

# **Şekerbank Türk Anonim Şirketi**

**30 Eylül 2012 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

30 Kasım 2012

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim  
raporu ve 91 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 2012 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 2012 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, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul  
30 Kasım 2012

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik  
Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak  
*Sorumlu Ortak, Başdenetçi*

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

İrtibat İçin Elektronik posta adresi : [malikontrol@sekerbank.com.tr](mailto:malikontrol@sekerbank.com.tr)

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

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

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

<b>Bağlı Ortaklıklar</b>
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 2012 dönemi konsolide mali tabloları tarafımızdan incelenmiş olup önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermemekte ve Banka'nın finansal durumunu, karşı karşıya olduğu önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte dürüst bir biçimde yansıtmaktadır.

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

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

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

Tel No : (212) 319 71 04

Fax No : (212) 319 70 41

## İÇİNDEKİLER

Sayfa No

### **BİRİNCİ BÖLÜM** Genel Bilgiler

I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2
IV. Ana Ortaklık Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI. Ana Ortaklık Banka'nın Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	3
VII. Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	3

### **İKİNCİ BÖLÜM** Konsolide Finansal Tablolar

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

### **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 alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XIII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	20
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	20
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

### **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM** Konsolide Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	25
II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	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	40
VII. Konsolide başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	44

### **BEŞİNCİ BÖLÜM** Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	45
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	77
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	83
V. Grubun dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	89
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	91

### **ALTINCI BÖLÜM** Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	91
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	91

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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 Oran (%)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmemiş Sermaye
Şekerbank T.A.Ş. Personeli				
Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	339,787	33.9787	339,787	-
Samruk Kazyna Kazakistan Devlet Varlık Fonu	221,148	22.1148	221,148	-
BTA Securities JSC	117,639	11.7639	117,639	-
Halka Arz	320,590	32.0590	320,590	-
Diğer	836	0.0836	836	-
<b>Toplam</b>	<b>1,000,000</b>	<b>100.0000</b>	<b>1,000,000</b>	<b>-</b>

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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, Ücret Yönetimi Komitesi
Genel Müdür	Meriç Uluşahin	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi, Ücret Yönetimi Komitesi
Yönetim Kurulu Üyeleri	Arman Dunayev	Başkan Yardımcısı-Denetim Komitesi
	Emin Erdem	Murahhas Üye, Kredi Komitesi
	Erdal Batmaz	Murahhas Üye (İştiraklerin Koordinasyonu), Kredi Komitesi
	Halil Can Yeşilada	Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi
	Anvar Saidenov	Ücret Yönetimi Komitesi
	Khosrow Kashani Zamani	Bağımsız Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi
	Erdal Arslan	Bağımsız Üye, Ücret Yönetimi Komitesi
	Ulf Wokurka	Bağımsız Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi
Denetçiler	Kamil Özdemir	-
	Hasan Şahin Cengiz	-
	Ülfet Cinbiş	-
Genel Müdür Yardımcıları	Abdullah Yücel Akbulut	Krediler Takip ve İzleme
	Çetin Aydın	Mali Kontrol ve Operasyon
	Nejat Bilginer	İnsan Kaynakları
	Zafer Ersan	Teftiş Kurulu Başkanlığı
	Ramazan Karademir	Kredi Yönetimi
	Orhan Karakaş	Kurumsal ve Ticari Bankacılık
	Salih Zeki Önder	Finansal Kurumlar
	Abdurrahman Özçiğir	Bireysel Bankacılık
	Hüseyin Serdar	Destek Hizmetleri
	Tanol Türkoğlu	Bilişim
	Halit Haydar Yıldız	İşletme Bankacılığı

Yönetim Kurulu Başkanı Dr. Hasan Basri Göktan halka arzdan 501 Bin TL nominal tutarda (% 0.05), Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Khosrow Kashani Zamani halka arzdan 122 Bin TL nominal tutarda (% 0.012), Genel Sekreter Hüseyin Serdar halka arzdan 26.7 Bin TL nominal tutarda (% 0.003) hisseye sahiptir.

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

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları Bin TL	Pay Oranları(%)	Ödenmiş Paylar Bin TL	Ödenmemiş Paylar
Şekerbank T.A.Ş.				
Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	339,787	33.9787	339,787	-
Samruk Kazyna Kazakistan Devlet Varlık Fonu	221,148	22.1148	221,148	-
BTA Securities JSC	117,639	11.7639	117,639	-

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

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanı her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, TL ve YP mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetlerini yapmaktır. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 272 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2011 - 272 yurt içi).

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları; Şekerbank (Kıbrıs) Ltd., Şeker Finansal Kiralama A.Ş., Şekerbank International Banking Unit Ltd., Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Şeker Faktoring Hizmetleri A.Ş., Şeker Mortgage Finansman A.Ş. ve Zahlungsdienste GmbH der Şekerbank T.A.Ş tam konsolidasyona tabi tutulmaktadır.

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

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

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

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

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



**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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 Kurulu (“TMSK”) tarafından ilan edilen Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak hazırlanmaktadır.

2 Kasım 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan ve yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile TMSK’nın kuruluş maddesi olan 2499 sayılı Kanunun ek 1’inci maddesini iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu’nun (“Kurum”) kurulması Bakanlar Kurulu’nca kararlaştırılmıştır. Bu Kanun Hükmünde Kararname’nin geçici 1’inci maddesi uyarınca, Kurum tarafından yayımlanacak standart ve düzenlemeler yürürlüğe girinceye kadar, bu hususlara ilişkin mevcut düzenlemelerin uygulanmasına devam edilecektir. Dolayısıyla bu gelişme raporlama tarihi itibarıyla, bu finansal tablo dipnotunda bahsedilen “Finansal Tabloların Hazırlanma İlkeleri”nde herhangi bir değişikliğe yol açmamaktadır.

**II. 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>Şirket Ünvanı</u>	<u>Ana Merkez</u>	<u>Konsolidasyon Yöntemi</u>
Şekerbank (Kıbrıs) Ltd.	Lefkoşa/K.K.T.C.	Tam Konsolidasyon
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Tam Konsolidasyon
Şekerbank International Banking Unit Ltd.	Lefkoşa/K.K.T.C.	Tam Konsolidasyon
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Tam Konsolidasyon
Şeker Faktoring 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 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Ana Ortaklık Banka, bankacılığın her alanında faaliyetlerini sürdürmeyi amaçlamaktadır.

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

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

Bilanço kalemlerinin vade yapısı, yeniden fiyatlandırma dönemleri ve faiz oranları dikkate alınarak getiri ve risk analizleri yapılmakta ve gerekli yatırım kararları verilmektedir. Bütçe içerisinde vade bazında limitler konulmuş ve aktif kalemlerin dağılımı belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, bilanço dışı vadeli işlemler, toplam döviz ve faiz pozisyonuna dahil edilerek yönetilmektedir. Müşterilerin yapacağı vadeli işlemler önceden müşteri bazında belirlenmiş kredi ve risk limitleri dahilinde yapılır. Yapılan vadeli işlemlerde özellikle bilanço dışı işlemlerin ağırlığını oluşturan döviz swapları, döviz nakit akımının kur riski ve faiz riski oluşturmadan yönetilmesi amacıyla yapılmaktadır.

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

**IV. Yabancı Para İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. Ana Ortaklık Banka 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinde Banka kurunu, bağlı ortaklıkları ise yabancı para işlemlerinin Türk Lirası'na dönüştürülmesinde Merkez Bankası kurunu kullanmaktadır.

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

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

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

Konsolidasyon kapsamındaki yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkların aktif ve pasif kalemleri dönem sonu Ana Ortaklık Banka kapanış kuru ile, gelir ve gider kalemleri ise yıllık ortalama kurlar kullanılarak TL'ye dönüştürülmüştür. Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların özkaynaklarının döneme ilişkin kur değerlendirme farklarından doğan 460 Bin TL tutarındaki (31 Aralık 2011 – 1,448 Bin TL kur farkı karı) kur farkı zararı özkaynaklar altında açılan diğer kar yedekleri hesabında muhasebeleştirilmiştir.

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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 etkin faiz yöntemi ile dönemsellik ilkesi gereği, ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

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

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

**VIII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

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

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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 ve sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanısıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Ana Ortaklık Banka, uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile TL likiditeye dönüştürmekte, bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için hem TL fon oluşturmada hem de faiz riskinden korunmaktadır.

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

Gerçeğe uygun değeri 224,522 Bin TL (31 Aralık 2011 – 217,941 Bin TL) olan konut, taksitli ticari, ihtiyaç, taşıt ve finansman kredileri, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık olarak muhasebeleştirilmiştir.

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

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

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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)*

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

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

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

Krediler ve alacaklar borçluya para sağlama yoluyla yaratılan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka’nın, cari dönemde, 6,429 Bin TL tutarındaki borsaya kote olmayan hisse senetleri satılmaya hazır finansal varlıklar “Diğer Menkul Değerler” altında gösterilmektedir (31 Aralık 2011 – 5,384 Bin TL).

*Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar*

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

Ana Ortaklık Banka, Eylül 2008 tarihine kadar 3’üncü, 4’üncü ve 5’inci grup kredileri için, takipteki alacağının tamamına teminat değerleri dikkate alınmaksızın % 100 özel karşılık ayırmaktayken Eylül 2008’den sonra teminatları dikkate alarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılmak 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 2012 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 ve asgari oranlardan az olmamak kaydıyla karşılık ayırma politikası benimsenmiş ve toplam nakdi kredi tutarı 50 Bin TL ve üzeri olan intikallerde, teminat değerleri dikkate alınarak karşılık ayrılmıştır.

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

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

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

Serbest kalan karşılık tutarları “Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri” hesabına ters kayıt verilerek kapatılmaktadır. Geçmiş dönemlerde karşılık ayrılan kredilere ait serbest kalan tutarlar ise “Geçmiş Yıl Giderlerine ait Düzeltme” hesabından kapatılmaktadır.

Özel karşılıkların dışında, 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 hesaplarken, bahse konu oranlar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin 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 İçin 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 İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”de yapılan değişiklik ile üçüncü, dördüncü veya beşinci grupta sınıflandırılan kredileri bulunan kredi müşterilerine verilmiş bulunmakla birlikte, veriliş tarihinden itibaren beş yıllık süre geçmiş olan çek defterlerinin her bir çek yaprağına ilişkin, 3167 sayılı “Çekle Ödemelerin Düzenlenmesi ve Çek Hamillerinin Korunması Hakkında Kanun” ve ilgili mevzuattan kaynaklanan ödeme yükümlülükleri için dörtte bir oranında karşılık uygulamaktadır.

