

**Şekerbank
Türk Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu**

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

22 Ağustos 2013

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim
raporu ve 90 sayfa finansal tablolar ve
tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.*

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Şekerbank T.A.Ş. Yönetim Kurulu'na;

Şekerbank T.A.Ş. ("Ana Ortaklık Banka") ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının (birlikte "Grup") 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı bağımsız denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu konsolide finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı bağımsız denetime dayanarak bu konsolide finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı bağımsız denetim sonucunda, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Grup'un 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren altı 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
22 Ağustos 2013

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

**ŞEKERBANK T.A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bankamızın 30 Haziran 2013 dönemi konsolide finansal 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
Yönetim Kurulu Başkanı

Meriç ULUŞAHİN
Genel Müdür

Halil Can YEŞİLADA
Denetim Komitesi Üyesi

Zhandos YESSENBAY
Denetim Komitesi Üyesi

Çetin AYDIN
Genel Müdür Yardımcısı

Orhan ULUYOL
Finansal Raporlama Birim Müdürü

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

Ad-Soyad/Unvan: 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 açıklamalar	2
IV. Ana Ortaklık Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarnın Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	3
VII. Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Finansal Tablolar

I. Konsolide bilanço (Konsolide finansal durum tablosu)	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	12
VI. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
VII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
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	17
XIII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	19
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	19
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Konsolide Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	24
II. Konsolide Kredi riskine ilişkin açıklamalar	28
III. Konsolide Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	30
IV. Konsolide Kur riskine ilişkin açıklamalar	31
V. Konsolide Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	34
VI. Konsolide Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	39
VII. Konsolide Likidite riskine ilişkin açıklamalar	39
VIII. Konsolide Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	41
IX. Konsolide Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	41
X. Konsolide Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	42
XI. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	43

BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	44
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
V. Ana ortaklık bankamın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	88
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	90

ALTINCI BÖLÜM Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	90
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	90

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 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 % 32.22'lik kısmı halka arz edilmiş durumdadır. Ana Ortaklık Banka'nın ana hissedarlarından Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, sosyal güvenlik sistemi içinde üyelerine emeklilik güvenceleri sağlamaktadır. Şekerbank T.A.Ş.'nin finans ve turizm alanlarında çeşitli iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmaktadır.

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

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

Kişi ve Kuruluşun Adı	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmemiş Sermaye
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	339,787	33.9787	339,787	-
Samruk Kazyna Kazakistan Devlet Varlık Fonu	219,576	21.9576	219,576	-
BTA Securities JSC	117,639	11.7639	117,639	-
Halka Arz	322,162	32.2162	322,162	-
Diğer	836	0.0836	836	-
Toplam	1,000,000	100.0000	1,000,000	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 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 Gökten	Başkan-Murahhas Üye, Kredi Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücret Komitesi
Genel Müdür	Meriç Uluşahin	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Kredi Komitesi, Ücret Komitesi
Yönetim Kurulu Üyeleri	Victor Romanyuk	Başkan Yardımcısı, Ücret Komitesi
	Emin Erdem	Murahhas Üye, Kredi Komitesi
	Erdal Batmaz	Murahhas Üye
	Halil Can Yeşilada (*)	Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi
	Askhat Beisenbayev	-
	Khosrow Kashani Zamani	Kurumsal Yönetim Komitesi
	Üzeyir Baysal	Bağımsız Üye, Ücret Komitesi
	Ulf Wokurka	Kurumsal Yönetim Komitesi
	Nariman Zharkinbayev	Murahhas Üye, Kredi Komitesi
	Zhandos Yessenbay (*)	Denetim Komitesi
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 Özciğer	Bireysel Bankacılık
	Hüseyin Serdar	Destek Hizmetleri
	Tanol Türkoğlu	Bilişim
	Halit Haydar Yıldız	İşletme Bankacılığı

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

Yönetim Kurulu Başkanı Dr. Hasan Basri Gökten halka arzdan 501 Bin TL nominal tutarda (% 0.05), 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	Pay	Ödenmiş	Ödenmemiş
	Bin TL	Oranları(%)	Paylar	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	219,576	21.9576	219,576	-
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 Haziran 2013 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 282 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2012 - 272 yurt içi).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak hazırlanmaktadır.

II. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

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

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

Konsolidasyon Yöntemi ve Kapsamına İlişkin Açıklamalar

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların ünvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler:

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

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka’dan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmaktadır. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 30 Haziran 2013 ve 31 Aralık 2012 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 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Ana Ortaklık Banka, bankacılığın her alanında faaliyetlerini sürdürmeyi amaçlamaktadır.

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

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

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

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

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

IV. Yabancı Para İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. Ana Ortaklık Banka 30 Haziran 2013 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 783 Bin TL tutarındaki (31 Aralık 2012 – 494 Bin TL kur farkı karı) kur farkı zararı özkaynaklar altında açılan diğer kar yedekleri hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

Grubun türev işlemleri yabancı para swap, faiz swap, opsiyon ve vadeli alım satım sözleşmelerinden meydana gelmektedir. Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap işlemlerinin rayiç değerinin tespitinde, söz konusu işlemler bilanço tarihindeki piyasa faiz oranları kullanılarak ve dönem sonu Ana Ortaklık Banka gişe döviz alış kurları ile değerlendirilmekte, alım satım arasındaki farklardan ortaya çıkan kur farkı reeskontları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Swap faiz işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, swap faiz işleminin sözleşmeye göre sabit faiz oranı üzerinden ödenecek veya alınacak faiz tutarları ile sözleşmeye göre değişken faiz oranı üzerinden alınacak veya ödenecek faiz tutarları geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile baştan hesaplanarak bilanço tarihine kadar iskonto edilerek hesaplanmakta ve arasındaki farklar cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, bu işlemler finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısıyla gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir.

VI. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

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

VII. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, nakdi kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise etkin faiz yöntemi ile dönemsellik ilkesi gereği reeskont edilerek ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

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

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

VIII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi (“settlement date”) esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın 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. Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir.

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değeri 230,949 Bin TL (31 Aralık 2012 – 217,144 Bin TL) olan konut, taksitli ticari, ihtiyaç, taşıt ve finansman kredileri, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık olarak muhasebeleştirilmiştir.

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın, cari dönemde, 6,679 Bin TL tutarındaki borsaya kote olmayan hisse senetleri satılmaya hazır finansal varlıklar "Diğer Menkul Değerler" altında gösterilmektedir (31 Aralık 2012 – 6,619 Bin TL).

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar (devamı)

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

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

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

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

21 Eylül 2012 tarih ve 28418 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar 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 %100’ünü 31 Aralık 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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IX. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

X. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, Grubun 5,001 Bin TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2012 - Yoktur).

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, Grubun ödünç verilmiş menkul değerleri yoktur (31 Aralık 2012 - Yoktur).

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

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

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, Grubun satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 - 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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Cari dönemde faydalı ömrü tükenmiş aktiften silinen maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 – 707 Bin TL).

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 2012 tarihi itibarıyla yapılan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. Ekspertiz değerine getirmenin etkisi 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla brüt 189,594 Bin TL (ertelenmiş vergi sonrası net 151,675 Bin TL) dir (31 Aralık 2012 Brüt 189,594 Bin TL; ertelenmiş vergi sonrası net 151,675 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 Bin TL sabit kıymet bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 – 35 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler kiralama işlemlerine ilişkin 17 Sayılı Finansal Kiralama İşlemlerine İlişkin Standart çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kaydedilmektedir. Ana Ortaklık 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" na 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 Haziran 2013 itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü 58,273 Bin TL olup bu tutarın 54,405 Bin TL'si kıdem tazminatı, 3,868 Bin TL'si izin karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2012 – 49,908 Bin TL kıdem tazminatı karşılığı, 1,328 Bin TL izin karşılığı).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 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'nci maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23'üncü maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23'üncü maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmesinin ardından, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Bahsi geçen üç yıllık devir süresi 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 1 Mart 2012 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile dört yıl uzatılmıştır.

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

hususlarına yer verilmiştir.

Diğer yandan, 19 Haziran 2008 tarihinde kanunun devir hükümlerini içeren geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğün durdurulması istemiyle Anayasa 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 Şubat 2013 tarihli aktüer raporunda 19,115 Bin TL teknik açık bulunmaktadır (31 Aralık 2012 - 19,115 Bin TL). 30 Haziran 2013 tarihli finansal tablolarda 21,071 Bin TL karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2012 - 21,071 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

TBMM Genel 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.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden % 20 (31 Aralık 2012 - % 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 yansıtılmaktadır. 30 Haziran 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla ise, Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Grup, vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklar için hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi ve yükümlülükleri, kendi finansal tablolarında netleştirilerek gösterilmektedir. TMS 12 uyarınca, konsolide finansal tablolarda, konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri netleştirilmeden aktif ve pasifte ayrı ayrı gösterilmektedir.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi aktifi, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi gideri ise ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 6,711 Bin TL'dir (30 Haziran 2012– 16,655 Bin TL ertelenmiş vergi geliri). Doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan ertelenmiş vergi gideri özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup bu tutar 37,336 Bin TL'dir (31 Aralık 2012 – 36,792 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 HAZİRAN 2013 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)

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. Şeker Faktoring A.Ş. 29-30 Kasım 2012 tarihlerinde 546 gün vadeli tahvil ihraç etmiştir. Grubun 30 Haziran 2013 tarihli finansal tablolarında ihraç edilen tahvil tutarı 107,510 Bin TL olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2012- 448,444 Bin TL).

