

Şekerbank T.A.Ş.
2008 Yılı 2. Çeyrek
Faaliyet Raporu



ŞEKERBANK 2008 YILI 2.ÇEYREK FAALİYET RAPORU

GENEL BİLGİLER

Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Bankanın 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. Banka 1996 yılında %15 hissesini halka açmış olup, bugün hisselerinin % 31.96'lık kısmı halka arz edilmiş durumdadır. 15.03.2007 tarihinde Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı'nın %19.55 ve Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı'nın %14.43 olmak üzere Şekerbank T.A.Ş.'nin %33.98 oranındaki payı BTA Securities JSC'ye satılmıştır.

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.

Rakamlarla Şekerbank

Seçilmiş Finansal Göstergeler	30.06.2008	31.12.2007
Toplam Aktifler	7,306,298	6,088,402
Toplam Krediler (Net)	4,428,230	3,614,433
Menkul Kıymetler	1,904,355	1,324,355
Özkaynaklar	876,311	864,789
Toplam Mevduat	4,614,777	4,155,066
Vergi Öncesi Kar	107,720	74,891
Net Kar	86,295	62,049

Finansal Rasyolar	30.06.2008	31.12.2007
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	%14.09	%16.84
Net Kar / Toplam Aktifler*	%2.36	%2.02
Net Kar / Özkaynaklar*	%19.70	%14.21
Menkul Kıymetler/Toplam Aktifler	%26.06	%21.75
Toplam Krediler/Toplam Aktifler	%60.61	%59.37
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	%63.16	%68.25

*Yıllık olarak hesaplanmıştır

Banka'nın Sermaye Yapısı

Kişi ve Kuruluşun Adı	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmemiş Sermaye
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	135,915	33.98	135,915	-
TuranAlem Securities JSC	135,915	33.98	135,915	-
Halka Arz	127,844	31.96	127,844	-
Diğer	326	0.08	326	-
Toplam	400,000	100.00	400,000	-

30.06.2008 tarihi itibariyle Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri İle Genel Müdür ve Yardımcıları

Ünvanı	İsmi
Yönetim Kurulu Başkanı	Dr.Hasan Basri Gökten
Genel Müdür	Meriç Uluşahin
Yönetim Kurulu Üyeleri	Yerkin Tatishev
	Meriç Uluşahin
	Emin Erdem
	Tatiana Alekseevna Filippova
	Erdal Batmaz
	Halil Can Yeşilada
	Murat Yuldashev
	Erdal Arslan
	Khalil Kamalov
	Oleg Tsurkan
	Khosrow Kashani Zamani
Denetçiler	M. Cahit Başer
	Kuat Seksenalınov
	Mehmet Ünal
Genel Müdür Yardımcıları	Abdullah Yücel Akbulut
	Çetin Aydın
	Murat Ishmuamedov
	Ramazan Karademir
	Orhan Karakaş
	Salih Zeki Önder
	Abdurrahman Özciğer
	Mesut Özdiñ
	Hüseyin Serdar
	Tanol Türkođlu
	Zuhal Ulutürk
Teftiş Kurulu Başkanı	Zafer Ersan

Yönetim Kurulu Üyesi Khosrow Kashani Zamani halka arzdan 100 Bin YTL nominal tutarda (% 0.03) hisseye sahiptir.

İsim Değişikliği

Bankamız ana ortaklarından TuranAlem Securities JSC'nin ismi, 04 Temmuz 2008 tarihi itibariyle "BTA Securities JSC" olarak değiştirilmiştir.

Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları

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.

Şekerbank yılın ilk yarısında toplam 15 şube açarak şube sayısını 250'ye çıkartmıştır. 30 Haziran 2008 tarihi itibariyle Banka'nın yurt içinde 250 şubesi ve yurt dışında 1 temsilciliği bulunmaktadır (31 Mart 2008: 238 yurtiçi, 1 yurtdışı temsilcilik).

Şekerbank 2010 yılı sonuna kadar şube sayısını 320'ye çıkarmayı hedeflemektedir. 2008 yılının ilk yarısında Şekerbank'ın ortaklık yapısı ile ilgili bir değişiklik olmamıştır.

Genel Kurul

Bankamız Olağan Genel Kurul Toplantısı 29.04.2008 tarihinde, saat 11.00'de Büyükdere Caddesi No:171 Metrocity 1. Levent/İSTANBUL adresinde yapılmıştır. Aşağıdaki gündem maddeleri müzakere edilerek onaylanmış ve sonuçlandırılmıştır.