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” ile bankaların kredi ve diğer alacaklarından Standart Nitelikli ve Diğer Alacaklar grubunda izlenen kredilerde öngörülen koşulları taşımaya devam etmeleri şartıyla sözleşme koşullarında değişiklik yapılabileceği ancak yapılan değişikliğin sözleşmede öngörülen ilk ödeme planının uzatılmasına yönelik olması halinde ilgili kredi ve diğer alacaklar ve Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar grubunda izlenen Krediler için genel karşılık oranının % 5 olarak uygulanacağı belirtilmiştir. 18 Haziran 2011 tarih ve 27968 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” ile Banka tüketici kredilerinin toplam kredilerine oranı yüzde yirminin (%20) üzerinde olması durumunda, genel karşılık oranını Birinci Grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde 4 olarak, İkinci Grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde 8 olarak uygulamaya başlamıştır.

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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)**

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

**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 değerlendirilmesine göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, Grubun 1,000 Bin TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2011 - 329 Bin TL).

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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 2012 tarihi itibarıyla, Grubun satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 – Yoktur).

Durdurulan bir faaliyet, bir Grubun elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir 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 2011 – Yoktur).



**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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 gayrimenkullerinin maliyet tutarları 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuş, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde; "TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart"ı kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yapılan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. Ekspertiz değerine getirmenin etkisi 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla brüt 165,370 Bin TL (ertelenmiş vergi sonrası net 132,296 Bin TL) dir (31 Aralık 2011 Brüt 165,571 Bin TL; ertelenmiş vergi sonrası net 132,457 Bin TL).

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

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

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

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

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde faydalı ömrü tükenmiş aktiften silinen sabit kıymet 35 Bin TL'dir (31 Aralık 2011 – Yoktur).

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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 değerlendirme kuru ile, bağlı ortaklıklarının yabancı para borçları ise Merkez Bankası kuru ile çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

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

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

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

**XVI. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler 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 Yükümlülükler 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 2012 itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü 44,136 Bin TL olup bu tutarın 42,007 Bin TL'si kıdem tazminatı, 2,129 Bin TL'si izin karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2011 – 36,555 Bin TL kıdem tazminatı karşılığı, 990 Bin TL izin karşılığı).

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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 (devamı)*

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 SGK'ya devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmesinin ardından, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Bahsi geçen üç yıllık devir süresi 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 14 Mart 2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile iki yıl uzatılmıştır.

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

hususlarına yer verilmiştir.

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

Sandık'ın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu'nun 38'inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu kararında yer alan esaslar çerçevesinde % 9.80 teknik faiz oranı kullanılarak hazırlanan aktüer raporunda teknik açık bulunması sebebiyle 30 Eylül 2012 tarihli finansal tablolarda 21,071 Bin TL karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2011-21,071 Bin TL).

**XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar**

*Kurumlar Vergisi*

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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)*

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden % 20 (31 Aralık 2011 - % 20) oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

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

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

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

*Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi*

Grup, finansal tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır. 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla ise, Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Grup, vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklar için hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi ve yükümlülükleri, kendi finansal tablolarında netleştirilerek gösterilmektedir. TMS 12 uyarınca, konsolide finansal tablolarda, konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri netleştirilmeden aktif ve pasifte ayrı ayrı gösterilmektedir.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi aktifi, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri ise ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 37,626 Bin TL'dir (30 Eylül 2011– 26,488 Bin TL ertelenmiş vergi gideri). Ertelenmiş vergi pasifinin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup bu tutar 30,241 Bin TL'dir (31 Aralık 2011 – 6,319 Bin TL).

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

**XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar**

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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)**

Ana Ortaklık Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 22 Şubat 2011 tarihli B.02.1.BDK.0.11.00.00.38-2-4571 sayılı yazısı ile 8-9-10 Mart 2011 tarihlerinde 15 Mart 2012 vadeli (367 günlük), iskontolu, dönem sonunda faiz ödemeli ve 10 Eylül 2012 vadeli (18 aylık), 3 ayda bir değişken faizli ve 3 ayda bir faiz ödemeli tahvil ihraç etmiştir. 28-29 Mart 2011 tarihlerinde 2 Nisan 2012 vadeli (368 günlük), iskontolu, dönem sonunda faiz ve anapara ödemeli, 28 Mart 2013 vadeli (24 aylık), 3 ayda bir değişken faizli ve 3 ayda bir faiz ödemeli tahvil ihraç etmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 9 Mayıs 2012 tarihli B.02.1.BDK.0.11.00.00.38-2-9565 sayılı yazısı ile 30-31 Mayıs ve 1 Haziran 2012 tarihlerinde 3 Aralık 2013 vadeli (18 aylık) 3 ayda bir değişken faizli ve 3 ayda bir faiz ödemeli ve 7 Haziran 2013 vadeli (367 günlük), iskontolu, dönem sonunda faiz ödemeli tahvil ihraç etmiştir. Şeker Finansal Kiralama A.Ş. 7-8 Haziran 2012 tarihlerinde iskontolu, 367 gün vadeli ve kuponlu 24 ay vadeli tahvil ihraç etmiştir. Grubun 30 Eylül 2012 tarihli finansal tablolarında ihraç edilen tahvil tutarı 397,295 Bin TL olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2011- 467,119 Bin TL).

Şeker Factoring Hizmetleri A.Ş. 14-15 Haziran 2012 tarihlerinde 176 gün vadeli bono ihraç etmiştir. 30 Eylül 2012 tarihli finansal tablolarda ihraç edilen bono tutarı 19,470 Bin TL olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2011 - Yoktur).

Ana Ortaklık Banka, 800,000 Bin TL'lik Varlık Teminatlı Menkul Kıymet programının, 227,500 Bin TL tutarındaki ilk serilerinin ihracını 14 Eylül 2011 tarihinde, 180,000 Bin TL tutarındaki ikinci serilerinin ihracını 9 Aralık 2011 tarihinde, 117,600 Bin TL tutarındaki üçüncü serinin ihracını 8 Mart 2012 tarihinde, 115,250 Bin TL'lik dördüncü serinin ihracını 8 Haziran 2012 tarihinde tamamlamıştır. Yatırımcılar International Finance Corporation (IFC), Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO), Unicredit Bank AG, European Investment Bank (EIB), European Bank for Reconstruction and Development (EBRD) ve Alman Kalkınma Bankası (KfW)'dur. İşlem, ilgili SPK mevzuatı çerçevesinde gerçekleştirilmiş olup teminat olarak KOBİ kredileri kullanılmıştır. Grubun 30 Eylül 2012 tarihli finansal tablolarında Varlık Teminatlı Menkul Kıymet tutarı 523,124 Bin TL olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2011 - 410,835 Bin TL).

Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

**XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar**

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

**XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar**

Konsolide edilen bağlı ortaklıklardan Şeker Finansal Kiralama A.Ş.'nin 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 75,541 Bin TL tutarında kullanılmamış yatırım indirimi teşviği bulunmaktadır (31 Aralık 2011- 71,370 Bin TL).

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**XXIII. Raporlamanın Bölümlenmeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar**

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

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal	Diğer	Toplam
Net Faiz Gelirleri	(170,666)	782,178	17,615	629,127
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	10,191	148,313	140,098	298,602
Temettü Gelirleri	-	51	-	51
Ticari Kar/(Zarar)	-	(9,187)	12,360	3,173
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	-	(219,273)	(219,273)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	(15,939)	(456,708)	(472,647)
<b>Vergi Öncesi Kar/(Zarar)</b>	<b>(160,475)</b>	<b>905,416</b>	<b>(505,908)</b>	<b>239,033</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	(51,045)
<b>Net Dönem Karı</b>				<b>187,988</b>

Önceki 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)
<b>Vergi Öncesi Kar/(Zarar)</b>	<b>(62,790)</b>	<b>591,385</b>	<b>(437,702)</b>	<b>90,893</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	(27,890)
<b>Net Dönem Karı</b>				<b>63,003</b>

Cari Dönem	Ticari	Kobi	Bireysel	Hazine/Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
<b>Varlıklar</b>	3,643,817	5,114,517	1,348,828	4,333,770	765,717	15,206,649
<b>Yükümlülükler</b>	3,830,755	1,178,760	4,675,439	3,178,662	2,343,033	15,206,649

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

**XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren yapılmaktadır. Grubun “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı % 14.68 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2011 - % 12.93). Grup, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde geçmiş döneme ait sermaye yeterliliği standart oranı yeniden hesaplanmamıştır.

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

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

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

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

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

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

**Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

	Konsolide										Ana Ortaklık Banka										
	Risk Ağırlıkları										Risk Ağırlıkları										
	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>																					
<b>Risk Sınıfları</b>																					
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,114,996						30,499				4,113,899							24,777			
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar			64,984				6,079						64,984								
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar							38											38			
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar																					
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar																					
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	49,901		59,659		103,231		95,842				49,901		59,659		61,588		95,842				
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	113,697						5,012,190				113,697						4,735,327				
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	38,347				3,260,734		13,637				38,347				3,256,666						
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	2,798				3,214,919		304,156				2,798				3,076,293		295,473				
Tahsili gecikmiş alacaklar							141,642										143,019				
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar								130,494	249,128									92,118	219,424		
İpotek teminatlı menkul kıymetler																					
Menkul kıymetleştirme pozisyonları																					
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar																					
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar																					
Diğer alacaklar	146,795		3				625,567				146,795		3				632,624				

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

	Konsolide	Ana Ortaklık Banka
	Cari Dönem	Cari Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	884,256	841,277
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	11,672	9,166
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) (*)	110,625	102,667
Özkaynak	1,846,999	1,801,530
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100)	14.68	15.12

(\*) Temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.



**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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)**

	<b>Konsolide</b>	<b>Ana Ortaklık</b>
	<b>Cari Dönem</b>	<b>Banka</b>
	<b>Cari Dönem</b>	<b>Cari Dönem</b>
<b>ANA SERMAYE</b>		
Ödenmiş Sermaye	1,000,000	1,000,000
Nominal Sermaye	1,000,000	1,000,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhrac Primleri	552	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek akçeler	432,883	432,681
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	185,151	178,272
Net Dönem Kârı	185,151	178,071
Geçmiş Yıllar Kârı	-	201
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	4,261	4,261
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Azınlık Payları	40,037	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	11,084	11,038
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	27,679	25,660
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon Serefivesi (Net) (-)	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>1,624,121</b>	<b>1,578,516</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Genel Karşılıklar	117,852	116,972
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	59,533	59,533
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	69,255	69,255
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	(11,214)	(11,215)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Azınlık Payları	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>235,426</b>	<b>234,545</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>1,859,547</b>	<b>1,813,061</b>

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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	12,548	11,531
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edininin Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	8,848	7,831
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	3,700	3,700
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>1,846,999</b>	<b>1,801,530</b>

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

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

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar**

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

Grubun kredilendirme faaliyetleri gerek yasal mevzuata ve gerekse Yönetim Kurulu tarafından belirlenen politika ve uygulama usullerine uygun olarak “görevler ayrılığı” ilkesi çerçevesinde, birbirinden bağımsız pazarlama, tahsis, izleme, kontrol ve denetim işlevleri üzerinden gerçekleştirilmektedir.