30 Haziran 2013 tarihli finansal tablolarda ihraç edilen bono tutarı yoktur (31 Aralık 2012 - 19,376 Bin TL).

Ana Ortaklık Banka, 800,000 Bin TL'lik Varlık Teminatlı Menkul Kıymet programının, 227,500 Bin TL tutarındaki ilk serilerinin ihracını 14 Eylül 2011 tarihinde, 180,000 Bin TL tutarındaki ikinci serilerinin ihracını 9 Aralık 2011 tarihinde, 117,600 Bin TL tutarındaki üçüncü serinin ihracını 8 Mart 2012 tarihinde, 115,250 Bin TL'lik dördüncü serinin ihracını 8 Haziran 2012 tarihinde 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. UniCredit Bank AG'nin yatırımcı olduğu 121,500 Bin TL'lik seri 12 Eylül 2012 tarihinde, 117,600 Bin TL'lik seri 12 Mart 2013 tarihinde ve Alman Kalkınma Bankası (KfW)'nun yatırımcı olduğu 115,250 Bin TL tutarındaki seri 12 Haziran 2013 tarihinde itfa olmuştur.

Grubun 30 Haziran 2013 tarihli finansal tablolarında Varlık Teminatlı Menkul Kıymet tutarı 287,340 Bin TL olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2012 - 521,789 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 Haziran 2013 tarihi itibarıyla 69,797 Bin TL tutarında kullanılmamış yatırım indirimi teşviği bulunmaktadır (31 Aralık 2012 - 71,298 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 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 stratejisi gereği, ağırlıklı olarak kurumsal, bireysel ve kobi bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal	Diğer	Toplam
Net Faiz Gelirleri	(23,158)	383,513	87,461	447,816
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	24,566	104,803	50,472	179,841
Temettü Gelirleri	-	1,546	-	1,546
Ticari Kar/(Zarar)	(20)	(2,915)	1,653	(1,282)
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(28)	(30)	(110,714)	(110,772)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(363,599)	(363,599)
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	1,360	486,917	(334,727)	153,550
Vergi Karşılığı	-	-	-	(33,598)
Net Dönem Karı				119,952

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal	Diğer	Toplam
Net Faiz Gelirleri	(117,186)	338,051	210,978	431,843
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	17,389	107,919	56,963	182,271
Temettü Gelirleri	-	51	-	51
Ticari Kar/(Zarar)	(781)	40,151	(49,657)	(10,287)
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(9)	(1)	(121,916)	(121,926)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	(10,827)	(310,402)	(321,229)
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	(100,587)	475,344	(214,034)	160,723
Vergi Karşılığı	-	-	-	(36,585)
Net Dönem Karı				124,138

Cari Dönem	Ticari	Kobi	Bireysel	Hazine/Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar	5,621,805	4,437,114	1,910,124	3,612,675	821,728	16,403,446
Yükümlülükler	4,882,888	716,926	5,150,445	3,034,874	2,618,313	16,403,446

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

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılmaktadır. Grubun “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 13.01 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2012 - % 14.02).

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 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	
Kredi Riskine Esas																					
Risk Sınıfları																					
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı	3,364,684		172				40,314				3,343,989		172				272				
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar			53,982				4,061						53,982								
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	100						15,107				100						15,107				
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	10,715		35,386		68,837		197,375				10,715		35,386		45,156		197,375				
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	72,695						6,408,760				72,695						6,007,766				
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	27,927					3,329,207					27,927				3,329,207						
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle					3,618,925		17,994								3,394,995		10,565				
Tahsilî gecikmiş alacaklar							195,900										195,270				
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar								332,399	819,423									256,612	754,423		
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	115,356		3				659,579				115,356		3				688,476				

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Konsolide	Ana Ortaklık Banka	Konsolide	Ana Ortaklık Banka
	Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	1,122,818	1,059,479	987,072	936,397
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	21,070	15,782	11,213	8,998
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) (*)	127,438	118,222	110,625	102,667
Özkaynak	2,066,760	2,013,360	1,943,658	1,896,826
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5)*100	13.01	13.50	14.02	14.48

(*) Temel göstergeler yöntemiyle hesaplanmıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

	Konsolide	Ana Ortaklık	Konsolide	Ana Ortaklık
	Cari Dönem	Banka	Önceki Dönem	Banka
		Cari Dönem		Önceki Dönem
ANA SERMAYE				
Ödenmiş Sermaye	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
Nominal Sermaye	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	552	-	552	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-
Yedek Akçeler	683,250	673,184	432,877	432,681
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-	-	-
Kâr	118,436	114,233	250,041	240,503
Net Dönem Kârı	118,436	114,233	250,041	240,302
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-	-	201
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	4,261	4,261	4,261	4,261
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-	-	-
Azınlık Payları	40,990	-	39,339	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-	-	-
Net Dönem Zararı	-	-	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	14,591	14,587	11,896	11,872
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	33,778	31,348	28,197	25,517
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-	-	-
Kanununun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-	-	-
Konsolidasyon Şerefyesi (Net) (-)	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	1,799,120	1,745,743	1,686,977	1,640,056
KATKI SERMAYE				
Genel Karşılıklar	149,646	148,548	133,771	132,839
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	68,254	68,254	68,254	68,254
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-	-	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	67,870	67,870	70,356	70,356
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	(6,563)	(6,562)	(4,387)	(4,379)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-	-	-
Azınlık Payları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	279,207	278,110	267,994	267,070
SERMAYE	2,078,327	2,023,853	1,954,971	1,907,126

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 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	11,567	10,493	11,313	10,300
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-	-	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	10,884	9,810	8,666	7,653
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Diğer	683	683	2,647	2,647
TOPLAM ÖZKAYNAK	2,066,760	2,013,360	1,943,658	1,896,826

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 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 / scoring) sistemleri etkin olarak kullanılmaktadır. Grubun kredi politikası gereği bu sistemlerin yanı sıra limit ve teminat süreçleri birbirini tamamlayan ve kredi riskini azaltan unsurlar olarak değerlendirilmektedir. “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile öngörüldüğü şekilde borçluların kredi değerliliği düzenli aralıklarla izlenmekte; kredi limitleri yılda bir veya ekonomik koşullara paralel olarak, gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Krediler için alınan hesap durumu belgelerinin 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 blokaı, müşteri veya gerçek kişi çeki olabilmektedir.

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

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 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, Grubun ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 2,332,501 Bin TL olup (31 Aralık 2012 - 2,163,960 Bin TL), toplam nakdi krediler içindeki payı % 20.23'tür (31 Aralık 2012- % 20.94). Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 3,035,719 Bin TL (31 Aralık 2012 - 2,796,103 Bin TL) olup toplam nakdi krediler içindeki payı % 26.32'dir (31 Aralık 2012 - % 27.05).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, Grubun ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 1,893,764 Bin TL olup (31 Aralık 2012 – 1,946,045 Bin TL), toplam gayrinakdi krediler içindeki payı % 37.99'dur (31 Aralık 2012 - % 41.29). Grubun ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak 2,643,033 Bin TL (31 Aralık 2012 - 2,451,727 Bin TL) olup toplam gayrinakdi krediler içindeki payı % 53.02'dir (31 Aralık 2012 - %52.01).

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, Grubun ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının Grubun toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı % 1.22'dir (31 Aralık 2012 - % 1.87). Grubun ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı % 1.64'tür (31 Aralık 2012 - % 2.39).

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 149,646 Bin TL'dir (31 Aralık 2012 – 133,771 Bin TL).

III. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 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)

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot (*)	1,968
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	333
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	8,084
(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	223
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	10,462
(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)	21,070
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	263,375

(*) 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.

