Davalı olduğumuz söz konusu dava, önce dava şartı eksikliğinden reddedilmiş olup, davacı vekilince temyiz edilmiş ve Yargıtay kararı bozmuştur. Yeni duruşma günü henüz tarafımıza tebliğ edilmemiştir. Dava devam etmektedir.
Bulutlar Dış Ticaret	Şekerbank T.A.Ş.	İstanbul 35.Asliye Ticaret Mahkemesi 2012/182 esas	Menfi tespit	1.300.000-TL	Davalı olduğumuz söz konusu dava, davacı vekili son celseye katılmadığı ve süresi içinde davasını yenilemediği için davanın açılmamış sayılmasına karar verildi.
Metro Gross Market	Şekerbank T.A.Ş.	İstanbul 40.Asliye Ticaret Mahkemesi 2011/8 esas	Alacak	2.213.515-TL	Bilirkişi raporu Banka lehine gelmiştir Dava devam etmektedir
Dönüm İnşaat/Adil Ünal	Şekerbank T.A.Ş.	Adana 3.Asliye Ticaret Mahkemesi 2012/305 esas	İtirazın iptali	7.610.190,68-TL	Bilirkişi raporu beklenmektedir. Devam etmektedir.
Gani Var	Şekerbank T.A.Ş.	Seydişehir Asliye Hukuk Mahkemesi 2012/300	Alacak	1.302.116,90-TL	Zararın tespiti için hesap bilirkişisine gönderilmiştir.Dava devam etmektedir
Cemal Çağala	Şekerbank T.A.Ş.	İstanbul Asliye Ticaret Mahkemesi 2014/171E.	Nispi Harcın Belirlenmesi Talebi	20.000.000-TL	Davacı tarafından dava harcı yatırılmamış olduğundan dava dosyasının yenileninceye

					kadar işlem den kaldırılmasına karar verilmiştir. Dava devam etmektedir.
Talip Öztürk	Şekerbank T.A.Ş.	İstanbul 6. Asliye Ticaret Mahkemesi 2014/77E.	Alacak	5.130.985,76-TL	Devam etmektedir.

13.4. Son finansal tablo tarihinden sonra meydana gelen, ihraççının ve/veya grubun finansal durumu veya ticari konumu üzerinde etkili olabilecek önemli değişiklikler (üretim, satış, stoklar, siparişler, maliyet ve satış fiyatları hakkındaki gelişmeleri de içermelidir):

Yönetim Kurulumuzun 10.07.2014 tarihli kararı ile Bankamızın ödenmiş 1.087.186.884 TL'lik sermayesinin 1.167.186.884 TL'ye çıkarılmasına, bunun 4.261.304.11 TL'sinin iştirak ve gayrimenkul satış karından, 4.263.471.37 TL'sinin hisse senedi ihraç primlerinden, 16.475.224.52 TL'sinin olağanüstü yedeklerden olmak üzere 25.000.000 TL'sinin (%2.29951) iç kaynaklardan ve 55.000.000 TL'sinin (%5.05893) nakden olmak üzere toplam 80.000.000 TL (%7.35844) artırılmasına karar verilmiştir.

Bankamızın çıkarılmış sermayesinin 45.813.116 TL nakden ve 25.000.000 TL iç kaynaklardan artırılarak 1.087.186.884 TL'den 1.158.000.000 TL'ye artırılması İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından 15.07.2015 tarihinde tescil edilerek sermaye artırımına ilişkin işlemler tamamlanmıştır.

14. DİĞER BİLGİLER

14.1. Sermaye hakkında bilgiler

Çıkarılmış Sermaye : 1.158.000.000 TL

14.2. Kayıtlı sermaye tavanı:

Kayıtlı Sermaye Tavanı : 1.250.000.000 TL

14.3. Esas sözleşme ve iç yönergeye ilişkin önemli bilgiler:

Tek bir metin haline getirilmiş esas sözleşme Banka internet sitesi www.sekerbank.com.tr ve Kamuyu Aydınlatma Platformu internet sitesi www.kap.gov.tr'de yayınlanmıştır. TTK'nun 419'uncu maddesine göre hazırlanan Şekerbank Türk Anonim Şirketi Genel Kurulunun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge 21.03.2013 tarihli Olağan Genel Kurul'da kabul edilerek 04.04.2013 tarihinde tescil edilmiştir. Genel Kurul İç Yönergesi Banka'nın internet sitesi (<http://www.sekerbank.com.tr/files/yatirimci/Sekerbank-Genel-Kurul-ic-yonerge.pdf>) ve KAP'ta (www.kap.gov.tr) yayınlanmıştır.

14.4. Esas sözleşmenin ilgili maddesinin referans verilmesi suretiyle ihraççının amaç ve faaliyetleri:

Bankanın amaç ve faaliyetleri esas sözleşmenin 4. maddesinde yer aldığı üzere, yürürlükteki mevzuat uyarınca bankacılık alanında ve bankalara tanınan diğer alanlarda faaliyette bulunmaktadır.

14.5. Sermayeyi temsil eden payların herhangi bir borsada işlem görüp görmediği hakkında bilgi:

Sermayeyi temsil eden payların %34,19'u Türkiye'de Borsa İstanbul Ulusal Pazarda işlem görmektedir. Sermayeyi temsil eden paylar yurt dışında herhangi bir borsada işlem görmemektedir.

15. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER

Yoktur.

16. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER

İhraççı bilgi dokümanında sektör hakkında yeralan bilgiler Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayınlanan sektör verileri kullanılarak hazırlanmıştır. Şekerbank, bildiği veya ilgili üçüncü şahsın yayınladığı bilgilerden kanaat getirebildiği kadarıyla, açıklanan bilgileri yanlış veya yanıltıcı hale getirecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını beyan eder. Banka ayrıca Fitch Ratings, Moody's ve JCR Eurasia Rating tarafından belirlenen derecelendirme notlarını aynen aldığını kabul eder.

İlgili üçüncü kişilere aşağıdaki internet adreslerinden ulaşılabilir:

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu: www.bddk.org.tr
- Fitch Ratings: www.fitchratings.com
- JCR Eurasia Rating: www.jcrer.com.tr
- Moody's : www.moody's.com
- Kamuyu Aydınlatma Platformu: www.kap.gov.tr
- Şekerbank T.A.Ş. 31 Mart 2015 Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu (<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=439911>)
- Şekerbank T.A.Ş. 31 Aralık 2014 Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu (<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=415833>)
- Şekerbank T.A.Ş. 31 Aralık 2013 Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu (<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=339013>)

17. İNCELEMeye AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler **Büyükdere Cad. No: 171 Metrocity A-Blok 34330 Esentepe-Mecidiyeköy-İstanbul** adresindeki ihraççının merkezi ve başvuru yerleri ile ihraççının internet sitesi (www.sekerbank.com.tr) ile Kamuyu Aydınlatma Platformunda (KAP) (www.kap.gov.tr) tasarruf sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır:

1) İhraççı bilgi dokümanında yer alan bilgilerin dayanağını oluşturan her türlü rapor ya da belge ile değerlendirme ve görüşler (değerleme, uzman, faaliyet ve bağımsız denetim raporları ile yetkili kuruluşlarca hazırlanan raporlar, esas sözleşme, vb.)

2) İhraççının ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tabloları

18. EKLER

Yoktur.