Kredi tahsisi, her bir borçlu veya borçlu grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yürütülmektedir. Bu limitler, yasal mevzuata uygun olarak Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen yetkiler dahilinde Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi, Genel Müdürlük Kredi Tahsis Kurulu, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcısı (Kurumsal ve Ticari Bankacılık, İşletme ve Tarım Bankacılığı, Bireysel Bankacılık, Finansal Kurumlar), Bölge Müdürü - Bölge Kredi Komitesi (Bölge Tahsis Müdürlüğü olan bölgelerde Bölge Tahsis Müdürü'nün ve Bölge Müdürü'nün beraber yetkisi), Bölge Kredi Tahsis Müdürü ve Şube Kredi Komitesi'ne ait kredilendirme yetkileri çerçevesinde tahsis edilmekte; limitler, kredi müşterisinin finansal durumuna ve kredi ihtiyaçlarına ya da Ana Ortaklık Banka'nın gerekli görmesine bağlı olarak değiştirilebilmektedir. Benzer uygulamalar Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları için de geçerlidir.

Kredi tahsis sürecinde risk derecelendirme (rating / skoring) sistemleri etkin olarak kullanılmaktadır. Grubun kredi politikası gereği bu sistemlerin yanı sıra limit ve teminat süreçleri birbirini tamamlayan ve kredi riskini azaltan unsurlar olarak değerlendirilmektedir. “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin 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 2012 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)**

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, Eylül 2008 tarihine kadar 3'üncü, 4'üncü ve 5'inci grup kredileri için, takipteki alacağının tamamına teminat değerleri dikkate alınmaksızın % 100 özel karşılık ayırmaktayken Eylül 2008'den sonra teminatları dikkate alarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yer alan oranlar üzerinden karşılık ayırmaya başlamıştır.

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

Kredi kartı alacakları için özel karşılık tutarı ilk intikal tarihinden itibaren % 100 olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

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

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

30 Eylül 2012 itibarıyla, Grubun ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 2,142,130 Bin TL olup (31 Aralık 2011 – 1,883,808 Bin TL), toplam nakdi krediler içindeki payı % 21.96'dır (31 Aralık 2011- % 21.43). Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 2,753,207 Bin TL olup toplam nakdi krediler içindeki payı % 28.23'tür.

30 Eylül 2012 itibarıyla, Grubun ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 1,745,198 Bin TL olup (31 Aralık 2011 – 2,018,958 Bin TL), toplam gayrinakdi krediler içindeki payı % 39.13'tür (31 Aralık 2011 - % 42.10). Grubun ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 2,255,668 Bin TL olup toplam gayrinakdi krediler içindeki payı % 50.58'dir.

30 Eylül 2012 itibarıyla, Grubun ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının Grubun toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı % 1.90'dır (31 Aralık 2011 - % 2.32). Grubun ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı % 2.45'tir.

30 Eylül 2012 itibarıyla, Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 117,852 Bin TL'dir (31 Aralık 2011 – 96,729 Bin TL).

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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. İçsel model kullanılarak “Riske Maruz Değer (RMD) Yöntemleri” uygulanmaktadır.

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

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

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot (*)	3,639
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	185
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,754
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,115
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	4,979
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	11,672
<b>(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)</b>	<b>145,900</b>

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**III. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

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

	Cari Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski (**)	3,824	3,824	3,824
Hisse Senedi Riski (*)	-	-	-
Kur Riski	1,754	1,754	1,754
Emtia Riski	-	-	-
Takas Riski	-	-	-
Opsiyon Riski	1,115	1,115	1,115
Karşı Taraf Kredi Riski	4,979	4,979	4,979
<b>Toplam Riske Maruz Değer</b>	<b>145,900</b>	<b>145,900</b>	<b>145,900</b>

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

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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” uygulanmaktadır. Ana Ortaklık Banka, RMD yöntemleri arasında “Parametrik Yöntem” olarak da adlandırılan “Varyans Kovaryans Yöntemi” raporlamada kullanılmakta; “Tarihsel Simülasyon” ve “Monte Carlo Simülasyonu” yöntemlerine ise volatilitenin çok arttığı dönemlerde, karşılaştırma amacıyla başvurulmaktadır. RMD ölçümlerinde son 250 iş gününü kapsayan bir gözlem süresi ve % 99’lük güven düzeyi baz alınmaktadır. RMD üzerinden “Ekonomik Sermaye” hesaplamasında da 10 günlük bir elde tutma süresi uygulanmaktadır.

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

Grubun döviz pozisyonu, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, 330,670 Bin TL’si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2011 – 42,978 Bin TL açık pozisyon) ve 356,472 Bin TL’si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2011 – 227,834 Bin TL kapalı pozisyon) olmak üzere 25,802 Bin TL net kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2011 – 184,856 Bin TL net kapalı pozisyon) oluşmaktadır.

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

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

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

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.7943
CHF	1.9049
GBP	2.8889
100 JPY	2.2911
EURO	1.9049

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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	Diğer YP	Toplam
<b>Cari Dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	627,183	314,637	258,711	1,200,531
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	25,218	62,113	8,364	95,695
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	806	1,537	-	2,343
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Krediler	422,046	1,767,142	34,016	2,223,204
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	12,451	-	12,451
Maddi Duran Varlıklar	27	1,367	-	1,394
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	86,675	72,951	1,235	160,861
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1,161,955</b>	<b>2,232,198</b>	<b>302,326</b>	<b>3,696,479</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	35,287	22,579	2,442	60,308
Döviz Tevdiat Hesabı	1,590,598	1,072,647	356,162	3,019,407
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	2,315	2,315
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	493,433	412,210	-	905,643
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	25,113	6,784	69	31,966
Diğer Yükümlülükler	2,320	4,988	202	7,510
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>2,146,751</b>	<b>1,519,208</b>	<b>361,190</b>	<b>4,027,149</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(984,796)</b>	<b>712,990</b>	<b>(58,864)</b>	<b>(330,670)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>991,784</b>	<b>(706,109)</b>	<b>70,797</b>	<b>356,472</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,255,776	403,664	85,161	1,744,601
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	263,992	1,109,773	14,364	1,388,129
Gayrinakdi Krediler	400,531	1,056,243	6,519	1,463,293
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	1,118,740	1,781,800	498,089	3,398,629
Toplam Yükümlülükler	1,778,441	1,169,451	493,715	3,441,607
Net Bilanço Pozisyonu	(659,701)	612,349	4,374	(42,978)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	706,416	(489,201)	10,619	227,834
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	844,981	479,020	33,260	1,357,261
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	138,565	968,221	22,641	1,129,427
Gayrinakdi Krediler	587,654	1,168,004	24,740	1,780,398

30.09.2012 itibarıyla:

Döviz endeksli kredilerin 564,501 Bin TL anapara tutarı ve 43,340 Bin TL reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.

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

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 6,141 Bin TL

Peşin ödenen giderler: 2,013 Bin TL, Döviz endeksli kullanılan kredilerin 3,338 Bin TL anapara tutarı ve 10 Bin TL reeskont tutarı diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırında gösterilmiştir.

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 4,164 Bin TL

Genel karşılıklar: 412 Bin TL

Özkaynak hesaplarındaki yabancı para türünden alacaklar: 844 Bin TL

Aktiflerin vadeli satışından kazanılmamış gelirler: 1,434 Bin TL

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

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

31.12.2011 itibarıyla:

Döviz endeksli kredilerin 552,710 Bin TL anapara tutarı ve 95,409 Bin TL reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.

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

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 1,972 Bin TL

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

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

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

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

Türev Finansal Araçlardan Alacaklar içerisine 103,668 Bin TL tutarında vadeli aktif alım taahhüdü ve 79,634 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir

Türev Finansal Araçlardan Borçlar: 100,884 Bin TL tutarında vadeli aktif satım taahhüdü ve 79,637 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir.



**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (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.

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

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

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

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

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

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

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmanın etkilerinden korunmak, Aktif Pasif Yönetimi’nin önceliğidir. Bu çerçevede gap analizleri, durasyon ve ekonomik değer analizleri ile duyarlılık analizleri, Ana Ortaklık Banka’nın Aktif Pasif Komitesi bünyesinde haftalık olarak değerlendirilmektedir. Ana Ortaklık 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 uyguladığı faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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
<b>Cari Dönem Sonu (*)</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0.50	0.25	-	10.30
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.40	5.64	-	8.71
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	8.96
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	6.57
Verilen Krediler	7.83	7.44	-	17.30
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	1.49	-	11.07
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	3.94	1.07	-	9.62
Diğer Mevduat	3.91	3.77	-	10.47
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.93	-	7.21
Muhtelif Borçlar	0.32	0.18	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	9.53
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.47	2.39	-	7.69

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

**Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları**

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

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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)**

<b>Cari Dönem Sonu</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Faizsiz</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,033,710	-	-	-	-	479,964	1,513,674
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	56,613	18,093	582	-	-	26,049	101,337
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9,856	1,132	22,484	14,210	3,681	367	51,730
Para Piyasalarından Alacaklar	1,000	-	-	-	-	-	1,000
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,018,724	533,932	653,354	138,783	3,344	6,429	2,354,566
Verilen Krediler (*)	4,244,456	579,931	1,490,937	2,809,420	453,108	255	9,578,107
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	23,758	243,619	186,299	-	988	-	454,664
Diğer Varlıklar	135,297	95,930	98,994	87,160	6,696	727,494	1,151,571
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>6,523,414</b>	<b>1,472,637</b>	<b>2,452,650</b>	<b>3,049,573</b>	<b>467,817</b>	<b>1,240,558</b>	<b>15,206,649</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	147,113	54,607	23,889	-	-	30,929	256,538
Diğer Mevduat	5,728,273	1,814,559	759,790	31,540	-	1,094,254	9,428,416
Para Piyasalarına Borçlar	1,135,734	40	-	-	-	-	1,135,774
Muhtelif Borçlar	26,344	277	-	-	-	120,093	146,714
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	150,451	475,769	313,669	-	-	939,889
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	109,787	542,915	273,172	58,448	108,668	330	1,093,320
Diğer Yükümlülükler	48,797	66,618	1,416	3,599	853	2,084,715	2,205,998
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>7,196,048</b>	<b>2,629,467</b>	<b>1,534,036</b>	<b>407,256</b>	<b>109,521</b>	<b>3,330,321</b>	<b>15,206,649</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>918,614</b>	<b>2,642,317</b>	<b>358,296</b>	<b>-</b>	<b>3,919,227</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(672,634)</b>	<b>(1,156,830)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2,089,763)</b>	<b>(3,919,227)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	<b>3,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,000</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3,000)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3,000)</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(669,634)</b>	<b>(1,156,830)</b>	<b>918,614</b>	<b>2,639,317</b>	<b>358,296</b>	<b>(2,089,763)</b>	<b>-</b>

(\*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 224,522 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 2012 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)**

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

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

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

**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski**

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

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

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

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

Grup, faiz oranı riskinin gerek gelirlerine gerekse özkaynaklarına etkisini ölçmek ve izlemek amacıyla “gelirler yaklaşımı” ve “ekonomik değer yaklaşımı” olarak iki ayrı yaklaşım kullanmaktadır. “Gelirler Yaklaşımı” ile piyasa faiz oranlarındaki hareketliliğin, Banka’nın Net Faiz Geliri’ne ne yönde etki ettiği ve “Ekonomik Değer Yaklaşımı” ile piyasa faiz oranlarındaki hareketliliğin, Özkaynakların Ekonomik Değeri’ne ne yönde etki ettiği hesaplanmaktadır. “Ekonomik Değer Yaklaşımı” çerçevesinde gelecekteki tüm nakit akışlarının bugünkü değerinin dikkate alınması, kapsamlı bir bakış açısı sunmakta ve Ana Ortaklık Banka’nın Aktif Pasif Yönetimi sürecinde esas alınmaktadır. Bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı kalemlerin bugünkü değerinde, piyasa faiz oranlarındaki hareketliliğe bağlı olarak meydana gelebilecek değişikliklerin ölçülmesi ve izlenmesi amacıyla stres testleri ve senaryo analizleri ayrıca kullanılmaktadır.

