

Şekerbank Türk Anonim Şirketi

**30 Eylül 2011 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

22 Kasım 2011

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim
raporu ve 84 sayfa finansal tablolar ve
tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.*

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Şekerbank T.A.Ş. Yönetim Kurulu'na;

Şekerbank T.A.Ş. ("Banka") ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının (birlikte "Grup") 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu konsolide finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Şekerbank T.A.Ş.'nin 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren dokuz 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, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul
22 Kasım 2011

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

**ŞEKERBANK T.A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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

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

Banka'nın Fax Numaraları : (212) 319 73 79

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

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan dokuz 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, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır:

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

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

Bankamızın 30 Eylül 2011 dönemi konsolide mali tabloları tarafımızdan incelenmiş olup önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermemekte ve Banka'nın finansal durumunu, karşı karşıya olduğu önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte dürüst bir biçimde yansıtmaktadır.

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

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

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

Tel No : (212) 319 71 04

Fax No : (212) 319 70 41

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

Sayfa No

I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2
IV. Ana Ortaklık Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2

İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	11
III. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
IV. Yabancı para işlemlere ilişkin açıklamalar	12
V. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
VI. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
VII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	13
IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
X. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
XI. Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XIII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	20
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	20
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XX. İhraç edilen hisse senetleri ve ihracına 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	29
III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	31
IV. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	33
V. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	35
VI. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	39
VII. Konsolide başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	41

BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	42
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	70
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	75
V. Grubun dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	82
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	83

ALTINCI BÖLÜM Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	84
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	84

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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 Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

1953 yılında 14 ortaklı bir Türk bankası olarak Eskişehir'de faaliyetlerine başlayan Pancar Kooperatifleri Bankası Anonim Şirketi, 1956 yılında Şekerbank T.A.Ş. adını alarak merkezini Ankara'ya nakletmiştir. Ana Ortaklık Banka 1997 yılında % 15 hissesini halka açmış olup bugün hisselerinin % 31.96'lık kısmı halka arz edilmiş durumdadır. Banka'nın ana hissedarlarından Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, sosyal güvenlik sistemi içinde üyelerine emeklilik güvenceleri sağlamaktadır. Şekerbank T.A.Ş.'nin finans ve turizm alanlarında çeşitli iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmaktadır.

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

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

Kişi ve Kuruluşun Adı	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmemiş Sermaye
Şekerbank T.A.Ş. Personeli				
Munzam Sosyal Güvenlik ve				
Yardımlaşma Sandığı Vakfı	339,787	33.98	339,787	-
BTA Securities JSC (*)	339,787	33.98	339,787	-
Halka Arz	319,590	31.96	319,590	-
Diğer	836	0.08	836	-
Toplam (**)	1,000,000	100.00	1,000,000	-

(*) BTA Securities JSC'nin 339,787,080 adet Şekerbank T.A.Ş. hisse senedi için rüçhan hakkı ve oy hakkı, Merkezi Kayıt Kuruluşu tarafından Kazakistan Hükümeti Varlık Fonu-Samruk Kazyna adına tanımlanmıştır.

(**) Kayıtlı sermaye tavanı 22 Mart 2011 itibarıyla 1,250,000 Bin TL'ye çıkarılmış olup 7777 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayınlanmıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

IV. Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları Bin TL	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar Bin TL	Ödenmemiş Paylar
Şekerbank T.A.Ş.				
Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	339,787	33.98	339,787	-
BTA Securities JSC (*)	339,787	33.98	339,787	-

(*)BTA Securities JSC'nin 339,787,080 adet Şekerbank T.A.Ş. hisse senedi için rüçhan hakkı ve oy hakkı, Merkezi Kayıt Kuruluşu tarafından Kazakistan Hükümeti Varlık Fonu-Samruk Kazyna adına tanımlanmıştır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanı her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, TL ve YP mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetlerini yapmaktır. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 266 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2010 - 260 yurt içi, 1 yurt dışı temsilcilik).

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 - 30 EYLÜL 2011 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 BDDK tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak hazırlamaktadır.

II. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

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

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

Konsolidasyon Yöntemi ve Kapsamına İlişkin Açıklamalar

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların ünvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler:

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

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka’dan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmaktadır. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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 makro ekonomik faktörler, piyasa koşulları ve sermaye 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.

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 oluşturmada yönetilmesi amacıyla yapılmaktadır.

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

IV. Yabancı Para İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. Ana Ortaklık Banka 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinde Banka kurunu, bağlı ortaklıkları ise yabancı para işlemlerinin Türk Lirası'na dönüştürülmesinde Merkez Bankası kurunu kullanmaktadır.

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

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

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

Konsolidasyon kapsamındaki yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkların aktif ve pasif kalemleri dönem sonu Ana Ortaklık Banka kapanış kuru ile, gelir ve gider kalemleri ise yıllık ortalama kurlar kullanılarak TL'ye dönüştürülmüştür. Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların özkaynaklarının döneme ilişkin kur değerleme farklarından doğan 1,290 Bin TL tutarındaki (31 Aralık 2010 – 156 Bin TL kur farkı karı) kur farkı karı özkaynaklar altında açılan diğer kar yedekleri hesabında muhasebeleştirilmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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

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

VI. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde faiz gelirleri olarak muhasebeleştirilmektedir.

VII. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, nakdi kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği, ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

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

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

VIII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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 Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kar ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Aşağıda finansal araçların finansal tablolarda sınıflandırıldıkları hesaplar ve bu sınıflamaya göre değerlendirme yöntemleri ve varsayımları belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz plasman ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınır. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değerleri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise “Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı” hesabı altında muhasebeleştirilir.

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

Gerçeğe uygun değeri 312,864 Bin TL (31 Aralık 2010 – 512,418 Bin TL) olan konut, taksitli ticari, ihtiyaç, taşıt ve finansman krediler, 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.

Tüketici Fiyatlarına Endeksli Devlet Tahvillerinin reel kuponu vade boyunca sabit kalmaktadır. Ayrıca enflasyon değişimlerinin etkilerine karşılık, TC Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç tarihinde yapılan açıklamalara göre, ihraç tarihindeki referans endeks ile bilanço tarihindeki referans endeks baz alınarak değerlendirilmektedir.

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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 Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

Tüketici Fiyatlarına Endeksli Devlet Tahvillerinin reel kuponu vade boyunca sabit kalmaktadır. Ayrıca enflasyon değişimlerinin etkilerine karşılık, TC 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, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Önceden vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka’nın, cari dönemde, 6,112 Bin TL tutarındaki borsaya kote olmayan hisse senetleri satılmaya hazır finansal varlıklar “Diğer Menkul Değerler” altında gösterilmektedir (31 Aralık 2010 – 5,058 Bin TL).

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar

Ana Ortaklık Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde TMS 39’a uygun olarak etkin faiz oranı yöntemini kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

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

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve masraf yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Ana Ortaklık Banka yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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 Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar (devamı)

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

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

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

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda “Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı” hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları sonucunda serbest kalan karşılık tutarları “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabı altında çalışan “Geçmiş Yıllar Giderlerine ait Tahsilat” hesabına, faiz gelirleri ise “Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler” hesabına alacak vererek kaydedilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarları “Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri” hesabına ters kayıt verilerek kapatılmaktadır.

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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 değerleme 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.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, Grubun 4,000 Bin TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2010 - 199 Bin TL).

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, Grubun ödünce konu edilmiş menkul değerleri yoktur (31 Aralık 2010 - Yoktur).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, Grubun satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 – Yoktur).

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

Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Cari dönemde faydalı ömrü tükenmiş aktiften silinen maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 –3,873 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın gayrimenkulleri 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 kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla yapılan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. Ekspertiz değerine getirmenin etkisi 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla brüt 99,357 Bin TL (ertelenmiş vergi sonrası net 79,485 Bin TL) dir (31 Aralık 2010 Brüt 99,764 Bin TL; ertelenmiş vergi sonrası net 79,811 Bin TL).

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

	%
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	6-33
Özel Maliyet Bedelleri	25

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde faydalı ömrü tükenmiş aktiften silinen sabit kıymet bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 – 2,167 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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 kayıt edilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın Yabancı para borçları bankanın dönem sonu kuru ile, bağlı ortaklıklarının yabancı para borçları ise Merkez Bankası kuru ile çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gelir/gider yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

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

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

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

XVI. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları

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

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

Yükümlülüğün belirlenmesinde Grup bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı, ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 30 Eylül 2011 itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü 36,752 Bin TL olup bu tutarın 34,832 Bin TL'si kıdem tazminatı, 1,920 Bin TL'si izin karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2010 – 30,188 Bin TL kıdem tazminatı karşılığı, 707 Bin TL izin karşılığı).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SSK'ya devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmesinin ardından, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç 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. Söz konusu kanunda;

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

hususlarına yer verilmiştir.

Diğer yandan, 19 Haziran 2008 tarihinde Cumhuriyet Halk Partisi kanunun devir hükümlerini içeren geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne başvurmuştur. Finansal tabloların yayımlandığı tarih itibarıyla konu hakkında Anayasa Mahkemesi tarafından yayımlanmış herhangi bir karar bulunmamaktadır.

Sandık'ın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu'nun 38 inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu kararında yer alan esaslar çerçevesinde % 9.80 teknik faiz oranı kullanılarak hazırlanan 4 Şubat 2011 tarihli aktüer raporunda teknik açık bulunması sebebiyle 30 Eylül 2011 tarihli finansal tablolarda 5,721 Bin TL karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2010- 5,721 Bin TL).

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

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

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden % 20 (31 Aralık 2010 - % 20) oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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 (devamı)

Kurumlar Vergisi (devamı)

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın biriyle yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

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. 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 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 gideri ise ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 26,488 Bin TL'dir (30 Eylül 2010 – 4,032 Bin TL ertelenmiş vergi gideri). Ertelenmiş vergi pasifinin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup bu tutar 4,951 Bin TL'dir (31 Aralık 2010 – 16,583 Bin TL).