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski (**)	2,544	2,286	2,802	3,408	3,824	2,990
Hisse Senedi Riski (*)	29	15	43	-	-	-
Kur Riski	7,187	8,084	6,289	2,049	1,754	2,343
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	204	223	184	571	1,115	26
Karşı Taraf Kredi Riski	8,635	10,462	6,808	5,417	4,979	5,854
Toplam Risk Maruz Değer	232,488	263,375	201,575	143,063	145,900	140,163

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

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

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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 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)

Grup bünyesinde kur riski günlük olarak ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır. İçsel model kullanılarak “Riske Maruz Değer (RMD) Yöntemleri” uygulanmaktadır. Ana Ortaklık Banka, RMD yöntemleri arasında “Parametrik Yöntem” olarak da adlandırılan “Varyans Kovaryans Yöntemi” raporlamada kullanılmakta; “Tarihsel Simülasyon” ve “Monte Carlo Simülasyonu” yöntemlerine ise volatilitenin çok arttığı dönemlerde, karşılaştırma amacıyla başvurulmaktadır. RMD ölçümlerinde son 250 iş gününü kapsayan bir gözlem süresi ve % 99’luk güven düzeyi baz alınmaktadır. RMD üzerinden “Ekonomik Sermaye” hesaplamasında da 10 günlük bir elde tutma süresi uygulanmaktadır.

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

Grubun döviz pozisyonu, 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, 383,749 Bin TL’si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2012 – 543,130 Bin TL açık pozisyon) ve 408,031 Bin TL’si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2012 – 574,842 Bin TL kapalı pozisyon) olmak üzere 24,282 Bin TL net kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2012 – 31,712 Bin TL net kapalı pozisyon) oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka’nın 30 Haziran 2013 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	21.06.2013	24.06.2013	25.06.2013	26.06.2013	27.06.2013	28.06.2013
USD	1.9312	1.9407	1.9339	1.932	1.9272	1.9248
CHF	2.0739	2.0707	2.0649	2.0504	2.0355	2.0323
GBP	2.9825	2.9767	2.9826	2.9652	2.9415	2.9292
100 JPY	1.9706	1.9733	1.9800	1.9748	1.9590	1.9400
EURO	2.5508	2.5426	2.5380	2.5192	2.5109	2.5137

Ana Ortaklık Banka’nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Haziran 2013 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.8084
CHF	1.9267
GBP	2.7884
100 JPY	1.8913
EURO	2.3743

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grubun Kur Riskine İlişkin Bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	506,449	457,526	272,919	1,236,894
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	8,148	116,571	14,517	139,236
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	858	2,252	-	3,110
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Krediler	536,776	1,872,791	31,032	2,440,599
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	272	-	272
Maddi Duran Varlıklar	21	1,393	-	1,414
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	106,137	74,289	1,933	182,359
Toplam Varlıklar	1,158,389	2,525,094	320,401	4,003,884
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	46,242	198,338	8,696	253,276
Döviz Tevdiat Hesabı	1,684,264	763,960	412,445	2,860,669
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	552,459	658,652	-	1,211,111
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	46,663	6,214	68	52,945
Diğer Yükümlülükler	2,272	7,002	358	9,632
Toplam Yükümlülükler	2,331,900	1,634,166	421,567	4,387,633
Net Bilanço Pozisyonu	(1,173,511)	890,928	(101,166)	(383,749)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1,182,091	(890,936)	116,876	408,031
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,230,296	654,737	123,388	2,008,421
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	48,205	1,545,673	6,512	1,600,390
Gayrinakdi Krediler	461,622	1,129,062	5,355	1,596,039
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	1,084,766	2,396,188	311,303	3,792,257
Toplam Yükümlülükler	2,096,024	1,839,374	399,989	4,335,387
Net Bilanço Pozisyonu	(1,011,258)	556,814	(88,686)	(543,130)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1,026,832	(554,307)	102,317	574,842
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,271,819	560,031	112,775	1,944,625
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	244,987	1,114,338	10,458	1,369,783
Gayrinakdi Krediler	411,957	1,226,912	5,148	1,644,017

30.06.2013 itibarıyla:

Dövizle endeksli kredilerin 666,432 Bin TL anapara tutarı ve 69,458 Bin TL reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir. Dövizle endeksli kullanılan kredilerin 14,523 Bin TL anapara tutarı ve 78 Bin TL reeskont tutarı diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırında gösterilmiştir.

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

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 12,585 Bin TL

Peşin ödenen giderler: 3,544 Bin TL, Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 26,356 Bin TL

Genel karşılıklar: 476 Bin TL

Özkaynak hesaplarındaki yabancı para türünden alacaklar: 1,480 Bin TL

Aktiflerin vadeli satışından kazanılmamış gelirler: 1,547 Bin TL

Türev Finansal Araçlardan Alacaklar içerisine 60,678 Bin TL tutarında vadeli aktif alım taahhüdü ve 6,395 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir

Türev Finansal Araçlardan Borçlar: 51,051 Bin TL tutarında vadeli aktif satım taahhüdü ve 6,424 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir.

31.12.2012 itibarıyla:

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

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

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

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

Genel karşılıklar: 404 Bin TL

Özkaynak hesaplarındaki yabancı para türünden alacaklar: 35 Bin TL

Aktiflerin vadeli satışından kazanılmamış gelirler: 1,428 Bin TL

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 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 göstere 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 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları

	EURO	USD	JPY	TL
Cari Dönem Sonu (*)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0.50	0.43	-	6.70
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.07	5.29	-	5.61
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	5.10
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	5.67
Verilen Krediler	6.65	6.62	-	14.74
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	5.70	-	5.13
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.92	3.21	-	6.04
Diğer Mevduat	2.88	2.48	-	7.04
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5.27
Muhtelif Borçlar	0.08	0.08	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	9.90
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.19	2.24	-	6.89

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

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	26,994	-	-	-	-	1,582,782	1,609,776
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	110,889	8,935	629	-	-	27,303	147,756
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,783	1,850	30,714	38,551	4,763	512	81,173
Para Piyasalarından Alacaklar	15,025	-	-	-	-	-	15,025
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	204,386	163,290	82,046	371,034	27,294	6,679	854,729
Verilen Krediler (*)	4,307,144	617,848	1,879,287	3,876,873	548,104	375	11,229,631
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	207,569	187,669	620,746	-	272	-	1,016,256
Diğer Varlıklar	135,472	87,300	128,191	130,217	19,327	948,593	1,449,100
Toplam Varlıklar	5,012,262	1,066,892	2,741,613	4,416,675	599,760	2,566,244	16,403,446
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,035,560	92,210	82,149	-	-	121,002	1,330,921
Diğer Mevduat	5,337,142	2,076,380	653,794	47,614	-	1,304,408	9,419,338
Para Piyasalarına Borçlar	1,175,754	10	-	-	-	-	1,175,764
Muhtelif Borçlar	28,635	4,726	-	-	-	118,895	152,256
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	22,628	52,942	319,280	-	-	394,850
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	166,919	72,162	902,751	108,689	186,631	15	1,437,167
Diğer Yükümlülükler	81,997	42,616	6,413	1,325	10,750	2,350,049	2,493,150
Toplam Yükümlülükler	7,826,007	2,310,732	1,698,049	476,908	197,381	3,894,369	16,403,446
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	1,043,564	3,939,767	402,379	-	5,385,710
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2,813,745)	(1,243,840)	-	-	-	(1,328,125)	(5,385,710)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3,000	-	-	-	-	-	3,000
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(3,000)	-	-	(3,000)
Toplam Pozisyon	(2,810,745)	(1,243,840)	1,043,564	3,936,767	402,379	(1,328,125)	-

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 230,949 Bin TL'si finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 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
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	26,131	-	-	-	-	1,485,921	1,512,052
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	79,473	79,846	596	-	-	55,379	215,294
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	11,674	947	20,083	14,608	3,623	382	51,317
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	207,915	164,179	560,059	74,452	12,866	6,619	1,026,090
Verilen Krediler (*)	4,338,632	552,127	1,463,199	3,286,152	525,498	385	10,165,993
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	205,464	299,794	481,437	-	7,484	-	994,179
Diğer Varlıklar	101,574	86,845	106,847	97,723	2,995	851,944	1,247,928
Toplam Varlıklar	4,970,863	1,183,738	2,632,221	3,472,935	552,466	2,400,630	15,212,853
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	109,013	174,419	10,353	-	-	71,840	365,625
Diğer Mevduat	6,073,042	1,814,350	692,164	32,548	-	1,260,370	9,872,474
Para Piyasalarına Borçlar	75,934	37	-	-	-	-	75,971
Muhtelif Borçlar	3,400	4,789	-	-	-	202,869	211,058
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	326,878	370,385	292,346	-	-	989,609
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl.Fonlar	119,693	113,377	798,916	70,928	169,944	18	1,272,876
Diğer Yükümlülükler	133,141	60,029	1,226	12,980	422	2,217,442	2,425,240
Toplam Yükümlülükler	6,514,223	2,493,879	1,873,044	408,802	170,366	3,752,539	15,212,853
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	759,177	3,064,133	382,100	-	4,205,410
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1,543,360)	(1,310,141)	-	-	-	(1,351,909)	(4,205,410)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3,000	-	-	-	-	-	3,000
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(3,000)	-	-	(3,000)
Toplam Pozisyon	(1,540,360)	(1,310,141)	759,177	3,061,133	382,100	(1,351,909)	-

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 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’na onaylanmış durumdadır.