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

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

**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski (devamı)**

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

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

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

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

**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 kapatılmaması ya da pozisyonlardan çıkılmaması sonucunda da oluşabilmektedir.

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

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

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

Grup politikası, her türlü yükümlülüğün likit kaynaklarla zamanında karşılanabilecek nitelikte bir aktif yapısının idamesi yönündedir. Yönetim Kurulu, likidite yönetimi ile ilgili politika ve uygulama usullerini aktif olarak gözetmektedir. Grup likiditesinin yönetiminde, kolaylıkla likide edilebilir ve düzenli nakit akışına sahip aktif yaratılması ve kaynak çeşitlendirmesi yoluyla yoğunlaşmanın engellenmesi sağlanmaktadır. Bu kapsamda da likidite sıkıntısı hiçbir dönemde yaşanmamıştır.

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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)**

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

**Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :**

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	479,964	1,033,710	-	-	-	-	-	1,513,674
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	26,049	56,613	18,093	582	-	-	-	101,337
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	367	8,662	14,904	16,721	7,491	3,585	-	51,730
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,000	-	-	-	-	-	1,000
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	6,429	-	434,779	36,965	1,139,851	736,542	-	2,354,566
Verilen Krediler (**)(***)	17,341	391,299	3,740,199	1,365,765	3,321,516	741,987	-	9,578,107
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	189,984	252,229	12,451	-	454,664
Diğer Varlıklar	118,648	135,297	95,930	98,994	87,160	6,696	608,846	1,151,571
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>648,798</b>	<b>1,626,581</b>	<b>4,303,905</b>	<b>1,709,011</b>	<b>4,808,247</b>	<b>1,501,261</b>	<b>608,846</b>	<b>15,206,649</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	30,929	147,113	54,607	23,889	-	-	-	256,538
Diğer Mevduat	1,094,254	5,728,221	1,814,535	759,222	32,184	-	-	9,428,416
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	165	95,737	255,792	205,578	343,680	192,368	-	1,093,320
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,135,734	40	-	-	-	-	1,135,774
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	19,470	584,763	335,656	-	-	939,889
Muhtelif Borçlar	120,093	26,344	277	-	-	-	-	146,714
Diğer Yükümlülükler	133,999	65,721	157,357	18,168	38,808	7,978	1,783,967	2,205,998
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1,379,440</b>	<b>7,198,870</b>	<b>2,302,078</b>	<b>1,591,620</b>	<b>750,328</b>	<b>200,346</b>	<b>1,783,967</b>	<b>15,206,649</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(730,642)</b>	<b>(5,572,289)</b>	<b>2,001,827</b>	<b>117,391</b>	<b>4,057,919</b>	<b>1,300,915</b>	<b>(1,175,121)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Aktifler	933,578	1,230,313	3,382,121	1,913,635	4,952,746	1,834,666	602,641	14,849,700
Toplam Yükümlülükler	1,649,606	6,984,341	2,400,770	1,338,607	800,910	175,320	1,500,146	14,849,700
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(716,028)</b>	<b>(5,754,028)</b>	<b>981,351</b>	<b>575,028</b>	<b>4,151,836</b>	<b>1,659,346</b>	<b>(897,505)</b>	<b>-</b>

(\*) Bilanço oluşturulan 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 224,522 Bin TL'si mali tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir (31 Aralık 2011 - 217,941 Bin TL).

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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)**

**Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları:** Bulunmamaktadır.

**Kredi Riski Azaltım Teknikleri:**

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

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

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

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

Risk sınıfı	Tutar (**)	Finansal Teminatlar	Diğer/ Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,144,450	-	-	-
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	71,463	-	-	-
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	192	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
6 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	379,591	6,383	-	-
7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	6,941,354	82,119	-	-
8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	4,241,533	58,768	-	-
9 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	3,694,973	5,359	-	-
10 Tahsili gecikmiş alacaklar	510,022	-	-	-
11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	382,493	-	-	-
12 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
16 Diğer alacaklar	785,291	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>21,151,362</b>	<b>152,629</b>	-	-

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

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



**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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)**

**Risk yönetim hedef ve politikaları**

**Risk Yönetimi Sistemi Stratejisi**

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

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

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

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

**Risk Yönetimi Sistemi'nin Amaçları**

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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)**

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

**Risk Yönetimi Sistemi'nin Temel Politikası**

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

**Risk Yönetimi Sistemi'nin Araçları**

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

**VII. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar**

Başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım satım ve aracılık yapılmaktadır. Saklama yönetim ve danışmanlık hizmeti verilmemektedir.

İnanca dayalı işlem sözleşmesi kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemler ve bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetler bulunmamaktadır.

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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	78,064	35,245	77,724	36,661
TCMB	235,079	1,130,537	305,751	683,033
Diğer (*)	-	34,749	-	307,215
<b>Toplam</b>	<b>313,143</b>	<b>1,200,531</b>	<b>383,475</b>	<b>1,026,909</b>

(\*) Diğer kalemi altın hesabından oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	235,079	1,130,537	305,751	683,033
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>235,079</b>	<b>1,130,537</b>	<b>305,751</b>	<b>683,033</b>

• YP vadesiz serbest tutarın 1,011,933 Bin TL'si (31 Aralık 2011 – 578,631 Bin TL), TP vadesiz serbest tutarın ise 222,165 Bin TL'si (31 Aralık 2011 – 300,037 Bin TL) zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. TP vadesiz serbest tutar TCMB nezdinde vadesiz serbest hesapta tutulması gereken ortalama zorunlu karşılık tutarını içermektedir. TCMB tarafından zorunlu karşılıklara faiz uygulaması kaldırılmıştır (31 Aralık 2011 - Yoktur).

• T.C. Merkez Bankası hesabı içerisinde K.K.T.C. Merkez Bankası bakiyeleri de bulunmaktadır.

• Yabancı para zorunlu karşılık oranları:

-Vadesiz ile ihbarlı DTH ve yabancı para özel cari hesaplarında, 1 aya kadar vadeli, 3 aya kadar vadeli, 6 aya kadar vadeli ve 1 yıla kadar vadeli DTH/yabancı para katılma hesaplarında yüzde 11,

-1 yıl ve daha uzun vadeli DTH/yabancı para katılma hesaplarında yüzde 9,

-1 yıla kadar (1 yıl dahil) diğer yükümlülüklerde yüzde 11,

-3 yıla kadar vadeli (3 yıl dahil) diğer yükümlülüklerde yüzde 9,

-3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülüklerde yüzde 6'dır.

• 28.10.2011 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, zorunlu karşılık oranları yeniden düzenlenmiştir.

Türk lirası zorunlu karşılık oranları:

Vadesiz, ihbarlı ve özel cari hesaplarında yüzde 16'dan yüzde 11'e,

-1 aya kadar vadeli mevduatla/katılma hesapları (1 ay dahil) için yüzde 16'dan yüzde 11'e,

-3 aya kadar vadeli mevduatla/katılma hesapları (3 ay dahil) için yüzde 12.5'tan yüzde 11'e,

-6 aya kadar vadeli mevduatla/katılma hesapları (6 ay dahil) için yüzde 9'dan yüzde 8'e düşürülmüştür.

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

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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:** 15,454 Bin TL'dir (31 Aralık 2011 – 18,442 Bin TL).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 9,990 Bin TL'dir (31 Aralık 2011– 11,754 Bin TL).

**iii) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:**

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	77	-	681
Swap İşlemleri	20,145	5,591	51,931	141
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	473	-	1,150
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>20,145</b>	<b>6,141</b>	<b>51,931</b>	<b>1,972</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	217,941	512,418
Dönem İçinde İntikal (+)	81,014	112
Faiz Oranlarındaki Değişimin Etkisi (*)	(3,324)	(4,709)
Kredi Riskindeki Değişimin Etkisi (**)	3,589	(14,239)
Değer Azalışı Karşılığı	(2,130)	(6,486)
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(72,568)	(269,155)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>224,522</b>	<b>217,941</b>

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

(\*\*) Kredi riskindeki değişimin etkisi; Banka tarafından 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla benzer krediler için kullanılan faiz oranları ile gösterge faiz oranı arasındaki farkın gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflanan kredilere etkisini göstermektedir.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değeri 224,522 Bin TL olan gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflanan kredilerin etkin faiz oranı yöntemine göre iskonto edilmiş değeri 215,238 Bin TL'dir.