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

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştuğu dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 22 Şubat 2011 tarihli B.02.1.BDK.0.11.00.00.38-2-4571 sayılı yazısı ile 8-9-10 Mart 2011 tarihlerinde 15 Mart 2012 vadeli (367 günlük), iskontolu, dönem sonunda faiz ödemeli ve 10 Eylül 2012 vadeli (18 aylık), 3 ayda bir değişken faizli ve 3 ayda bir faiz ödemeli tahvil ihraç etmiştir. 28-29 Mart 2011 tarihlerinde ise 2 Nisan 2012 (368 günlük), iskontolu, dönem sonunda faiz ve anapara ödemeli, 28 Mart 2013 vadeli (24 aylık), 3 ayda bir değişken faizli ve 3 ayda bir faiz ödemeli tahvil ihraç etmiştir. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla ihraç edilen tahvil tutarı 467,984 Bin TL olarak gösterilmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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)

14 Eylül 2011 tarihinde Ana Ortaklık Banka, toplam 800,000 Bin TL'lik Varlık Teminatlı Menkul Kıymet programının, 227,500 Bin TL tutarındaki ilk serilerinin ihracını tamamlamıştır. İlk serinin yatırımcıları International Finance Corporation (IFC), Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO) ve Unicredit Bank AG'dir. İşlem, ilgili SPK mevzuatı çerçevesinde gerçekleştirilmiş olup teminat olarak KOBİ kredileri kullanılmıştır. İşlemin yapılandırılmasında Teminat/İhraç oranı %125 olarak belirlenmiştir. Grubun 30 Eylül 2011 tarihli finansal tablolarında Varlık Teminatlı Menkul Kıymet tutarı 228,534 Bin TL olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2010 - Yoktur).

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 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 63,251 Bin TL tutarında kullanılmamış yatırım indirimi teşviği bulunmaktadır (31 Aralık 2010- 63,251 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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 misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal ve bireysel bankacılık ve ticari bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal/Ticari	Diğer	Toplam
Net Faiz Gelirleri	(71,682)	434,459	25,343	388,120
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	8,892	133,953	107,389	250,234
Temettü Gelirleri	-	2,012	-	2,012
Ticari Kar/Zarar	-	20,961	(23,513)	(2,552)
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	-	(131,803)	(131,803)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(415,118)	(415,118)
Vergi Öncesi Kar	(62,790)	591,385	(437,702)	90,893
Vergi Karşılığı	-	-	-	(27,890)
Net Dönem Karı				63,003

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal/Ticari	Diğer	Toplam
Net Faiz Gelirleri	(60,754)	464,505	12,108	415,859
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	12,522	75,384	112,644	200,550
Temettü Gelirleri	-	44	-	44
Ticari Kar/Zarar	-	(66,431)	62,450	(3,981)
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	(11)	(111,506)	(111,517)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(370,509)	(370,509)
Vergi Öncesi Kar	(48,232)	473,491	(294,813)	130,446
Vergi Karşılığı	-	-	-	(30,964)
Net Dönem Karı				99,482

Cari Dönem	Ticari	Kobi	Bireysel	Hazine/Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar	5,058,361	2,885,281	1,372,690	5,139,070	994,781	15,450,183
Yükümlülükler	3,877,274	1,398,111	4,220,577	3,927,971	2,026,250	15,450,183

Önceki Dönem	Ticari	Kobi	Bireysel	Hazine/Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar	2,639,766	3,821,248	1,370,049	3,303,718	570,243	11,705,024
Yükümlülükler	3,210,890	1,147,094	3,413,009	2,078,712	1,855,319	11,705,024

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ve 10 Ekim 2007 tarih ve 26669 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” çerçevesinde yapılmaktadır. Grubun “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı % 12.25 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2010 - % 13.85).

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 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.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 5’inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formu’nda belirtilen risk ağırlıklarının uygulanması suretiyle hesaplanır.

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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:

Risk Ağrılıkları	Konsolide							Ana Ortaklık Banka						
	Risk Ağrılıkları							Risk Ağrılıkları						
	% 0	% 10	% 20	% 50	% 100	% 150	% 200	% 0	% 10	% 20	% 50	% 100	% 150	% 200
Kredi Riskine Esas Tutar														
Bilanço Kalemleri (Net)	2,656,093	-	153,447	3,295,089	6,095,498	14,383	33,617	2,623,727	-	108,897	3,264,275	5,774,329	13,446	27,016
Nakit Değerler	505,920	-	3	-	-	-	-	504,524	-	3	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası(*)	977,691	-	-	-	-	-	-	966,632	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi. Yurt dışı Bankalar, Merkez ve Şubeler	-	-	112,240	-	13,125	-	-	-	-	67,690	-	12,554	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	1,001	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	3,995	-	-	-	-	-	-	26,131	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar(*)	214,395	-	-	-	-	-	-	205,376	-	-	-	-	-	-
Krediler	302,494	-	37,299	3,188,652	5,214,583	14,383	33,617	284,048	-	37,299	3,157,955	4,869,697	13,446	27,016
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	278,233	-	-	-	-	-	-	265,203	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul Menkul Değer	566,266	-	-	-	12,446	-	-	563,921	-	-	-	12,446	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	3,494	-	-	-	-	-	-	3,494	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	61,302	-	-	-	-	-	-	58,767	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	72,869	-	3,905	106,437	131,756	-	-	72,358	-	3,905	106,320	130,183	-	-
İştirak. Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	4,857	-	-	-	-	-	-	97,816	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	222,718	-	-	-	-	-	-	218,343	-	-
Diğer Aktifler	11,462	-	-	-	152,984	-	-	737	-	-	-	105,826	-	-
Nazım Kalemler	89,786	-	137,157	394,238	2,447,968	-	-	89,510	-	137,157	394,097	2,445,578	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	89,786	-	63,078	394,238	2,441,485	-	-	89,510	-	63,078	394,097	2,438,813	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	74,079	-	6,483	-	-	-	-	74,079	-	6,765	-	-
Risk Ağırılığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırıklı Varlıklar	2,745,879	-	290,604	3,689,327	8,543,466	14,383	33,617	2,713,237	-	246,054	3,658,372	8,219,907	13,446	27,016

(*) T.C. Merkez Bankası ve Zorunlu Karşılıklar satırları K.K.T.C. Merkez Bankası bakiyelerini de içermektedir.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Konsolide		Ana Ortaklık Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar	10,535,059	9,141,567	10,172,505	8,889,910
Piyasa Riskine Esas Tutar	310,825	176,613	270,288	196,275
Operasyonel Riske Esas Tutar (*)	1,285,350	1,201,066	1,208,724	1,127,389
Özkaynak	1,485,606	1,457,431	1,451,154	1,431,041
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	12.25	13.85	12.45	14.01

(*) Temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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 Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE				
Ödenmiş Sermaye	1,000,000	750,000	1,000,000	750,000
Nominal Sermaye	1,000,000	750,000	1,000,000	750,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	552	552	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-
Yasal Yedekler	48,377	45,048	56,001	47,163
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	33,148	30,145	40,894	32,382
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	15,229	14,903	15,107	14,781
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-	-	-
Statü Yedekleri	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	260,369	364,439	258,229	366,113
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	263,095	366,637	257,561	365,445
Dağıtılmamış Kârlar	668	668	668	668
Birlikmiş Zararlar	(1,818)	-	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	(1,576)	(2,866)	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-	-	-
Kar	62,092	168,325	56,240	170,969
Net Dönem Karı	62,092	168,325	55,833	170,247
Geçmiş Yıllar Karı	-	-	407	722
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısım	-	-	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	4,261	-	4,261	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısım	-	-	-	-
Azınlık Payları	35,894	34,837	-	-
Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım)	-	-	-	-
Net Dönem Zararı	-	-	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	9,483	10,292	9,355	10,101
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	-	4,158	-	3,611
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	18,774	20,069	16,779	18,461
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	1,383,288	1,328,682	1,348,597	1,302,072
KATKI SERMAYE				
Genel Karşılıklar	97,574	81,187	96,757	80,534
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	35,768	35,915	35,768	35,915
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısım	-	-	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	37,510	30,827	37,510	30,827
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	(59,771)	(13,556)	(59,770)	(13,559)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	(59,771)	(13,556)	(59,770)	(13,559)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı)	-	-	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	111,081	134,373	110,265	133,717
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-	-	-
SERMAYE	1,494,369	1,463,055	1,458,862	1,435,789

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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	8,763	5,624	7,708	4,748
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	-	-	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	-	-	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	5,580	5,624	4,525	4,748
Kanunun 45 inci maddesi uyarınca belirlenen sermaye yeterliliği oranının hesaplanmasına ilişkin usul ve esaslar kapsamında yüzde bin iki yüz elli risk ağırlığına tabi tutulması yerine özkaynaktan düşülmesi tercih edilen menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Diğer (*)	3,183	-	3,183	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	1,485,606	1,457,431	1,451,154	1,431,041

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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 Yönetim Kurulu’nca belirlenen yetkiler dahilinde Şubeler, Bölge Müdürlükleri, Pazarlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcıları, Genel Müdür, Genel Müdürlük Kredi Tahsis Kurulu, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu’na ait kredilendirme yetkileri çerçevesinde tahsis edilmekte; limitler, kredi müşterisinin finansal durumuna ve kredi ihtiyaçlarına ya da Ana Ortaklık Banka’nın gerekli görmesine bağlı olarak değiştirilebilmektedir.

Kredi tahsis sürecinde risk derecelendirme (rating / scoring) sistemleri etkin olarak kullanılmaktadır. Grubun kredi politikası gereği bu sistemlerin yanı sıra limit ve teminat süreçleri birbirini tamamlayan ve kredi riskini azaltan unsurlar olarak değerlendirilmektedir. “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile öngörüldüğü şekilde borçluların kredi değerliliği düzenli aralıklarla izlenmekte; kredi limitleri yılda bir veya ekonomik koşullara paralel olarak, gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Krediler için alınan hesap durumu belgelerinin büyük bir çoğunluğu, denetlenmiş finansal tablolardan alınmaktadır. Grup, kredi ve diğer alacakları için yeterli teminat almaktadır. Teminatlar, kredi müşterisinin mali yapısına ve kredinin niteliğine göre kefalet, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri veya gerçek kişi çeki olabilmektedir.

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

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

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

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

Grup bünyesinde yurt dışı mali kurum ve ülke riski, uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yatırım seviyesinde sayılan ve asgari yükümlülüklerini yerine getirememe riski taşımayan mali kurum ve ülkeler için alınmaktadır. Bu bakımdan karşılaşılabilecek riskler, Grubun mali yapısı açısından önemli bir risk unsuru oluşturmamaktadır.