- 1- Açılış ve Başkanlık Divanının teşekkülü ile Olağan Genel Kurul Tutanağı'nın imzalanması için Divan'a yetki verilmesi,
- 2- Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ve Denetçiler Raporlarının okunması ve müzakeresi,
- 3- Bağımsız Denetçi Rapor özetinin okunması ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili yönetmeliği uyarınca Bağımsız Dış Denetim Firması'nın seçiminin onayı,
- 4- Bilanço ve Kar ve Zarar Hesapları'nın okunması, müzakeresi ve tasdiki ile kar dağıtımıyla ilgili Yönetim Kurulu teklifinin görüşülerek kabulü veya reddi,
- 5- Banka Esas Mukavelesinin 8., 20., 28., 29., 30., 32., 33., 34. ve 39. maddelerinin Yönetim Kurulu'nun önerdiği şekilde değiştirilmesi,
- 6- Yıl içinde boşalan Yönetim Kurulu Üyeliklerine kalan süreyi tamamlamak üzere yapılan atamaların onaya sunulması,
- 7- Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçiler'in ibra edilmeleri,
- 8- Yönetim Kurulu Üyeleri'nin ve Denetçiler'in huzur hakkı ve ücretlerinin tespiti,
- 9- 2007 yılında yapılan yardım ve bağışlar hakkında ortaklarımıza bilgi verilmesi,
- 10- Dilek ve temenniler,
- 11- Kapanış.

Esas Sözleşme Değişikliği

29.04.2008 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında; Ana Sözleşmenin "Sermaye" başlıklı 8., "Şirket İdaresi" başlıklı 20., "Yönetim Kurulunun Vazife ve Selahiyetleri" başlıklı 28., "Kredi Komitesini Murakabe" başlıklı 29., "Yönetim Kurulunun Toplantı ve Karar Nisabı" başlıklı 30., "Kredi Komitesi" başlıklı 32., "Kredi Komitesinin Vazifeleri" başlıklı 33., "Kredi Komitesinin Kararları" başlıklı 34. ve "Murakıpların Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi Aleyhine Vaki Şikayetleri Tetkik Eylemeleri" başlıklı 39. maddeleri değişikliği görüşülerek kabul edilmiştir.

Kar Dağıtımı

Bankamızın 29.04.2008 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında bağımsız denetimden geçmiş 2007 yılı mali tablolarına göre oluşan kar dağıtımına esas 101,246,042.88 YTL geçmiş yıl zararı mahsup edilmiş net karından Bankamız Ana Sözleşmesi ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde,

- %5'i olan 5,062,302.14 YTL'nin Yasal Yedeklere,

- Kalan 96,183,740.74 YTL üzerinden ödenmiş sermayenin %5'i oranında 20,000,000 YTL tutarında Ortaklara Birinci Temettü hesaplanmasına kalan 76,183,740.74 YTL'nin %2'si oranında 1,523,674.81 YTL'nin temettü olarak Yönetim Kurulu Üyeleri için ayrılmasına,
- Ayrıca TTK'nın 466'ncı maddesinin ikinci fıkrasının üçüncü bendi uyarınca dağıtılan kardan kalan kısmın onda biri oranında 152,367.48 YTL'nin ikinci Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına,
- Kalan 74,507,698.44 YTL'nin ve 18,892,910.45 YTL tutarındaki ertelenmiş vergi gelirinin toplam 93,400,608.89 YTL olarak Olağanüstü Yedeklere aktarılmasına,
- Dağıtım zaman ve şeklinin Yönetim Kurulu'nca belirlenmesine karar verilmiştir.

Ortaklara dağıtılmasına karar verilen 20,000,000.00 YTL nakit kar payı 22.05.2008 – 26.05.2008 tarihleri arasında dağıtılmıştır.

Mikro Krediler

Avrupa Birliği Küçük İşletmeler Kredi Programı İkinci Aşaması'na (Small Enterprises Loan Programme-SELP II) Türkiye'de aracılık etmek üzere seçilen 4 bankadan biri Şekerbank olmuştur. Alman Kalkınma Bankası Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) tarafından yürütülecek olan kredi küçük işletmelere orta vadeli kaynak temini yoluyla ekonomik gelişmeyi, bölgesel farklılıkların azalmasını ve istihdamın artırılmasını hedef almaktadır

Diğer taraftan; Şekerbank, KOBİ ve Mikro işletmelere yönelik kaynak yaratma çalışmaları doğrultusunda Amerikan devlet yatırım ve sigorta kuruluşu (Overseas Private Investment Corporation OPIC) garantisi ile Wachovia Bank N.A.'dan 2.5 yıl geri ödemesiz 5 yıl vadeli ve 10 milyon USD tutarlı kredi sağlamıştır.

Şekerbank, Alman kalkınma bankası KfW Entwicklungsbank ile küçük ve mikro ölçekli işletmelerin finansmanını desteklemek amacıyla EURO 15 milyon tutarında 10 yıl vadeli bir kredi sağlamıştır. Söz konusu krediye ilişkin anlaşma 23.06.2008 tarihinde imzalanmıştır. Sermaye benzeri kredi olarak sağlanan kredinin yaklaşık üçte biri Alman Hükümeti fonlarından karşılanmaktadır.

Sendikasyon Kredisi

Şekerbank, dış ticaretin finansmanına katkıda bulunmak amacıyla geçen yıl sağladığı sendikasyon kredisinin 1 yıl vadeli dilimini yenilemek üzere Commerzbank Aktiengesellschaft, Emirates Bank International, Raiffeisen Zentralbank Österreich Aktiengesellschaft ve Wachovia Bank'dan oluşan ön düzenleyici bankalar grubuna başlangıç tutarı USD 100 milyon olan sendikasyon kredisi temin etmek üzere yetki vermiştir. Kredi USD ve EURO olmak üzere iki döviz cinsinden ve 1 yıl vadeli olarak sağlanacak, baz faiz oranı LIBOR (veya EURIBOR) + % 0.80 olacaktır.

2008 İlk Yarısında Yapılan Bağışlar

2008 yılının ilk yarısında 9,000 YTL yardım ve bağış yapılmıştır.

Strateji, Sermaye Yeterlilik, Mali Durum, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Açıklamalar

Ana ortaklarımız, yönetim kurulumuzun onayladığı strateji ve iş planları çerçevesinde Bankamızın ihtiyaç duyduğu özkaynak ihtiyacı konusunda öngörü çalışmaları yapmakta,

gerek uzun vadeli gerekse yıllık bütçe çalışmalarında bu ihtiyacı revize etmektedir. Bankamız iş planı ile uyumlu bir özkaynak büyüklüğü hem yürürlükteki mevzuat hükümlerine, hem de yönetsel öngörülerine uygun olarak güncellemektedir.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %14.09 olarak gerçekleşmiştir (31 Mart 2008 - %14.46)

2008 yılının ilk yarısında Şekerbank'ın net karı 86,295 Bin YTL'olarak gerçekleşirken, aktif büyüklüğü de 2007 yıl sonuna göre %20 oranında artarak 7,306,298 Milyon YTL'ye ulaşmıştır.

Bankanın aktiflerindeki büyüme 2008 yılında ağırlıklı olarak KOBİ, mikro işletme ve esnaf kredilerinden kaynaklanmaktadır. Banka, kredilerini 2007 yılsonuna göre %22.52 oranında artırarak 30 Haziran 2008 tarihi itibariyle toplam aktifleri %60.61'e ulaşmıştır.

Menkul Kıymet Portföyünün aktif içerisindeki ağırlığı 2008 yılının ilk yarısında %43.79 artış göstermiş ve 2007 yılsonuna göre aktifler içerisindeki payı %21.75'den %26.06'ya yükselmiştir.

Bu dönemde de Banka aktif kalitesini artırmaya yönelik stratejisi olarak uyguladığı takipteki kredilerine % 100 oranında karşılık ayırma politikasına devam etmiştir.

Mevduat gelişimine önem veren Banka; ana fonlama kaynağı olarak mevduatlarını artırmaya devam ederek bilanço pasifinde % 63.16'lık paya ulaşmıştır.

Banka'nın özkaynakları toplamı 30.06.2008 tarihi itibariyle 876,311 Bin YTL olarak gerçekleşmiştir.

Bankanın net faiz geliri 280,833 Bin YTL olarak gerçekleşirken, net ücret ve komisyon gelirleri 47,542 Bin YTL'ye ulaşmıştır.

Şekerbank'ın 250 şube ile ülke çapındaki yaygın dağıtım ağı ile geniş müşteri ve yaygın mevduat tabanı kısa vadeli borç ödeme yeteneğini pozitif yönde etkilemektedir.

İleriye Dönük Beklentiler

Şekerbank 2006 yılında uygulamaya koyduğu İş Planı çerçevesinde; inşaat ve taahhüt, turizm, tarım ve gıda sektörlerinde hacim ve müşteri ilişkilerini artırarak büyümeyi, özellikle geniş Şube ağını ve Anadolu'nun da potansiyelini kullanarak Anadolu'nun Bankası olmayı hedeflemektedir. KOBİ ve Esnaf müşteri segmentinde sahip olduğu güçlü konumu kullanarak ürün çeşitliliğini marka güvenilirliği ile birleştirmek istemektedir. Konut kredilerini de hedefleyen Bankamız artan konut talebi ve düşmekte olan faiz oranlarının da etkisiyle bireysel konut kredilerinde de yüksek hacimlere ulaşabilecektir.

Şekerbank 2010 yılında Türkiye'nin ilk 10 bankası içinde yer almayı hedeflemektedir. Buna göre 2010 yılında aktif büyüklüğümüzü 14 Milyar YTL'ye, kredi hacimimizi 10 Milyar YTL'ye ulaştırmayı, şube sayısını da 320'ye yükseltmeyi planlamaktadır.