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(devamı)

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

**3. Bankalara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	5,642	95,695	335	104,205
Yurt içi	5,641	69,865	335	82,665
Yurt dışı	1	25,830	-	21,540
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,642</b>	<b>95,695</b>	<b>335</b>	<b>104,205</b>

**4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	465,232	-	529,220	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>465,232</b>	<b>-</b>	<b>529,220</b>	<b>-</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	937,780	-	1,317,727	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>937,780</b>	<b>-</b>	<b>1,317,727</b>	<b>-</b>

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(devamı)

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

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

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	2,365,262	2,913,076
Borsada İşlem Gören	2,365,262	2,913,076
Borsada İşlem Görmeven	-	-
Hisse Senetleri	8,384	7,339
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeven	8,384	7,339
Değer Azalma Karşılığı (-)	(19,080)	(39,808)
<b>Toplam</b>	<b>2,354,566</b>	<b>2,880,607</b>

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar :**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	9,776	-	20,622	1,679
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	9,776	-	20,622	1,679
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	167,133	14,643	126,405	11,373
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	17,984	-	18,897	-
<b>Toplam</b>	<b>194,893</b>	<b>14,643</b>	<b>165,924</b>	<b>13,052</b>

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
**(devamı)**

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

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı) :**

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

Nakdi Krediler (**)	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	8,041,027	110,709	-	759,676	12,995	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	933,638	1,199	-	41,348	441	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	26,611	-	-	678	-	-
Tüketici Kredileri	1,117,610	3,448	-	69,411	274	-
Kredi Kartları	155,654	-	-	12,142	-	-
Diğer (*)	5,807,514	106,062	-	636,097	12,280	-
İhtisas Kredileri	750,420	515	-	26,984	65	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8,791,447</b>	<b>111,224</b>	<b>-</b>	<b>786,660</b>	<b>13,060</b>	<b>-</b>

(\*) Diğer krediler içerisinde Ana Ortaklık Banka'nın BTA Bank JSC'ye kullandığı 9,776 Bin TL (5,478 Bin USD) tutarında kredi yer almaktadır.

(\*\*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 224,522 Bin TL'si mali tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

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

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(devamı)

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

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı) :**

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler	4,491,346	34	289,966	300
İhtisas Dışı Krediler	4,093,573	3	283,693	288
İhtisas Kredileri	397,773	31	6,273	12
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	4,188,877	111,190	483,634	12,760
İhtisas Dışı Krediler	3,836,745	110,706	462,988	12,707
İhtisas Kredileri	352,132	484	20,646	53
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8,680,223</b>	<b>111,224</b>	<b>773,600</b>	<b>13,060</b>

(\*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 224,522 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 2012 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	23,384	1,091,470	1,114,854
Konut Kredisi	-	396,695	396,695
Taşıt Kredisi	210	10,177	10,387
İhtiyaç Kredisi	23,067	684,598	707,665
Diğer	107	-	107
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	8,454	8,454
Konut Kredisi	-	8,454	8,454
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	10,194	10,194
Konut Kredisi	-	8,554	8,554
Taşıt Kredisi	-	1,323	1,323
İhtiyaç Kredisi	-	317	317
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	141,393	158	141,551
Taksitli	52,738	158	52,896
Taksitsiz	88,655	-	88,655
Bireysel Kredi Kartları-YP	136	-	136
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	136	-	136
Personel Kredileri-TP	1,137	8,916	10,053
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,137	8,916	10,053
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	14	14
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	14	14
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	6,525	12	6,537
Taksitli	2,689	12	2,701
Taksitsiz	3,836	-	3,836
Personel Kredi Kartları-YP	15	-	15
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	15	-	15
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	19,653	-	19,653
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>192,243</b>	<b>1,119,218</b>	<b>1,311,461</b>

(\*) 30 Eylül 2012 itibarıyla kredili mevduat hesabının içerisinde 1,365 Bin TL tutarında personele ait kredili mevduat tutarı yer almaktadır.

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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	216,660	1,711,618	1,928,278
İşyeri Kredileri	23	41,750	41,773
Taahhüt Kredileri	2,995	94,444	97,439
İhtiyaç Kredileri	213,012	1,563,861	1,776,873
Diğer	630	11,563	12,193
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	76,490	374,512	451,002
İşyeri Kredileri	-	9,875	9,875
Taahhüt Kredileri	1,910	45,211	47,121
İhtiyaç Kredileri	74,580	319,426	394,006
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	104	333,880	333,984
İşyeri Kredileri	-	8,554	8,554
Taahhüt Kredileri	-	1,323	1,323
İhtiyaç Kredileri	104	324,003	324,107
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	15,015	-	15,015
Taksitli	5,038	-	5,038
Taksitsiz	9,977	-	9,977
Kurumsal Kredi Kartları-YP	21	-	21
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	21	-	21
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	59,276	-	59,276
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>367,566</b>	<b>2,420,010</b>	<b>2,787,576</b>

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	71,139	84,676
Özel	9,506,968	8,461,369
<b>Toplam</b>	<b>9,578,107</b>	<b>8,546,045</b>

g) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	9,564,180	8,521,925
Yurt Dışı Krediler (*)	13,927	24,120
<b>Toplam</b>	<b>9,578,107</b>	<b>8,546,045</b>

(\*) Yurt dışı krediler içerisinde 9,776 Bin TL (5,478 Bin USD) (31 Aralık 2011-20,622 Bin TL (10,918 Bin USD)) Ana Ortaklık Banka'nın BTA Bank JSC'ye kullandığı krediler de yer almaktadır.

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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	13,150	12,771
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	541	-
<b>Toplam</b>	<b>13,691</b>	<b>12,771</b>

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

Özel Karşılıklar (*)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	38,066	9,500
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	80,699	57,766
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	264,728	232,403
<b>Toplam</b>	<b>383,493</b>	<b>299,669</b>

(\*) Cari dönemde 8,616 Bin TL tutarındaki özel karşılıklar "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV" satırında gösterilmiştir (31 Aralık 2011- 6,486 Bin TL).

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	1,747	8,312	128,244
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	1,747	8,312	128,244
<b>Önceki Dönem</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	4,971	4,734	6,812
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	4,971	4,734	6,812

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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 İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	28,908	201,356	314,898
Dönem İçinde İntikal (+)	238,675	6,097	14,532
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	157,998	176,485
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(157,998)	(176,485)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(21,193)	(62,990)	(161,339)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	88,392	125,976	344,576
Özel Karşılık (-) (*)	38,066	80,699	264,728
Bilançodaki Net Bakiyesi	50,326	45,277	79,848

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

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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 İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem (Net) (*)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	88,392	125,976	344,576
Özel Karşılık Tutarı (-)	(38,066)	(80,699)	(264,728)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	50,326	45,277	79,848
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net) (*)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	28,908	201,356	314,898
Özel Karşılık Tutarı (-)	(9,500)	(57,766)	(232,403)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	19,408	143,590	82,495
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

(\*) Cari dönemde 12,108 Bin TL tutarındaki takipteki alacaklar (31 Aralık 2011-11,138 Bin TL) ve bunlara ilişkin 8,616 Bin TL tutarındaki özel karşılıklar (31 Aralık 2011-6,486 Bin TL) "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV" satırında gösterilmiştir.

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

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.

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

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

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(devamı)

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

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı) :**

1) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar :

Cari dönemde aktiften silinen ve satılan kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - 143,159 Bin TL kredi satılmıştır).

**6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:**

a.1) Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bono	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	273,837	366,823
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>273,837</b>	<b>366,823</b>

a.2) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların defter değeri 125,653 Bin TL'dir (31 Aralık 2011 – 142,702 Bin TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	442,460	661,694
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>442,460</b>	<b>661,694</b>

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak varlıklar defter değeri 55,174 Bin TL'dir (31 Aralık 2011 – 152,169 Bin TL).

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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	406,443	587,349
Borsada İşlem Görenler	392,099	572,013
Borsada İşlem Görmeyenler	14,344	15,336
Değer Azalma Karşılığı (-)	(9,551)	(8,808)
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	57,772	83,153
<b>Toplam</b>	<b>454,664</b>	<b>661,694</b>

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların dönem içindeki hareketleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	578,541	918,416
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(715)	2,410
Yıl İçindeki Alımlar	-	712
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(180,158)	(341,622)
Karşılık İadesi / Değer Azalışı Karşılığı (-)	(776)	(1,375)
Dönem Sonu Toplamı	396,892	578,541
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	57,772	83,153
<b>Toplam</b>	<b>454,664</b>	<b>661,694</b>

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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 31.12.2011 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
52,176	29,491	44,015	-	-	(3,170)	(51,955)	117,887

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 :

Maliyet değeri ile değerlendirilmektedir.

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

Bulunmamaktadır.

f) Borsaya Kote Edilen İştirakler :

Borsaya kote edilen iştirak bulunmamaktadır.

g) Cari Dönem İçinde Elden Çıkarılan İştirakler :

Bulunmamaktadır.

h) Cari Dönem İçinde Satın Alınan İştirakler :

Bulunmamaktadır.



**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(devamı)

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

**8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):**

a) Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler(\*):

	Şekerbank Kıbrıs Ltd.	Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	Şekerbank International Banking Unit Ltd.	Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Şeker Faktoring Hizmetleri A.Ş.	Şeker Mortgage Finansman A.Ş.	Zahlungsdienste GmbH Der Şekerbank T.A.Ş.
<b>ANA SERMAYE</b>							
Ödenmiş Sermaye	22,104	61,808	8,924	29,195	17,041	26,000	577
Hisse senedi ihraç primleri	-	1,207	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	2	-	-	-
Yasal yedekler	690	1,433	1,822	1,352	1,070	119	-
Olağanüstü yedekler	1	-	-	3,159	2,764	(3,346)	-
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	(51)	-	-	-	21
Kar/Zarar	(9,952)	(23,932)	(630)	136	1,112	4,075	(561)
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	(11,365)	(26,595)	(752)	-	(1,041)	-	(286)
Net dönem karı	1,413	2,663	122	136	2,153	4,075	(275)
<b>Ana sermaye toplamı</b>	<b>12,843</b>	<b>40,516</b>	<b>10,065</b>	<b>33,844</b>	<b>21,987</b>	<b>26,848</b>	<b>37</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>SERMAYE</b>	<b>12,843</b>	<b>40,516</b>	<b>10,065</b>	<b>33,844</b>	<b>21,987</b>	<b>26,848</b>	<b>37</b>
<b>NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK</b>	<b>12,843</b>	<b>40,516</b>	<b>10,065</b>	<b>33,844</b>	<b>21,987</b>	<b>26,848</b>	<b>37</b>

(\*):30.09.2012 dönemine ait finansal veriler kullanılmıştır.

Sermaye yeterliliği içsel değerlendirme sürecinde aşağıdaki unsurlar hedeflenir:

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
**(devamı)**

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

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

b) Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler :

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

c) Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler :

Unvanı (*)	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Şekerbank Kıbrıs Ltd.	Lefkoşa/K.K.T.C	95.72	95.72
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	50.95	54.76
Şekerbank International Banking Unit Ltd.	Lefkoşa/K.K.T.C	74.30	74.30
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.04	99.04
Şeker Faktoring Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99
Şeker Mortgage Finansman A.Ş.	İstanbul/Türkiye	62.31	62.31
Zahlungsdienste GmbH Der Şekerbank T.A.Ş	Köln/Almanya	100.00	100.00

(\*)30.09.2012 itibari ile en son finansal bilgiler sunulmuştur.