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

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

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmanın etkilerinden korunmak, Aktif Pasif Yönetimi’nin önceliğidir. Bu çerçevede gap analizleri, durasyon ve ekonomik değer analizleri ile duyarlılık analizleri, Ana Ortaklık Banka’nın Aktif Pasif Komitesi bünyesinde haftalık olarak değerlendirilmektedir. Grubun bütçe hedeflerindeki makro ekonomik göstere 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 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski (devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın, 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	(307,143)	%(15.26)
		(400)	285,695	%14.19
2	EURO	+ 200	2,058	%0.10
		(200)	(1,366)	%(0.07)
3	USD	+ 200	(30,125)	%(1.50)
		(200)	33,033	%1.64
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		317,362	%15.76
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(335,210)	%(16.66)

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

VI. Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski: Bulunmamaktadır.

VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	509,513	1,100,263	-	-	-	-	-	1,609,776
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	27,303	110,889	8,935	629	-	-	-	147,756
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	512	2,863	1,354	31,043	39,606	5,795	-	81,173
Para Piyasalarından Alacaklar	-	15,025	-	-	-	-	-	15,025
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	6,679	1,284	1	187,945	597,272	61,548	-	854,729
Verilen Krediler (**)(***)	27,015	474,472	3,585,112	1,694,379	4,467,817	980,836	-	11,229,631
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	2,769	48,849	134,694	490,241	339,703	-	1,016,256
Diğer Varlıklar	87,662	135,472	87,361	128,130	130,217	19,327	860,931	1,449,100
Toplam Varlıklar	658,684	1,843,037	3,731,612	2,176,820	5,725,153	1,407,209	860,931	16,403,446
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	121,002	1,035,560	92,210	82,149	-	-	-	1,330,921
Diğer Mevduat	1,304,408	5,336,686	2,076,233	653,663	48,348	-	-	9,419,338
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	15	172,468	25,782	607,057	382,295	249,550	-	1,437,167
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,175,754	10	-	-	-	-	1,175,764
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	75,570	319,280	-	-	394,850
Muhtelif Borçlar	118,895	28,635	4,726	-	-	-	-	152,256
Diğer Yükümlülükler	145,931	103,137	140,749	38,052	58,911	13,769	1,992,601	2,493,150
Toplam Yükümlülükler	1,690,251	7,852,240	2,339,710	1,456,491	808,834	263,319	1,992,601	16,403,446
Likidite Açığı	(1,031,567)	(6,009,203)	1,391,902	720,329	4,916,319	1,143,890	(1,131,670)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	642,134	1,769,670	3,788,364	1,886,617	5,210,498	1,229,207	686,363	15,212,853
Toplam Yükümlülükler	1,677,890	6,555,408	2,422,910	1,581,730	836,907	263,650	1,874,358	15,212,853
Likidite Açığı	(1,035,756)	(4,785,738)	1,365,454	304,887	4,373,591	965,557	(1,187,995)	-

(*) Bilanço yapılandırılan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve taktipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile özkaynak hesapları dağıtılamayan olarak gösterilmiştir.

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

(***) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 230,949 Bin TL'si finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir (31 Aralık 2012 - 217,144 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Konsolide Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları İlişkin Açıklamalar

Menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır.

IX. Konsolide Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Açıklamalar

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

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

Kredi Riski Azaltım Tekniklerinin kullanılmasında, bankacılık hesapları için “basit finansal teminat yöntemi” kullanılmaktayken, alım satım hesapları için “kapsamlı finansal teminat yöntemi” kullanılmaktadır.

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar (*):

Risk sınıfı	Tutar (**)	Finansal Teminatlar	Diğer/ Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,386,873	-	-	-
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	67,933	-	-	-
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	27,580	200	-	-
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	773,228	3,606	-	-
7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	28,387,903	68,965	-	-
8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	12,589,301	35,678	-	-
9 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	3,820,857	-	-	-
10 Tahsili gecikmiş alacaklar	460,196	-	-	-
11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1,164,784	-	-	-
12 İpotek teminatlolu 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	783,030	-	-	-
Toplam	51,461,685	108,449	-	-

(*):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 teminatlolu 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 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimi Hedef ve Politikalarına İlişkin Açıklamalar

Risk Yönetimi Sistemi Stratejisi

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

Risk Yönetimi Sistemi'nin Yapısı ve Kapsamı

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

- Yönetim Kurulu
- Üst düzey yönetim
- İç Sistemler kapsamındaki birimler
- Yönetim 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 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimi Hedef ve Politikalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk Yönetimi Sistemi'nin Temel Politikası

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

Risk Yönetimi Sistemi'nin Araçları

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 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	77,713	39,181	92,285	45,624
TCMB	295,169	1,197,710	150,720	1,223,420
Diğer	-	3	-	3
Toplam	372,882	1,236,894	243,005	1,269,047

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	295,169	1,197,710	150,720	1,223,420
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	295,169	1,197,710	150,720	1,223,420

• YP vadesiz serbest tutarın 1,073,269 Bin TL'si (31 Aralık 2012 – 1,105,259 Bin TL), TP vadesiz serbest tutarın ise 282,516 Bin TL'si (31 Aralık 2012 –136,884 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 2012 - Yoktur).

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

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

Yabancı para zorunlu karşılık oranları:

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 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: 19,450 Bin TL'dir (31 Aralık 2012 – 14,927 Bin TL).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 11,107 Bin TL'dir (31 Aralık 2012– 11,870 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	-	10,623	-	327
Swap İşlemleri	38,031	1,719	13,333	10,680
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	243	-	180
Diğer	-	-	-	-
Toplam	38,031	12,585	13,333	11,187

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	217,144	217,941
Dönem İçinde İntikal (+)	72,949	98,104
Faiz Oranlarındaki Değişimin Etkisi (*)	(37,494)	1,709
Kredi Riskindeki Değişimin Etkisi (**)	29,713	5,628
Değer Azalışı Karşılığı	(563)	(2,949)
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(50,800)	(103,289)
Bilançodaki Net Bakiyesi	230,949	217,144

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

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

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değeri 230,949 Bin TL olan gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan olarak sınıflanan kredilerin etkin faiz oranı yöntemine göre iskonto edilmiş değeri 222,264 Bin TL'dir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 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	8,520	139,236	50,356	164,938
Yurt içi	8,518	112,330	50,356	100,691
Yurt dışı	2	26,906	-	64,247
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	8,520	139,236	50,356	164,938

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.	96,311	-	382,946	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	96,311	-	382,946	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	565,790	-	4,267	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	565,790	-	4,267	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar defter değeri 192,628 Bin TL'dir (31 Aralık 2012 –638,877 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 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	865,319	1,034,197
Borsada İşlem Gören	865,319	1,034,197
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	8,656	8,597
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	8,656	8,597
Değer Azalma Karşılığı (-)	(19,246)	(16,704)
Toplam	854,729	1,026,090

5. Kredilere ilişkin açıklamalar :

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	9,737	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	9,737	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	231,237	37,426	177,830	17,463
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	23,308	-	18,950	-
Toplam	254,545	37,426	206,517	17,463

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 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	9,262,136	152,633	-	990,732	135,461	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	1,066,791	4,044	-	78,295	17,025	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	227,251	-	-	100	-	-
Tüketici Kredileri	1,403,182	2,056	-	88,308	451	-
Kredi Kartları	194,541	-	-	14,431	-	-
Diğer	6,370,371	146,533	-	809,598	117,985	-
İhtisas Kredileri	931,838	10,783	-	44,925	2,860	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	10,193,974	163,416	-	1,035,657	138,321	-

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 230,949 Bin TL'si finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	159,516	138,321	131,829	43,061
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	981	-	9	9,737
5 Defa Üzeri Uzatılanlar	2,919	-	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	13,265	1,670	15,612	16,146
6 Ay- 12 Ay	1,564	7,617	340	3,201
1-2 Yıl	6,143	111,987	4,549	32,204
2-5 Yıl	111,246	8,674	91,191	-
5 Yıl Ve Üzeri	31,198	8,373	20,146	1,247

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 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	4,685,217	9,920	350,873	9,044
İhtisas Dışı Krediler	4,175,046	9,821	338,047	7,719
İhtisas Kredileri	510,171	99	12,826	1,325
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	5,345,341	153,496	546,463	129,277
İhtisas Dışı Krediler	4,934,457	142,812	517,224	127,742
İhtisas Kredileri	410,884	10,684	29,239	1,535
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	10,030,558	163,416	897,336	138,321

