

Şekerbank T.A.Ş.

2008 Yılı 1. Çeyrek
Faaliyet Raporu



ŞEKERBANK 2008 YILI 1.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 % 31.34'lük kısmı halka arz edilmiş durumdadır. Banka'nın ana hissedarı 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, ticaret, şeker sanayi, yem sanayi, madencilik alanlarında çeşitli iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmaktadır.

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	31.03.2008	31.03.2007	31.03.2006
Toplam Aktifler	6.851.443	4.661.959	3.340.665
Toplam Krediler (Net)	4.192.306	2.650.421	1.151.295
Menkul Kıymetler	1.585.125	1.258.135	1.540.339
Özkaynaklar	896.012	463.784	351.464
Toplam Mevduat	4.403.636	3.426.380	2.479.497
Vergi Öncesi Kar	77.538	37.368	25.948
Net Kar	61.685	31.005	15.181

Finansal Rasyolar	31.03.2008	31.03.2007	31.03.2006
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	14,46%	14,54%	20,96%
Net Kar / Toplam Aktifler*	3,60%	2,66%	1,82%
Net Kar / Özkaynaklar*	27,54%	26,74%	17,28%
Menkul Kıymetler/Toplam Aktifler	23,14%	26,99%	46,11%
Toplam Krediler/Toplam Aktifler	61,19%	56,85%	34,46%
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	64,27%	73,50%	74,22%

*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	-

31.03.2008 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.

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 çeyreğinde toplam 3 şube açarak şube sayısını 238'e çıkartmıştır. 31 Mart 2008 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 238 şubesi ve yurt dışında 1 temsilciliği bulunmaktadır (31 Aralık 2007: 235 yurtiçi, 1 yurtdışı temsilcilik).

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

Yönetim Kadrosunda Meydana Gelen Değişiklik

Bankamız genel müdürü Dr. Hasan Basri Gökten genel müdürlük görevini 01.02.2008 tarihinde Meriç Uluşahin'e devretmiştir. Dr. Hasan Basri Gökten aynı tarih itibarıyla Bankamızın yönetim kurulu başkanlığı görevine başlamıştır. Bu tarihe kadar yönetim kurulu başkanlığı görevini yürüten Erdal Arslan yönetim kurulu üyesi olarak görevine devam edecektir. Bankamız yönetim kurulunun 05.02.2008 tarih ve 11 sayılı kararı ile yönetim kurulu üyelerinden Saduakas Mameshtegi ve Kairat Bektanov'un istifalarının kabulüne ve boşalan yönetim kurulu üyeliklerine Khalil Kamalov ve Oleg Tsurkan'ın atanmasına karar verilmiştir.

Mikro Krediler

Alman Kalkınma Bankası'ndan (KfW) mikro kredilerin finansmanı için yaklaşık 20 milyon Euro'luk kredi sağlanmasına ilişkin çalışmalar devam etmektedir.

Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu ve Endeksi

Bankamızın Bankamız Sermaye Piyasası Kurulunun belirlemiş olduğu Kurumsal Yönetim kriterlerine uyum çalışmaları çerçevesinde Sermaye Piyasası Kurulu onaylı uluslararası derecelendirme şirketi "ISS Corporate Services, Inc." (ISS)'den 70.16 derecelendirme notu almıştır. Kurumsal yönetim derecelendirme notumuzun ana başlıklar itibarıyla dağılımı aşağıda verilmektedir.

Alt Kategoriler	Ağırlık	Alınan Not	Tahsis Edilen Not
Pay Sahipleri	0.25	67.61	7.0
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık	0.35	71.07	7.0
Menfaat Sahipleri	0.15	90.83	9.0
Yönetim Kurulu	0.25	57.29	5.5
Toplam	1.00	70.16	7.0

Borsa Başkanlığınca yapılan duyuruyla Şekerbank T.A.Ş. hisse senetleri "İMKB Kurumsal Yönetim Endeksi Temel Kuralları'nın IV. Maddesi gereğince 04.03.2008 tarihinden itibaren İMKB Kurumsal Yönetim Endeksi kapsamına dahil edilmiştir.

Alacak Portföyünün Satışı

Şekerbank tasfiye olacak alacaklarının satışı için yürütülen çalışmalar neticesinde, 243.793.215,60 YTL'lik tahsili gecikmiş alacak portföyünün, yapılan açık artırmada en yüksek teklifi veren Lehman Brothers'a 61.000.000 YTL'ye satılmış ve 14.03.2008 tarihinde tamamlanmış olup satış bedeli nakden tahsil edilmiştir.

Vergi Dairesi ile Uzlaşma Kararı

27.02.2008 tarih ve 26800 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5736 sayılı "Bazı Kamu Alacaklarının Uzlaşma Usulü ile Tahsil Hakkında Kanun"un 3'üncü maddesi çerçevesinde 2001/2005 dönemlerine ait kurumlar vergisi ve geçici vergi beyannamelerine ilişkin olarak Vergi Dairesi ile uzlaşma kararı verilmiş, 27.03.2008 tarihinde Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi'ne başvurulmuştur. Başvuru sonucunda Mali Tablolarımızda 2007 yılında 47.708.126,58 YTL gelir yazılan tutar ile uzlaşmaya konu olan 46.601.213,46 YTL arasında oluşan 1.106.913,12 YTL tutarındaki fark mali tablolarımıza gider olarak kaydedilmiştir.

2008 İlk Çeyrekte Yapılan Bağışlar

2008 yılının ilk çeyreğinde 140 YTL yardım ve bağış yapılmıştır.

Esas Sözleşme Değişikliği

Yönetim Kurulumuzun 18.03.2008 tarihli toplantısında, Bankamız Esas Mukavelesinin 8, 20, 28, 29, 30, 32, 33, 34 ve 39. maddelerinin ekte sunulduğu şekilde değiştirilmesine karar verilmiştir." 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 için gerekli müracaatları yaparak Genel Kurul'un onayına sunmak için gerekli çalışmaları başlatmıştır.

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 %14,46 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2007 - %16.84)

2008 yılında Şekerbank'ın net karı 61.685 bin YTL'olarak gerçekleşirken, aktif büyüklüğü de bir önceki yıla göre % 12.53 oranında artarak 6.851 Milyon YTL'ye ulaşmıştır.

Bankanın aktiflerindeki büyüme 2008 yılında ağırlıklı olarak KOBİ, mikro işletme ve esnaf kredilerinden kaynaklanmaktadır. Banka, 2008 yılı Ocak-Mart döneminde Kredilerini bir önceki yıla göre %15.99 oranında artarak toplam aktiflerin %61.19'a ulaşmıştır.

Menkul Kıymet Portföyünün aktif içerisindeki ağırlığı 2008 yılının ilk çeyreğinde bir önceki yıla göre %21.69 artış göstermiş ve aktifler içerisindeki payı % 21,81'den % 23,59'a 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 % 64,27'lik paya ulaşmıştır.

Banka'nın özkaynakları toplamı 31.03.2008 tarihi itibarıyla 896.012 bin YTL olarak gerçekleşmiştir.

Bankanın net faiz geliri 147.342 bin YTL olarak gerçekleşirken, net ücret ve komisyon gelirleri 23.589 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 hacmimizi de 10 milyar YTL'ye ulaştırmayı planlamaktadır. Planımıza göre şube sayısını da 320'ye yükseltmeyi hedeflemektedir.