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
136,387	12,843	3,911	11,736	107	1,413	(11,365)	12,508
218,141	40,516	165	16,227	-	2,663	(26,595)	19,029
10,491	10,065	1,367	481	-	122	(752)	11,702
170,454	33,844	19,576	7,188	1,669	136	-	63,530
184,998	21,987	92	26,827	-	2,153	(1,041)	20,193
166,176	26,848	866	16,626	-	4,075	-	26,148
1,000	37	27	11	-	(275)	(286)	-

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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. Bağı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (devamı) :**

e) Bağı Ortaklıklar Hareket Tablosu :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	97,113	95,528
Dönem İçi Hareketler	8,971	1,585
Alışlar	8,971	585
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	1,000
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Karşılık İadesi / Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	106,084	97,113
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	100	100

f) Bağı Ortaklıklara Yapılan Yatırımların Değerlemesi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	106,084	97,113
Raviç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

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

Bağı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	10,850	10,850
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	17,908	17,908
Leasing Şirketleri	27,333	27,333
Finansman Şirketleri	18,964	12,963
Diğer Mali Bağı Ortaklıklar	31,029	28,059

h) Borsaya Kote Edilen Bağı Ortaklıklar :

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

i) Cari Dönem İçerisinde Elden Çıkarılan Bağı Ortaklıklar :

Bulunmamaktadır.

j) Cari Dönemde Satın Alınan Bağı Ortaklıklar :

Bulunmamaktadır.

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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 2011 – Yoktur).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	195,371	200,351
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(25,369)	(26,948)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
<b>Net Finansal Kiralama Yatırımı</b>	<b>170,002</b>	<b>173,403</b>

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

**12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar :**

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

a.1) Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları : Yoktur.

a.2) Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Yoktur (31 Aralık 2011 - 1,835 Bin TL).

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

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

**13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

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

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

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

c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi 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 2012 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.  
i) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri : Yoktur.

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

**15. Ertelemiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:**

- a) 30 Eylül 2012 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı 15,679 Bin TL (31 Aralık 2011 – 16,605 Bin TL) ve ertelenmiş vergi borcu 3,896 Bin TL (31 Aralık 2011- 18,526 Bin TL) olup mali zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı 812 Bin TL'dir (31 Aralık 2011- 986 Bin TL).  
b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Yoktur.  
c) Ertelemiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı:Yoktur.  
d) Ertelemiş vergi varlığı/borcu hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelemiş Vergi Varlığı/(Borcu)		
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	(31,790)	(31,974)
Karşılıklar (*)	25,320	20,336
Finansal Varlıkların Değerlemesi	4,669	(3,863)
Yatırım İndirimi	12,772	12,052
Geçmiş Yıl Zararı	-	542
Mali Zararlardan	812	986
Ertelemiş Vergi Karşılığı	-	-
<b>Net Ertelemiş Vergi Varlığı/(Borcu)</b>	<b>11,783</b>	<b>(1,921)</b>

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelemiş Vergi Varlığı, 1 Ocak	(1,921)	23,668
Cari Dönem (Gideri), Geliri	37,626	(26,488)
Özkaynakların Altına Sınıflanan Ertelemiş Vergi	(23,922)	11,632
<b>Ertelemiş Vergi Varlığı/(Borcu), 30 Eylül</b>	<b>11,783</b>	<b>8,812</b>

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 2012 tarihi itibarıyla gelecekte faydalanacağı varsayımı ile devreden yatırım indirim tutarı üzerinden 12,772 Bin TL ertelenmiş vergi aktifini hesaplamıştır (31 Aralık 2011-12,052 Bin TL)

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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 (31 Aralık 2011 – Yoktur).

**17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

a) Diğer aktiflerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Aktiflerin Satışından Doğan Alacaklar	3,208	5,896
Verilen Teminatlar	50,450	71,217
Verilen Avanslardan	4,842	655
Bankacılık Hizm. Olan Alacaklardan	945	622
Takas Hesabı	17,686	45,590
Diğer Alacaklardan	110,610	83,177
<b>Toplam</b>	<b>187,741</b>	<b>207,157</b>

b) Konsolide Bilançonun Diğer Aktifler Kalemi, Nazım Hesaplarda Yer Alan Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının % 10'unu Aşıyor ise Bunların En Az % 20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları:

Yoktur.

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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	195,125	-	289,134	3,034,946	376,929	72,799	75,804	535	4,045,272
Döviz Tevdiat Hesabı	258,474	-	247,743	1,171,866	348,534	306,490	390,330	60	2,723,497
Yurt İçinde Yer. K.	250,618	-	239,963	1,100,340	304,911	228,036	128,245	58	2,252,171
Yurt Dışında Yer. K.	7,856	-	7,780	71,526	43,623	78,454	262,085	2	471,326
Resmi Kur. Mevduatı	26,648	-	95	633	254	118	261	-	28,009
Tic. Kur. Mevduatı	297,422	-	147,550	897,731	171,780	12,471	3,743	49	1,530,746
Diğ. Kur. Mevduatı	20,675	-	12,134	754,288	16,489	1,253	143	-	804,982
Kıymetli Maden DH	295,910	-	-	-	-	-	-	-	295,910
Bankalar Mevduatı	30,929	-	191,132	10,009	579	23,889	-	-	256,538
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	425	-	169,942	9,112	-	-	-	-	179,479
Bankalar	583	-	21,190	897	579	23,889	-	-	47,138
Katılım Bankaları	29,921	-	-	-	-	-	-	-	29,921
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,125,183</b>	<b>-</b>	<b>887,788</b>	<b>5,869,473</b>	<b>914,565</b>	<b>417,020</b>	<b>470,281</b>	<b>644</b>	<b>9,684,954</b>

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	218,661	101	214,673	3,070,029	364,858	65,042	127,226	510	4,061,100
Döviz Tevdiat Hesabı	273,686	-	252,460	952,152	181,762	142,811	269,672	49	2,072,592
Yurt İçinde Yer. K.	268,519	-	243,787	911,266	157,877	92,077	133,857	48	1,807,431
Yurt Dışında Yer. K.	5,167	-	8,673	40,886	23,885	50,734	135,815	1	265,161
Resmi Kur. Mevduatı	23,459	-	99	462	10,414	325	67	-	34,826
Tic. Kur. Mevduatı	355,599	-	221,454	906,096	110,434	50,285	35,373	51	1,679,292
Diğ. Kur. Mevduatı	17,768	-	16,097	734,494	8,383	214	398	-	777,354
Kıymetli Maden DH	436,306	-	-	-	-	-	-	-	436,306
Bankalar Mevduatı	19,450	-	31,115	18,591	12,864	36,315	12,709	-	131,044
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	2,994	-	31,115	17,258	8,573	28,953	12,709	-	101,602
Bankalar	782	-	-	1,333	4,291	7,362	-	-	13,768
Katılım Bankaları	15,674	-	-	-	-	-	-	-	15,674
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,344,929</b>	<b>101</b>	<b>735,898</b>	<b>5,681,824</b>	<b>688,715</b>	<b>294,992</b>	<b>445,445</b>	<b>610</b>	<b>9,192,514</b>

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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	1,857,314	1,827,977	2,328,889	2,233,123
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	933,350	908,683	1,250,960	1,011,117
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer H.	-	-	-	-
Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,790,664</b>	<b>2,736,660</b>	<b>3,579,849</b>	<b>3,244,240</b>

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

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

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

**d) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Tasarruf Mevduatı:**

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	7,507	5,649
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-



**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(devamı)

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

**2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	180	-	1,124
Swap İşlemleri	5,449	3,493	6,777	5,849
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	66	491	12	1,146
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,515</b>	<b>4,164</b>	<b>6,789</b>	<b>8,119</b>

**3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	173,069	97,370	247,582	77,655
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	13,633	735,073	-	714,320
<b>Toplam</b>	<b>186,702</b>	<b>832,443</b>	<b>247,582</b>	<b>791,975</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	171,471	282,087	217,521	152,757
Orta ve Uzun Vadeli	15,231	550,356	30,061	639,218
<b>Toplam</b>	<b>186,702</b>	<b>832,443</b>	<b>247,582</b>	<b>791,975</b>

**c) Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar :**

Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu bulunmamaktadır.

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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
<b>Yurt içi İşlemlerden</b>	1,069,807	-	1,465,158	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1,059,247	-	1,449,765	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	1,733	-	3,418	-
Gerçek Kişiler	8,827	-	11,975	-
<b>Yurt dışı İşlemlerden</b>	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,069,807</b>	<b>-</b>	<b>1,465,158</b>	<b>-</b>

**5. İhraç edilen menkul kıymetler:**

Ana Ortaklık Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 22 Şubat 2011 tarihli B.02.1.BDK.0.11.00.00.38-2-4571 sayılı yazısı ile 8-9-10 Mart 2011 tarihlerinde 15 Mart 2012 vadeli (367 günlük), iskontolu, dönem sonunda faiz ödemeli ve 10 Eylül 2012 vadeli (18 aylık), 3 ayda bir değişken faizli ve 3 ayda bir faiz ödemeli tahvil ihraç etmiştir. 28-29 Mart 2011 tarihlerinde 2 Nisan 2012 vadeli (368 günlük), iskontolu, dönem sonunda faiz ve anapara ödemeli, 28 Mart 2013 vadeli (24 aylık), 3 ayda bir değişken faizli ve 3 ayda bir faiz ödemeli tahvil ihraç etmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 9 Mayıs 2012 tarihli B.02.1.BDK.0.11.00.00.38-2-9565 sayılı yazısı ile 30-31 Mayıs ve 1 Haziran 2012 tarihlerinde 3 Aralık 2013 vadeli (18 aylık) 3 ayda bir değişken faizli ve 3 ayda bir faiz ödemeli ve 7 Haziran 2013 vadeli (367 günlük), iskontolu, dönem sonunda faiz ödemeli tahvil ihraç etmiştir. Şeker Finansal Kiralama A.Ş. 7-8 Haziran 2012 tarihlerinde iskontolu, 367 gün vadeli ve kuponlu 24 ay vadeli tahvil ihraç etmiştir. Grubun 30 Eylül 2012 tarihli finansal tablolarında ihraç edilen tahvil tutarı 397,295 Bin TL olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2011- 467,119 Bin TL).

Şeker Faktoring Hizmetleri A.Ş. 14-15 Haziran 2012 tarihlerinde 176 gün vadeli bono ihraç etmiştir. 30 Eylül 2012 tarihli finansal tablolarda ihraç edilen bono tutarı 19,470 Bin TL olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2011 - Yoktur).