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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)

30 Eylül 2011 itibarıyla, Grubun ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 1,867,530 Bin TL olup (31 Aralık 2010 – 1,830,363 Bin TL), toplam nakdi krediler içindeki payı % 21.58’dir (31 Aralık 2010- % 24.84).

30 Eylül 2011 itibarıyla, Grubun ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 2,165,895 Bin TL olup (31 Aralık 2010 – 1,673,140 Bin TL), toplam gayrinakdi krediler içindeki payı % 42.03’tür (31 Aralık 2010 - % 42.96).

30 Eylül 2011 itibarıyla, Grubun ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının Grubun toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı % 2.50’dir (31 Aralık 2010 - % 2.72).

30 Eylül 2011 itibarıyla, Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 97,574 Bin TL’dir (31 Aralık 2010 – 81,187 Bin TL).

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı :

	Cari Dönem (**)				Önceki Dönem (**)			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	520,434	7.18	2,057	0.14	383,118	6.23	3,826	0.31
Çiftçilik ve Hayvancılık	507,551	7	1,729	0.12	375,783	6.11	3,802	0.31
Ormancılık	3,760	0.05	328	0.02	3,715	0.06	24	0.00
Balıkçılık	9,123	0.13	-	-	3,620	0.06	-	-
Sanayi	1,442,962	19.9	540,383	38.46	1,194,123	19.41	490,724	40.37
Madencilik ve Taşocakçılığı	61,101	0.84	12,406	0.88	78,875	1.28	53,732	4.42
İmalat Sanayi	1,361,995	18.79	474,131	33.75	1,102,576	17.92	419,440	34.51
Elektrik, Gaz, Su	19,866	0.27	53846	3.83	12,672	0.21	17,552	1.44
İnşaat	827,820	11.42	159,488	11.35	619,918	10.08	271,034	22.30
Hizmetler	2,846,966	39.27	678,763	48.32	2,434,558	39.56	428,829	35.28
Toptan ve Perakende Ticaret	1,500,810	20.7	170,291	12.12	1,171,345	19.04	95,111	7.82
Otel ve Lokanta Hizmetleri	98,657	1.36	79,622	5.67	73,262	1.19	38,901	3.20
Ulaştırma ve Haberleşme	288,468	3.98	50,846	3.62	229,611	3.73	38,768	3.19
Mali Kuruluşlar	52,166	0.72	23,077	1.64	186,460	3.03	46,324	3.81
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	327,292	4.52	119,710	8.53	290,542	4.71	72,909	6.00
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	2,967	0.05	1,207	0.10
Eğitim Hizmetleri	24,640	0.34	-	-	21,620	0.35	830	0.07
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	554,933	7.65	235,217	16.74	458,751	7.46	134,779	11.09
Diğer (*)	1,611,181	22.23	24,309	1.73	1,520,924	24.72	21,138	1.74
Toplam	7,249,363	100	1,405,000	100	6,152,641	100.00	1,215,551	100.00

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

(**) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 312,864 Bin TL’si mali tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir (31 Aralık 2010 – 512,418 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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 Kurulu’nca onaylanmış durumdadır.

Yönetim Kurulu, maruz kalabileceği piyasa riskine karşılık hem nominal bazda limitler (işlem, işlemci, masa, zarar durdurma limitleri) hem de risk bazında limitler (Riske Maruz Değer limitleri) belirlemiş olup bunlara uyum günlük olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Grup stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

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

Grup bünyesinde piyasa riski günlük olarak ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bu kapsamda içsel model kullanılarak “Riske Maruz Değer (RMD) Yöntemleri” uygulanmaktadır. RMD yöntemleri arasında “Parametrik Yöntem” olarak da adlandırılan “Varyans Kovaryans Yöntemi” raporlamada kullanılmakta; “Tarihsel Simülasyon” ve “Monte Carlo Simülasyonu” yöntemlerine ise volatilitenin çok arttığı dönemlerde, karşılaştırma amacıyla başvurulmaktadır. RMD ölçümlerinde son 250 iş gününü kapsayan bir gözlem süresi ve % 99 güven düzeyi baz alınmaktadır. RMD üzerinden “Ekonomik Sermaye” hesaplamasında 10 günlük elde tutma süresi uygulanmaktadır. Piyasalardaki aşırı dalgalanmanın etkisinin izlenmesi amacıyla ayrıca stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmakta; içsel modelin etkinliği ise “geriye dönük testler” vasıtasıyla günlük olarak sınanmaktadır.

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	18,724
Getirisi Faiz Oranı ile İlişkilendirilmiş Finansal Araçlardan Kaynaklanan	16,176
Hisse Senedi, Yatırım Fonu ve Katılma Belgesi Pozisyonlarından Kaynaklanan	2,548
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2,545
Getirisi Faiz Oranı ile İlişkilendirilmiş Finansal Araçlardan Kaynaklanan	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi, Yatırım Fonu ve Katılma Belgesi Pozisyonlarından Kaynaklanan	2,545
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	3,597
Sermaye Yükümlülüğü	3,582
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	15
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	24,866
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	310,825

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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)

Üç ayda bir hesaplanan konsolide piyasa riskine ilişkin piyasa riski tablosu :

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	17,108	16,176	17,053	5,615	7,901	4,574
Hisse Senedi Riski (*)	2,332	5,093	931	1,466	893	1,927
Kur Riski	4,499	3,582	4,888	2,433	3,240	1,063
Emtia Riski	-	-	-	991	2,095	179
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	10	15	2	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	299,363	310,825	285,925	131,313	176,613	96,788

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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 Kurulu’nca onaylanmış durumdadır.

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

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

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

Grubun döviz pozisyonu, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, 213,052 Bin TL’si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2010 – 333,190 Bin TL açık pozisyon) ve 188,483 Bin TL’si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2010 – 290,545 Bin TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 24,569 Bin TL net açık pozisyonundan (31 Aralık 2010 – 42,645 Bin TL net açık pozisyon) oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka’nın 30 Eylül 2011 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	23.09.2011	26.09.2011	27.09.2011	28.09.2011	29.09.2011	30.09.2011
USD	1.8262	1.8425	1.8410	1.8375	1.8453	1.8512
CHF	2.0164	2.0286	2.0367	2.0487	2.0577	2.0499
GBP	2.8187	2.8544	2.8647	2.8739	2.8884	2.8841
100 JPY	2.3900	2.4100	2.4000	2.4000	2.4100	2.4100
EURO	2.4646	2.4822	2.4911	2.5058	2.5157	2.5007

Ana Ortaklık Banka’nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2011 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.7916
CHF	2.0457
GBP	2.8246
100 JPY	2.3299
EURO	2.4628

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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: Yabancı Paralar (Bin TL)

	EURO	USD	JPY	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	314,753	19,674	-	399,558	733,985
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	42,202	67,571	1,582	9,969	121,324
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	1,953	2,622	-	-	4,575
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-
Krediler	464,339	1,555,872	9,270	29,132	2,058,613
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D. (Net)	-	12,859	-	-	12,859
Maddi Duran Varlıklar	42	1,513	-	-	1,555
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	91,809	77,473	1	698	169,981
Toplam Varlıklar	915,098	1,737,584	10,853	439,357	3,102,892
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	17,489	41,256	1	5,929	64,675
Döviz Tevdiat Hesabı	1,092,840	828,109	61	433,787	2,354,797
Para Piyasalarına Borçlar	-	926	-	2,163	3,089
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	531,574	304,431	-	-	836,005
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	20,806	18,316	-	66	39,188
Diğer Yükümlülükler	6,743	9,116	-	2,331	18,190
Toplam Yükümlülükler	1,669,452	1,202,154	62	444,276	3,315,944
Net Bilanço Pozisyonu	(754,354)	535,430	10,791	(4,919)	(213,052)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	760,612	(579,986)	(10,824)	18,681	188,483
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	926,656	456,929	-	19,835	1,403,420
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	166,044	1,036,915	10,824	1,154	1,214,937
Gayrinakdi Krediler	688,302	1,175,771	12,251	9,141	1,885,465
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	855,883	1,479,607	11,577	59,238	2,406,305
Toplam Yükümlülükler	1,377,009	1,292,703	226	69,557	2,739,495
Net Bilanço Pozisyonu	(521,126)	186,904	11,351	(10,319)	(333,190)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	515,848	(231,284)	(11,323)	17,304	290,545
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	523,246	484,375	-	18,019	1,025,640
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	7,398	715,659	11,323	715	735,095
Gayrinakdi Krediler	433,438	704,525	11,125	6,494	1,155,582

30.09.2011 itibarıyla;

Döviz endeksli kredilerin 538,547 Bin TL anapara tutarı ve 115,066 Bin TL reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.

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

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 3,378 Bin TL

Peşin ödenen giderler: 2,866 Bin TL, Döviz endeksli kullanılan kredilerin 4,662 Bin TL anapara tutarı ve 5 Bin TL reeskont tutarı diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırında gösterilmiştir.

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 24,959 Bin TL

Özkaynak hesaplarındaki yabancı para türünden borçlar: 1,478 Bin TL

Genel karşılıklar: 374 Bin TL, Aktiflerin vadeli satışından kazanılmamış gelirler: 625 Bin TL

Türev Finansal Araçlardan Alacaklar içerisine 87,487 Bin TL tutarında vadeli aktif alım taahhüdü ve 80,815 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir.

Türev Finansal Araçlardan Borçlar: 52,278 Bin TL tutarında vadeli aktif satım taahhüdü ve 80,815 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir.

31.12.2010 itibarıyla;

Döviz endeksli kredilerin 517,223 Bin TL anapara tutarı ve 41,897 Bin TL reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.

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

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 75,483 Bin TL

Peşin ödenen giderler: 3,111 Bin TL

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 12,981 Bin TL

Özkaynak hesaplarındaki yabancı para türünden borçlar: (351) Bin TL

Genel karşılıklar: 290 Bin TL, Aktiflerin vadeli satışından kazanılmamış gelirler: 596 Bin TL

Türev Finansal Araçlardan Alacaklar içerisine 7,059 Bin TL tutarında vadeli aktif alım taahhüdü ve 8,720 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir.

Türev Finansal Araçlardan Borçlar: 10,141 Bin TL tutarında vadeli aktif satım taahhüdü ve 8,809 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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 Kurulu’nca onaylanmış durumdadır.