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 230,949 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 HAZİRAN 2013 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	34,838	1,613,655	1,648,493
Konut Kredisi	3	435,429	435,432
Taşıt Kredisi	113	10,530	10,643
İhtiyaç Kredisi	29,368	1,163,318	1,192,686
Diğer	5,354	4,378	9,732
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	6,464	6,464
Konut Kredisi	-	6,464	6,464
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	44	12,199	12,243
Konut Kredisi	-	7,429	7,429
Taşıt Kredisi	-	1,327	1,327
İhtiyaç Kredisi	-	287	287
Diğer	44	3,156	3,200
Bireysel Kredi Kartları-TP	167,719	224	167,943
Taksitli	71,920	224	72,144
Taksitsiz	95,799	-	95,799
Bireysel Kredi Kartları-YP	129	-	129
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	129	-	129
Personel Kredileri-TP	1,637	13,013	14,650
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,601	13,013	14,614
Diğer	36	-	36
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	7,286	6	7,292
Taksitli	3,264	6	3,270
Taksitsiz	4,022	-	4,022
Personel Kredi Kartları-YP	33	-	33
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	33	-	33
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	19,152	-	19,152
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	230,838	1,645,561	1,876,399

(*) 30 Haziran 2013 itibarıyla kredili mevduat hesabının içerisinde 1,333 Bin TL tutarında personele ait kredili mevduat tutarı yer almaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 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	259,143	2,333,744	2,592,887
İşyeri Kredileri	137	19,518	19,655
Taşıt Kredileri	754	87,983	88,737
İhtiyaç Kredileri	247,030	2,215,602	2,462,632
Diğer	11,222	10,641	21,863
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	80,479	422,256	502,735
İşyeri Kredileri	-	6,630	6,630
Taşıt Kredileri	972	53,552	54,524
İhtiyaç Kredileri	79,507	362,074	441,581
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	24,152	285,845	309,997
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	11,453	285,552	297,005
Diğer	12,699	293	12,992
Kurumsal Kredi Kartları-TP	30,195	6	30,201
Taksitli	16,142	6	16,148
Taksitsiz	14,053	-	14,053
Kurumsal Kredi Kartları-YP	9	-	9
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	9	-	9
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	60,374	-	60,374
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	454,352	3,041,851	3,496,203

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	56,777	65,275
Özel	11,172,854	10,100,718
Toplam	11,229,631	10,165,993

g) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	11,224,700	10,152,081
Yurt Dışı Krediler	4,931	13,912
Toplam	11,229,631	10,165,993

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 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	12,506	11,378
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	12,506	11,378

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

Özel Karşılıklar (*)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	20,664	48,772
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	91,651	79,693
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	178,431	119,712
Toplam	290,746	248,177

(*) Cari dönemde 2,974 Bin TL tutarındaki özel karşılıklar "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV" satırında gösterilmiştir (31 Aralık 2012- 3,537 Bin TL).

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	8,174	8,784	130,815
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	8,174	8,784	130,815
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	1,303	8,520	126,439
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	1,303	8,520	126,439

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı) :

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	93,440	133,419	190,335
Dönem İçinde İntikal (+)	257,648	13,439	8,258
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	191,912	113,596
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(191,912)	(113,596)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(38,037)	(25,042)	(39,933)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	121,139	200,132	272,256
Özel Karşılık (-) (*)	20,664	91,651	178,431
Bilançodaki Net Bakiyesi	100,475	108,481	93,825

(*) 6,297 Bin TL tutarındaki takipteki alacaklar ve bunlara ilişkin 2,974 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 3,360 Bin TL tutarında toplam yabancı para donuk alacağı olup bu alacaklar için 3,360 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2012- 3,491 Bin TL yabancı para donuk alacak ve 3,491 Bin TL özel karşılık).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net) (*)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	121,139	200,132	272,256
Özel Karşılık Tutarı (-)	(20,664)	(91,651)	(178,431)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	100,475	108,481	93,825
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) (*)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	93,440	133,419	190,335
Özel Karşılık Tutarı (-)	(48,772)	(79,693)	(119,712)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	44,668	53,726	70,623
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

(*) Cari dönemde 6,297 Bin TL tutarındaki takipteki alacaklar (31 Aralık 2012-6,516 Bin TL) ve bunlara ilişkin 2,974 Bin TL tutarındaki özel karşılıklar (31 Aralık 2012-3,537 Bin TL) "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV" satırında gösterilmiştir.

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

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

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

Ana Ortaklık 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 HAZİRAN 2013 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 2012 – 196,604 Bin TL tutarında 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	374,667	385,297
Diğer	-	-
Toplam	374,667	385,297

a.2) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların defter değeri 603,824 Bin TL'dir (31 Aralık 2012 – 28,753 Bin TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	1,013,695	984,536
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	1,013,695	984,536

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak varlıklar defter değeri 37,765 Bin TL'dir (31 Aralık 2012 – 580,129 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 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	918,675	926,324
Borsada İşlem Görenler	916,090	916,717
Borsada İşlem Görmeyenler	2,585	9,607
Değer Azalma Karşılığı (-)	(936)	(10,683)
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	98,517	78,538
Toplam	1,016,256	994,179

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların dönem içindeki hareketleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	915,641	578,541
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	147	(761)
Yıl İçindeki Alımlar	152,853	531,848
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(160,648)	(192,112)
Karşılık İadesi / Değer Azalışı Karşılığı (-)	9,746	(1,875)
Dönem Sonu Toplamı	917,739	915,641
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	98,517	78,538
Toplam	1,016,256	994,179

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 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 31.12.2012 itibarıyla denetlenmiş 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
50,357	30,395	42,967	-	-	904	(55,125)	121,668

b) Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler : Yoktur.

c) İştirakler Hareket Tablosu :

Konsolidasyon kapsamına alınan iştirak bulunmamaktadır.

d) İştiraklere Yapılan Yatırımların Değerlemesi :

Maliyet değeri ile değerlendirilmektedir.

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

Bulunmamaktadır.

f) Borsaya Kote Edilen İştirakler :

Borsaya kote edilen iştirak bulunmamaktadır.

g) Cari Dönem İçinde Elden Çıkarılan İştirakler :

Bulunmamaktadır.

h) Cari Dönem İçinde Satın Alınan İştirakler :

Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 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.
ANA SERMAYE							
Ödenmiş Sermaye	22,104	61,808	9,624	31,195	17,041	26,000	628
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	1,207	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	(1)	-	-	-
Yasal Yedekler	888	1,433	1,891	1,446	1,251	296	-
Olağanüstü Yedekler	1	-	-	3,889	4,402	53	-
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	65	-	-	-	(6)
Kar/Zarar	(8,506)	(21,217)	(278)	(415)	112	1,679	(260)
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	(9,564)	(22,893)	(790)	-	(1,041)	-	(277)
Net Dönem Karı	1,058	1,676	512	(415)	1,153	1,679	17
Ana Sermaye Toplamı	14,487	43,231	11,302	36,114	22,806	28,028	362
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	14,487	43,231	11,302	36,114	22,806	28,028	362
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	14,487	43,231	11,302	36,114	22,806	28,028	362

(*) 30.06.2013 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 HAZİRAN 2013 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-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Sekar Oto Kiralama Turizm Kargo Taşımacılık Hizmet ve Ticaret Ltd.Şti.	İstanbul/Türkiye	-	99

c) Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler :

Unvanı (*)	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Şekerbank Kıbrıs Ltd.	Lefkoşa/K.K.T.C	95.72	95.72
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	50.95	54.76
Şekerbank International Banking Unit Ltd.	Lefkoşa/K.K.T.C	84.30	84.30
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.04	99.04
Şeker Faktoring 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

(*) 30.06.2013 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
158,562	14,487	5,243	7,683	82	1,058	(9,564)	12,770
289,291	43,231	184	12,039	-	1,676	(22,893)	35,550
11,802	11,302	1,393	427	-	512	(790)	10,907
105,788	36,114	22,475	3,173	75	(415)	-	33,018
215,754	22,806	11,354	16,237	-	1,153	(1,041)	25,983
269,402	28,028	909	6,977	-	1,679	-	32,775
827	362	21	7	-	17	(277)	603

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

e) Bağlı Ortaklıklar Hareket Tablosu :

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

f) Bağlı Ortaklıklara Yapılan Yatırımların Değerlemesi :

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

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

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	11,950	11,950
Şirketler	-	-
Factoring Şirketleri	17,908	17,908
Leasing Şirketleri	27,333	27,333
Finansman Şirketleri	18,963	18,963
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	33,010	33,010

h) Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar :

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

i) Cari Dönem İçerisinde Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklıklar :

Bulunmamaktadır.

j) Cari Dönemde Satın Alınan Bağlı Ortaklıklar :

Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 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 2012 – Yoktur).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	273,214	212,144
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(38,101)	(30,177)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	235,113	181,967

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2012 – 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 2012 - 1,357 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 yönteme 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 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

- a) 30 Haziran 2013 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı 15,260 Bin TL (31 Aralık 2012 - 14,605 Bin TL) ve ertelenmiş vergi borcu 15,238 Bin TL (31 Aralık 2012 - 8,416 Bin TL) olup mali zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi borcu 2,817 Bin TL'dir (31 Aralık 2012 - 682 Bin TL).
b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Yoktur.
c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı:Yoktur.
d) Ertelenmiş vergi varlığı/borcu hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu)		
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	(37,532)	(37,029)
Karşılıklar (*)	32,710	26,788
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(9,489)	3,884
Yatırım İndirimi	11,516	11,864
Geçmiş Yıl Zararı	-	-
Mali Zararlardan	2,817	682
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu)	22	6,189

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Varlığı, Dönem Başı	6,189	(1,921)
Cari Dönem (Gideri), Geliri	(6,711)	38,583
Özkaynakların Altına Sınıflanan Ertelenmiş Vergi	544	(30,473)
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Dönem Sonu	22	6,189

Şeker Finansal Kiralama A.Ş. 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla gelecekte faydalanacağı varsayımı ile devreden yatırım indirim tutarı üzerinden 11,516 Bin TL ertelenmiş vergi aktifli hesaplamıştır (31 Aralık 2012 - 11,864 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 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 2012 – Yoktur).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Diğer aktiflerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Aktiflerin Satışından Doğan Alacaklar	2,206	2,624
Verilen Teminatlar	66,558	49,664
Verilen Avanslardan	3,911	3,727
Bankacılık Hizm. Olan Alacaklardan	1,043	927
Takas Hesabı	15,780	87,386
Diğer Alacaklardan	75,762	89,014
Toplam	165,260	233,342

b) Konsolide Bilançonun Diğer Aktifler Kalem, 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 HAZİRAN 2013 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	240,602	-	248,415	3,000,349	240,291	134,304	98,531	605	3,963,097
Döviz Tevdiat Hesabı	239,706	-	113,560	1,107,945	304,290	255,439	484,038	97	2,505,075
Yurt İçinde Yer. K.	225,523	-	109,366	1,017,187	258,116	141,280	147,867	94	1,899,433
Yurt Dışında Yer.K	14,183	-	4,194	90,758	46,174	114,159	336,171	3	605,642
Resmi Kur. Mevduatı	31,268	-	110	1,043	119	37	343	-	32,920
Tic. Kur. Mevduatı	423,181	-	223,682	1,137,290	70,747	55,347	6,158	32	1,916,437
Diğ. Kur. Mevduatı	23,776	-	13,637	487,834	87,535	33,214	219	-	646,215
Kıymetli Maden DH	345,875	-	-	-	6,063	3,656	-	-	355,594
Bankalar Mevduatı	121,002	-	836,987	269,713	41,267	61,952	-	-	1,330,921
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	576	-	721,294	240,809	32,417	56,661	-	-	1,051,757
Yurt Dışı Bankalar	459	-	115,693	28,904	8,850	5,291	-	-	159,197
Katılım Bankaları	119,967	-	-	-	-	-	-	-	119,967
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,425,410	-	1,436,391	6,004,174	750,312	543,949	589,289	734	10,750,259

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (devamı)

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan (*)		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	2,390,003	1,827,020	1,573,184	2,312,079
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,225,060	912,937	1,005,596	1,337,356
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer H.	-	-	-	-
Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	3,615,063	2,739,957	2,578,780	3,649,435

(*) 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	9,563	8,812
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 HAZİRAN 2013 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	-	9,775	-	451
Swap İşlemleri	707	16,026	10,380	4,730
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	30	263	8	200
Diğer	-	292	-	-
Toplam	737	26,356	10,388	5,381

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	212,582	156,794	190,937	137,668
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	25,279	964,219	10,500	859,491
Toplam	237,861	1,121,013	201,437	997,159

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	217,648	503,782	190,253	329,825
Orta ve Uzun Vadeli	20,213	617,231	11,184	667,334
Toplam	237,861	1,121,013	201,437	997,159

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

c) Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar :

Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi İşlemlerden	1,163,764	-	59,530	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1,117,019	-	28,729	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	1,976	-	20,735	-
Gerçek Kişiler	44,769	-	10,066	-
Yurt dışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	1,163,764	-	59,530	-

5. İhraç edilen menkul kıymetler:

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. Şeker Faktoring A.Ş. 29-30 Kasım 2012 tarihlerinde 546 gün vadeli tahvil ihraç etmiştir. Grubun 30 Haziran 2013 tarihli finansal tablolarında ihraç edilen tahvil tutarı 107,510 Bin TL olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2012- 448,444 Bin TL).

30 Haziran 2013 tarihli finansal tablolarda ihraç edilen bono tutarı yoktur (31 Aralık 2012 - 19,376 Bin TL).

Ana Ortaklık Banka, 800,000 Bin TL'lik Varlık Teminatlı Menkul Kıymet programının, 227,500 Bin TL tutarındaki ilk serilerinin ihracını 14 Eylül 2011 tarihinde, 180,000 Bin TL tutarındaki ikinci serilerinin ihracını 9 Aralık 2011 tarihinde, 117,600 Bin TL tutarındaki üçüncü serinin ihracını 8 Mart 2012 tarihinde, 115,250 Bin TL'lik dördüncü serinin ihracını 8 Haziran 2012 tarihinde 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. UniCredit Bank AG'nin yatırımcı olduğu 121,500 Bin TL'lik seri 12 Eylül 2012 tarihinde, 117,600 Bin TL'lik seri 12 Mart 2013 tarihinde ve Alman Kalkınma Bankası (KfW)'nun yatırımcı olduğu 115,250 Bin TL tutarındaki seri 12 Haziran 2013 tarihinde itfa olmuştur. Grubun 30 Haziran 2013 tarihli finansal tablolarında Varlık Teminatlı Menkul Kıymet tutarı 287,340 Bin TL olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2012 - 521,789 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 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	-	-	19,376	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	287,340	-	521,789	-
Tahviller	107,510	-	448,444	-
Toplam	394,850	-	989,609	-

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	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	149,646	133,771
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	106,324	95,552
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	8,171	6,592
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	24,820	19,934
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	6,900	2,640
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	14,244	13,225
Diğer	4,258	5,060

b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı 15 Bin TL (31 Aralık 2012 – 2,022 Bin TL) olup bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 52,849 Bin TL'dir (31 Aralık 2012– 51,631 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

d) İzin karşılığı ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

- Cari dönem için kullanılan iskonto oranı % 7.49, enflasyon oranı % 5.0'dir (31 Aralık 2012-İskonto oranı % 7.49, enflasyon oranı % 5.00)
- Cari döneme ilişkin hesaplamada 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 3,033.98 TL düzeyindeki tavan maaş tutarı esas alınmıştır.
- Tavan maaş tutarının her yıl enflasyon oranında artacağı varsayılmıştır.
- Kadın ve erkeklere ilişkin ölüm olasılıkları için CSO 1980 tablosu kullanılmıştır.

Grup, 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü için 54,405 Bin TL (31 Aralık 2012- 49,908 Bin TL) karşılığı finansal tablolara yansıtmıştır.

Grup, 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla 3,868 Bin TL (31 Aralık 2012 – 1,328 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	49,908	36,555
Cari hizmet maliyeti	5,115	3,912
Faiz maliyeti	1,830	3,311
Aktüeryal kayıp/kazanç	-	1,340
Muhasebeleştirilmiş kayıp/kazanç	-	11,017
Dönem içinde ödenen tazminatlar	(2,448)	(6,227)
Toplam	54,405	49,908

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler	52,849	51,631
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	1,333	1,173
Sandık karşılığı	21,071	21,071
Dava karşılıkları	38,875	38,869
Prim karşılığı	14,024	25,244
TMSF prim karşılığı	6,643	4,415
BDDK karşılığı	2,178	-
Diğer karşılıklar	12,462	13,053
Toplam	149,435	155,456

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

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

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

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23'üncü maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel 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 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 1 Mart 2012 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile dört yıl uzatılmıştır.

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

hususlarına yer verilmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler (devamı):

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

Sandık'ın teknik finansal tabloları 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 Şubat 2013 tarihli aktüer raporunda 19,115 Bin TL teknik açık bulunmaktadır (31 Aralık 2012 - 19,115 Bin TL). 30 Haziran 2013 tarihli finansal tablolarda 21,071 Bin TL karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2012 - 21,071 Bin TL).

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31 Aralık 2012 itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Ana Ortaklık Banka tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada, CSO 1980 mortalite tablosu, % 9.80 teknik faiz oranı ve % 34.50 prim oranı dikkate alınmıştır.

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

	31.12.2012
Aktiflerin Muhtemel Emekli Aylıklarının Riyazi İhtiyatı	(97,915)
Muhtemel Dul ve Yetim Riyazi İhtiyatı	(68,495)
Pasiflerin Riyazi İhtiyatı	(515,818)
Sandıktan Ayrılan Üyeler için Sosyal Güvenlik Kurumları'na Verilecek Maaş Payları Riyazi İhtiyatı	(76,205)
Sağlık ve Cenaze Giderleri İhtiyatı	(81,618)
Varlıklar (*)	364,593
Aktif Üyelerin Primlerinin Peşin Değeri	406,988
Müşterek Üyelerin Diğer Sosyal Güvenlik Kurumları'ndan Alınacak Maaş Payları Riyazi İhtiyatı	49,355
Fiili ve Teknik Fazla/(Açık) Tutarı	(19,115)

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

Vakfın güncellenmiş değerleri ile gösterilen varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

	31.12.2012
Bankalar ve Diğer Finansal Yatırımlar	246,851
İştirakler	50,815
Gayrimenkul	62,306
Diğer	4,621
Toplam	364,593

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisi:

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, 3,017 Bin TL ödenecek kurumlar vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2012 – 23,993 Bin TL ödenecek kurumlar vergisi).

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	3,017	23,993
Menkul Sermaye İradı Vergisi	5,584	8,165
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	435	367
BSMV	10,858	12,973
Kambiyo Muameleleri Vergisi	1	2
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,299	1,138
Diğer	6,586	5,020
Toplam	27,780	51,658

a.3) Primlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	274	230
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	446	379
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	11	8
İşsizlik Sigortası-İşveren	20	14
Diğer	11	-
Toplam	762	631

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, ertelenmiş vergi borcu 15,238 Bin TL olup detayı V. Bölüm I.15 nolu dipotta açıklanmıştır (31 Aralık 2012 - 8,416 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 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	-	37,715	-	35,192
Yurt dışı Diğer Kuruluşlardan	-	37,782	-	35,254
Toplam	-	75,497	-	70,446

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 HAZİRAN 2013 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 Yönetim Kurulu'na ve Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın bu göstergelerini etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin bugünkü değerlerinin farkı olarak tanımlanan özkaynağın piyasa değeri ve değişimleri ölçümlenmektedir. Net faiz geliri simulasyonları ve senaryo analizleri ile Ana Ortaklık Banka'nın gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 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	(6,563)	-	(4,239)	(140)
Değerleme Farkı	-	-	(8)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(6,563)	-	(4,247)	(140)

14. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	62,006	51,650
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	15,486	15,230
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	77,492	66,880

15. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	606,038	375,165
Dağıtılmamış Kârlar	3,889	3,159
Birikmiş Zararlar	53	(3,346)
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	609,980	374,978

16. Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:

Yoktur.

17. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Ekli finansal tablolarda 40,990 Bin TL tutarında azınlık payı bulunmaktadır (31 Aralık 2012-39,339 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri	186,880	149,546
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	319,018	289,755
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	527,566	512,901
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	429,345	331,677
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	1,890	1,603
İştirak ve Bağlı Ortaklık Sermaye İştirak Taahhütleri	-	-
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	6,488	6,729
Diğer Cayılamaz Taahhütler	30,118	9,272
Toplam	1,501,305	1,301,483

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	129,025	133,957
Banka Aval ve Kabulleri	291,235	218,755
Akreditifler	444,287	411,276
Toplam	864,547	763,988

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	2,992,626	3,116,536
Geçici Teminat Mektupları	588,861	404,757
Kefalet ve Benzeri İşlemler	-	-
Diğer Teminat Mektupları	540,113	428,363
Toplam	4,121,600	3,949,656

c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	272,123	193,204
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	111,677	131,976
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	160,446	61,228
Diğer Gayrinakdi Krediler	4,714,024	4,520,440
Toplam	4,986,147	4,713,644

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	16,920	0.49	1,462	0.09	10,337	0.33	2,681	0.16
Çiftçilik ve Hayvancılık	14,270	0.42	1,462	0.09	8,306	0.27	2,681	0.16
Ormancılık	2,173	0.06	-	-	1,954	0.06	-	-
Balıkçılık	477	0.01	-	-	77	0.00	-	-
Sanayi	349,681	10.32	726,939	45.55	344,247	11.21	653,326	39.74
Madencilik ve Taşocakçılığı	17,130	0.51	26,707	1.67	17,133	0.56	1,251	0.08
İmalat Sanayi	317,664	9.37	617,921	38.72	276,405	9.00	595,626	36.23
Elektrik, Gaz, Su	14,887	0.44	82,311	5.16	50,709	1.65	56,449	3.43
İnşaat	1,572,948	46.40	312,216	19.56	1,320,854	43.03	382,022	23.24
Hizmetler	1,418,854	41.85	527,543	33.05	1,391,908	45.36	605,051	36.80
Toptan ve Perakende Ticaret	624,126	18.41	241,606	15.14	559,176	18.22	193,678	11.78
Otel ve Lokanta Hizmetleri	24,720	0.73	5,790	0.36	23,583	0.77	6,075	0.37
Ulaştırma ve Haberleşme	67,081	1.98	99,271	6.22	66,692	2.17	96,727	5.88
Mali Kuruluşlar	199,858	5.89	52,140	3.26	237,294	7.75	39,272	2.39
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	336,764	9.93	101,017	6.33	362,256	11.80	225,431	13.71
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	1,547	0.05	-	-	4,050	0.13	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	164,758	4.86	27,719	1.74	138,857	4.52	43,868	2.67
Diğer	31,705	0.94	27,879	1.75	2,281	0.07	937	0.06
Toplam	3,390,108	100.00	1,596,039	100.00	3,069,627	100.00	1,644,017	100.00

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

Gayrinakdi Krediler	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	3,170,253	700,935	189,796	60,616
Aval ve Kabul Kredileri	19,215	268,828	-	3,192
Akreditifler	-	443,977	-	310
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	10,844	118,181	-	-

Grup, 125,636 Bin TL tutarındaki (31 Aralık 2012 – 100,807 Bin TL) nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 52,849 Bin TL (31 Aralık 2012 – 51,631 Bin TL) karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	4,242,902	4,347,289
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	967,826	209,205
Swap Para Alım Satım İşlemleri	3,197,599	3,967,730
Futures Para İşlemleri	52,023	18,023
Para Alım Satım Opsiyonları	25,454	152,331
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	6,000	6,000
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	6,000	6,000
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	81,010	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	4,329,912	4,353,289
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-
Rayıç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	4,329,912	4,353,289

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 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (devamı):

Grubun 30 Haziran 2013 itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım
Cari Dönem								
TL	190,970	286,323	41,785	274,963	10,870	1,765	-	26,154
USD	264,223	157,814	313,510	1,341,470	1,310	10,955	25,869	-
EURO	26,691	37,119	1,193,525	-	554	-	-	-
DİĞER	2,343	3,051	115,187	3,461	-	-	-	-
Toplam	484,227	484,307	1,664,007	1,619,894	12,734	12,720	25,869	26,154
Önceki Dönem								
TL	18,745	86,849	235,851	718,559	17,685	65,936	-	9,076
USD	55,808	11,368	380,225	1,005,937	49,631	19,079	8,947	-
EURO	26,368	3,171	1,283,450	234,520	-	-	-	-
DİĞER	3,448	3,448	109,327	5,861	-	-	-	-
Toplam	104,369	104,836	2,008,853	1,964,877	67,316	85,015	8,947	9,076

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, nakit akış riskinden koruma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2012- Yoktur).

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 - Yoktur).

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar :

- a.1) Grubun birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı : Yoktur.
- a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı : Yoktur.
- a.3) Grubun birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri : Yoktur.
- b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi:
 - b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık yoktur.
 - b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır:

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, Grubun hukuk departmanından alınan bilgilere göre Grup aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 609 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 77,197 Bin TL'dir. Bu davalar için 38,875 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Grubun hukuk departmanından alınan bilgilere göre Grup aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 502 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 76,317 Bin TL'dir. Bu davalar için 38,869 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin bilgiler mali bünyeye ilişkin açıklamalardaki “başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler”e ilişkin açıklama ve dipnotlar XI. maddesinde açıklanmıştır.

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

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

Fitch Ratings: Temmuz 2012

Yabancı Para

Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan

Türk Parası

Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan

Ulusal

A +(tur)

Görünüm Durağan

Finansal Kapasite Notu bb-

Desteklenme Notu 5

JCR: Mayıs 2013

Yabancı Para

Uluslararası Uzun Vadeli	BBB-
Uluslararası Kısa Vadeli	A-3

Türk Parası

Uluslararası Uzun Vadeli	BBB-
Uluslararası Kısa Vadeli	A-3

Görünüm

Uzun Vadeli Ulusal A+ (Trk)

Kısa Vadeli Ulusal A-1 (Trk)

Desteklenme Notu 2

Bireysel Derecelendirme B

Moody's: Mart 2013

Yabancı Para

Uzun Vadeli Ba1

Kısa Vadeli NP

Türk Parası

Uzun Vadeli Ba1

Kısa Vadeli NP

Uzun Vadeli Ulusal Not A2.tr

Kısa Vadeli Ulusal Not TR-1

Görünüm Durağan

Finansal Güç Notu D

Capital Intelligence: Aralık 2012

Yabancı Para

Uzun Vadeli BB

Kısa Vadeli B

Finansal Güç Notu BB

Desteklenme Notu 4

Görünüm Durağan

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

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

JCR Eurasia Rating: Mayıs 2013

Yabancı Para Taahhütler

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

Türk Parası Taahhütler

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)	650,832	52,606	683,989	51,150
Kısa Vadeli Kredilerden	338,949	19,689	400,821	24,348
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	299,632	32,917	270,822	26,790
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	12,251	-	12,346	12
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	168	18	222	13
Yurt İçi Bankalardan	528	75	275	84
Yurt Dışı Bankalardan	142	12	318	49
Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	838	105	815	146

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	343	51	536	35
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	21,704	11	145,782	2
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	45,690	7	44,040	166
Toplam	67,737	69	190,358	203

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	426	429

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara Verilen Faizler (*)	7,348	12,377	14,801	12,913
TCMB	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	6,774	1,937	12,519	1,593
Yurt Dışı Bankalara	574	10,440	2,282	11,320
Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	7,348	12,377	14,801	12,913

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	11	1

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	44,421	-	46,672	-

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 Yılandan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	2	8,337	3,090	657	232	-	-	12,318
TasarrufMevduatı	4	6,314	102,821	7,796	4,171	3,986	19	125,111
ResmiMevduat	-	2	193	141	2	22	-	360
TicariMevduat	8	6,094	41,519	1,435	1,156	248	1	50,461
DiğerMevduat	1	666	15,593	2,157	1,249	6	-	19,672
7GünlübarlıMevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
KıymetliMadenDepo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	15	21,413	163,216	12,186	6,810	4,262	20	207,922
YabancıPara								
DTH	16	825	17,629	2,439	4,478	8,883	1	34,271
Bankalar Mevduatı	-	2,268	42	3	-	-	-	2,313
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	8	-	-	-	-	-	-	8
Toplam	24	3,093	17,671	2,442	4,478	8,883	1	36,592
Genel Toplam	39	24,506	180,887	14,628	11,288	13,145	21	244,514

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1	-
Diğer	1,545	51
Toplam	1,546	51

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	5,906,594	1,701,078
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	14,144	3,573
Türev Finansal İşlemlerden Kar	271,982	207,710
Kambiyo İşlemlerinden Kar	5,620,468	1,489,795
Zarar (-)	5,907,876	1,711,365
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	10,034	1,666
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	257,178	258,719
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	5,640,664	1,450,980

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 Haziran 2013 tarihi itibarıyla diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 70,419 Bin TL'lik tutarın, 57,986 Bin TL'si geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iadesinden ve 12,433 Bin TL'si diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iadesi tutarının 36,531 Bin TL'si kredi özel karşılık tahsilatları, 5,660 Bin TL'si gayrinakdi karşılık iadeleri, 10,027 Bin TL'si menkul kıymetler değer düşüş karşılığı iadesi ve 5,768 Bin TL'si ise dava karşılığı ve diğer karşılık iadelerinden oluşmaktadır.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 72,663 Bin TL'lik tutarın, 60,710 Bin TL'si geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iadesinden ve 11,953 Bin TL'si diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iadesi tutarının 27,473 Bin TL'si kredi özel karşılık tahsilatları, 4,382 Bin TL'si gayrinakdi karşılık iadeleri, 181 Bin TL'si menkul kıymetler değer düşüş karşılığı iadesi ve 28,674 Bin TL'si ise dava karşılığı ve diğer karşılık iadelerinden oluşmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	70,542	94,033
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	54,262	49,348
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	7,772	22,840
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	8,508	21,845
Genel Karşılık Giderleri	16,110	10,173
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	1,282	1,110
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	56	37
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,226	1,073
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	252	874
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	252	874
Diğer (*)	22,586	15,736
Toplam	110,772	121,926

(*) Diğer karşılıklar 5,165 Bin TL gayrinakdi krediler özel karşılığını içermektedir (30 Haziran 2012 –7,371 Bin TL gayrinakdi krediler özel karşılığı).

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	142,301	136,169
Kıdem Tazminatı Karşılığı	4,497	3,689
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	15,859	12,345
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	5,204	4,913
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	81	36
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	987	575
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	133,907	97,524
Faaliyet Kiralama Giderleri	19,882	17,820
Bakım ve Onarım Giderleri	5,246	3,171
Reklam ve İlan Giderleri	10,345	3,167
Diğer Giderler (**)	98,434	73,366
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	4,094	108
Diğer (*)	56,669	65,870
Toplam	363,599	321,229

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 11,973 Bin TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 2,134 Bin TL dava karşılığı ve 14,000 Bin TL prim karşılığı bulunmaktadır (30 Haziran 2012 – 8,762 Bin TL Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 21,593 Bin TL dava karşılığı ve 7,500 Bin TL prim karşılığı bulunmaktadır).

(**) Diğer giderler içerisinde 10,945 Bin TL haberleşme giderleri, 9,248 Bin TL bilgisayar kullanım giderleri, 1,557 Bin TL kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları giderleri yer almaktadır (30 Haziran 2012- 9,995 Bin TL haberleşme giderleri, 2,493 Bin TL bilgisayar kullanım giderleri, 3,654 Bin TL kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları giderleri).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

- 8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:**
Grubun 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla vergi öncesi karı bir önceki yılın aynı dönemine göre %4.46 azalmıştır. Bir önceki yılın aynı dönemine göre Grubun faaliyet gelirleri % 3,98 oranında artmış, net ücret ve komisyon gelirleri % 0.17 oranında azalmış, faaliyet giderleri % 13.19 oranında artmış, karşılık giderleri % 9.15 oranında ve diğer faaliyet gelirleri % 3.09 oranında azalmıştır.
- 9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama :**
- a) 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 26,887 Bin TL olup (30 Haziran 2012 – 53,240 Bin TL cari vergi gideri) ertelenmiş vergi gideri 6,711 Bin TL'dir (30 Haziran 2012 –16,655 Bin TL ertelenmiş vergi geliri).
- b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 6,711 Bin TL'dir (30 Haziran 2012 – 16,655 Bin TL ertelenmiş vergi geliri).
- 10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:**
Grubun 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla net dönem karı bir önceki yılın aynı dönemine göre % 3.37 oranında azalmıştır.
- 11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar :**
- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Grubun dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur.
- b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi : Yoktur.
- c) Azınlık paylarına ait kar/zarar : Azınlık paylarına ait kar 1,516 Bin TL'dir (30 Haziran 2012 – 1,404 Bin TL kar).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

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

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankacılık Hizmet Gelirleri	92,910	78,935
Diğer	2,646	8,521
Toplam	95,556	87,456

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalara Verilen Komisyon ve Ücretler	3,830	5,796
Kredi Kartları İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	3,876	6,462
Diğer	6,641	3
Toplam	14,347	12,261

- 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 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

a) Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	11,378	843	187,567	17,463	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	12,506	626	231,237	37,426	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	426	4	6,444	150	-	-

b) Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları (*)		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	12,771	852	147,027	13,052	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	11,378	843	187,567	17,463	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	429	5	4,837	82	-	-

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	1,152	546	82,738	54,222	-	-
Dönem Sonu	211	1,152	154,058	82,738	-	-
Mevduat Faiz Gideri	11	1	3,775	2,004	-	-

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 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

2. Grubun dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

- a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Ana Ortaklık 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 Büyükklüklere Göre %
Nakdi Kredi	243,743	2.11
Gayrinakdi Kredi	38,052	0.76
Mevduat	154,269	1.44
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 Haziran 2013 tarihi itibarıyla 22,308 Bin TL'dir (31 Aralık 2012- 16,382 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 1.71'ini oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları Beşinci Bölüm V. Kısım 1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla Grubun dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satım işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri yoktur.

- f) Grup tarafından kilit yönetici personele 30 Haziran 2013 tarihinde sona eren dönemde sağlanan faydalar 18,384 Bin TL'dir (30 Haziran 2012 – 10,254 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 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

1 Temmuz 2013 tarihinde uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu JCR Eurasia Rating, Ana Ortaklık Banka'nın yüksek düzeyde yatırım yapılabilir kategori içerisinde değerlendirerek Uzun Vadeli Ulusal Notunu "A+(Trk)"dan "AA-(Trk)"ye, Kısa Vadeli Ulusal Notunu "A-1(Trk)"den "A-1+(Trk)"ya yükseltmiş, görünümünü ise (İstikrarlı) olarak belirlemiştir. Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı ve Yerel Para Notu ise 'BBB-' olarak teyit edilmiştir.

10 Temmuz 2013 tarihinde Fitch Ratings, Ana Ortaklık Banka'nın Yabancı ve Yerel Para cinsinden Uzun Vadeli Notlarını BB-, Kısa Vadeli Notlarını B; Ulusal Notunu A+(TUR); Finansal Kapasite Notunu BB-; Destek Notunu 5 olarak teyit etmiş ve görünümünü istikrarlı olarak açıklamıştır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2013 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 22 Ağustos 2013 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar:

Bulunmamaktadır.