Ana Ortaklık Banka, 800,000 Bin TL'lik Varlık Teminatlı Menkul Kıymet programının, 227,500 Bin TL tutarındaki ilk serilerinin ihracını 14 Eylül 2011 tarihinde, 180,000 Bin TL tutarındaki ikinci serilerinin ihracını 9 Aralık 2011 tarihinde, 117,600 Bin TL tutarındaki üçüncü serinin ihracını 8 Mart 2012 tarihinde, 115,250 Bin TL'lik dördüncü serinin ihracını 8 Haziran 2012 tarihinde tamamlamıştır. Yatırımcılar International Finance Corporation (IFC), Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO), Unicredit Bank AG, European Investment Bank (EIB), European Bank for Reconstruction and Development (EBRD) ve Alman Kalkınma Bankası (KfW)'dur. İşlem, ilgili SPK mevzuatı çerçevesinde gerçekleştirilmiş olup teminat olarak KOBİ kredileri kullanılmıştır. Grubun 30 Eylül 2012 tarihli finansal tablolarında Varlık Teminatlı Menkul Kıymet tutarı 523,124 Bin TL olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2011 - 410,835 Bin TL).

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(devamı)

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

**5. İhraç edilen menkul kıymetler: (devamı)**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bonolar	19,470	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	523,124	-	410,835	-
Tahviller	397,295	-	467,119	-
<b>Toplam</b>	<b>939,889</b>	<b>-</b>	<b>877,954</b>	<b>-</b>

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

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

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

Bulunmamaktadır.

**8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin işlemler bulunmamaktadır.

**9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :**

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Genel Karşılıklar	117,852
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	86,550
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	5,561
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	16,031
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	653
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	11,307
Diğer	3,964

b) Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları 3,198 Bin TL (31 Aralık 2011 – 204 Bin TL) olup bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 48,810 Bin TL'dir (31 Aralık 2011– 59,317 Bin TL).

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(devamı)

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

**9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):**

d) İzin karşılığı ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

- Cari yıl için kullanılan iskonto oranı % 9.25, enflasyon oranı % 5.0'dir.
- Cari yıla ilişkin hesaplamada 31 Aralık 2011 itibarıyla 2,731.85 TL düzeyindeki tavan maaş tutarı esas alınmıştır.
- Tavan maaş tutarının her yıl enflasyon oranında artacağı varsayılmıştır.
- Kadın ve erkeklerle ilişkin ölüm olasılıkları için CSO 1980 tablosu kullanılmıştır.

Grup, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü için 42,007 Bin TL (31 Aralık 2011– 36,555 Bin TL) karşılığı finansal tablolara yansıtılmıştır.

Grup, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 2,129 Bin TL (31 Aralık 2011 – 990 Bin TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında çalışan hakları karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

d.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	36,555	30,188
Cari hizmet maliyeti	7,706	5,867
Faiz maliyeti	2,502	3,006
Aktüeryal kayıp/kazanç	47	-
Muhasebeleştirilmiş kayıp/kazanç	-	35
Dönem içinde ödenen tazminatlar	(4,803)	(4,264)
<b>Toplam</b>	<b>42,007</b>	<b>34,832</b>

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler	48,810	59,317
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	1,490	1,132
Sandık karşılığı	21,071	21,071
Dava karşılıkları	31,626	9,852
Prim karşılığı	11,250	15,225
TMSF prim karşılığı	6,800	5,591
BDDK karşılığı	1,620	-
Diğer karşılıklar	6,116	7,023
<b>Toplam</b>	<b>128,783</b>	<b>119,211</b>

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
**(devamı)**

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

**9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):**

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

f.1) 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 SGK'ya devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmesinin ardından, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Bahsi geçen üç yıllık devir süresi 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 14 Mart 2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile iki yıl uzatılmıştır.

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

hususlarına yer verilmiştir.

Sandık'ın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu'nun 38 inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu kararında yer alan esaslar çerçevesinde % 9.80 teknik faiz oranı kullanılarak hazırlanan aktüer raporunda teknik açık bulunması sebebiyle 30 Eylül 2012 tarihli finansal tablolarda 21,071 Bin TL karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2011- 21,071 Bin TL).

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31 Aralık 2011 itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Ana Ortaklık Banka tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada, CSO 1980 mortalite tablosu, % 9.80 teknik faiz oranı ve % 34.50 prim oranı dikkate alınmıştır.

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(devamı)

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

**9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):**

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler (devamı):

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

Aşağıdaki tabloda, 31 Aralık 2011 itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	<b>31.12.2011</b>
Aktiflerin Muhtemel Emekli Aylıklarının Riyazi İhtiyatı	(104,592)
Muhtemel Dul ve Yetim Riyazi İhtiyatı	(58,982)
Pasiflerin Riyazi İhtiyatı	(463,605)
Sandıktan Ayrılan Üyeler için Sosyal Güvenlik Kurumları'na Verilecek Maaş Payları Riyazi İhtiyatı	(72,993)
Sağlık ve Cenaze Giderleri İhtiyatı	(67,748)
Varlıklar (*)	292,716
Aktif Üyelerin Primlerinin Peşin Değeri	413,979
Müşterek Üyelerin Diğer Sosyal Güvenlik Kurumları'ndan Alınacak Maaş Payları Riyazi İhtiyatı	40,154
<b>Fiili ve Teknik Fazla/(Açık) Tutarı</b>	<b>(21,071)</b>

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

Vakfın güncellenmiş değerleri ile gösterilen varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

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

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

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

**10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisi:

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, 35,588 Bin TL ödenecek kurumlar vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2011 – 1,059 Bin TL ödenecek kurumlar vergisi).

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(devamı)

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

**10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı):**

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı):

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	35,588	1,059
Menkul Sermaye İradı Vergisi	10,211	10,849
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	367	349
BSMV	12,608	11,647
Kambiyo Muameleleri Vergisi	1	2
Ödenecek Katma Değer Vergisi	669	1,038
Diğer	5,093	5,373
<b>Toplam</b>	<b>64,537</b>	<b>30,317</b>

a.3) Primlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	227	253
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	376	377
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	8	7
İşsizlik Sigortası-İşveren	14	20
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>625</b>	<b>657</b>

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: 30 Eylül 2012 itibarıyla, ertelenmiş vergi borcu 3,896 Bin TL olup detayı V. Bölüm I.15 nolu dipotta açıklanmıştır (31 Aralık 2011-18,526 Bin TL).

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(devamı)

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

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

Yoktur.

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

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

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

**13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

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

(\*) Nominal Sermaye'yi ifade etmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmaktadır. Kayıtlı sermaye tavanı tutarı 1,250,000 Bin TL'dir.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	1,000,000	1,250,000



**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
**(devamı)**

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

**13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)**

- c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Yoktur.
- d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur.
- e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar : Yoktur.
- f) Ana Ortaklık 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 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(devamı)

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

**13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı):**

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(11,213)	-	(107,275)	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(11,213)</b>	<b>-</b>	<b>(107,275)</b>	<b>-</b>

**14. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler :**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	51,622	45,125
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	15,230	15,229
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>66,852</b>	<b>60,354</b>

**15. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler :**

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

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

Yoktur.

**17. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:**

Ekli mali tablolarda 40,037 Bin TL tutarında azınlık payı bulunmaktadır (31 Aralık 2011- 36,970 Bin TL).

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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	341,683	298,470
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	265,248	293,752
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	532,752	491,135
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	312,761	291,077
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	2,365	1,758
İştirak ve Bağlı Ortaklık Sermaye İştirak Taahhütleri	1,981	1,000
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	6,411	7,738
Diğer Cayılamaz Taahhütler	17,163	12,918
<b>Toplam</b>	<b>1,480,364</b>	<b>1,397,848</b>

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	3,022,542	3,172,306
Geçici Teminat Mektupları	376,666	433,800
Kefalet ve Benzeri İşlemler	-	-
Diğer Teminat Mektupları	439,760	456,213
<b>Toplam</b>	<b>3,838,968</b>	<b>4,062,319</b>

c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	208,220	196,775
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	111,986	121,710
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	96,234	75,065
Diğer Gayrinakdi Krediler	4,251,645	4,598,534
<b>Toplam</b>	<b>4,459,865</b>	<b>4,795,309</b>

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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 yükümlülüklerle ilişkin açıklama (devamı) :**

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	12,332	0.41	1,702	0.12	9,323	0.30	1,598	0.09
Çiftçilik ve Hayvancılık	9,954	0.33	1,702	0.12	6,704	0.22	1,598	0.09
Ormançılık	2,301	0.08	-	-	2,498	0.08	-	-
Balıkçılık	77	0.00	-	-	121	0.00	-	-
Sanayi	348,215	11.61	557,550	38.11	480,643	15.95	657,441	36.93
Madencilik ve Taşocakçılığı	17,523	0.58	1,988	0.14	21,197	0.70	2,333	0.13
İmalat Sanayi	291,918	9.74	500,614	34.21	280,886	9.32	596,952	33.53
Elektrik, Gaz, Su	38,774	1.29	54,948	3.76	178,560	5.93	58,156	3.27
İnşaat	1,322,256	44.13	339,663	23.21	1,287,220	42.70	395,118	22.19
Hizmetler	1,311,399	43.77	564,081	38.54	1,236,110	41.00	726,220	40.79
Toptan ve Perakende Ticaret	552,979	18.45	186,797	12.77	548,734	18.20	211,037	11.85
Otel ve Lokanta Hizmetleri	23,716	0.79	15,664	1.07	25,584	0.85	18,305	1.03
Ulaştırma ve Haberleşme	74,949	2.50	96,066	6.57	68,184	2.26	107,959	6.06
Mali Kuruluşlar	193,350	6.47	57,173	3.88	135,099	4.48	101,361	5.70
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	316,803	10.57	191,771	13.11	342,392	11.36	240,063	13.48
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	3,016	0.10	-	-	3,066	0.10	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	146,586	4.89	16,610	1.14	113,051	3.75	47,495	2.67
Diğer	2,370	0.08	297	0.02	1,615	0.05	21	0.00
<b>Toplam</b>	<b>2,996,572</b>	<b>100.00</b>	<b>1,463,293</b>	<b>100.00</b>	<b>3,014,911</b>	<b>100.00</b>	<b>1,780,398</b>	<b>100.00</b>

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

Gayrinakdi Krediler	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	2,804,246	816,527	179,891	38,304
Aval ve Kabul Kredileri	1,550	146,501	-	-
Akreditifler	-	338,662	-	3,622
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	8,334	119,677	2,551	-

Grup, 142,017 Bin TL tutarındaki (31 Aralık 2011 – 124,096 Bin TL) nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 48,810 Bin TL (31 Aralık 2011 – 59,317 Bin TL) karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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
<b>Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri</b>		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	3,855,380	2,844,006
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	45,567	86,152
Swap Para Alım Satım İşlemleri	3,549,713	2,405,750
Futures Para İşlemleri	39,078	-
Para Alım Satım Opsiyonları	221,022	352,104
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	6,000	106,000
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	6,000	106,000
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
<b>A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)</b>	<b>3,861,380</b>	<b>2,950,006</b>
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri</b>		
Rayıç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
<b>B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>	<b>3,861,380</b>	<b>2,950,006</b>

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

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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 2012 itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım
<b>Cari Dönem</b>								
TL	7,317	15,645	235,850	531,560	44,365	81,400	-	19,755
USD	15,170	893	250,196	982,837	28,556	45,925	19,323	-
EURO	295	3,643	1,231,241	230,850	20,776	-	-	-
DİĞER	-	2,604	85,161	8,018	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>22,782</b>	<b>22,785</b>	<b>1,802,448</b>	<b>1,753,265</b>	<b>93,697</b>	<b>127,325</b>	<b>19,323</b>	<b>19,755</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
TL	17,562	24,160	174,500	259,177	42,283	150,550	-	-
USD	17,361	6,684	295,221	815,875	72,722	52,824	-	-
EURO	6,737	7,958	803,053	122,190	33,725	-	-	-
DİĞER	1	5,689	27,099	14,635	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>41,661</b>	<b>44,491</b>	<b>1,299,873</b>	<b>1,211,877</b>	<b>148,730</b>	<b>203,374</b>	-	-

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

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

**3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar :**

- a.1) Grubun birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şartta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şartta bağlı yükümlülüklerdeki payı : Yoktur.
- a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şartta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı : Yoktur.
- a.3) Grubun birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şartta bağlı yükümlülükleri : Yoktur.
- b) Şartta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi :
  - b.1) Şartta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şartta bağlı varlık yoktur.
  - b.2) Şartta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır:

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, Grubun hukuk departmanından alınan bilgilere göre Grup aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 477 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 67,339 Bin TL'dir. Bu davalar için 31,626 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Grubun hukuk departmanından alınan bilgilere göre Grup aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 590 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 44,135 Bin TL'dir. Bu davalar için 9,852 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır).