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.

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 Grup 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, Grubun 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 Aktif Pasif Yönetimi sürecinde esas alınmaktadır. Bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı kalemlerin bugünkü değerinde, piyasa faiz oranlarındaki hareketliliğe bağlı olarak meydana gelebilecek değişikliklerin ölçülmesi ve izlenmesi amacıyla stres testleri ve senaryo analizleri ayrıca kullanılmaktadır.

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

Vade dilimlerinde oluşabilecek faiz oranı uyumsuzluklarına bu surette sınırlama getirildiği ve bunlar da düzenli olarak takip edildiği için önemli ölçüde faiz oranı riski yaşanması beklenmemektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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.	-	-	-	0.16
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0.82	3.25	-	7.66
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.96	8.87	-	6.97
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	7.41
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2.72	10.12	-	6.57
Verilen Krediler	6.18	6.19	-	13.77
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	-	2.23	-	9.76
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.53	0.96	-	7.50
Diğer Mevduat	1.75	1.93	-	5.24
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6.62
Muhtelif Borçlar	0.94	0.09	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	9.71
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.11	1.86	-	7.70

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

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları

	EURO	USD	JPY	TL
Önceki Dönem Sonu (*)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	4.17
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0.33	4.46	-	6.41
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.37	9.15	-	8.27
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6.75
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2.76	10.75	-	7.28
Verilen Krediler	6.29	6.14	-	13.96
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	-	2.39	-	9.86
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.27	1.00	-	6.78
Diğer Mevduat	2.52	2.53	-	8.78
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6.93
Muhtelif Borçlar	-	0.18	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.38	2.35	-	8.57

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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	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 Bnk.	225,869	-	-	-	-	1,472,561	1,698,430
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	60,599	312	-	-	-	68,359	129,270
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,096	1,339	39,495	50,854	3,026	689	103,499
Para Piyasalarından Alacaklar	5,001	-	-	-	-	-	5,001
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	474,533	571,035	929,553	807,005	15,032	6,112	2,803,270
Verilen Krediler (*)	3,646,173	533,275	975,094	2,966,975	532,846	-	8,654,363
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	23,776	498,482	376,419	970	1,025	-	900,672
Diğer Varlıklar	104,976	133,570	116,391	86,506	24,692	689,543	1,155,678
Toplam Varlıklar	4,549,023	1,738,013	2,436,952	3,912,310	576,621	2,237,264	15,450,183
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	178,508	50,833	4,405	-	-	11,301	245,047
Diğer Mevduat	5,513,310	1,900,747	624,527	10,555	1	1,201,775	9,250,915
Para Piyasalarına Borçlar	2,092,741	3,502	-	-	-	-	2,096,243
Muhtelif Borçlar	2,728	3,158	-	-	-	201,077	206,963
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	303,545	286,511	106,462	-	-	696,518
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	212,428	665,043	159,386	53,731	10,053	501	1,101,142
Diğer Yükümlülükler	135,236	41,877	7,445	3,526	147	1,665,124	1,853,355
Toplam Yükümlülükler	8,134,951	2,968,705	1,082,274	174,274	10,201	3,079,778	15,450,183
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	1,354,678	3,738,036	566,420	-	5,659,134
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3,585,928)	(1,230,692)	-	-	-	(842,514)	(5,659,134)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	53,000	-	-	-	-	-	53,000
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(50,000)	(3,000)	-	-	(53,000)
Toplam Pozisyon	(3,532,928)	(1,230,692)	1,304,678	3,735,036	566,420	(842,514)	-

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 312,864 Bin TL'si mali tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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)

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 Bnk.	224,269	-	-	-	-	486,345	710,614
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	42,996	11,365	-	-	-	32,917	87,278
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	56,974	26,669	7,230	9,032	2,409	537	102,851
Para Piyasalarından Alacaklar	1,199	-	-	-	-	-	1,199
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	425,722	248,316	577,552	151,998	108,080	5,058	1,516,726
Verilen Krediler (*)	2,908,183	405,060	1,057,558	2,652,170	345,221	-	7,368,192
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	49,415	439,841	380,146	119,486	866	-	989,754
Diğer Varlıklar	151,852	88,164	103,799	81,046	6,728	496,821	928,410
Toplam Varlıklar	3,860,610	1,219,415	2,126,285	3,013,732	463,304	1,021,678	11,705,024
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	46,974	60,536	3,062	-	-	22,570	133,142
Diğer Mevduat	5,052,320	1,281,754	262,986	3,767	-	1,037,024	7,637,851
Para Piyasalarına Borçlar	1,183,423	3	-	-	-	-	1,183,426
Muhtelif Borçlar	7,786	2,946	-	-	-	99,832	110,564
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	92,961	57,523	588,639	34,073	8,222	550	781,968
Diğer Yükümlülükler	76,871	55,715	6,764	63,210	5,664	1,649,849	1,858,073
Toplam Yükümlülükler	6,460,335	1,458,477	861,451	101,050	13,886	2,809,825	11,705,024
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	1,264,834	2,912,682	449,418	-	4,626,934
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2,599,725)	(239,062)	-	-	-	(1,788,147)	(4,626,934)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	365,422	162,548	-	-	-	-	527,970
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(93,193)	(57,090)	(56,450)	(236,761)	(15,000)	-	(458,494)
Toplam Pozisyon	(2,327,496)	(133,604)	1,208,384	2,675,921	434,418	(1,788,147)	69,476

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 512,418 Bin TL'si mali tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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)

VI. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu, likidite riski ile ilgili olarak yasal “Likidite Yeterliliği” rasyolarına uyumu gözeterek şekilde, özkaynaklarla ilişkili Risk Limitleri kabul etmiş ve belirli vade dilimlerinde oluşabilecek likidite uyumsuzluğunun, özkaynakların hangi oranında tolere edilebileceğini belirlemiş olup bunlara uyum haftalık olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Grup stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

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

Grup politikası, her türlü yükümlülüğün likit kaynaklarla zamanında karşılanabilecek nitelikte bir aktif yapısının idamesi yönündedir. Yönetim Kurulu, likidite yönetimi ile ilgili politika ve uygulama usullerini aktif olarak gözetmektedir. Gruplikiditesinin 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.

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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)

VI. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1,472,561	225,869	-	-	-	-	-	1,698,430
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	68,359	60,599	312	-	-	-	-	129,270
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	689	7,759	1,225	40,542	49,620	3,664	-	103,499
Para Piyasalarından Alacaklar	-	5,001	-	-	-	-	-	5,001
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	6,112	-	6	223,902	1,388,048	1,185,202	-	2,803,270
Verilen Krediler (**) (***)	12,721	377,838	3,314,692	1,056,005	3,302,472	590,635	-	8,654,363
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	263,132	206,594	418,087	12,859	-	900,672
Diğer Varlıklar	116,336	104,509	133,570	116,513	86,384	24,692	573,674	1,155,678
Toplam Varlıklar	1,676,778	781,575	3,712,937	1,643,556	5,244,611	1,817,052	573,674	15,450,183
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	11,301	178,508	50,833	4,405	-	-	-	245,047
Diğer Mevduat	1,201,775	5,513,310	1,900,747	624,527	10,555	1	-	9,250,915
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	501	168,627	235,457	139,053	384,134	173,370	-	1,101,142
Para Piyasalarına Borç.	-	2,092,741	3,502	-	-	-	-	2,096,243
İhrac Edilen Menkul Değerler	-	-	-	477,051	219,467	-	-	696,518
Muhtelif Borçlar	201,077	2,728	3,158	-	-	-	-	206,963
Diğer Yükümlülükler	118,671	140,120	103,401	19,767	34,631	5,506	1,431,259	1,853,355
Toplam Yükümlülükler	1,533,325	8,096,034	2,297,098	1,264,803	648,787	178,877	1,431,259	15,450,183
Likidite Açığı	143,453	(7,314,459)	1,415,839	378,753	4,595,824	1,638,175	(857,585)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	614,675	1,202,002	2,322,509	1,548,063	4,398,657	1,184,990	434,128	11,705,024
Toplam Yükümlülükler	1,264,850	6,471,627	1,519,268	588,185	317,184	114,454	1,429,456	11,705,024
Likidite Açığı	(650,175)	(5,269,625)	803,241	959,878	4,081,473	1,070,536	(995,328)	-

(*) Bilanço yapı 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 312,864 Bin TL'si mali tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir (31 Aralık 2010 - 512,418 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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 Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Başkalarının nam ve hesabına alım satım ve aracılık yapılmaktadır. 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 - 30 EYLÜL 2011 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	67,458	47,700	56,654	24,052
TCMB	896,987	295,514	308,278	292,716
Diğer (*)	-	390,771	-	28,914
Toplam	964,445	733,985	364,932	345,682

(*) Diğer kalemi altın hesabından oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap (*) (**) (***) (****)	896,987	295,514	308,098	292,716
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	180	-
Toplam	896,987	295,514	308,278	292,716

(*) YP vadesiz serbest tutarın 208,009 Bin TL'si (31 Aralık 2010 – 212,368 Bin TL), TP vadesiz serbest tutarın ise 893,265 Bin TL'si (31 Aralık 2010 – 299,999 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 2010 - Yoktur).

(**) T.C. Merkez Bankası hesabı içerisinde K.K.T.C. Merkez Bankası bakiyeleri de bulunmaktadır.

(***) 30.09.2011 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, zorunlu karşılık oranları yeniden düzenlenmiştir.

a) Türk lirası zorunlu karşılık oranları:

- 3 aya kadar vadeli mevduatla/katılma hesapları (3 ay dahil) için yüzde 13'ten yüzde 12,5'a,
- 1 yıla kadar (1 yıl dahil) diğer yükümlülüklerde yüzde 13'ten yüzde 11'e,
- 3 yıla kadar vadeli (3 yıl dahil) diğer yükümlülüklerde yüzde 13'ten yüzde 8'e,
- 3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülüklerde yüzde 13'ten yüzde 5'e düşürülmüştür.

b) Yabancı para zorunlu karşılık oranları:

- Vadesiz ile ihbarlı DTH ve yabancı para özel cari hesaplarında, 1 aya kadar vadeli, 3 aya kadar vadeli, 6 aya kadar vadeli ve 1 yıla kadar vadeli DTH/yabancı para katılma hesaplarında yüzde 11,5'tan yüzde 11'e,
- 1 yıl ve daha uzun vadeli DTH/yabancı para katılma hesaplarında yüzde 9,5'tan yüzde 9'a,
- 1 yıla kadar (1 yıl dahil) diğer yükümlülüklerde yüzde 11,5'tan yüzde 11'e,
- 3 yıla kadar vadeli (3 yıl dahil) diğer yükümlülüklerde yüzde 9,5'tan yüzde 9'a,
- 3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülüklerde yüzde 8,5'tan yüzde 6'ya düşürülmüştür.

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

Türk lirası zorunlu karşılık oranları:

- Vadesiz, ihbarlı ve özel cari hesaplarında yüzde 16'dan yüzde 11'e,
- 1 aya kadar vadeli mevduatla/katılma hesapları (1 ay dahil) için yüzde 16'dan yüzde 11'e,
- 3 aya kadar vadeli mevduatla/katılma hesapları (3 ay dahil) için yüzde 12,5'tan yüzde 11'e,
- 6 aya kadar vadeli mevduatla/katılma hesapları (6 ay dahil) için yüzde 9'dan yüzde 8'e,

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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: 18,760 Bin TL'dir (31 Aralık 2010 – 18,079 Bin TL).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 34,756 Bin TL'dir (31 Aralık 2010– 7,975 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	-	1,011	-	35
Swap İşlemleri	46,605	999	978	75,778
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	1,368	-	6
Diğer	-	-	-	-
Toplam	46,605	3,378	978	75,819

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	7,946	121,324	138	87,140
Yurt İçi	485	66,462	138	37,712
Yurt Dışı	7,461	54,862	-	49,428
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	7,946	121,324	138	87,140

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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:

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.	519,774	-	106,434	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	519,774	-	106,434	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1,691,427	-	752,988	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,691,427	-	752,988	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar defter değeri 592,069 Bin TL'dir (31 Aralık 2010 –657,304 Bin TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	2,829,851	1,516,188
Borsada İşlem Gören	2,829,851	1,516,188
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	7,339	6,285
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	7,339	6,285
Değer Azalma Karşılığı (-)	(33,920)	(5,747)
Toplam	2,803,270	1,516,726

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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 :

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	20,210	1,718	16,787	1,412
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	20,210	1,718	16,787	1,412
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	120,786	10,771	89,739	2,769
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	19,227	-	18,344	-
Toplam	160,223	12,489	124,870	4,181

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 (***)	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	7,579,864	4,073	256,141	104,819
İskonto ve İştira Senetleri	166,236	648	448	-
İhracat Kredileri	575,451	34	16,516	253
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3,986	-	112	-
Yurt Dışı Krediler (**)	4,119	-	36	20,210
Tüketici Kredileri	1,161,149	1,357	45,595	5,558
Kredi Kartları	122,026	52	7,694	186
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	5,546,897	1,982	185,740	78,612
İhtisas Kredileri	443,724	2,512	8,889	13,796
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Krediler Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları (*)	221,429	596	13,304	5,216
Toplam	8,245,017	7,181	278,334	123,831

(*) 240,545 Bin TL tutarındaki faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları tabloda toplu olarak gösterilmiştir.

(**) Yurt dışı krediler içerisinde Ana Ortaklık Banka'nın BTA Bank JSC'ye kullandırdığı 20,210 Bin TL (10,918 Bin USD) Tutarında kredi yer almaktadır.

(***) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 312,864 Bin TL'si mali tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler	3,948,593	1,380	84,112	18,392
İhtisas Dışı Krediler	3,760,156	77	80,944	7,234
İhtisas Kredileri	188,437	1,303	3,168	11,158
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	4,074,995	5,205	180,918	100,223
İhtisas Dışı Krediler	3,819,708	3,996	175,197	97,585
İhtisas Kredileri	255,287	1,209	5,721	2,638
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Krediler Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları (*)	221,429	596	13,304	5,216
Toplam	8,245,017	7,181	278,334	123,831

(*) 240,545 Bin TL tutarındaki faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları tabloda toplu olarak gösterilmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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	45,371	1,088,828	1,134,199
Konut Kredisi	26	342,356	342,382
Taşıt Kredisi	124	15,584	15,708
İhtiyaç Kredisi	44,924	730,888	775,812
Diğer	297	-	297
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	11,543	11,543
Konut Kredisi	-	11,525	11,525
Taşıt Kredisi	-	15	15
İhtiyaç Kredisi	-	3	3
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	11,471	11,471
Konut Kredisi	-	8,493	8,493
Taşıt Kredisi	-	2,250	2,250
İhtiyaç Kredisi	-	728	728
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	116,920	92	117,012
Taksitli	35,920	92	36,012
Taksitsiz	81,000	-	81,000
Bireysel Kredi Kartları-YP	186	-	186
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	186	-	186
Personel Kredileri-TP	1,016	10,660	11,676
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,016	10,660	11,676
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	24	115	139
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	24	115	139
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	5,943	12	5,955
Taksitli	2,164	12	2,176
Taksitsiz	3,779	-	3,779
Personel Kredi Kartları-YP	56	-	56
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	56	-	56
Kredili Mevduat Hesabı (Gerçek Kişi) (*)	44,631	-	44,631
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	214,147	1,122,721	1,336,868

(*) 30 Eylül 2011 itibarıyla kredili mevduat hesabının içerisinde 1,401 Bin TL tutarında personele ait kredili mevduat tutarı yer almaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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	166,140	1,643,033	1,809,173
İşyeri Kredileri	25	42,558	42,583
Taşıt Kredileri	2,456	136,235	138,691
İhtiyaç Kredileri	162,857	1,451,583	1,614,440
Diğer	802	12,657	13,459
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	100,025	342,640	442,665
İşyeri Kredileri	-	12,541	12,541
Taşıt Kredileri	1,592	57,950	59,542
İhtiyaç Kredileri	98,433	272,149	370,582
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	256	393,375	393,631
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	256	393,375	393,631
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	6,732	-	6,732
Taksitli	1,527	-	1,527
Taksitsiz	5,205	-	5,205
Kurumsal Kredi Kartları-YP	17	-	17
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	17	-	17
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	38,157	-	38,157
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	311,327	2,379,048	2,690,375

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	82,181	48,755
Özel	8,572,182	7,319,437
Toplam	8,654,363	7,368,192

g) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	8,625,740	7,347,965
Yurt Dışı Krediler (*)	28,623	20,227
Toplam	8,654,363	7,368,192

(*) Yurt dışı krediler içerisinde 20,210 Bin TL (10,918 Bin USD) (31 Aralık 2010-16,787 Bin TL (10,918 Bin USD)) Ana Ortaklık Banka'nın BTA Bank JSC'ye kullandırdığı krediler de yer almaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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	10,709	13,491
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	10,709	13,491

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	8,639	9,848
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	39,842	31,539
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	213,497	318,210
Toplam	261,978	359,597

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

j.1) Donuk alacaklardan Grup tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	6,078	13,582	7,609
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	6,078	13,582	7,609
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	11,093	19,474	22,363
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	11,093	19,474	22,363

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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 İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	27,993	61,307	403,074
Dönem İçinde İntikal (+)	89,819	159,771	29,063
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	77,319	63,078
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(77,319)	(63,078)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(14,737)	(23,851)	(49,069)
Aktiften Silinen (-)	-	(29)	(143,130)
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	(122,650)
Bireysel Krediler	-	-	(6,202)
Kredi Kartları	-	(29)	(14,278)
Dönem Sonu Bakiyesi	25,756	211,439	303,016
Özel Karşılık (-)	(8,639)	(39,842)	(213,497)
Bilançodaki Net Bakiyesi	17,117	171,597	89,519

j.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2010-Yoktur).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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 Kullandırılan Krediler (Brüt)	25,756	211,439	303,016
Özel Karşılık Tutarı (-)	8,639	39,842	213,497
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	17,117	171,597	89,519
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	27,993	61,307	403,074
Özel Karşılık Tutarı (-)	9,848	31,539	318,210
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	18,145	29,768	84,864
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları :

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

Aralık 2009 itibarıyla Ana Ortaklık Banka yönetiminin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda yönetmelikte belirtilen asgari oranlarla sınırlı kalmaksızın 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 - 30 EYLÜL 2011 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 :

Ana Ortaklık Banka cari dönemde, 143,159 Bin TL tutarında tahsili gecikmiş alacak portföyünü, Girişim Varlık Yönetim A.Ş.'ye 25 Mart 2011 tarihinde 12,000 Bin TL'ye satmış olup satış öncesinde satışa konu olan portföyden yapılan 1,072 Bin TL'lik tahsilat Mayıs 2011'de Girişim Varlık A.Ş.'ye geri ödenmiştir.

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	296,768	381,275
Diğer	-	-
Toplam	296,768	381,275

a.2) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların defter değerleri 255,218 Bin TL'dir (31 Aralık 2010 – 421,973 Bin TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	900,672	989,754
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	900,672	989,754

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak varlıklar defter değeri 348,686 Bin TL'dir (31 Aralık 2010 – 186,506 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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	817,236	925,850
Borsada İşlem Görenler	802,445	913,847
Borsada İşlem Görmeyenler	14,791	12,003
Değer Azalma Karşılığı (-)	(7,899)	(7,434)
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	91,335	71,338
Toplam	900,672	989,754

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	918,344	1,278,045
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2,152	7
Yıl İçindeki Alımlar	752	345,111
Satış ve İtfâ Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(111,444)	(702,820)
Karşılık İadesi / Değer Azalışı Karşılığı (-)	(467)	(1,927)
Dönem Sonu Toplamı	809,337	918,416
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	91,335	71,338
Toplam	900,672	989,754

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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 Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Seltur Turistik İşletmeler Yatırım A.Ş. (*)	Muğla/Türkiye	11.32	11.43

(*) İlgili iştirakin 31 Aralık 2010 itibarıyla denetlenmemiş 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
48,548	32,661	45,048	-	-	(4,762)	(47,194)	38,067

b) Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler : Yoktur.

c) İştirakler Hareket Tablosu :

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

Konsolidasyon kapsamına alınan iştirak bulunmamaktadır.

d) İştiraklere Yapılan Yatırımların Değerlemesi :

Bulunmamaktadır.

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 - 30 EYLÜL 2011 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) Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler :

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

b) Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler :

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Şekerbank Kıbrıs Ltd. (*)	Lefkoşa/K.K.T.C	95.72	95.72
Şeker Finansal Kiralama A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	50.95	54.76
Şekerbank International Banking Unit Ltd. (*)	Lefkoşa/K.K.T.C	74.30	74.30
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	99.04	99.04
Şeker Faktoring Hizmetleri A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99
Şeker Mortgage Finansman A.Ş.(*)	İstanbul/Türkiye	51.00	51.00
Zahlungsdienste GmbH Der Şekerbank T.A.Ş.(*)(**)	Köln/Almanya	100.00	100.00

(*) İlgili bağlı ortaklıkların 30.09.2011 itibarıyla en son finansal bilgileri aşağıda sunulmuştur.

(**) İlgili bağlı ortaklık 30.06.2011 tarihinde Banka kayıtlarına alınmıştır.

c) (b)'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	Rayiç Değeri
130,321	11,123	2,499	10,716	104	4,036	(15,439)	12,678
206,679	35,132	299	13,594	-	1,433	(30,748)	25,484
10,978	10,289	1,513	563	-	263	(802)	9,607
94,252	32,080	2,249	4,891	294	2,261	-	30,408
201,908	19,008	150	19,903	-	1,480	(1,041)	18,301
64,326	17,244	801	541	-	(1,275)	(1,600)	21,203
804	447	42	1	-	(178)	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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) :

d) Bağlı Ortaklıklar Hareket Tablosu :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	95,528	60,472
Dönem İçi Hareketler	585	35,056
Alışlar	585	16,279
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	10,600
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Karşılık İadesi / Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	8,177
Dönem Sonu Değeri	96,113	95,528
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	100	100

e) Bağlı Ortaklıklara Yapılan Yatırımların Değerlemesi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	96,113	95,528
Raviç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

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

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	10,850	10,850
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	16,908	16,908
Leasing Şirketleri	27,333	27,333
Finansman Şirketleri	12,963	12,963
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	28,059	27,474

g) Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar :

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

h) Cari Dönem İçerisinde Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklıklar :

Bulunmamaktadır.

ı) Cari Dönemde Satın Alınan Bağlı Ortaklıklar :

Banka Köln Temsilciliği Haziran 2011 tarihi itibarıyla kapanmış olup yerine 250 Bin Euro sermayeli Zahlungsdienste GmbH der Şekerbank T.A.Ş. kurulmuştur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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 2010 – Yoktur).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	209,046	190,228
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(25,979)	(26,316)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	183,067	163,912

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2010 – 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 2010 - 2,070 Bin TL).

b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar : Yoktur.

c) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler : Yoktur.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi : Yoktur.

b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi : Yoktur.

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

d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri : Yoktur.

e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı : Yoktur.

f) Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar : Yoktur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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 (devamı)

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

- a) 30 Eylül 2011 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 13,642 Bin TL (31 Aralık 2010 – 23,668 Bin TL ertelenmiş vergi varlığı) olup mali zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı 4,379 Bin TL’dir.
b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Yoktur.
c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Grup cari dönemde ileride kullanmayacağını düşündüğü 2,206 Bin TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı için değer düşüş karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2010- 1,370 Bin TL).
d) Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)		
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	(19,023)	(19,031)
Karşılıklar (*)	14,718	16,545
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(2,591)	14,070
Yatırım İndirimi	10,634	10,634
Geçmiş Yıl Zararı	2,901	2,820
Mali Zararlardan	4,379	-
Ertelenmiş Vergi Karşılığı	(2,206)	(1,370)
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)	8,812	23,668

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

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi aktifi hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi, 1 Ocak	23,668	21,498
Cari Dönem (Gideri), Geliri	(26,488)	(4,032)
Özkaynakların Altına Sınıflanan Ertelenmiş Vergi	11,632	345
Ertelenmiş Vergi Aktifi, 30 Eylül	8,812	17,811

Yatırım indirimi uygulaması 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlükten kaldırılmıştır. Ancak, şirketlerin vergilendirilebilir kazançlarının yetersiz olması sebebiyle, 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla yararlanamadığı yatırım indirimi tutarının 2006, 2007 ve 2008 yıllarına ait kazançlarından indirilmesine imkan tanınmış ve 2008 yılı kurum kazancından indirilemeyen yatırım indirimi tutarının sonraki dönemlere devrinin mümkün olmadığı belirtilmiştir. Anayasa Mahkemesi, 15 Ekim 2009 tarihli toplantısında, kazanılmış hakları ortadan kaldıran bu yasal düzenlemeyi, Anayasaya aykırı bularak iptal etmiş ve böylece yatırım indirimiyle ilgili süre sınırlaması da raporlama tarihi itibarıyla ortadan kalkmıştır. Söz konusu karar ise 8 Ocak 2010 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanmıştır. Bu nedenle Şeker Finansal Kiralama A.Ş. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla gelecekte faydalanacağı varsayımı ile devreden yatırım indirim tutarı üzerinden 10,634 Bin TL ertelenmiş vergi aktifi hesaplamıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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)

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

Yoktur.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Diğer aktiflerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Aktiflerin Satışından Doğan Alacaklar	4,119	3,498
Verilen Teminatlar	48,637	59,352
Verilen Avanslardan	2,021	1,160
Bankacılık Hizm. Olan Alacaklardan	432	333
Takas Hesabı	83,303	45,061
Diğer Alacaklardan	79,993	68,287
Toplam	218,505	177,691

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:

Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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	201,264	96	245,210	3,022,682	415,352	101,674	123,468	374	4,110,120
Döviz Tevdiat Hesabı	258,012	-	169,489	988,579	159,259	134,964	258,310	36	1,968,649
Yurt İçinde Yer. K.	253,015	-	164,127	943,788	135,232	92,482	131,606	35	1,720,285
Yurt Dışında Yer.K	4,997	-	5,362	44,791	24,027	42,482	126,704	1	248,364
Resmi Kur. Mevduatı	57,855	-	23	43,512	14,224	222	107	-	115,943
Tic. Kur. Mevduatı	277,824	-	349,956	1,018,502	299,099	71,671	36,050	39	2,053,141
Diğ. Kur. Mevduatı	20,672	-	8,414	336,533	250,849	139	307	-	616,914
Kıymetli Maden DH	386,148	-	-	-	-	-	-	-	386,148
Bankalar Mevduatı	11,301	-	170,150	53,999	869	8,728	-	-	245,047
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	3,757	-	108,739	53,999	-	1,394	-	-	167,889
Yurtdışı Bankalar	711	-	61,411	-	869	7,334	-	-	70,325
Katılım Bankaları	6,833	-	-	-	-	-	-	-	6,833
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,213,076	96	943,242	5,463,807	1,139,652	317,398	418,242	449	9,495,962

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	194,060	22	1,085,356	1,810,069	35,275	22,977	21,571	-	3,169,330
Döviz Tevdiat Hesabı	282,926	-	666,441	860,761	103,774	61,885	140,941	-	2,116,728
Yurt İçinde Yer. K.	280,000	-	639,565	817,841	90,893	37,027	94,673	-	1,959,999
Yurt Dışında Yer. K	2,926	-	26,876	42,920	12,881	24,858	46,268	-	156,729
Resmi Kur. Mevduatı	44,712	-	382	137	19	7	87	-	45,344
Tic. Kur. Mevduatı	467,692	-	452,979	694,319	20,067	644	4,109	-	1,639,810
Diğ. Kur. Mevduatı	19,445	-	48,743	505,875	64,206	51	131	-	638,451
Kıymetli Maden DH	28,188	-	-	-	-	-	-	-	28,188
Bankalar Mevduatı	22,571	-	21,044	84,520	1,930	3,077	-	-	133,142
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	141	-	13,303	64,033	-	-	-	-	77,477
Bankalar	710	-	7,741	20,487	1,930	3,077	-	-	33,945
Katılım Bankaları	21,720	-	-	-	-	-	-	-	21,720
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,059,594	22	2,274,945	3,955,681	225,271	88,641	166,839	-	7,770,993

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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	1,809,945	1,746,853	2,300,175	1,422,477
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	859,129	709,322	993,808	641,837
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	-	-	-	-
Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	2,669,074	2,456,175	3,293,983	2,064,314

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

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

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

d) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Tasarruf Mevduatı:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürlük Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	5,998	3,787
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 - 30 EYLÜL 2011 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 varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	1,478	-	33
Swap İşlemleri	9,097	22,106	100,330	12,936
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	12	1,375	7	12
Diğer	-	-	-	-
Toplam	9,109	24,959	100,337	12,981

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	261,851	63,116	187,927	16,416
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	730,163	-	534,870
Toplam	261,851	793,279	187,927	551,286

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	220,121	257,812	151,778	116,376
Orta ve Uzun Vadeli	41,730	535,467	36,149	434,910
Toplam	261,851	793,279	187,927	551,286

c) Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar :

Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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	1,967,164	-	1,181,211	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1,951,397	-	1,161,386	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	3,573	-	4,055	-
Gerçek Kişiler	12,194	-	15,770	-
Yurt dışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	1,967,164	-	1,181,211	-

5. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşıyorsa, bunların en az % 20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

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

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net): Yoktur.

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin işlemler bulunmamaktadır.

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	97,574	81,187
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	75,039	62,966
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	7,964	7,955
Gayrinakdi Krediler için Ayrılanlar	11,039	7,297
Diğer	3,532	2,969

Vadesi Uzatılan Kredilere İlişkin Bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Spot Krediler	Diğer Krediler	Spot Krediler	Diğer Krediler
Yapılandırma Sayısı				
1	-	2,339	-	1,854
2	-	16	-	-
3	-	7	53	-
Toplam	-	2,362	53	1,854

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

- b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 11 Bin TL (31 Aralık 2010 – 759 Bin TL) olup bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.
- c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 58,497 Bin TL'dir (31 Aralık 2010– 58,455 Bin TL).
- d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Grup çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standart'ında belirtilen Aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

- Cari yıl için kullanılan iskonto oranı % 10, enflasyon oranı % 5.1'dir.
- Cari yıla ilişkin hesaplamada 31 Aralık 2010 itibarıyla geçerli olan 2,517.01 TL düzeyindeki tavan maaş tutarı esas alınmıştır.
- Tavan maaş tutarının her yıl enflasyon oranında artacağı varsayılmıştır.
- Kadın ve erkeklerle ilişkin ölüm olasılıkları için CSO 1980 tablosu kullanılmıştır.

Grup, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü için 34,832 Bin TL (31 Aralık 2010– 30,188 Bin TL) karşılığı finansal tablolara yansıtmıştır.

Grup, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 1,920 Bin TL (31 Aralık 2010 – 707 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 İtibarıyla	30,188	25,731
Cari Hizmet Maliyeti	5,867	2,289
Faiz Maliyeti	3,006	2,078
Aktüeryal Kayıp/Kazanç	-	-
Muhasebeleştirilmiş Kayıp/Kazanç	35	-
Dönem İçinde Ödenen Tazminatlar	(4,264)	(7,634)
Toplam	34,832	22,464

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

e.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının % 10'unu aşması halinde aşımına sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş		
Gayrinakdi Krediler	58,497	58,455
Kredi Kartı Likit Puan Promosyon Karşılığı	1,121	1,170
Sandık Karşılığı	5,721	5,721
Dava Karşılıkları	10,717	15,913
Prim Karşılığı	-	14,667
TMSF Prim Karşılığı	5,163	3,826
BDDK Katılım Payı	1,279	-
Diğer Karşılıklar	11,311	8,577
Toplam	93,809	108,329

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

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

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

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmesinin ardından, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç 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. Söz konusu kanunda;

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

hususlarına yer verilmiştir.

Sandık'ın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu'nun 38 inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu kararında yer alan esaslar çerçevesinde % 9.80 teknik faiz oranı kullanılarak hazırlanan hazırlanan 4 Şubat 2011 tarihli aktüer raporunda teknik açık bulunması sebebiyle 30 Eylül 2011 tarihli finansal tablolarda 5,721 Bin TL karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2010- 5,721 Bin TL).

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 30 Eylül 2010 itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Ana Ortaklık Banka tarafından SSK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada, CSO 1980 mortalite tablosu, % 9.80 teknik faiz oranı ve % 33.50 prim oranı dikkate alınmıştır. Aşağıdaki tabloda, 30 Eylül 2010 itibarıyla SSK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler (devamı):

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

	31 Aralık 2010
Aktiflerin Muhtemel Emekli Aylıklarının Riyazi İhtiyatı	(102,037)
Muhtemel Dul ve Yetim Riyazi İhtiyatı	(51,839)
Pasiflerin Riyazi İhtiyatı	(406,945)
Sandıktan Ayrılan Üyeler için Sosyal Güvenlik Kurumları'na Verilecek Maaş Payları Riyazi İhtiyatı	(61,965)
Sağlık ve Cenaze Giderleri İhtiyatı	(81,802)
Varlıklar (*)	319,158
Aktif Üyelerin Primlerinin Peşin Değeri	327,350
Müşterek Üyelerin Diğer Sosyal Güvenlik Kurumları'ndan Alınacak Maaş Payları Riyazi İhtiyatı	52,359
Fiili ve Teknik Fazla/(Açık) Tutarı	(5,721)

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

Vakfın güncellenmiş değerleri ile gösterilen varlıklar aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

	31 Aralık 2010
Bankalar ve Diğer Finansal Yatırımlar	240,136
İştirakler	19,862
Gayrimenkul	53,913
Diğer	5,247
Toplam	319,158

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

Bakınız beşinci bölüm II /8 f.1 nolu dipnot.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisi:

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, 314 Bin TL ödenecek kurumlar vergisi ve 150 Bin TL cari vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2010 – 15,215 Bin TL ödenecek kurumlar vergisi, 2,395 Bin TL cari vergi varlığı).

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	314	15,215
Menkul Sermaye İradı Vergisi	9,968	5,299
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	317	323
BSMV	9,634	7,330
Kambiyo Muameleleri Vergisi	3	1
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,056	536
Diğer	5,093	5,119
Toplam	26,385	33,823

b) Primlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	201	209
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	375	321
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	1,593	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	2,332	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	5	4
İşsizlik Sigortası-İşveren	16	10
Diğer	1,982	-
Toplam	6,504	544

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, 4,830 Bin TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2010 – Yoktur).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Yoktur.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yur içi Bankalardan	-	-	-	-
Yur içi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurt dışı Bankalardan	-	38,059	-	30,832
Yurt dışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	38,059	-	30,832

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı (*)	1,000,000	750,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Nominal Sermaye'yi ifade etmektedir.

(**) Ödenmiş Sermaye 30 Haziran 2011 tarihinde 250,000 Bin TL iç kaynaklardan artırılarak 1,000,000 Bin TL'ye çıkarılmıştır.

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

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmaktadır. Kayıtlı sermaye tavanı tutarı 1,250,000 Bin TL olup 7777 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayınlanmıştır.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye (*)	1,000,000	1,250,000

(*) Ödenmiş sermaye 30 Haziran 2011 tarihinde 250,000 Bin TL iç kaynaklardan artırılarak 1,000,000 Bin TL'ye çıkarılmıştır.

- c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka ödenmiş sermayesi, tamamı iç kaynaklardan karşılanmak üzere 250,000 Bin TL artırılarak 750,000 Bin TL'den 1,000,000 Bin TL'ye çıkarılmıştır.
- d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka ödenmiş sermayesi, tamamı iç kaynaklardan karşılanmak üzere 250,000 Bin TL artırılarak 750,000 Bin TL'den 1,000,000 Bin TL'ye çıkarılmıştır.
- e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar : Yoktur.
- f) Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Ana Ortaklık Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Ana Ortaklık Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, karlılığı ve likiditesi Bütçe ve Mali Kontrol Grubu tarafından yakından takip edilmekte ve Yönetim Kurulu'na, Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın bu göstergelerini etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin bugünkü değerlerinin farkı olarak tanımlanan özkaynağın piyasa değeri ve değişimleri ölçümlenmektedir. Net faiz geliri simülasyonları ve senaryo analizleri ile Ana Ortaklık Banka'nın gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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)

12. 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	(59,770)	-	(13,511)	(48)
Değerleme Farkı	(1)	-	3	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(59,771)	-	(13,508)	(48)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı Para Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	-	(48)
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı	-	-
Toplam	-	(48)

13. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	45,125	35,399
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	15,229	14,903
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	60,354	50,302

14. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	263,095	366,637
Dağıtılmamış Karlar	-	-
Birikmiş Zararlar	(1,818)	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	261,277	366,637

15. Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır.

16. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Ekli mali tablolarda 35,894 Bin TL tutarında azınlık payı bulunmaktadır (31 Aralık 2010- 34,837 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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 Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri	248,308	78,387
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	297,165	168,562
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	486,149	439,114
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	278,888	202,844
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	1,719	2,031
İştirak ve Bağlı Ortaklık Sermaye İştirak Taahhütleri	1,000	2,000
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	8,062	4,466
Diğer Cayılamaz Taahhütler	4,137	13,093
Toplam	1,325,428	910,497

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	112,806	70,591
Banka Aval ve Kabulleri	168,265	48,211
Akreditifler	493,362	330,824
Toplam	774,433	449,626

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	3,298,134	2,609,188
Geçici Teminat Mektupları	585,548	487,339
Kefalet ve Benzeri İşlemler	-	-
Diğer Teminat Mektupları	495,464	348,706
Toplam	4,379,146	3,445,233

c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	199,928	112,521
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	81,268	58,908
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	118,660	53,613
Diğer Gayrinakdi Krediler	4,953,651	3,782,338
Toplam	5,153,579	3,894,859

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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 Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	8,184	0.25	1,851	0.10	6,199	0.22	190	0.02
Çiftçilik ve Hayvancılık	6,793	0.21	1,851	0.10	4,952	0.18	190	0.02
Ormancılık	1,270	0.04	-	-	1,130	0.04	-	-
Balıkçılık	121	0.00	-	-	117	0.00	-	-
Sanayi	465,863	14.25	680,286	36.08	384,670	14.04	373,761	32.35
Madencilik ve Taşocakçılığı	21,076	0.64	5,080	0.27	15,550	0.57	34,913	3.02
İmalat Sanayi	265,996	8.14	655,250	34.75	213,482	7.79	323,280	27.98
Elektrik, Gaz, Su	178,791	5.47	19,956	1.06	155,638	5.68	15,568	1.35
İnşaat	1,475,778	45.16	441,233	23.40	1,239,624	45.25	386,417	33.44
Hizmetler	1,316,603	40.29	762,050	40.42	1,105,874	40.38	394,716	34.15
Toptan ve Perakende Ticaret	581,745	17.80	238,862	12.67	413,262	15.09	156,409	13.54
Otel ve Lokanta Hizmetleri	25,184	0.77	23,200	1.23	25,042	0.91	15,802	1.37
Ulaştırma ve Haberleşme	75,955	2.32	98,883	5.24	84,573	3.09	81,568	7.06
Mali Kuruluşlar	204,258	6.26	108,634	5.77	230,842	8.43	69,311	5.99
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	312,944	9.58	240,164	12.74	273,210	9.97	47,883	4.14
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	190	0.01	43	-
Eğitim Hizmetleri	2,743	0.08	-	-	3,730	0.14	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	113,774	3.48	52,307	2.77	75,025	2.74	23,700	2.05
Diğer	1,689	0.05	42	0.00	2,909	0.11	499	0.04
Toplam	3,268,117	100.00	1,885,462	100.00	2,739,276	100.00	1,155,583	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	3,112,725	1,086,456	140,525	39,440
Aval ve Kabul Kredileri	3,225	165,040	-	-
Akreditifler	388	492,588	-	386
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	11,254	93,781	-	7,771

Grup, 123,196 Bin TL tutarındaki (31 Aralık 2010 – 122,091 Bin TL) nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 58,497 Bin TL (31 Aralık 2010 – 58,455 Bin TL) karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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 Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	3,411,082	1,568,545
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	79,388	7,279
Swap Para Alım Satım İşlemleri	2,977,689	1,526,969
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	354,005	34,297
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	106,000	986,464
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	106,000	986,464
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	3,517,082	2,555,009
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	3,517,082	2,555,009

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. Bu araçlara ilişkin gerçeğe uygun değerdeki değişimlerden oluşan realize olmamış kayıp veya kazançlar mevcut vergi mevzuatı çerçevesinde kanunen kabul edilmeyen gelir ya da gider olarak değerlendirilir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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 Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (devamı):

Grubun 30 Eylül 2011 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	16,595	22,192	360,878	446,147	44,482	147,890	-	-
USD	9,207	9,210	302,600	923,021	71,271	55,852	-	-
EURO	8,127	8,127	898,022	125,035	34,510	-	-	-
DİĞER	5,624	306	17,162	10,824	-	-	-	-
Toplam	39,553	39,835	1,578,662	1,505,027	150,263	203,742	-	-
Önceki Dönem								
TL	1,844	1,842	281,065	509,955	13,142	3,626	-	-
USD	769	769	469,345	703,026	3,536	13,993	-	-
EURO	1,028	1,027	522,218	-	-	-	-	-
DİĞER	-	-	16,501	11,323	-	-	-	-
Toplam	3,641	3,638	1,289,129	1,224,304	16,678	17,619	-	-

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, nakit akış riskinden koruma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2010- Yoktur).

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - 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. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık yoktur.
 - b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır:

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, Grubun hukuk departmanından alınan bilgilere göre Grup aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 605 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 46,668 Bin TL'dir. Bu davalar için 10,717 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, Grubun hukuk departmanından alınan bilgilere göre Grup aleyhine açılmış ve devam eden toplam 551 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 39,957 Bin TL'dir. Bu davalar için 15,913 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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 Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, başkalarının nam ve hesabına alım-satım faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan kıymetlerin detayı nazım hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

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: Ekim 2011

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

JCR: Temmuz 2011

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

Moody's: Kasım 2010

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

Capital Intelligence: Kasım 2010

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

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

JCR Eurasia Rating: Nisan 2011

Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	BB
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Ulusal	BBB+ (Trk)
Türk Parası Taahhütler	
Uzun Vadeli	BB
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Ulusal	A-2 (Trk)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme	AB
Destek Notu	2

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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 Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)	694,063	65,085	586,938	34,935
Kısa Vadeli Kredilerden	370,473	27,052	296,420	13,287
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	301,297	38,027	272,678	21,648
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	22,293	6	17,840	-
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
T.C. Merkez Bankasından	157	27	188	26
Yurt İçi Bankalardan	181	95	32	6
Yurt Dışı Bankalardan	162	199	-	198
Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	500	321	220	230

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	725	97	3,508	212
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	130,944	12	57,015	822
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	78,711	272	103,914	76
Toplam	210,380	381	164,437	1,110

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	146	116

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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 Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara Verilen Faizler (*)	17,850	18,469	6,824	10,793
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	17,658	3,066	6,735	4,687
Yurt Dışı Bankalara	192	15,403	89	6,106
Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	17,850	18,469	6,824	10,793

(*) Nakdi 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	4	-

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Cari dönemde ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin verilen faiz tutarı 25,964 Bin TL'dir (30 Eylül 2010- Yoktur).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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 Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	1,854	3,712	3,509	-	-	-	9,075
Tasarruf Mevduatı	66	35,164	155,568	24,936	4,231	5,153	-	225,118
Resmi Mevduat	5	31	1,345	3	3	6	-	1,393
Ticari Mevduat	65	21,673	71,859	11,177	4,138	1,768	-	110,680
Diğer Mevduat	2	1,278	29,832	9,637	816	11	-	41,576
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	11	-	-	-	-	-	11
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	138	60,011	262,316	49,262	9,188	6,938	-	387,853
Yabancı Para								
DTH	57	7,795	18,863	3,660	2,213	4,606	-	37,194
Bankalar Mevduatı	-	153	-	-	258	-	-	411
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	57	7,948	18,863	3,660	2,471	4,606	-	37,605
Genel Toplam	195	67,959	281,179	52,922	11,659	11,544	-	425,458

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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 Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-
Diğer	2,012	44
Toplam	2,012	44

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	1,623,695	1,287,101
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	22,135	42,664
Türev Finansal İşlemlerden Kar	353,151	204,843
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1,248,409	1,039,594
Zarar (-)	1,626,247	1,291,082
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	14,020	6,612
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	340,338	307,317
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1,271,889	977,153

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

Kar-zarar tablosunda 30 Eylül 2011 itibarıyla diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 104,796 Bin TL'lik tutarın, 85,214 Bin TL'si geçmiş yıllara ait giderlerin iptalinden ve 19,582 Bin TL'si diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

30 Eylül 2011 itibarıyla geçmiş yıllara ait giderlerin iptali tutarının 60,091 Bin TL'si kredi özel karşılık iptalleri, 7,297 Bin TL'si gayrinakdi karşılık iadeleri, 3,410 Bin TL'si menkul kıymetler değer düşüş karşılığı iadesi ve 14,416 Bin TL'si ise genel karşılık, kıdem tazminatı karşılığı, dava karşılığı ve komisyon iadelerinden oluşmaktadır.

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla kar-zarar tablosunda diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 111,549 Bin TL'lik tutarın; 85,432 Bin TL'si geçmiş yıllara ait giderlerin iptalinden, ve 26,117 Bin TL'si diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

30 Eylül 2010 geçmiş yıllara ait giderlerin iptali tutarının 52,941 Bin TL'si kredi özel karşılık iptalleri, 11,160 Bin TL'si gayrinakdi karşılık iadeleri, 3,993 Bin TL'si menkul kıymetler değer düşüş karşılığı iadesi ve 17,338 Bin TL'si ise genel karşılık, kıdem tazminatı karşılığı ve komisyon iadelerinden oluşmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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 Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	92,824	74,515
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	23,490	41,828
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	28,245	13,948
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	41,089	18,739
Genel Karşılık Giderleri	16,457	17,363
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	3,252	2,553
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	80	15
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	3,172	2,538
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	3,066	3,778
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	3,066	3,778
Diğer (*)	16,204	13,308
Toplam	131,803	111,517

(*) Diğer karşılıklar 6,216 Bin TL gayrinakdi krediler özel karşılığını içermektedir (30 Eylül 2010 –7,339 Bin TL gayrinakdi krediler özel karşılığı).

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	182,056	178,854
Kıdem Tazminatı Karşılığı	4,644	4,367
Kısa Vadeli Çalışan Hakları Yükümlülükleri Karşılığı Gideri	1,192	2,240
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	15,123	12,943
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	5,074	5,037
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	82	79
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	821	688
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	165,537	122,586
Faaliyet Kiralama Giderleri	23,276	20,873
Bakım ve Onarım Giderleri	3,434	2,249
Reklam ve İlan Giderleri	9,339	13,985
Diğer Giderler (**)	129,488	85,479
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	30	61
Diğer (*)	40,559	43,654
Toplam	415,118	370,509

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 12,909 Bin TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 370 Bin TL dava karşılığı bulunmaktadır (30 Eylül 2010 – 10,862 Bin TL Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 565 Bin TL dava karşılığı ve 5,250 Bin TL prim karşılığı bulunmaktadır).

(**) 19,571 Bin TL 6111 sayılı yasa kapsamında taksitli bağlanan vergi tutarını içermektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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 Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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

Grubun 30 Eylül 2011 tarihinde sona eren dönemde vergi öncesi karı bir önceki yılın aynı dönemine göre % 30.32 azalmıştır. Bir önceki yılın aynı dönemine göre Grubun faaliyet gelirleri % 4.14 oranında artmış, net ücret ve komisyon gelirleri % 63.41, faaliyet giderleri % 12.04 oranında ve karşılık giderleri % 18.19 oranında artmış, diğer faaliyet gelirleri % 6.05 oranında azalmıştır.

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

- a) 30 Eylül 2011 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 1,402 Bin TL olup (30 Eylül 2010 – 26,932 Bin TL cari vergi gideri) ertelenmiş vergi gideri 26,488 Bin TL'dir (30 Eylül 2010 – 4,032 Bin TL ertelenmiş vergi gideri).
- b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 26,488 Bin TL'dir (30 Eylül 2010 – 4,032 Bin TL ertelenmiş vergi gideri).

Mali zarar ile ilgili gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri 4,379 Bin TL'dir (30 Eylül 2010 - Yoktur).

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

Grubun 30 Eylül 2011 tarihinde sona eren dönemde net karı bir önceki yılın aynı dönemine göre % 36.67 azalmıştır.

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar :

- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Grubun dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur.
- b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi :

Yoktur.

- c) Azınlık paylarına ait kar/zarar :

Azınlık paylarına ait kar 911 Bin TL'dir (30 Eylül 2010 – 1,102 Bin TL kar).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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 Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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

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

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankacılık Hizmet Gelirleri	108,666	53,417
Diğer	16,190	21,865
Toplam	124,856	75,282

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalara Verilen Komisyon ve Ücretler	13,996	13,861
Kredi Kartları İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	4,872	2,102
Diğer	1,652	2,973
Toplam	20,520	18,936

- e) 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 - 30 EYLÜL 2011 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. Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar

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

a) Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları (*)		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	13,491	657	106,526	4,181	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	10,709	822	140,996	12,489	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	146	22	5,156	63	-	-

(*) Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklarına verilen krediler içerisindeki BTA Bank JSC'nin 20,210 Bin TL (10,918 Bin USD) tutarındaki kredileri ikinci grup kredi olarak sınıflandırılmıştır.

b) Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	12,352	13,971	46,226	2,199	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	13,491	657	106,526	4,181	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	116	13	3,436	15	-	-

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	1,433	983	46,850	25,754	-	-
Dönem Sonu	52	1,433	31,980	46,850	-	-
Mevduat Faiz Gideri	4	-	1,980	610	-	-

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

Bulunmamaktadır.

2. Grubun dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 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. Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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

- 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	151,705	1.70
Gayrinakdi Kredi	13,311	0.26
Mevduat	32,032	0.34
Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri	-	-

Söz konusu işlemler Ana Ortaklık Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

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

Ana Ortaklık Banka, Şeker Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 7,088 Bin TL'dir (31 Aralık 2010- 6,196 Bin TL). Ayrıca Ana Ortaklık Banka, şubeleri aracılığıyla Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. için acentalık hizmeti vermektedir.

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Grup, Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Grubun toplam nakdi ve gayrinakdi tutarının yüzde 1.33'ünü oluşturmaktadır.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Grubun dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri yoktur.

- f) Ana Ortaklık Banka tarafından kilit yönetici personele 30 Eylül 2011 tarihinde sona eren dokuz aylık dönemde sağlanan faydalar 15,638 Bin TL'dir (30 Eylül 2010 – 11,591 Bin TL).

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2011 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 22 Kasım 2011 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar:

Bulunmamaktadır.