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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, başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin bilgiler mali bünyeye ilişkin açıklamalardaki “başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler”e ilişkin açıklama ve dipnotlar IX. maddesinde açıklanmıştır.

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

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

**Fitch Ratings: Temmuz 2012**

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

**JCR: Temmuz 2011**

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

**Moody's: Temmuz 2012**

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

**Capital Intelligence: Kasım 2011**

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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)**

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

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

**JCR Eurasia Rating: 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**

**Destek Notu** **2**



**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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 (*)	1,046,122	79,325	694,063	65,085
Kısa Vadeli Kredilerden	616,161	37,030	370,473	27,052
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	414,158	42,295	301,297	38,027
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	15,803	-	22,293	6
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

(\*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

**b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TCMB	268	24	157	27
Yurt İçi Bankalardan	264	112	181	95
Yurt Dışı Bankalardan	731	79	162	199
Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,263</b>	<b>215</b>	<b>500</b>	<b>321</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	1,952	53	725	97
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	166,645	2	130,944	12
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	51,285	250	78,711	272
<b>Toplam</b>	<b>219,882</b>	<b>305</b>	<b>210,380</b>	<b>381</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	671	146

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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 (*)	20,549	18,805	17,850	18,469
TCMB	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	17,707	2,365	17,658	3,066
Yurt Dışı Bankalara	2,842	16,440	192	15,403
Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>20,549</b>	<b>18,805</b>	<b>17,850</b>	<b>18,469</b>

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1	4

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	78,983	-	25,964	-

**d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :**

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yılden Uzun		
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduatı	-	3,881	3,674	851	-	-	-	8,406
Tasarruf Mevduatı	67	16,572	232,954	42,433	5,387	6,382	23	303,818
Resmi Mevduat	8	5	348	14	18	16	-	409
Ticari Mevduat	77	15,210	68,142	8,404	5,336	788	2	97,959
Diğer Mevduat	2	1,354	58,578	6,259	64	14	-	66,271
7Günlü Hbarlı Mevduat	8	-	-	-	-	-	-	8
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>162</b>	<b>37,022</b>	<b>363,696</b>	<b>57,961</b>	<b>10,805</b>	<b>7,200</b>	<b>25</b>	<b>476,871</b>
<b>Yabancı Para</b>								
DTH	109	3,812	34,435	7,180	6,241	8,415	-	60,192
Bankalar Mevduatı	-	1,299	92	-	148	-	-	1,539
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>109</b>	<b>5,111</b>	<b>34,527</b>	<b>7,180</b>	<b>6,389</b>	<b>8,415</b>	<b>-</b>	<b>61,731</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>271</b>	<b>42,133</b>	<b>398,223</b>	<b>65,141</b>	<b>17,194</b>	<b>15,615</b>	<b>25</b>	<b>538,602</b>

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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	51	2,012
<b>Toplam</b>	<b>51</b>	<b>2,012</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>2,395,691</b>	<b>1,623,695</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	8,990	22,135
Türev Finansal İşlemlerden Kar	326,299	353,151
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2,060,402	1,248,409
<b>Zarar (-)</b>	<b>2,392,518</b>	<b>1,626,247</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	2,681	14,020
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	347,461	340,338
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2,042,376	1,271,889

**5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

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

Gelir tablosunda 30 Eylül 2012 itibarıyla diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 138,649 Bin TL'lik tutarın, 114,617 Bin TL'si geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iadesinden ve 24,032 Bin TL'si diğer faiz dışı gelirlere oluşmaktadır.

30 Eylül 2012 itibarıyla geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iadesi tutarının 81,622 Bin TL'si kredi özel karşılık tahsilatları, 6,316 Bin TL'si gayrinakdi karşılık iadeleri, 184 Bin TL'si menkul kıymetler değer düşüş karşılığı iadesi ve 26,495 Bin TL'si ise dava karşılığı, genel karşılık, kıdem tazminatı karşılığı ve diğer karşılık iadelerinden oluşmaktadır.

30 Eylül 2011 itibarıyla diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 104,796 Bin TL'lik tutarın, 85,214 Bin TL'si geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iadesinden ve 19,582 Bin TL'si diğer faiz dışı gelirlere oluşmaktadır.

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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	164,978	92,824
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	84,240	23,490
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	50,628	28,245
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	30,110	41,089
Genel Karşılık Giderleri	22,055	16,457
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	5,226	3,252
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	55	80
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	5,171	3,172
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	743	3,066
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	743	3,066
Diğer (*)	26,271	16,204
<b>Toplam</b>	<b>219,273</b>	<b>131,803</b>

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	199,855	182,056
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5,452	4,644
Kısa Vadeli Çalışan Hakları Yükümlülükleri Karşılığı Gideri	1,163	1,192
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	18,746	15,123
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	7,550	5,074
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	86	82
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	893	821
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	152,594	165,537
Faaliyet Kiralama Giderleri	27,111	23,276
Bakım ve Onarım Giderleri	5,455	3,434
Reklam ve İlan Giderleri	9,587	9,339
Diğer Giderler (*)	110,441	129,488
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	119	30
Diğer	86,189	40,559
<b>Toplam</b>	<b>472,647</b>	<b>415,118</b>

(\*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 13,443 Bin TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 24,609 Bin TL dava karşılığı ve 11,250 Bin TL prim karşılığı bulunmaktadır (30 Eylül 2011 – 12,909 Bin TL Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 370 Bin TL dava karşılığı bulunmaktadır).

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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 2012 tarihi itibarıyla vergi öncesi karı bir önceki yılın aynı dönemine göre %162.98 artmıştır. Bir önceki yılın aynı dönemine göre Grubun faaliyet gelirleri % 45.96 oranında artmış, net ücret ve komisyon gelirleri % 9.98, faaliyet giderleri % 13.86 oranında, karşılık giderleri % 66.36 oranında artmıştır, diğer faaliyet gelirleri % 32.30 oranında artmıştır.

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

- a) 30 Eylül 2012 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 88,671 Bin TL olup (30 Eylül 2011 – 1,402 Bin TL cari vergi gideri) ertelenmiş vergi geliri 37,626 Bin TL'dir (30 Eylül 2011 –26,488 Bin TL ertelenmiş vergi gideri).
- b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 37,626 Bin TL'dir (30 Eylül 2011 – 26,488 Bin TL ertelenmiş vergi gideri).

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

Grubun 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla net dönem karı bir önceki yılın aynı dönemine göre % 198.38 artmıştır.

**11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar :**

- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Grubun dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur.
- b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi : Yoktur.
- c) Azınlık paylarına ait kar/zarar : Azınlık paylarına ait kar 2,837 Bin TL'dir (30 Eylül 2011 – 911 Bin TL kar).

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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.

<b>Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Bankacılık Hizmet Gelirleri	131,133	124,856

<b>Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Bankalara Verilen Komisyon ve Ücretler	9,958	13,996
Kredi Kartları İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	9,904	4,872
Diğer	1,101	1,652
<b>Toplam</b>	<b>20,963</b>	<b>20,520</b>

- 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 2012 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
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	12,771	852	147,027	13,052	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	13,150	869	176,907	14,643	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	671	8	7,717	146	-	-

(\*) Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklarına verilen krediler içerisindeki BTA Bank JSC'nin 9,776 Bin TL (5,478 Bin USD) tutarındaki kredileri ikinci grup kredi olarak sınıflandırılmıştır.

b) Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları (*)		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	13,491	657	106,526	4,181	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	12,771	852	147,027	13,052	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	146	22	5,156	63	-	-

(\*) Ana Ortaklık Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklarına verilen krediler içerisindeki BTA Bank JSC'nin 20,622 Bin TL (10,918 Bin USD) tutarındaki kredileri önceki dönemde ikinci grup kredi olarak sınıflandırılmıştır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Mevduat</b>						
Dönem Başı	546	8,656	54,222	46,850	-	-
Dönem Sonu	1	546	88,046	54,222	-	-
Mevduat Faiz Gideri	1	4	3,172	1,980	-	-

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

Bulunmamaktadır.

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 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):**

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

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

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

	Bakiye	Finansal tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre %
Nakdi Kredi	190,057	1.95
Gayrinakdi Kredi	15,512	0.35
Mevduat	88,047	0.91
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 2012 tarihi itibarıyla 16,608 Bin TL'dir (31 Aralık 2011- 8,483 Bin TL). Ayrıca Ana Ortaklık Banka, şubeleri aracılığıyla Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. için acentelik hizmeti vermektedir.

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Grup, Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Grubun toplam nakdi ve gayrinakdi tutarının yüzde 1.45'ini oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları Beşinci Bölüm V. Kısım 1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

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

- f) Ana Ortaklık Banka tarafından kilit yönetici personele 30 Eylül 2012 tarihinde sona eren dönemde sağlanan faydalar 12,498 Bin TL'dir (30 Eylül 2011 – 15,638 Bin TL).



**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
**(devamı)**

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

9 Kasım 2012 tarihinde Ana Ortaklık Banka, Avrupa Birliği Küçük İşletmeler Kredi Programı II (Small Enterprises Loan Programme - SELP II) kapsamında 4 yıl vadeli 20 Milyon EURO tutarında kredi anlaşması imzalamıştır.

**ALTINCI BÖLÜM**

**SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 30 Kasım 2012 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır.