

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
2011 YILI FAALİYET RAPORU



Sunuş

- Misyonumuz, Vizyonumuz, Stratejik Amaçlarımız **4**
- Dünden Bugüne Türkiye Kalkınma Bankası **5**
- Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı **6**
- Genel Müdür'ün Mesajı **8**
- Özet Finansal Bilgiler, Sermaye ve Ortaklık Yapısı **14**
- 2011 Yılında Dünya ve Türkiye Ekonomisi **18**
- Türkiye Kalkınma Bankası'nın Sektörel Konumu **22**
- 2011 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi **26**
- Araştırma ve Geliştirme Uygulamaları **40**
- Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri **41**
- Faaliyet Raporu Uygunluk Beyanı **43**
- Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü **44**

Kurumsal Yönetim

- Yönetim Kurulu **46**
- Denetim Kurulu **48**
- İç Sistemler Kapsamındaki Birimler **48**
- Banka Üst Yönetimi **49**
- 2011 Yılı Organizasyon Şeması **50**
- Komiteler **52**
- Özet Yönetim Kurulu Raporu **57**
- İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler **58**
- Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu **59**

Risk Yönetimi

- Banka Denetim Kurulu Raporu **70**
- Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçindeki Faaliyetleri **71**
- Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler **72**
- Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirmeler **75**
- Banka'nın Derecelendirme Notu ve İçeriği **79**
- Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler **80**

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporları

- 1 Ocak-31 Aralık 2011 Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu **82**
- 1 Ocak-31 Aralık 2011 Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu **162**

Türkiye'nin sürdürülebilir ekonomik kalkınma sürecine güçlü katkı	Özellikli ve önemi giderek artan bir bankacılık alanının seçkin bir üyesi	Varlık nedeni özel sektör olan bir kamu bankası	Özel hukuk hükümlerine tabi bir banka
Türkiye Kalkınma Bankası'nın temelleri 1975 yılında atılmıştır. Kurulduğu günden itibaren Türkiye'nin kalkınma hedeflerine ulaşmasında etkin roller ve görevler üstlenen Türkiye Kalkınma Bankası, güçlü kaynak yapısı, yetkinlikleri ve kapasitesiyle ülkemizin sürdürülebilir kalkınma sürecine katkıda bulunmaktadır.	Gerek bankacılık sektörünün genel yapılanması, gerekse kalkınma ve yatırım bankaları sınıflaması içinde özellikli ve önemi giderek artan bir bankacılık alanının seçkin bir üyesi olan Türkiye Kalkınma Bankası, istihdam, gelir ve refah düzeyinin artmasını hedefleyen misyonuyla · enerji, · sanayi, · turizm, · finans, · eğitim ve sağlık sektörlerinin sabit ve işletme sermayesi yatırımlarının finansmanına destek vermektedir.	Türkiye Kalkınma Bankası başta enerji, sanayi ve turizm olmak üzere üretim-ticaret-hizmet döngüsünün her alanında özel sektörün yatırım ve girişim potansiyelini finansal olarak desteklemeyi varlık nedeni kabul etmektedir.	Anonim şirket olarak yapılanmış bir kalkınma ve yatırım bankası olan Türkiye Kalkınma Bankası özel hukuk hükümlerine tabidir. 2011 yılı sonu itibarıyla aktif toplamı 1,5 milyar ABD dolarına yaklaşmış bulunan Türkiye Kalkınma Bankası sermayesinin 500 milyon TL'si kayıtlı, 160 milyon TL'si ise ödenmiştir.



Ödenmiş sermayesinin %99,08'i T.C Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na ait olan Türkiye Kalkınma Bankası'nın hisseleri İMKB Ulusal Pazarı'nda **KLNMA** sembolü ile işlem görmektedir.



Kalkınma bankaları, ülkelerin kalkınma çabalarında ihtiyaç duyulan uzun vadeli finans problemlerine çözüm sağlamak amacıyla çoğunlukla kamu kontrolünde görev yapan finansal hizmet sağlayıcılarıdır. Kalkınma bankalarının temel görevleri, kaynakların sürdürülebilir büyüme politikaları doğrultusunda seçilmiş sektörler ve/veya bölgelere dağıtılması yanında yatırım projelerinin değerlendirilmesi, yönetilmesi ve izlenmesidir.



Misyonumuz, Vizyonumuz, Stratejik Amaçlarımız

Misyonumuz

Ülkemizin kalkınması ve sürdürülebilir büyümesinin gerçekleştirilmesi doğrultusunda;

- anonim şirket statüsündeki teşebbüslerin yatırımlarını, yurt içi ve yurt dışından temin ettiği kaynaklarla kredi vermek suretiyle destekleyerek,
- öncü ve örnek işletmelere iştirak ederek,
- girişimcilere teknik yardım desteği sağlayarak,
- sermaye piyasasının gelişmesine katkıda bulunarak

istihdam, gelir ve refah düzeyinin artmasını sağlamaktadır.

Vizyonumuz

Kalkınmanın ve sürdürülebilir büyümenin öncüsü olarak;

- yatırımları bölgesel, sektörel ve teknolojik olarak destekleyen, etkin ve hızlı şekilde finanse eden,
- girişimcileri teknik yardım dahil olmak üzere güç ve cesaret vererek destekleyen

uluslararası boyutlarda bir kalkınma ve yatırım bankası olmaktır.

Stratejik Amaçlarımız

- Ülke düzeyinde ekonomik ve teknolojik ilerlemeyi sağlayacak, verimlilik ve rekabeti artıracak yatırımları desteklemek
- Bölgesel gelişmişlik farklarının giderilmesine yönelik olarak, teknolojik, ekonomik, sosyal ve kültürel açılardan yatırım ve üretim bilincinin sağlanması için yapılacak araştırma sonuçlarına göre ortaya çıkacak projeleri uygulayarak, az gelişmiş bölgelerde ve göç nedeniyle de gelişmiş bölgelerde ortaya çıkan sosyal problemlerin çözümüne katkıda bulunmak
- Bankamızın, ülke kalkınmasına ilişkin makro politikaların ve sektörel stratejilerin belirlenmesi ile bunlara ilişkin teşvik mekanizmalarının oluşturulması ve uygulama süreçlerinde rol almasını sağlamak
- Döviz kazandırıcı şirketlerin finansman ihtiyaçlarını yurt içi ve yurt dışı kaynaklarla finanse etmek
- Girişimcilerin taleplerinin etkinlik ve verimlilik esasıyla karşılanmasını sağlamak
- Ülkemiz girişimcilerinin yurt dışı yatırımlarına, özellikle Türk Cumhuriyetleri'ne yönelik olmak üzere destek vermek
- Yatırım Bankacılığı fonksiyonlarını etkin hale getirmek.

Çevre ve Türkiye Kalkınma Bankası

Bankamız bir kalkınma ve yatırım bankası olarak;

- çevre yatırımlarının gerçekleşmesine finans desteği sağlayarak,
- özellikle sanayi, turizm ve yenilenebilir enerji ile enerji verimliliği yatırımlarının çevre dostu yatırımlar olmasını gözeterek

sürdürülebilir kalkınmanın vazgeçilmez unsurlarından olan çevresel sürdürülebilirlik çalışmalarına katkıda bulunmaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası'nı sektöründe farklılaştıran unsurlar...

Türkiye Kalkınma Bankası güçlü ve köklü proje değerlendirme deneyimi ile yatırımları kârlılık ve verimlilik ilkelerine bağlı kalarak değerlendirmekte ve etkin şekilde finansman sağlamaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası uzun vadeli kaynak yapısı ile müşterilerinin uzun vadeli proje finansmanı ihtiyaçlarına cevap vermekte ve bu konuyla sektöründe ayrılmaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası enerji sektörünü güçlü bir şekilde destekleyerek ülkemiz ekonomisinin en önemli problemi olan cari açığın giderilmesine olumlu katkıda bulunmaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası son üç yıldır çok şubeli yerel bankalarla ortak uyguladığı apeks yöntemi ile küçük ölçekli firmalara finansman desteği sağlamaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın alanındaki etkinliğinde uluslararası finansman kuruluşlarından sağladığı ucuz ve uzun vadeli kaynaklar önemli yer tutmaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası, danışmanlık ve teknik yardım hizmetleri konusunda ulusal ve uluslararası saha deneyimine, sektörel bilgi birikimine sahip uzmanları ile farklı alanlarda faaliyet gösteren kurumların ve işletmelerin sahip oldukları potansiyeli geliştirme konusunda gösterdikleri çabayı somut katkılarla desteklemektedir.

Bunlara ek olarak;

- Kalkınma ve yatırım bankacılığı alanında sahip olduğu bilgi birikimi ve deneyim,
 - Projeye dayalı ve kontrollü finansman sağlama yetkinliği,
 - Niteliği ve teknik donanımı yüksek yetişmiş insan kaynağı,
 - Uluslararası kurumlarla geliştirdiği ve sürdürülebilirlik esasına dayanan işbirliği,
 - Finansman politikasında benimsediği dikkatli ve titiz yaklaşım,
 - Kurumsal tarihi boyunca gerçekleştirdiği başarılı kalkınma ve yatırım projeleri
- Türkiye Kalkınma Bankası'nın ana güç odaklarını ve rekabet avantajlarını oluşturmaktadır.

Dünden Bugüne Türkiye Kalkınma Bankası

1975

Banka, Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası (DESİYAB) A.ř. adı altında kuruldu.

Güçlü temelleri ve istikrarlı yapısıyla Türkiye'nin kalkınma hedeflerine ulaşabilmesinde önemli bir misyona sahip olan Türkiye Kalkınma Bankası'nın temelleri 1877 Sayılı Yetki Kanunu kapsamında, 27 Kasım 1975 tarih ve 13 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile tüzel kişiliğe sahip anonim şirket şeklinde ve özel hukuk hükümlerine tabi bir kalkınma ve yatırım bankası olarak kurulan Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası (DESİYAB) A.ř. ile atılmıştır.

1988

Banka'nın unvanı Türkiye Kalkınma Bankası A.ř. olarak değiştirildi ve sanayi sektörü dışındaki sektörleri de finanse etmesine olanak sağlandı.

Kuruluş işlem ve faaliyetleri 1983 yılında yeniden düzenlenen Banka'nın unvanı 15 Temmuz 1988 tarihinde Türkiye Kalkınma Bankası A.ř. olarak değiştirilmiş ve sanayi sektörü dışındaki sektörleri de finanse etmesine olanak sağlanmıştır.

1989

T.C. Turizm Bankası A.ř. tüm aktif ve pasifleriyle Türkiye Kalkınma Bankası'na devredildi.

20 Ocak 1989 tarihli Yüksek Planlama Kurulu kararıyla T.C. Turizm Bankası A.ř., tüm aktif ve pasifleriyle Türkiye Kalkınma Bankası'na devredilmiş, böylece Banka'nın hizmet verdiği alanlara turizm sektörü de eklenmiştir.

1990

Kalkınmada öncelikli yörelerde üç acil destek programını uygulamaya başlayan Banka, bu programları 2000 yılına kadar başarıyla sürdürdü.

1999

Banka'nın kuruluşuna ilişkin 4456 Sayılı Kanun kabul edilerek yürürlüğe girdi.

Banka'nın kuruluşuna ilişkin 4456 Sayılı Kanun, 14 Ekim 1999 tarihinde kabul edilmiş ve 17 Ekim 1999 tarih ve 23849 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Bu kanun ile düzenlenen hususlar dışında özel hukuk hükümlerine tabi ve anonim şirket şeklinde, tüzel kişiliğe sahip bir kalkınma ve yatırım bankası olan Türkiye Kalkınma Bankası, Başbakanlığa bağlı olarak hizmet sunmaktadır.

2008

Toptan bankacılık faaliyetlerine başlandı.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın anonim şirket statüsünde olmayan yatırımları da desteklemesine imkan sağlayan, çok şubeli yerel bankalarla ortak uyguladığı toptan bankacılık faaliyetleri geliştirilerek, KOBİ yatırımlarının finansmanı alanında kaynak aktarılmaya başlandı.

2010

Banka'nın toplam aktifleri 1 milyar ABD dolarını aştı.

Sağlıklı ve verimli bir büyüme performansı gösteren Türkiye Kalkınma Bankası'nın toplam aktifleri ilk defa 1 milyar ABD dolarını aşmış; yurt dışından temin edilen uzun vadeli kaynaklarda %51 artış sağlanmıştır.

2011

Kurumsal stratejilerini ödünsüz icra etmeye devam eden Türkiye Kalkınma Bankası, 2011 yılında ana iş kollarını oluşturan proje finansmanı, toptan bankacılık, danışmanlık ve teknik yardım hizmetlerinde başarılı çalışmalara imza atmaya devam etmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı



Küresel finansal krizle birlikte, sürdürülebilir büyüme için kalkınma ve yatırım bankacılığına her zamankinden daha fazla ihtiyaç duyulduğu bir konjonktüre girmiş bulunuyoruz.

Değerli paydaşlarımız,

Küresel finansal kriz 2011 yılında üçüncü yılını geride bırakmıştır. 2009 yılında dünya çapında ekonomik faaliyette görülen daralmadan sonra, 2010 yılı görece bir toparlanma ile geçmiş ve geleceğe dair beklentiler yeniden olumluya dönmüştü. 2011 yılında ise özellikle Euro Bölgesi'nde baş gösteren kamu maliyesi sorunuyla, krizin köklerinin derinlerde olduğu ve gerçek iyileşmenin sağlanabilmesi için radikal çözümlere ihtiyaç duyulduğu bir kez daha gündeme gelmiştir.

Küresel finansal ortam 2011 yılının ikinci yarısında yeniden zorluklar arz etmeye başlamıştır. Ülke riski, kamu borcu, global ekonominin geleceği ve bir kısım ülkede bankacılık sisteminin sağlığı gibi konular kaygıların yeniden belirginlik kazanmasına neden olurken, global yatırımcılar dünya çapında riskli varlıklardan geri çekilmeye başlamışlardır. Bu süreç uluslararası portföy yatırımlarında daralmaya ve gelişmekte olan piyasalardan çıkışlara neden olmuştur.

Yunanistan ekonomisinde baş gösteren darboğazın Euro Bölgesi'nde tetiklediği gelişmeler, kısa süre içinde dünya çapında varlık fiyatlarının keskin bir şekilde düşmesine yol açmış, kredi şartları bir kez daha ve özellikle gelişmiş ülkelerde önemli oranda bozulmuştur. Zaten sıkışık olan kredi koşulları üzerindeki baskının artması, dünya ekonomisinin geleceği ve gelişmiş ülkelerin riskleri hakkındaki kaygıları daha da artırmıştır. Krizin, Yunanistan'dan sonra İtalya, İspanya ve Portekiz'e yayılma olasılığı başta Avrupa Merkez Bankası olmak üzere Avrupalı otoritelerin çare arayışlarına yoğunlaşmalarına neden olmuştur. Yunanistan ve İtalya'da iktidar değişikliği yaşanırken işbaşına gelen teknokrat hükümetler acı reçeteler uygulamaya ve çıkış yolları aramaya koyulmuşlardır.

Avrupa Merkez Bankası yılsonuna doğru aldığı radikal bir kararla politikalarını doğrudan tahvil alımı yerine Euro Bölgesi bankalarına likidite desteği vermeye çevirmiştir. Bu doğrultuda Avrupa Merkez Bankası, Aralık ayında 523 Euro Bölgesi bankasına 489 milyar Euro tutarında uzun vadeli ve düşük faizli kredi kullandırmıştır.

Avrupa Merkez Bankası'nın Euro'yu koruyacağına dair beklentileri haklı çıkaran bu hamlesi 2012'ye girilirken piyasada istikrar ve güvenin yeniden tesisi adına önemli bir adım olmuştur. Görece olumluya dönen piyasa koşullarında ABD'den gelen iyi haberler de morallerin kısmen de olsa düzelmesine katkı sağlamıştır. Yılın son çeyreğinde tahminlerden daha iyi bir gelişme kaydeden ABD ekonomisi %2,8 oranında büyümüştür.

2012'ye ait beklentiler farklılıklar göstermekle birlikte Euro Bölgesi'nin 2012'yi ılımlı durgunluk koşullarında geçireceği net olarak görülmektedir. IMF, dünya ekonomisinin görünümüne dair Ocak ayında yayınladığı güncelleme raporunda küresel ekonominin 2012 yılı büyüme tahminini %3,3 olarak revize etmiştir. Aynı dönemde Euro Bölgesi'nin ise %0,5 oranında küçüleceği öngörülmektedir.

Küresel kriz boyunca dünya ekonomisinin itici güçleri konumundaki gelişmekte olan ekonomilerin, 2012'de genel küresel durumdan etkilenecekleri ve büyüme performanslarının yumuşak bir iniş sergileyeceği öngörülmektedir.

Ülkemiz ekonomisi 2010 yılındaki %8,9'luk güçlü büyümeyi takiben 2011 yılı 1. çeyreği itibarıyla tahminlerin üzerinde ve %11,6 oranında büyüme kaydetmiştir. Bu oranla Türkiye dünya ekonomileri arasında en yüksek büyüme performansı gösteren ülkelerden biri olmuştur. Ancak, uluslararası piyasalardan gelen olumsuz sinyaller ve uygulanmaya başlanan yeni sıkılaştırıcı politikaların etkisiyle yılın

özellikle 2. çeyreğinden itibaren ekonomik faaliyette ivme kaybedilmiştir. Bunun sonucunda büyüme oranı 2. çeyrekte %8,8 ve 3. çeyrekte %8,2 olarak kaydedilmiştir.

Gözlenen yavaşlamaya karşın, Türkiye ekonomisinin en büyük ticaret ortağı konumundaki Euro Bölgesi'nin zorluklarla mücadele ettiği bir süreçte büyüme performansını sürdürebilmiş olması önemli bir başarıdır. Son dönemde ülkemizdeki düzenleyici ortamın son derece yüksek niteliği ve etkinliği elde edilen makroekonomik performansta çok önemli paya sahiptir. Diğer taraftan, 2000'li yılların başında radikal bir yeniden yapılanma sürecinden geçen bankacılık sektörünün güçlü konumu son üç yıldır yaşanmakta olan küresel finansal kriz karşısında Türkiye'nin sergilediği dayanıklılıkta çok önemli bir temel taşı olmuştur.

2011 yılında %8 seviyelerinde büyüdüğü tahmin edilen Türkiye ekonomisinin arz ettiği canlı piyasa ortamı, Türkiye Kalkınma Bankası'nın gerek uzun vadeli kaynak aktarmak gerekse danışmanlık ve teknik yardım hizmetleri sunmak suretiyle iş dünyasına desteğini artırmasına olanak sağlamıştır.

Kurumsal stratejilerini ödünsüz icra etmeye devam eden Bankamız, 2011 yılında ana iş kollarını oluşturan proje finansmanı, toptan bankacılık, danışmanlık ve teknik yardım hizmetlerinde son derece başarılı çalışmalara imza atmaya devam etmiştir.

1975'te kurulan Bankamız, Türkiye'nin tek kamu sermayeli kalkınma ve yatırım bankasıdır. Türkiye Kalkınma Bankası, gerek bankacılık sektörünün genel yapılanması içinde, gerekse kalkınma ve yatırım bankaları arasında farklı ve ağırlığı artan bir bankacılık alanının temsilcisidir. Ortaklık yapısı itibarıyla kamu bankası kategorisinde yer almasına karşın, Türkiye Kalkınma Bankası, başta sanayi ve turizm sektörleri olmak üzere, özel sektörün

yatırım ve girişim potansiyelini her alanda kaynak aktarmak ve hizmetlerini sunmak suretiyle desteklemeyi varlık nedeni saymaktadır. Bankamız, özel sektöre proje bazında orta-uzun vadeli kredi temininden danışmanlık ve teknik yardıma kadar geniş bir yelpazede faaliyet göstermektedir.

Bankamız değişimin ve küresel ekonomiye entegrasyonun giderek hız kazandığı 2000'li yıllarda, yetkinlikleri kadar yüksek ihtisas ve bilgi birikimine dayalı iş modeliyle de ülkemiz için sürekli değer üretmeyi başarmıştır. Son yıllarda giriş yaptığımız toptan bankacılık iş kolundaki faaliyetlerimizle Türkiye ekonomisinin belkemiği ve itici gücü olduğuna inandığımız KOBİ ve ticari kesimdeki müşterilerimize desteğimizi ortaya koyarken, ülkemizin geleceği açısından son derece önemli olan yenilenebilir enerji kaynaklarının geliştirilmesine yönelik inisiyatifleri de yoğun olarak desteklemekteyiz.

Türkiye'de yakın ve orta gelecekte sürdürülebilir makroekonomik büyümenin KOBİ segmentinde yaşanacağını öngörüyoruz. Bu kapsamda geliştirmekte olduğumuz kapasitemiz ve güçlü kaynak yapımızla KOBİ'lerin finansal ihtiyaçlarını apektan bankacılığı uygulaması ile en uygun bir şekilde çözen bir hizmet sağlayıcı olarak hızla büyümeye odaklıyız.

Küresel finansal krizle birlikte, sürdürülebilir büyüme için kalkınma ve yatırım bankacılığına her zamankinden daha fazla ihtiyaç duyulduğu bir konjonktüre girmiş bulunuyoruz. Bu olgu özellikle tasarruf meylinin ve sermaye birikiminin görece düşük olduğu gelişmekte olan ekonomiler için bir kat daha fazla önem taşımaktadır.

Ülkemiz son dönemde imalat sanayi yanında başta yenilenebilir enerji olmak üzere, enerji verimliliği, sağlık ve eğitim gibi kilit sektörlerde büyük miktarda yatırımlar gerçekleştirmektedir. Türkiye

ekonomisinin kaydetmekte olduğu güçlü büyümeye paralel olarak bu ve benzeri alanlardaki yatırım talebinin daha da artacağını düşünüyoruz. Bu kapsamda, uzun vadeli kaynağa ihtiyaç duyulmasının yanı sıra kalkınma bankacılığının başta proje değerlendirme ve yönetimi olmak üzere farklı konularda sunduğu bilgi ve deneyime dayalı hizmet ve çözümleri kilit öneme sahiptir.

2012 sürprizler ve zorlukların birlikte yaşanacağı bir yıl olmaya adaydır. Küresel ekonomiye dair görünüm net değildir. Umutlar ve kaygıların bir arada piyasalara egemen olduğu bu süreçte yeniden sürdürülebilir dengeye ulaşmaya yönelik arayışlar devam etmektedir.

Bankamız, güçlü ürün ve hizmet yapılanmasının yanı sıra sahip olduğu insan kaynağı ve en önemli rekabet eşliğini oluşturan uzun vadeli kaynaklara erişim gücüyle, piyasa koşulları her ne olursa olsun reel ekonomiye desteğini geliştirerek sürdürecektir.

Bankamız çalışanlarımızın özverili mesai, sermayedarımız Hazine Müsteşarlığı'nın nitelikli desteği, yerli ve yabancı iş ortaklarımızın teveccühü ve müşterilerimizin güveni ile 2012'de de rekabetin önünde yer almaya ve tüm paydaşlarımız için değer ifade eden sonuçlar kaydetmeye devam edecektir.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın sürdürülebilir performansına katkıda bulunan herkese şahsım ve Yönetim Kurulumuz adına teşekkür ederim.

Ahmet Yaman
Yönetim Kurulu Başkanı (V.)

Genel Müdür'ün Mesajı



Bankamız, 2011 yılında üçüncü yılını geride bırakan küresel finansal kriz koşullarında yatırımcılara desteğini kararlı bir biçimde devam ettirmiştir.

Değerli paydaşlarımız,

Türkiye'nin kamu sermayeli tek kalkınma bankası olan Türkiye Kalkınma Bankası, 36 yılı aşkın sürede inşa ettiği kalkınma bankacılığı tecrübesi ile Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasının ve büyümesinin finansmanına artan oranda katkıda bulunmaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın kuruluş misyonu gereği temel görevi ekonomik gelişmeye destek olmak, diğer bir ifadeyle değer üreten girişimlere kaynak aktarmak ve gelişmeleri sürecinde çok yönlü hizmet sunmaktır. Kullandığımız uzun vadeli kaynaklar farklı sektörlerden çok sayıda işletmenin üretmesine, istihdam sağlamasına, ihracat yapmasına ve dolayısıyla değer yaratmak suretiyle sermaye biriktirmesine olanak sunmaktadır. Bu süreç aynı zamanda ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasına da katkıda bulunmaktadır.

Gururla ifade etmek isterim ki faaliyete geçtiğimiz 1975 yılından bugüne, turizm başta olmak üzere çok sayıda sektörün gelişmesine kaynak sağlamış, öncü ve örnek çalışmalara imza atmış bulunuyoruz. Geride bıraktığımız süre zarfında Bankamız, her dönemin ihtiyaçlarına göre organize olabilmiş, ülkemizde faaliyet gösteren ticari bankaların risk almaktan kaçındığı zor görevleri bölge ve sektör ayırımı gözetmeksizin üstlenerek başarıyla yerine getirmiştir. Türkiye Kalkınma Bankası'nın gerçekleştirdiği çalışmalara göz attığımızda çok sayıda başarı öyküsüne rastlıyoruz. Bugün küresel rekabette ön sıralarda yer alan turizm sektörünün ileri seviyeye ulaşmasında

Bankamızın katkısı ve desteği kilit değerde olmuştur. Bankamız, benzer önderlikleri eğitim, sağlık ve imalat sanayinde yerine getirmeye devam etmektedir. Son yıllarda ajandamızda büyük önem kazanmış bulunan bir diğer sektör yenilenebilir enerjidir.

Küresel kriz koşullarında müşterilerimize desteğimiz artarak devam etmektedir.

Bankamız, 2011 yılında üçüncü yılını geride bırakan küresel finansal kriz koşullarında yatırımcılara desteğini kararlı bir biçimde devam ettirmiştir.

Global kriz sürecinde, büyüme stratejimizden ödün vermeden yolumuza devam etmiş, finansman politikamızda herhangi bir değişiklik yapmadan tüm sektörleri desteklemeyi sürdürmüş bulunuyoruz. Aşağıda kısaca özetleyeceğim performans gelişmemiz, kaynak aktarmak suretiyle ekonomiye sunduğumuz desteği işaret etmektedir. Diğer taraftan, Bankamız, uluslararası camianın ülkemizde tercih ettiği iş ortağı konumunu daha da güçlendirmiş ve uzun vadeli kaynak yapısının rekabetçi özelliklerini daha da geliştirmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası 2011 yılında başarı grafiğini yükseltmeye devam etmiştir.

Bankamız 2011 yılında bilançosunu büyütmeyle kalmamış, müşterilerine aktardığı toplam kaynağı ve paydaşları için ürettiği katma değeri de önemli oranda artırmıştır. Verimli büyümeye odaklanmış stratejimiz, güçlü mali ve operasyonel sonuçlar kaydetmemizi olanaklı kılmaktadır.

Toplam aktiflerimiz 2011 yılında %75 büyüyerek 2.794 milyon TL'ye ulaşmıştır. Dolar bazında aktiflerimiz ilk kez 1,5 milyar ABD doları eşiğine gelmiş bulunmaktadır.

2008-2011 yılları arasında sağladığımız yıllık ortalama %37,5'lik büyüme ile Türkiye Kalkınma Bankası, sektörün ve kalkınma bankaları grubunun ortalamasının üzerinde büyüme kaydetmiştir. Türkiye Kalkınma Bankası, temelinde kredi hacmindeki genişleme ve para piyasalarından sağlanan fonlardaki artışa dayanan hızlı bir aktif büyümesi gerçekleştirerek kalkınma yatırım bankaları grubu içindeki payını 2011 yılında %6,7'ye çıkarmış bulunmaktadır.

Kredi hacmimiz 2011 yılında, 2010'a göre %57,8'lik artış ile 1.859 milyon TL olarak kaydedilmiştir. Bankamızın özel sektör müteşebbisinin sabit yatırımlarına sağladığı kaynağın toplam tutarı ise 1,5 milyar dolara ulaşmıştır. Kredilerimizin aktiflerimize oranı 2011 yılsonu itibarıyla %66,5 seviyesinde gerçekleşerek sektör ve grup ortalamasının üzerindeki seyrini sürdürmüştür.

Bankamızın aktif kârlılığı sektöre paralel bir seyirle 2011 yılında azalış göstermiştir. Aktif büyüklüğümüzdeki artışla birlikte, kredi ve menkul kıymetlerden elde ettiğimiz faiz geliri artmış ve net faiz marjımız yükselmiştir. Net faiz ve komisyon gelirlerimiz cari yılda 97,5 milyon TL gibi önemli bir seviyeye yükselmiştir. Buna karşın, yıllar boyu sektörün üzerinde seyreden işletme giderleri, 2010 yılına ait genel kredi karşılıklarının bu yıl giderleştirilmesi, kurlardaki artışa bağlı olarak geçen yıllardaki kambiyo kârının oluşmaması ve gecikmiş alacak tahsilatlarına dayalı diğer gelirlerin cari yılda düşmesi kâr seviyemizi olumsuz etkileyen unsurlar olmuştur. Tüm olumsuz piyasa koşullarına rağmen Bankamız, 2011 yılı faaliyetleri sonucunda 32,2

milyon TL faaliyet kârı elde etmiş, net kârı ise 2010 yılı seviyesinin üstünde ve 23,8 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2011 yılında net kârda kaydettiğimiz artış %13 mertebesinde olup, sektör ortalamasının üzerindedir.

Türkiye Kalkınma Bankası 2011 yılında özkaynaklarını korumayı ve geliştirmeyi de sürdürmüştür. Özkaynaklarımız 529 milyon TL'ye yükselirken, sermaye yeterlilik oranımız sektör ve grup ortalamasının üzerindeki seviyesini koruyarak %58,3 olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız son dönemde stratejik tercihini müşteri odaklı bir yaklaşımdan ve piyasa rekabetinde hizmet sunmaktan yana kullanmıştır.

2000'li yıllarda belirli sektör ve bölgeleri sübvansé amaçlı teşvikli kredilerin Türkiye Kalkınma Bankası faaliyetleri içerisindeki payı %6 seviyesine kadar gerilemiştir. Bankamız bu süreçte yapısal bir değişikliğe gitmiş, müşteri odaklı, piyasanın ihtiyaçlarına uyumlu ürün ve hizmetlerle donanımlı, gelişime ve değişime değer veren, gelişmelerin önünde giderek değişikliklere uyum sağlayan banka konumunu güçlendirmiştir. Türkiye Kalkınma Bankası 2012'ye girerken yeniden yapılanma ve değişim sürecini önemli ölçüde tamamlamış bulunmaktadır.

Yurt dışı finansal kuruluşlar ile geliştirdiğimiz güçlü ilişkiler reel sektöre verdiğimiz destekte büyük rol oynamaktadır.

Kredilendirme çalışmalarımızla reel sektöre verdiğimiz güçlü desteğin arkasında, uluslararası finansal kuruluşlarla geliştirdiğimiz olumlu ilişkiler ve ekonomi yönetiminin desteği neticesinde elde edilen, uygun koşullu uzun vadeli kaynakların önemli bir yeri bulunmaktadır.

2011 yılında da başta Dünya Bankası olmak üzere, Avrupa Yatırım Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası gibi kurumlarla imzalamış olduğumuz farklı uzun vadeli kredi paketleri kapsamındaki işbirliğimizi yoğun olarak sürdürmüş bulunuyoruz.

2011 yılında Bankamız, bir seferde sağladığı en yüksek tutarlı krediyi temin etme başarısı göstermiştir. Dünya Bankası ile yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projeleri kapsamında kullanmakta olduğumuz kaynaklara ilave olarak 300 milyon ABD doları tutarındaki ek kaynak ile ilgili çalışmalar sonuçlandırılmış ve buna ilişkin anlaşma 5 Aralık 2011 tarihinde imzalanmıştır. Sadece bu limitin vadesi boyunca ikincil kullandırmaları ve özkaynak katılımları ile 1 milyar ABD dolarını aşan seviyede yatırım ülkemize kazandırılacaktır.

Alt yapı sınıfında tanımlanan enerji sektörü bu açıdan misyonumuza uygun ve bizim için son derece önemlidir.

Son beş yıllık dönem incelendiğinde, enerji sektörüne artan miktarda odaklanmaya yönelik stratejik tercihimizin bir sonucu olarak, Türkiye Kalkınma Bankası kredi portföyünde enerji sektörünün istikrarlı bir yükseliş içinde olduğu açıkça görülmektedir.

2005 yılı sonunda kredilerimiz içinde enerji sektörünün payı %2'lerde seyrederken, 2011 yılı sonunda %50'yi geçmiş bulunmaktadır. Geçen süre zarfında Bankamız, ülke önceliklerine paralel olarak yenilenebilir enerji yatırımlarının desteklenmesine önem vermiş; hemen hemen tüm yenilenebilir enerji türlerinde ve enerji verimliliği alanında kaynak aktardığımız projelerle Türkiye'ye 24 yeni elektrik üretimi yapan tesis kazandırmıştır.

Genel Müdür'ün Mesajı

Bankamızca enerji yatırımları ile ilgili olarak bugüne kadar toplam 132 adet proje değerlendirilmiş, 85 adet projeye, kurulu kapasitesi yaklaşık 1.286 MW olan 2.784 milyon TL kredi tahsisi yapılmıştır. Türkiye Kalkınma Bankası, jeotermal enerjiye kredi veren ilk bankalar arasındadır. Bu alanda yürüttüğümüz çalışmalar kapsamında İstanbul ve Kayseri illerimizde çöp gazından elektrik üreten iki tesis kredilendirilmiştir. Enerji verimliliği sektöründe ise demir-çelik, çimento ve kojenerasyon alanlarında enerji verimliliği yatırımlarına kredi kullandırımına başlanmıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası, sanayi ve hizmet sektörüne dönük plasman tecrübesine enerji ve enerji verimliliğini de katarak ihtisaslaşma adına çok değerli bir aşamaya ulaşmıştır. İthal doğalgazla elektrik üretiminin ağırlığını koruduğu ülkemiz enerji piyasasında yerel kaynakların payının artırılarak yurt dışına döviz çıkışının azalmasında katkımızı artırmaya kararlıyız ve bunu gerçekleştirebilmek için gerekli kapasite, kaynak ve yetkinliğe sahibiz.

Toptan bankacılık ile yurdun dört bir yanında KOBİ'leri destekliyoruz.

Bankamızın uygulamaya koyduğu finansal araçlardan birisi de, uzun vadeli ucuz dış kaynakların aracı bankaların dağıtım kanalları kullanılarak çok sayıda küçük yatırımcıya ulaştırılması olarak tanımlanabilecek toptan bankacılık (apeks) faaliyetlerimizdir. Türkiye Kalkınma Bankası, toptan bankacılık uygulamaları ile küçük ölçekli şirketlere ticari bankalarla işbirliği yaparak ulaşma imkanı kazanmıştır.

Yeni bir uygulama olmasına rağmen esas faaliyetlerimize katılması hedeflenen toptan bankacılık plasmanlarının payı kısa sürede gelişme kaydederek %10'a ulaşmıştır.

Toptan bankacılık çalışmalarımız kapsamında 3 uygulama tamamlanmıştır ve 4 proje yürütülmektedir. 230 milyon ABD doları taahhüt limitine ulaşılan bu alandaki projelerin önemli bir bölümünde kredilerin %25'inin kalkınmada öncelikli yörelere kullandırılma şartı bulunmaktadır.

2011 yılında Dünya Bankası ve Avrupa Konseyi Kalkınma Bankasından sağladığımız uzun vadeli kaynaklar bu anlamdaki gücümüzü daha da artırmıştır. Bu özelliğimiz finansman gücümüzü gerek vade gerekse maliyet eksenlerinde de rekabetçi kılmaktadır ve kalkınma bankacılığı misyonunun sürdürülebilmesi açısından son derece değerlidir.

İVCİ ile girişim sermayesi fonlarını destekliyoruz.

Bankamız, alanında bölgesinin en büyüğü olan Avrupa Yatırım Fonu öncülüğünde kurulan 160 milyon Euro tutarlı İVCİ (İstanbul Girişim Sermayesi İnisiyatifi) fonunun da kurucu ortağıdır. Bu fon ile ülkemizde faaliyet gösteren girişim sermayesi fonları desteklenmektedir.

Katma değeri güçlü danışmanlık ve teknik yardım çalışmalarımız tüm hızıyla devam ediyor.

Türkiye Kalkınma Bankası, yıllar içinde pekiştirdiği sektör bilgisini ve kalkınma tecrübesini danışmanlık ve teknik yardım kanallarından yurt içinde ve yakın coğrafyamızda sunmaktadır. Yurt içinde finansman kuruluşları, kamu kuruluşları, meslek örgütleri, üniversiteler ve kalkınma ajanslarına eğitim ve danışmanlık hizmetleri sunan Bankamız yakın coğrafyamızda Azerbaycan, Bosna-Hersek, KKTC ve Suriye'de faaliyet göstermektedir. 2011 yılında 11 kalkınma ajansı ile yakın bir işbirliği içinde çalışmış bulunuyoruz.

Türkiye Kalkınma Bankası, sanayi ve hizmet sektörüne dönük plasman tecrübesine enerji ve enerji verimliliğini de katarak ihtisaslaşma adına çok değerli bir aşamaya ulaşmıştır.

2012 yılında da aynı kararlılıkla kaynaklarımızı, reel sektör yatırımcılarının, rekabet gücü yüksek, cari açığı azaltan, yüksek katma değer üreten ve istihdama katkı sağlayan projelerinin finansmanına yönelik kullandırmaya hazırlanıyoruz.

Avrupa Birliği tarafından başlatılmış bir proje olan Küçük Girişimci Kredi Programı (SELP-II) başarılı bir performans sergilemiş olup proje süresi sonuna yaklaşmıştır. Projenin Bankamız yönetiminde bir fona dönüştürölerek sürdürülebilirliğinin sağlanması planlanmaktadır.

Bankamızın ürün ve hizmetlerine olan ihtiyaç artmaktadır.

Son dönemde bankacılık sektöründe görölen önemli bir gelişme, uzun vadeli kaynağa ve kalkınma bankacılığı ürünlerine duyulan ihtiyacın ve bu yöndeki talebin artmasıdır. Düşük enflasyon, ekonominin tüm katılımcıları için rekabetin ve ekonomik sürdürülebilirliğin şartlarını değiştirmiştir. Uzun vadeli düşünmek ve planlı gelişme kavramları piyasaya egemen olmuş; yatırımlarda risk yönetimi ve ekonomik rasyonellik çok büyük önem kazanmıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası, gelişen ve büyüyen Türkiye ekonomisinin farklı sektörlerinden projelere kaynak aktarmanın yanında, fizibilite aşamasından başlayarak proje döngüsü boyunca danışmanlık görevi üstlenmekte, bilgi birikimini ve yetkinliklerini paylaşmaktadır.

Önümüzdeki dönemde...

Önümüzdeki yıllarda, Türkiye Kalkınma Bankası gibi güçlü hizmet sağlayıcılarına çok daha fazla ihtiyaç duyulacaktır. Nitekim, global ekonomik koşulların zorlaştığı, finansa erişimin güçleştiği bu günkü ortamlarda kalkınma bankacılığı etkisini artırmaktadır. 61 ülkenin 90 yerel kalkınma bankasının verilerine istinaden Dünya Bankası'nca hazırlanan 2012 Şubat tarihli bir raporda; 2007-2009 kriz yıllarında çalışma kapsamındaki bölgede kalkınma bankaları aktiflerini %36 artırırken, diğer bankaların %10 artış gösterdiği, 2008-2010 döneminde ise kredi hacimlerinin genel trendlerin üzerinde arttığı tespiti yer almaktadır.

Gelişme ve büyüme daha çok kaynak, bilgi birikimi ve deneyim gerektirmektedir. Bankamız Türkiye ekonomisine artan oranda kaynak aktarmaya ve ekonomik gelişmeyi desteklemeye kesintisiz olarak devam edecektir.

Önümüzdeki dönemde; yabancı para ülke kredi notumuzda olumlu gelişmeler olması durumunda yatırım bankacılığı için çok daha uygun bir ortam gelişecektir. Bu kapsamda, sendikasyon ve tahvil ihraçları yoluyla kaynak elde etme 2012 yılında gündemimizde yer alacaktır. Yatırımlarda başvurulabilecek diğer etkin araçlar arasında yer alan girişim sermayeciliği ve kamu özel işbirliği projelerine finansman sağlama konuları yakından izlenmektedir.

2012 yılında da aynı kararlılıkla kaynaklarımızı, reel sektör yatırımcılarının, rekabet gücü yüksek, cari açığı azaltan, yüksek katma değer üreten ve istihdama katkı sağlayan projelerinin finansmanına yönelik kullandırmaya hazırlanıyoruz.

Doğru iş stratejilerimiz, misyonumuz Türkiye Kalkınma Bankası'nı 2012 ve sonrasında büyümeye odaklı konumlandırmıştır. Profesyonel yönetim ekibimiz ve çalışanlarımız işlerini tutkuyla icra ettiği sürece kurumsal hedeflerimizi gerçekleştirmek ve Türkiye için artan oranda değer üretmek mümkün olacaktır.

Müşterilerimize sürekli destekleri için şükranlarımı sunarken, değerli kılavuzlukları için Yönetim Kurulumuza ve özveriili mesaipleri için tüm ekibimize teşekkür ederim.



Metin PEHLİVAN
Genel Müdür (V.)



Kalkınma bankaları, diğer finansal kuruluşların kâr ve risk algılamalarına bağlı olarak öncelikli faaliyet göstermediği, fakat ülke için stratejik önemi olan sektörler veya bölgelerdeki yatırımlara ve zorluklar arz eden projelere finansman sağlamada öncü roller üstlenirler. Bu rol, yatırımcılara teknik destek, danışmanlık, eğitim imkanları sağlanarak daha da zenginleştirilir. Bu yönüyle kalkınma bankaları ticari bankalara yol açan, yol gösteren kuruluşlar niteliğini taşımaktadır.



Özet Finansal Bilgiler, Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Başlıca Göstergeler (milyon TL)

	2010	2011	Değişim (Değer)	Değişim (%)
Toplam Aktifler	1.597,2	2.793,8	1.196,6	74,9
Krediler	1.178,2	1.859,2	681,0	57,8
Yabancı Kaynaklar	1.083,5	2.264,9	1.181,4	109,0
Özkaynaklar	513,7	528,9	15,2	3,0
Toplam Gelirler	110,2	157,1	46,9	42,5
Toplam Giderler	81,7	124,9	43,2	52,9
Vergi Karşılığı	7,4	8,4	1,0	13,5
Net Dönem Kârı	21,1	23,8	2,7	12,8

Türkiye Kalkınma Bankası'nın özel sektör müteşebbisinin sabit yatırımlarının kullanımına sağladığı kaynağın toplam tutarı 1,5 milyar dolara ulaşmıştır.

Başlıca Rasyolar (%)

Krediler/Toplam Aktifler	73,8	66,5
Özkaynaklar/Toplam Aktifler	32,2	18,9
Özkaynak Kârlılığı	4,1	4,5
Aktif Kârlılığı	1,3	0,9
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	75,2	58,3

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Ortaklar	Sermaye tutarı	Payı (%)
Hazine Müsteşarlığı	158.530.452,32	99,08
Diğer *	1.469.547,68	0,92
Toplam	160.000.000,00	100,00

Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve üyelerinin, Denetim Kurulu üyelerinin, Genel Müdür yardımcılarının Banka sermayesinde hissedarlığı yoktur.

* Tüm gerçek ve tüzel kişileri kapsamakta ve bu ortaklıklara ait hisse senetleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmekte olduğundan ortak sayısı bilinmemektedir.

2011 yılsonu itibarıyla toplam aktiflerin bir önceki yıla göre büyüme oranı

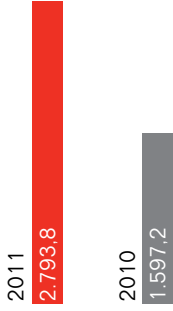
%75

Türkiye Kalkınma Bankası, 2011 yılında güçlü bir performans sergilemiştir. Toplam aktiflerini %75 oranında büyüten Banka, kredilerini sektör ve grup ortalamasının oldukça üstünde ve %57,8 oranında artırmıştır.

2011 yılsonu itibarıyla kredilerin toplam aktifler içindeki payı

%66,5

Toplam Aktifler (milyon TL)



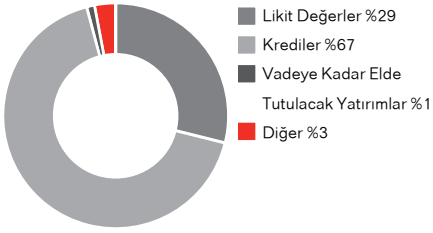
Özkaynaklar (milyon TL)



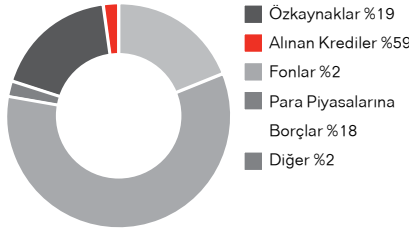
Net Dönem Kârı (milyon TL)



Aktif Yapısı (%)



Pasif Yapısı (%)



%37,5

Türkiye Kalkınma Bankası 2008-2011 yılları arasında yıllık ortalama %37,5'lik büyüme ile, sektörün ve kalkınma bankaları grubunun ortalamasının üzerinde büyüme kaydetmiştir.

Reel sektöre kredi mekanizması ile verilen desteğin arkasında, yurt dışındaki finansal kuruluşlarla geliştirilen olumlu ilişkiler neticesinde elde edilen, uygun koşullu uzun vadeli kaynakların önemli yeri bulunmaktadır.

2011 yılında alınan kredi ve para piyasalarından sağlanan fonlarda artış oranı

%111

2011 yılında kredi ve para piyasalarından sağlanan fonlarda bankacılık sektörü genelinde %47, kalkınma ve yatırım bankaları grubunda %49 artış görülürken, Türkiye Kalkınma Bankası'nca alınan krediler %111 oranında artmıştır. Bu kapsamda bir yıl içerisinde 500 milyon ABD doları dış kaynak alımı için sözleşme imzalanmıştır.



Türkiye'nin tek kamu sermayeli kalkınma bankası olan Türkiye Kalkınma Bankası, 1975 yılında kurulmuştur. Banka 36 yılı aşan uzun vadeli kaynaklara dayalı kalkınma bankacılığı tecrübesi ile "ülke kalkınmasının finansmanına" katkıda bulunmaya devam etmektedir. Bu görevi yerine getirirken, yıllar itibarıyla her dönemin ihtiyaçlarına göre organize olmuş, finansal kuruluşların kaçındığı zor görevleri müteşebbis ve bölge ayrımı gözetmeksizin üstlenmiştir.



2011 Yılında Dünya ve Türkiye Ekonomisi

Global ekonomik görünüm 2011 yılında yeniden belirsizlik arz etmeye başlamıştır.

Küresel ekonomik krizin ardından uygulamaya konulan mali ve parasal önlemlerin sonucunda 2009 yılının ikinci yarısından itibaren normalleşmeye başlayan dünya ekonomisi, 2010 yılında hızlı bir toparlanma eğilimine girmiştir. 2011 yılının ikinci çeyreğinde ise başta Euro bölgesinde yaşanan kamu borcu krizi olmak üzere bir dizi gelişme sonucunda küresel görünüm yeniden bozulmuş ve piyasalara belirsizlik hakim olmuştur.

Yılın ilk çeyreğinde Japonya'da yaşanan büyük deprem ve tsunami felaketinin yarattığı arz yönlü problemler başta olmak üzere, dünyanın çeşitli bölgelerinde 2011 yılında görülen doğal afetlerin ve iklim değişikliğinin sonuçları da küresel ekonomik büyümeyi olumsuz yönde etkilemiştir.

Euro bölgesinde Yunanistan ve Portekiz gibi yüksek borçluluk seviyesine sahip ülkelerde baş gösteren borç krizinin zaman içinde merkez ülkelerle birlikte bankacılık sektörüne de sirayet etme olasılığı ortaya çıkmıştır. Bu durumun ABD ve diğer gelişmiş ülkelerdeki iktisadi faaliyet hacminde ve istihdamda gözlemlenen zayıf toparlanma eğilimi ile birleşmesi ise gelişmiş ülkelerin büyüme oranlarının kaçınılmaz olarak gerilemesine yol açmıştır.

Kriz sonrası dönemde küresel toparlanmanın itici gücü olan gelişmekte olan ülkeler ise her ne kadar daha güçlü ekonomik temellere sahip olsalar da gelişmiş ülkelerden kaynaklanan bu belirsizlik ortamında küresel ekonomik faaliyetin yavaşlamasından etkilenecek önceki yıla göre daha düşük büyüme rakamları kaydetmişlerdir.

IMF "World Economic Outlook" Eylül 2011 ve Ocak 2012 revize edilmiş raporunda; kriz sonrası toparlanmanın yaşandığı 2010 yılında bir önceki yıla göre %5,2 oranında büyüyen dünya ekonomisinin, 2011 yılında ekonomik koşulların etkisiyle yaklaşık %3,8 oranında büyüdüğü tahmin edilmektedir. Bu oranlar IMF tarafından gelişmiş ülkeler için %1,6 ve gelişmekte olan ülkeler için ise %6,2 olarak belirtilmektedir. 2012 yılında ise dünya ekonomisinin %3,3 oranında büyümesi beklenmektedir.

Euro bölgesi borç stoku problemleri

2011 yılında Euro bölgesinde; Yunanistan başta olmak üzere Portekiz ve İrlanda gibi ekonomilerde patlak veren bütçe açığı ve kamu borcu problemleri, alınan tüm önlemlere rağmen özellikle yılın ikinci çeyreğinden itibaren çok daha şiddetli bir şekilde hissedilmeye başlanmıştır. Borç krizinin çözümüne yönelik mali ve idari anlamda gerekli güçlü iradenin gösterilememesi neticesinde ağırlaşan problemler, yıl içerisinde İtalya ve İspanya gibi daha büyük ekonomileri de etkilemeye başlamış, siyasi anlamda iktidar değişikliklerine yol açmıştır. Bu süreçte bankacılık sisteminin dayanıklılığı ile ilgili olarak ortaya çıkan şüpheler de belirsizlik ortamını daha da artırmıştır.

Euro bölgesindeki sorunların yoğunlaşması üzerine çözüme yönelik olarak AB Liderler Zirvelerinde ekonomik koordinasyonun artırılması, güven ortamının tekrar tesis edilmesi ve Euro bölgesinin bütünlüğünün korunması konusundaki kararlılık vurgulanmış ve Avrupa Finansal İstikrar Fonu (EFSF)'nin gücünün artırılması yönünde kararlar alınmıştır. IMF "World Economic Outlook" Ocak 2012 revize raporunda, 2011 için %1,6 olan Euro bölgesi büyüme rakamı, 2012 yılı için eksi %0,5 olarak tahmin edilmiştir.

Euro bölgesinde baş gösteren kamu borcu krizi, farklı kanallardan ABD'yi ve gelişmekte olan ekonomileri olumsuz etkilemiş; dünya ekonomisinin geleceğine dair kaygılar 2011 yılında güçlenmiştir.

Japon ekonomisi deprem ve tsunami felaketinden önemli oranda etkilenmiştir.

IMF raporuna göre, 2009 yılında küresel krizin etkisiyle %6,3 oranında daralan Japonya ekonomisi, alınan önlemlerle 2010 yılında %4,4'lük bir büyüme yakalamıştır. 2011 yılı Mart ayında yaşanan depremin büyüme rakamını eksi %0,9'a indirdiği, deprem sonrası yeniden inşa çalışmalarının 2012 yılında büyüme oranını %1,7'ye çıkaracağı tahmin edilmektedir.

ABD'nin büyüme hızında yavaşlama

IMF'ye göre 2009 yılında %3,5 küçülen ve 2010 yılında %3 büyüyen ABD ekonomisi, dünya ekonomisindeki gelişmelerden etkilenecek 2011 yılında %1,8'lik bir büyüme oranını ancak yakalayabilmiştir. ABD ekonomisi için 2012 yılı büyüme beklentisi %1,8 olarak belirlenmiştir.

Gelişmekte olan ekonomiler küresel ekonomideki daralmadan etkilenmektedir.

Alt yapının daha güçlü olduğu gelişmekte olan ülke ekonomileri 2011 yılında küresel ekonomide yaşanan daralma ve belirsizlik ortamından olumsuz yönde etkilenmişlerdir. Küresel risk iştahındaki azalmaya bağlı olarak uluslararası sermaye akımlarındaki azalma ve dalgalanma bu ekonomiler üzerinde baskı oluşturmuştur. Ancak, güçlü ekonomik temelleri ve canlı iç talep sayesinde bu ülkeler görece güçlü bir ekonomik performans sergilemişlerdir. IMF raporuna göre, 2009 yılında %9,2 büyüyen Çin ekonomisi, 2010'da %10,4 büyüdükten sonra 2011'de %9,2'ye gerilemiştir. Çin ekonomisi için 2012 büyüme beklentisi %8,2'dir.

İstikrarsızlıkla mücadeleyi öngören para politikası uygulamaları

Gelişmiş ülke ekonomilerindeki para politikası uygulamaları, yılın ilk yarısında normalleşme eğilimi gösterirken, küresel büyüme görünümünün yeniden olumsuzlaşması üzerine yılın ikinci yarısında tekrar gevşetilmeye başlanmıştır. Pek çok gelişmiş ekonomide otoriteler politika faizlerini uzun bir müddet bulundukları düşük seviyede tutacaklarını açıklamışlardır. Gelişmekte olan ülkeler ise, para politikalarını küresel belirsizlik ortamında sermaye girişlerinde yaşanan dalgalanmaları ve kurlardaki istikrarsızlıkları bertaraf edecek biçimde uygulamaya yönelmişlerdir.

Rusya ve Belarus gibi bir kısım gelişmekte olan ülkede politika faizleri yılın ilk aylarında artırılmaya başlanırken; Türkiye'nin de aralarında bulunduğu diğer bir grup gelişmekte olan ülkede makro risklerden korunmak adına zorunlu karşılıklar gibi faiz dışı diğer enstrümanlara başvurulmuştur.

Global mal ve hizmet ticaretinde yavaşlama

Dünya mal ve hizmet ticaret hacminde 2010 yılındaki toparlanma süreci ile birlikte yaklaşık %12,7'lik bir artış yaşanmışken; 2011 yılında yaşanan durgunluğun etkisiyle artış oranı %6,9'a gerilemiştir. 2012 yılı için %3,8 oranında bir artış öngörülmektedir.

Enflasyon hız kesmeye başlamıştır.

2011 yılının başlarında, normalleşmeye başlayan ekonomik ortamın ve artan emtia fiyatlarının etkisiyle enflasyon oranlarında görülen artışlar, küresel büyümenin yavaşlama emareleri göstermesi ve emtia fiyatlarındaki geri çekilme sonucunda yılsonuna doğru hız kesmeye başlamıştır.

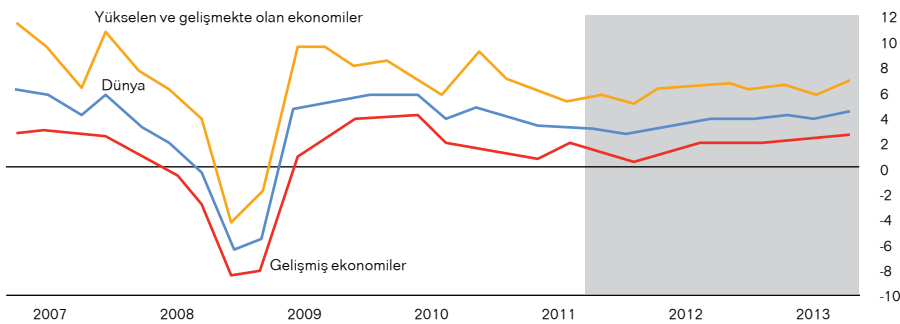
Gelişmiş ekonomilerde 2011 yılında tüketici fiyatlarının yaklaşık %2,7 oranında arttığı tahmin edilirken; 2012 yılında ise küresel büyüme görünümüne paralel olarak enflasyonun, %1,6 gibi bir değer alması beklenmektedir. Diğer yandan iç talebin görece olarak daha canlı olduğu gelişmekte olan ülkelerde ise döviz kurlarında yaşanan hareketliliğin de etkisiyle 2011 yılında %7,2 gibi bir seviyede gerçekleşen tüketici fiyatlarındaki artışın, 2012 yılında %6,2 seviyesine inmesi beklenmektedir.

İşsizlik bir süre daha önemli bir sorun olmayı sürdürecektir.

Mevcut koşullarda önemli bir problem oluşturan işsizlik oranlarının pek çok gelişmiş ekonomide yüksek seviyelerini koruyacağı beklenmektedir.

Euro bölgesinde 2011 yılı sonunda %9,9 civarında beklenen işsizliğin, 2012 yılında yine aynı mertebelerde olacağı tahmin edilmektedir. Daha esnek bir işgücü piyasasına sahip ABD'de ise 2011 yılı sonunda %9,6 seviyesinde öngörülen işsizlik oranının, 2012 yılı için %9,1 civarında gerçekleşeceği tahmin edilmektedir.

Global GSYH Büyümesi (%; çeyrekte çeyreğe; yıllık bazda)



2011 Yılında Dünya ve Türkiye Ekonomisi

2011 yılının 2. çeyreğinden itibaren iktisadi faaliyet ivme kaybetmiştir.

Türkiye ekonomisi 2010 yılındaki %8,9'luk güçlü büyümeyi takiben 2011 yılı 1. çeyreği itibarıyla piyasa beklentilerinin üzerinde ve %11,6 oranında büyüme kaydetmiştir. Bu sonuçla ülkemiz dünya ekonomileri arasında en yüksek büyüme performansı gösteren ekonomilerden biri olurken, yılın 2. çeyreğinden itibaren iktisadi faaliyette ivme kaybedilmiş, büyüme oranı 2. çeyrekte %8,8; 3. çeyrekte ise %8,2 olarak gerçekleşmiştir.

GSYH'deki talep yönünden canlanma, özel tüketim ve sabit sermaye yatırımlarındaki artışlardan kaynaklanmıştır. İthalattaki artışın, ihracattaki artıştan fazla olması nedeniyle net mal ve hizmet ihracatının büyümeye negatif etkisi ise devam etmiştir. Yılın 3. çeyreği itibarıyla imalat sanayi %8,4, hizmetler %9,8 ve tarım %4,5 oranında büyüme göstermiştir.

Sanayi üretimi, ekonomik canlanma yılı olarak kabul edilen 2010 yılında %16,9 oranında artış kaydetmiş; 2011 yılında ise özellikle yılın son çeyreğinde olmak üzere artış oranlarında azalma gözlenmiştir. Ekonomik alanda uygulanan sıkılaştırıcı politikaların etkileri ve dış talep azlığı özellikle 2011'in ikinci çeyreğinde ekonomik faaliyetlerde yavaşlama eğiliminin ortaya çıkmasında rol oynamıştır.

Enflasyon oranlarında, kısa vadede önemli düşüşler yaşanması beklenmemektedir.

Küresel kriz sonrası toplam talepteki sert daralmalar ve emtia fiyatlarındaki düşüşler nedeniyle 2008 yılında %8,4 olarak gerçekleşen tüketici enflasyonu, 2009 yılında %6,53'e gerilemiştir.

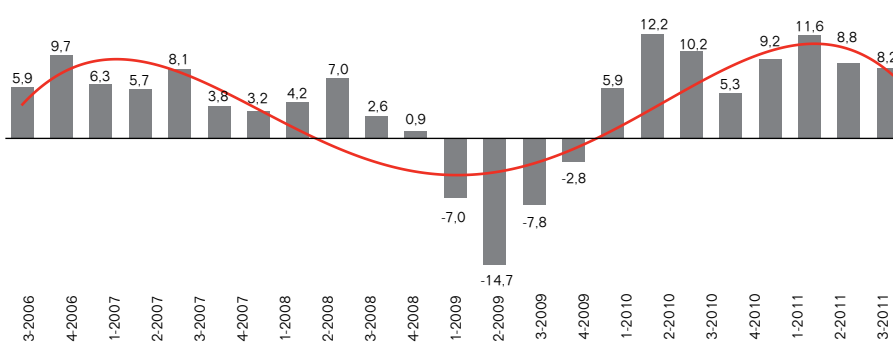
2010 yılında ise ekonomik canlanma ile birlikte enflasyon oranlarında da artışlar görülmüş, enflasyon Aralık ayı itibarıyla %6,40, on iki aylık ortalamalara göre de %8,57 olarak gerçekleşmiştir. 2011 yılında ise yıllık TÜFE artışı Aralık ayı itibarıyla %10,45 olarak gerçekleşmiştir. Döviz kuru gelişmelerinin temel mal fiyatları üzerindeki yansımaları enflasyonu artırıcı etki yapmıştır.

Üretici fiyat endeksi (ÜFE) artışı ise 2009 yılı itibarıyla %5,93, 2010 yılı itibarıyla %8,87 ve 2011 yılı itibarıyla %13,33 olarak gerçekleşmiştir. ÜFE'de görülen bu artış 2011 yılı için sanayi sektörü endeksindeki artıştan kaynaklanmıştır.

2011'in ikinci yarısında küresel risk iştahındaki azalışa bağlı olarak gelişmekte olan ülkelerden hızlı sermaye çıkışları yaşanmış ve bu doğrultuda Türk Lirasında aşırı değer kaybı belirlenmiştir. Bu gelişmenin enflasyonu artırıcı etkisine tepki olarak TCMB borç verme faizini belirgin şekilde yükseltmiştir.

Ekonomik alanda uygulanan sıkılaştırıcı politikaların etkileri ve dış talep azlığı özellikle 2011'in ikinci çeyreğinde ekonomik faaliyetlerde yavaşlama eğiliminin ortaya çıkmasında rol oynamıştır.

Çeyrek Bazında Yıllık Büyüme Oranları (%)



TCMB'nin enflasyon hedeflemesinde, parasal sıkılaştırmanın enflasyon baskılarını sınırlaması beklense de, Euro bölgesi borç sorununun derinleşmesi, petrol fiyatlarına ilişkin belirsizlik ve gıda fiyatlarındaki baz etkisinin katkısıyla enflasyon oranlarında, kısa vadede önemli düşüşler yaşanması beklenmemektedir. Merkez Bankası'nın enflasyon hedeflemesinde, para politikasındaki sıkı duruşun bir süre daha devam edeceği, bu doğrultuda kredilerin yıllık büyüme eğiliminin %15 dolayında seyredeceği, Türk Lirasının ise ılımlı bir değerlenme eğilimi göstereceği varsayımları altında, enflasyonun, %70 olasılıkla 2012 yılı için %5,1 - %7,9 aralığında (orta noktası %6,5) gerçekleşeceği, orta vadede ise %5 düzeyinde istikrar kazanacağı öngörülmektedir.

2011 yılının ilk 11 ayında işsizlik %9,1'e gerilemiştir.

İstihdam açısından ekonomiye bakıldığında, 2009 yılında %41,2, 2010 yılında %42,8 olan istihdam oranının 2011 yılı Kasım döneminde %44,9'a yükseldiği görülmektedir.

İşsizlik oranı ise 2009 ve 2010 yıllarında sırasıyla %14 ve %11,4 iken 2011 yılı Kasım ayında %9,1 olmuştur.

Yurt içi talepteki artış trendi, istihdam oranlarında da görece olarak artışa neden olmuştur. Bununla birlikte, 2011 yılında hizmet ve inşaat sektörlerinde istihdam artarken sanayi sektöründe istihdam artışı olmamıştır. ABD ve Avrupa Birliği'nde son dönemde görülen olumsuz gelişmelere bağlı olarak sanayi istihdamında kısa ve orta vadede görece olarak koşulların iyileşmesi beklenmemektedir.

İhracatın ithalatı karşılama oranı %56 olmuştur.

TÜİK'in verilerine göre, 2010 yılı itibarıyla 113.883 milyon ABD doları olan yıllık ihracat rakamı, 2011 yılı itibarıyla %18,5 artış kaydederek 134.954 milyon ABD doları olmuştur. Yine 2010 itibarıyla 185.544 milyon ABD doları olan yıllık ithalat rakamı, 2011 yılsonu itibarıyla %29,8 artarak 240.833 milyon ABD dolarına ulaşmıştır. Buna bağlı olarak, dış ticaret açığı 2011 yılında 105.879 milyon ABD dolarına yükselmiştir. 2010'da %61,4 olan ihracatın ithalatı karşılama oranı ise 2011'de %56'ya gerilemiştir.

Cari açık 2011 yılında büyümeye devam etmiştir.

Türkiye'de ekonomi genellikle cari açık vermekte, cari açık ile büyüme oranı arasında da güçlü bir bağ gözlenmektedir. Bu da yurt içi tasarrufların yurt içi yatırımları karşılama oranının düşük olması ve yurt içi yatırımların yurt dışı tasarruflarla karşılanmasından kaynaklanmaktadır.

Ekonominin özellikle ara malları ithalatına bağımlı yapısal özelliği ve başta petrol ve doğalgaz olmak üzere enerji ihtiyacı için yurt dışı kaynaklara bağımlı olması cari açık üzerinde olumsuz etki yapmaktadır. 2008 yılında 41,9 milyar ABD doları olan cari açık 2009 yılında 14,4 milyar ABD doları olarak gerçekleşmiştir. Cari açığın 2009 yılında küçülmesi büyük ölçüde ekonominin küçülmesinden kaynaklanmıştır. 2010 yılı itibarıyla 46,6 milyar ABD doları olan cari açık, 2011 yılı itibarıyla 77,1 milyar ABD dolarına yükselirken, cari açıktaki yıllık artış oranı da %65,3 olmuştur. 2011 yılı itibarıyla %47,7 oranında artan dış ticaret açığı, cari açığın artmasında en büyük etken olmuştur.

Cari açığın finansmanında kullanılan doğrudan yabancı sermaye yatırımları ve uzun vadeli sermaye girişleri, cari açığın finansman kalitesi açısından önemli olmakta ve ekonominin kırılganlığını azaltmaktadır.

2011 yılı itibarıyla yabancı sermaye yatırımlarının 15,7 milyar ABD dolarına yükseldiği görülmektedir. Portföy yatırımlarına bakıldığında ise 22,1 milyar ABD doları olduğu görülmektedir. 2011 yılı itibarıyla, yıllık artış oranı yabancı sermaye yatırımlarında %68,8, portföy yatırımlarında ise %37,3 olarak gerçekleşmiştir.

Türkiye ekonomisinde artan cari açık sorunu, döviz kuru ve ithalat fiyatlarındaki gelişmelerin temel enflasyon göstergelerini olumsuz etkilemesi ağırlığını hissettirmiştir. Dış talep eksikliğinin yanı sıra iç talep düzeyinde de görülen yavaşlama eğilimi yatırımlar üzerinde aşağı yönlü risk oluşturmuş, yılın ikinci yarısından itibaren büyüme oranları aşağı yönlü etkilenmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın Sektörel Konumu

Türkiye'de bankacılık sektörünün seçkin bir katılımcısı olan Türkiye Kalkınma Bankası, 2008-2011 dönemini içeren küresel kriz ve sonrasında yıllık ortalama %37,5 oranındaki aktif büyümesi ile hem sektör (%20,4) hem de grup (%22) ortalama büyüme oranlarının üzerinde bir performans göstermiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası					
Aktifler (%)	2007	2008	2009	2010	2011
Likit Aktifler	41,9	32,6	25,2	18,7	29,2
Krediler	48,7	57,5	62,3	73,8	66,5
Net Takipteki Krediler/Krediler	0,7	0	3,5	2,3	2,6
Diğer Aktifler	9,4	9,9	12,5	7,5	4,3
Pasifler (%)					
Yabancı Kaynaklar	44	52,7	61,2	67,8	81,1
Mevduat/Y.K.	0	0	0	0	0
Alınan Krediler/Y.K.	59,9	68,5	80,6	88,3	72,4
Diğer Y.K./Y.K.	40,1	31,5	19,4	11,7	27,6
Özkaynaklar	56	47,3	38,8	32,2	18,9
Net Dönem Kârı (milyon ABD Doları)	37	24	17	14	13
Aktif Kârlılığı (%)	5,3	3,6	2	1,3	0,9
YP Aktif/YP Pasif (%)	108,8	103	101,1	100,4	95,0
Aktif Büyümesi (%)	-7,5	25,2	25,7	24,1	75,0
Faiz Marjı (milyon ABD doları)	72	55	49	41	49
Kambiyo Marjı (milyon ABD doları)	-3	5	1	1	-1
Toplam Aktif (milyon ABD doları)	707	683	866	1.042	1.494
Bankacılık Sistemindeki Payı	0,14	0,14	0,15	0,16	0,23
KYB Grubu İçerisindeki Payı	4,4	4,5	4,8	5,2	6,7

Türk bankacılık sistemi, 2011 yılında 1.218 milyar TL (648 milyar ABD doları) aktif büyüklüğüne ulaşarak, TL bazında önceki yıla göre %20,9 gibi yüksek bir büyüme oranı kaydetmiştir. Kalkınma ve yatırım bankaları grubunun aktif büyümesi ise, küresel kriz sonrası yatırım kredilerine yönelik artan talebe bağlı olarak %34,5 ile bankacılık sektörünün üzerinde gerçekleşmiştir.

Bankacılık sisteminde aktif kompozisyonunda likit değerlerin payı, küresel krizin etkisiyle 2009 yılında hızlı biçimde artmış; krizin etkilerinin geçmesi ile birlikte aktif plasmanı seçimlerinde daha çok kredilerin tercih edilmesi sonucunda 2010 ve 2011 yıllarında gerilemiştir. Fonksiyonel performansın bir göstergesi olan kredilerin payı ise 2010 ve 2011 yıllarında artmıştır. Bankacılık sisteminde aktif içerisinde kredilerin payı 2011 yılsonu itibarıyla %56'ya; kalkınma ve yatırım bankalarında ise %55'e ulaşmıştır.

Türk bankacılık sistemi 2011 yılını 10,6 milyar ABD doları kârla kapatmış, sektörün dönem net kârı önceki yıla göre %26,8 oranında gerilemiştir. Dönem net kârındaki azalışın temel sebebi net faiz marjındaki gerilemedir.

2011 yılını TCMB'nin ve BDDK'nın kredi büyümesini sınırlayıcı önlemleri çerçevesinde geçiren Türk bankacılık sektörünün, önümüzdeki dönemde özellikle Avrupa'daki borç sorunu ve gelişmiş ülkelerdeki düşük büyümenin sürmesinin olumsuz etkilerini daha yakından hissedeceği düşünüldüğünde; sektördeki büyümenin ivme kaybedeceği ve kârlılığın da bundan etkileneceği değerlendirilebilir.

Bankacılık sektörünün, 2012 yılında da 2010 ve 2011 yıllarında olduğu gibi aktif içinde kredilerin payını artırma stratejisine devam edeceği öngörülmektedir. Ancak, kur ve faiz üzerindeki dışsal etkilere artışın, sektörü kur ve faiz risklerine karşı daha hassas bir hale getireceği de düşünülmektedir.

Kalkınma Yatırım Bankaları					Türk Bankacılık Sistemi				
2007	2008	2009	2010	2011	2007	2008	2009	2010	2011
43,7	39,3	39,9	39	38,2	35,2	25,7	31,1	31	29,9
47,5	51	50,7	51,7	55,2	49,1	50,2	47,1	52,2	56,1
0,1	0,1	0,6	0,4	0,3	0,5	0,8	0,9	0,6	0,6
8,8	9,6	9,4	9,3	6,6	15,7	24,1	21,8	16,8	14,0
52,6	53,6	53,3	54,4	62,9	87	88,2	86,7	86,6	88,1
0	0	0	0	0	70,6	70,4	71,2	70,7	64,8
53	69,3	65,6	67	69,5	15	15,3	12,8	14,9	16,8
47	30,7	34,4	33	30,5	14,5	14,4	16	14,4	18,4
47,4	46,4	46,7	45,6	37,1	13	11,8	13,3	13,4	11,9
742	608	659	547	457	12.781	8.834	13.550	14.444	10.570
4,6	4	3,7	2,7	2,1	2,6	1,8	2,4	2,2	1,6
80,7	80,6	87,7	90	84,7	84,4	86,9	84,5	83,8	83,8
23,1	21,5	17,8	14,6	34,5	16,4	26	13,9	20,7	20,9
997	993	997	817	765	22.423	20.398	28.068	25.219	20.923
-33	44	-5	35	112	1.436	-1.004	425	384	-954
16.214	15.146	18.036	20.038	21.939	500.756	482.228	560.076	656.708	648.078
3,2	3,1	3,2	3,1	3,4					

Türkiye Kalkınma Bankası, 2011 yılında %75'lik aktif büyümesi ile yaklaşık 1,5 milyar ABD dolarlık aktif büyüklüğüne ulaşmıştır.

2008-2011 yılları arasında yıllık ortalama %37,5'lik büyüme ile grup ortalamasından da farklılaşan Türkiye Kalkınma Bankası, temelinde kredi hacmindeki genişleme ve para piyasalarından sağlanan fonlardaki artışa dayanan hızlı bir aktif büyümesi gerçekleştirerek kalkınma yatırım bankaları grubu içindeki payını da %6,7'ye çıkarmıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası'nda kredilerin aktif içerisindeki payı 2011 yılsonu itibarıyla %66,5 seviyesinde gerçekleşerek; sektör ve grup ortalamasının üzerinde olan seyrine devam etmiştir.

Kredilendirme faaliyetini son yıllarda yüksek oranda artıran Türkiye Kalkınma Bankası fonlamasını, ağırlıklı olarak yabancı kaynaklı borçlanma yoluyla gerçekleştirmiştir. Kaynak yapısı kompozisyonunda dış kaynaklı borçlanmanın hızlı artışına paralel olarak, 2007 yılında %44 düzeyinde olan yabancı kaynakların toplam pasif içindeki payı, 2011 yılında %81'e yükselmiştir. Pasif kompozisyonundaki bu gelişmeye bağlı olarak pasif içerisindeki özkaynağın payının azalması, Bankanın kaldıraç ve finansman oranlarının önemli ölçüde artmasına neden olmuştur.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın aktif kârlılığı 2011 yılında sektöre paralel bir seyrile azalış göstermiştir. Bankanın aktif büyüklüğündeki artışla birlikte, kredi ve menkul kıymetlerden elde edilen faiz geliri de artmış, net faiz marjı yükselmiştir. Buna karşın kambiyo marjının negatife dönmesi ve diğer gelirler marjının negatif yönlü yükselmesi kâr seviyesini olumsuz etkilemiştir.

Söz konusu gelişmeler neticesinde, önceki yılın az da olsa üzerine çıkan dönem net kârına rağmen, aktif büyüme hızının yüksekliği nedeniyle 2010 yılında %1,3 olan Türkiye Kalkınma Bankası'nın aktif kârlılığı 2011 yılında %0,9 seviyesinde gerçekleşmiştir.



Türkiye Kalkınma Bankası 2008 yılından bu tarafa kredi hacmini %216, aktif büyüklüğünü ise %173 artırmıştır. Banka, önümüzdeki yıllarda da hız kesmeden aynı kararlılıkla reel sektörün yatırımlarını desteklemeye devam edecek ve Türkiye'nin sürdürülebilir büyümesine desteğini artıracaktır.



2011 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

Türkiye Kalkınma Bankası'nın finansman desteği ve başarılı proje yönetimi ile yıllardır atıl durumda bulunan yerli, yenilenebilir, çevre dostu ve kaliteli jeotermal enerji kaynakları Türkiye'ye kazandırılıyor.



MB Holding Jeotermal Yatırımları - Aydın, Salavatlı

Türkiye Kalkınma Bankası, MB Holding bünyesinde faaliyet gösteren Menderes Geothermal Elektrik Üretim'in jeotermal enerji alanındaki yatırımlarını 2001 yılından bu yana desteklemektedir. Türkiye'nin ilk özel jeotermal enerji santrali olan 7.95 MWe kapasitedeki Dora - 1 JES 2006 yılında Aydın'ın Salavatlı İlçesinde devreye alınmıştır. Yılda 56 milyon KWh elektrik üretmekte olan bu proje aynı zamanda Türkiye'de jeotermale yatırımın mantıklı bir yatırım olduğunu işaret etmiş, jeotermal enerjiye ilginin başlamasını ve sektörün önünün açılmasını sağlamıştır. Şirket, 2010 yılında ikinci projesini tamamlamış, 11,5 MWe kapasitedeki Dora - 2 jeotermal enerji santrali devreye girmiştir. Dora - 2 JES, yılda 75 milyon KWh elektrik üretmektedir.



Türkiye Kalkınma Bankası'nın finanse ettiği, iki üniteye toplam 34 MWe kapasiteye sahip olması planlanan Dora - 3 jeotermal enerji santralinin yatırım çalışması halen devam etmektedir. Dora - 3'ün ilk ünitesinin 2013, ikinci ünitesinin ise 2014 yılında devreye alınması hedeflenmektedir. Dora - 3 santrali tam kapasite ile çalıştığında yılda 250 milyon KWh elektrik üretimi gerçekleştirecektir.

Dora - 3'ün her iki ünitesi de devreye alındığında Menderes Geothermal Türkiye'nin ilki olmanın yanı sıra ülkemizin en büyük jeotermal enerji üretim kapasitesine sahip şirketi unvanına da hak kazanacak ve yılda yaklaşık 390 milyon KWh elektrik üretimi gerçekleştirecektir.



Jeotermal enerji üretimi sırasında açığa çıkan karbondioksit değerlendirilmekte olup hem enerji yatırımına katma değer sağlanmakta hem de jeotermal akışkan bünyesindeki karbondioksitin doğaya salınması engellenmektedir.

Dora - 1 ve Dora - 2 santralleri, jeotermal enerjiden elektrik ürettikleri, karbon yakıtlara oranla sıfıra yakın karbon emisyonu açığa çıktığı ve toplam karbon emisyonunu azaltıcı katkıları nedeniyle Gold Standard VER kategorisinde karbon kredisine layık görülmüştür.

MB Holding, jeotermal enerjinin bir entegresi olarak seracılık alanında da katma değer üretmektedir.

Türkiye Kalkınma Bankası, Kayseri Kocasinan’da bulunan Molu Çöp Sahasındaki Kayseri Biyogaz Santrali projesine fizibilite aşamasından başlayarak destek vermiş ve projenin finansmanı için gerekli olan kaynağı aktarmıştır.



Her Enerji Grubu Kayseri Biyogaz Santrali - Kayseri, Kocasinan

Her Enerji Grubu, Kayseri, Kocasinan Molu Çöp Sahasının rehabilitasyon çalışmaları kapsamında 1,6 MWm kapasiteli Her Enerji Kayseri Biyogaz Santrali’nin kapasitesini 2012 yılı sonuna kadar artırarak toplam kurulu gücünü 4,8 Mwe üzerine çıkarmayı planlamaktadır.

2010 yılında başlanan Molu Çöp Sahası Rehabilitasyon çalışmaları kapsamında başta Molu Köyü olmak üzere tüm Kayseri ve civarında büyük bir çevre kirliliğine sebep olan vahşi çöp sahasında düzenli depolama faaliyetleri çerçevesinde araç giriş ve döküm sistemleri kontrol altına alınmış, tehlikeli atıkların girişi durdurulmuş, evsel atıklar ile sanayi atıkları belli bir sınıflandırmaya tabi tutulmuştur.

Sahada kokuyu önleme ve sineklenmeye mani olacak ilaçlamalar çevre mühendislerinin hesaplamaları doğrultusunda uygulanmaktadır. Diğer taraftan sahada uzun yıllardan bu yana devam eden bölgesel yangınlarla çevreye yayılan dumanın önüne geçilmiştir.

Her Enerji’nin bu projesi küresel ısınmaya neden olan en tehlikeli gazlardan birisi olan metanın doğaya salımını engellemektedir. Diğer karbon kaynaklarına göre 21 kat daha fazla sera etkisine yol açan metan, kurulan tesiste elektrik enerjisine dönüştürülmektedir. Karbon sertifikası almaya hak kazanan tesis, Gold Standart’a başvurmuş bulunmaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası’nın uzman kadrosu projeye fizibilite aşamasından başlayarak katkıda bulunmuştur. Banka, projenin ihtiyaç duyduğu finansmanı Avrupa Yatırım Bankası kaynaklarından sağlayarak hızlı bir şekilde ilerlenmesine olanak sağlamıştır.

2011 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

Türkiye Kalkınma Bankası, esnaf ve küçük işletmelerin güç birliğine çok güzel bir örnek oluşturan Highway Outlet, Bolu projesine uzun vadeli kaynak sağlayarak hayata geçmesini desteklemiştir.



BOLU DAĞI A.Ş. Highway Outlet - Bolu Dağı, Bolu

Bolu Dağı Tüneli'nin 2007 yılında hizmete açılmasıyla yolcu hareketliliği bu bölgeye kaymıştır. Bunun sonucunda, Bolu Dağı'nın gelenekselleşmiş hizmet ve ürünlerini, tek bir çatı altında yeni bir vizyon ve çağdaş bir hizmet sunum anlayışı altında sunmayı öngören Highway Outlet projesine 2008 yılında başlanmış ve 2011 yılında tamamlanmıştır.

637.000 m² arazi üzerinde kurulu bulunan Highway Outlet, yaklaşık olarak 120 milyon TL'ye mal olmuştur ve Avrupa'nın en büyük otoyol tesisidir. Highway Outlet 35.000m²'lik kiralanabilir alan, 25.000m²'lik ortak kullanım alanı, konaklama alanları ve binek oto restoranları ile çok katlı alışveriş merkezlerine göre çok daha rahat ve konforlu alan imkânları sunmaktadır.



3.000 m²'lik cam çatı ve 1.000 m²'lik açılıp kapanabilen çatıları ile alışveriş açık havada yapabilme keyfini ve gün ışığından sınırsızca yararlanma imkânını sunan tesis, 20 m yüksekliğinde 7 kulesi ve 12 m yüksekliğinde kubbeleri ile ferah ve görkemli bir yapıdır.

Highway Outlet, 1.500 m²'lik merkez mutfağı ile bölgenin en büyük ve en hijyenik mutfağını bünyesinde barındırmaktadır. 2.500 araçlık bir otopark kapasitesine sahip olan İstanbul ile Ankara'nın tam orta noktasına konumlandırılan Highway Outlet alışveriş, eğlence ve konaklama imkanları sunmakta; bünyesinde 111 seçkin markayı barındırmaktadır. Tesis'te toplam 53 oda ve 106 yatak kapasitesi ile hizmet veren iki butik otel yer almaktadır.

Lojistik ve coğrafi açıdan son derece önemli bir noktada konumlanmış bulunan Highway Outlet'i 6 aylık sürede 3,5 milyon kişi ziyaret etmiştir.

Batı Karadeniz Bölgesi'nde yaklaşık olarak 2.000 kişiye istihdam sağlamakta ve bölge ekonomisine değer katmaktadır. Highway Outlet, küçük sermayelerin bir araya gelerek büyük projeleri oluşturması ve hizmetlerini çağdaş bir yapılanma altında sunmaları adına da örnek bir çalışmadır.

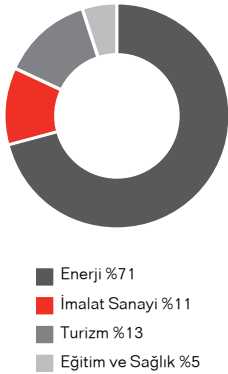
Türkiye Kalkınma Bankası, Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir büyümesi açısından son derece önem taşıyan özel sektör yatırımlarını

- kaynak aktarmak ve
- katma değeri yüksek ihtisas hizmetlerini sunmak

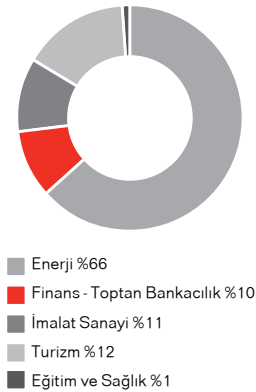
suretiyle desteklemeye devam etmektedir.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın finansman desteği ve başarılı proje yönetimi ile yıllardır atıl durumda bulunan yerli, yenilenebilir, çevre dostu ve kaliteli jeotermal enerji kaynakları Türkiye'ye kazandırılıyor.

Kredi başvuruları sektörel dağılımı (%)



Kredi kullandırılmalarının sektörel dağılımı (%)



Kredilendirme çalışmaları Türkiye Kalkınma Bankası'nın temel hizmet kanalıdır.

Kredilendirme çalışmaları, Türkiye Kalkınma Bankası'nın, ülkemizin sürdürülebilir ekonomik büyümesinin sağlanması makro hedefi kapsamındaki sorumluluk ve görevlerini yerine getirirken kullandığı en temel araç ve kanaldır.

Türkiye Kalkınma Bankası'nca yürütülmekte olan kredilendirme çalışmalarının çerçevesi, ülkemizin kalkınma planları, Banka'nın misyon-vizyonu ve yıllık iş programlarıyla belirlenmektedir.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın 2011 yılı sektör öncelikleri...

2011 yılında da Türkiye Kalkınma Bankası'nın kredilendirme faaliyetleri;

- enerji
 - sanayi
 - turizm
 - finans
- sektörlerinde yoğunlaşmıştır.

Anonim şirket statüsündeki firmaları kredilendiren Türkiye Kalkınma Bankası, kredilendirme sürecinde ele aldığı yatırım projelerini, uluslararası kriter ve standartlarda teknik, sektörel ve mali boyutlarıyla incelemekte ve proje değerlendirme raporu hazırlamaktadır. Ayrıca, yerinde incelemelerde bulunularak yatırımın gerçekleşme süreci yakından izlenmektedir.

Rekabetçi koşullarda sunulan katma değeri yüksek hizmetler

Müşteri odaklı bir hizmet yaklaşımını benimsemiş bulunan Türkiye Kalkınma Bankası, kredilendirme hizmetlerini rekabetçi koşullarda ve uygun maliyetlerle müşterilerine sunmaktadır. Diğer taraftan Banka geliştirmiş bulunduğu güçlü ilişkiler kapsamında uluslararası finansal kuruluşlardan temin ettiği uzun vadeli ve uygun maliyetli kaynakları müşterilerinin

proje finansmanı taleplerinin cevaplanmasında değerlendirmektedir.

Yoğun pazarlama faaliyetleri kapsamında 2011 yılında...

Türkiye Kalkınma Bankası 2011 yılında da proje finansmanı alanında sektörlerinin lideri şirketlerce en çok tercih edilen hizmet sağlayıcılardan biri olmuştur. Banka, yıl boyunca kredi pazarlama faaliyetleri kapsamında Türkiye'de 23 il ve 8 ilçede toplam 458 firmayla bilgilendirme toplantıları gerçekleştirmiş, çeşitli fuarlara katılarak faaliyet alanına giren yatırımcılarla ilişkilerini geliştirmiştir. Müşteri odaklı bir anlayışla sürdürülen bu çalışmalar sonucunda 77 firmadan toplam 1.410 milyon TL tutarında kredi başvurusu alınmıştır.

Banka, 2011 yılında kalkınma hedefleriyle uyumlu olarak sanayi, turizm, finans ve enerji sektörlerindeki projelere yönelik kredi tahsis ve kullanımına devam etmiştir. Bu dönemde 1.060 milyon TL kredi tahsis edilmiş ve 667 milyon TL kredi sözleşmesi imzalanmış olup tahsis edilen ve sözleşme imzalanan tutarların 127'şer milyon TL'si toptan bankacılık faaliyetlerine aittir.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın 2010 yılsonu itibarıyla 1.178 milyon TL olan toplam kredi hacmi 2011 yılı sonunda 1.859 milyon TL düzeyine ulaşmıştır. Banka, kredi hacmini 2011 yılında %58 oranında artırmış; bu dönemde bankacılık sektörünün verdiği kredilerdeki artış oranı %30, kalkınma ve yatırım bankalarının verdiği kredilerdeki artış oranı ise %43,5 olarak gerçekleşmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası 2010 yılsonu itibarıyla 492 milyon TL olan kredi kullanımını %22 artırarak 2011 yılsonunda 598 milyon TL düzeyine ulaştırmıştır.

2011 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

KOBİ'lere etkin ve sürekli destek: Toptan Bankacılık Faaliyetleri

Türkiye Kalkınma Bankası, Türkiye'nin dört bir yanındaki KOBİ'lere toptan bankacılık kanalıyla ulaşarak ürün ve hizmetlerini sunmaktadır.

Makroekonomik yapı içerisinde istihdama artan oranda katkı yaratılmasını ve aynı zamanda KOBİ'lerin rekabet gücünün artırılmasını hedefleyen toptan bankacılık faaliyetleri kapsamında Banka,

- proje geliştirilme çalışmalarına destek vermekte,
- projelerin finansmanı için kaynak temini çalışmaları yürütmektedir.

Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası Apeks Kredi Programı

Türkiye Kalkınma Bankası ile Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası arasında 13 Ağustos 2010 tarihinde imzalanan 50 milyon Euro tutarında apeks kredi sözleşmesi 14 Temmuz 2011 tarihinde tadil edilmiştir. Kredi programı kapsamındaki üç apeks projesinin aracı bankalar kanalıyla KOBİ'lerin finansmanına yönelik olarak 25 Temmuz 2011 tarihinde Garanti Bankası (Small Tourism Enterprises Loan Program-STEP, Sustainable Financial Instruments of Clusters-SUFI) ve 27 Temmuz 2011 tarihinde Yapı Kredi Bankası (Enhancing Research Activities of SMEs-ERA) ile Türkiye Kalkınma Bankası arasında kredi anlaşmaları imzalanmıştır. Garanti Bankası ile yapılan anlaşma uygulamanın kolaylaştırılması amacıyla 28 Ekim 2011 tarihinde tadil edilmiştir.

Her bir proje için kredi limitlerinin %50'si oranında ilk aktarım talepleri yapılmış olup ERA ve SUFI projelerinin her biri için 7,5 milyon Euro aktarım sağlanmış; 2012 Ocak ayı sonu itibarıyla aracı bankalara kullanılmıştır.

STEP projesi kapsamında Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası'ndan sağlanan 10 milyon Euro'luk ilk dilim kredi 20 Aralık 2011 tarihinde Türkiye Kalkınma Bankası'nın hesaplarına aktarılmış olup 2012 Ocak ayında aracı bankaya kullanılmıştır. Kredinin kullanımının tamamlanmasından sonra 50 milyon Euro'luk yeni global apeks kredisinin sağlanmasına yönelik görüşmelere başlanacaktır.

Dünya Bankası İkinci Küçük ve Orta Boy İşletmelerin Finansmana Erişim Projesi

Türkiye Kalkınma Bankası ile Dünya Bankası arasında "İkinci Küçük ve Orta Boy İşletmelerin Finansmana Erişim Projesi" kapsamında 6 Temmuz 2010 tarihinde 100 milyon ABD doları tutarında kredi anlaşması Hazine Müsteşarlığı'nın garantörlüğünde imzalanmıştır. Banka tarafından toptan bankacılık programı ile orta ve uzun vadeli olarak KOBİ'lere kullanılacak bu kredinin "kalkınma kredisi" olarak sektördeki en uygun ve avantajlı kredi olması hedeflenmiştir. Söz konusu kredinin minimum %25'i kalkınmada öncelikli yörelerde kullanılmaya başlanmıştır.

2010 yılında iki aracı banka ile kredi anlaşmaları imzalanmış olup kredi kullanım süreci başlamıştır. Bu çerçevede 32 milyon ABD doları kredi Bankamız hesaplarına aktarılmış ve aracı bankalar Garanti Bankası ile Denizbank'a sırasıyla 7,6 milyon ABD doları ve 4,7 milyon ABD doları kredi kullanılmıştır. 2012 Ocak ayı sonu itibarıyla kullanılan toplam kredi tutarı 23,9 milyon TL seviyesine ulaşmıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası, Türkiye'nin dört bir yanındaki KOBİ'lere toptan bankacılık kanalıyla ulaşarak ürün ve hizmetlerini sunmaktadır.

Garanti Bankası'nın kredi limitinin azaltılması ve azaltılan kredi miktarının Garanti Finansal Kiralama A.Ş.'ne tahsis edilerek kullandırım süresinin uzatılmasına ilişkin talebi Türkiye Kalkınma Bankası tarafından kabul edilmiş ve 13 Aralık 2011 tarihinde tadil sözleşmesi imzalanmıştır. Takiben Garanti Finansal Kiralama A.Ş. ile 25 milyon ABD doları tutarındaki kredi anlaşması 26 Aralık 2011 tarihinde imzalanmıştır.

Alman Kalkınma Bankası (KfW) ile işbirliği potansiyeli

Türkiye Kalkınma Bankası ve Alman Kalkınma Bankası (KfW) arasında Kasım 2011'de yapılan toplantıda 50 milyon Euro tutarında global bir apeks kredisinin sağlanabileceği ve bu kredinin ticari bankalar aracılığı ile KOBİ finansmanında kullanılabileceği hususu görüşülmüştür. Ayrıca turizm konaklama işletmelerinde enerji verimliliğine ilişkin apeks projesinin finansmanına ilişkin çalışmalar da sürdürülmektedir. İlgili projenin 2012 yılı son çeyreğinde tamamlanması ve kredi sözleşmesinin imzalanması hedeflenmektedir.

İstanbul'daki KOBİ niteliğindeki turizm tesislerine destek

Toptan bankacılık faaliyetleri kapsamında, İstanbul'daki KOBİ niteliğindeki turizm tesislerinin desteklenmesi amacıyla Türkiye Halk Bankası ile 2009 yılının Aralık ayında 40 milyon TL'lik bir kredi anlaşması imzalanmıştır. Proje kapsamında 2010 ve 2011 yıllarında Türkiye Kalkınma Bankası kaynaklarında 20'şer milyon TL Türkiye Halk Bankası'na kullandırılmıştır.

2011 yılında toptan bankacılık faaliyetleri kapsamında kullandırılan kredilerin %39'u imalat sanayi, %35'i ise turizm projelerine yöneliktir.

Türkiye Kalkınma Bankası 2011 yılında kredi ilişkisi içinde bulunduğu uluslararası finansman kuruluşlarından yeni kaynak temini çalışmalarını sürdürmüştür.

Banka, kaynak çeşitliliğini artırmak ve en uygun maliyet yapısını sürdürmek hedefiyle farklı kurumlardan kaynak sağlamaya yönelik çalışmalarına tüm hızıyla devam etmektedir.

Dünya Bankası ile olan işbirliği kapsamında...

Türkiye Kalkınma Bankası'nın bir seferde sağladığı en yüksek tutarlı kredi

Dünya Bankası ile yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projeleri kapsamında Türkiye Kalkınma Bankası tarafından daha önce kullanılan kaynaklara ilave olarak 300 milyon ABD doları tutarındaki ek kaynak ile ilgili çalışmalar sonuçlandırılmış; Türkiye Kalkınma Bankası'nın bir seferde sağladığı en yüksek tutarlı krediyi işaret eden bu finansmana ilişkin anlaşma Hazine Müsteşarlığı garantörlüğünde 5 Aralık 2011 tarihinde imzalanmıştır.

Özel Sektör Yenilenebilir Enerji ve Enerji Verimliliği II Projesi

Dünya Bankası ile Özel Sektör Yenilenebilir Enerji ve Enerji Verimliliği II Projesi kapsamında 9 Haziran 2009 tarihinde imzalanan anlaşma ile 130 milyon ABD doları ve 15,7 milyon Euro kaynak sağlanmıştır. Bu kapsamda yılsonu itibarıyla toplamda 127,1 milyon ABD doları ve 15,4 milyon Euro çekilmiş olup firmalara kullandırılan toplam kredi tutarı 119,2 milyon ABD doları ve 15,4 milyon Euro'ya ulaşmıştır.

Temiz Teknoloji Fonu Projesi

Dünya Bankası ile Temiz Teknoloji Fonu Projesi kapsamında 9 Haziran 2009 tarihinde yapılan anlaşma ile 30 milyon ABD doları kaynak temin edilmiştir. Bu kaynağın 12,4 milyon ABD dolarlık tutarı 2011 yılı içerisinde çekilerek firmalara kullandırılmıştır. Yılsonu itibarıyla proje kapsamındaki toplam kredi kullandırımı 20 milyon ABD dolarına ulaşmıştır.

Avrupa Yatırım Bankası ile devam eden çalışmalar kapsamında...

KOBİ Mid-CAP A

KOBİ ve enerji yatırımlarının finansmanına yönelik olarak Avrupa Yatırım Bankası ile gerçekleştirilen toplam 150 milyon Euro tutarındaki KOBİ Mid-CAP A kredisinin 75 milyon Euro tutarındaki ilk kısmı ile ilgili anlaşma 4 Temmuz 2011 tarihinde imzalanmıştır. İlgili kaynaktan ilk dilim olarak 25 milyon Euro 27 Ocak 2012 tarihinde bankamız hesaplarına aktarılmış olup, 13,7 milyon Euro tutarındaki kısmı firmalara kullandırılmıştır.

Çevre ve Enerji II Kredisi

Avrupa Yatırım Bankası ile 10 Aralık 2009 tarihinde imzalanan anlaşma kapsamında sağlanan 150 milyon Euro tutarındaki Çevre ve Enerji II Kredisinden 2011 yılı içerisinde 85,9 milyon Euro tutarında kaynak girişi ile beraber toplam tutar 124,7 milyon Euro'ya ulaşmış ve tamamı firmalara kullandırılmıştır.

KOBİ Geliştirme Kredisi II

Avrupa Yatırım Bankası ile 8 Haziran 2009 tarihinde imzalanan 100 milyon Euro tutarındaki KOBİ Geliştirme Kredisi II'den 2011 yılı içinde 40 milyon Euro, toplamda ise 80 milyon Euro kaynak girişi sağlanarak tamamı firmalara kullandırılmıştır. İlgili kaynaktan son dilim olarak 20 milyon Euro 2012 yılı Ocak ayında çekilmiş olup firmalara toplam ödeme tutarı 86,4 milyon Euro'ya ulaşmıştır.

2011 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

İslam Kalkınma Bankası ile yürütülen çalışmalar kapsamında...

KOBİ Yatırımlarının Finansmanı Kredisi

İslam Kalkınma Bankası ile Türkiye Kalkınma Bankası arasında 3 Haziran 2009 tarihinde imzalanmış olan 40 milyon ABD doları limitli KOBİ Yatırımlarının Finansmanı sözleşmesi kapsamında 2011 yılı içerisinde 9,4 milyon ABD doları çekiş gerçekleştirilmiştir. Kredi paketi kapsamında gerçekleşen toplam kaynak girişi 13,4 milyon ABD dolarına ulaşmış ve tamamı firmalara kullanılmıştır.

2011 yılı Aralık ayı sonunda İslam Kalkınma Bankası ile sözleşmeye bağlanmış 20,5 milyon ABD dolarına ilave olarak 583,6 bin ABD doları tutarındaki ayrı bir kredi için de ön onay alınmış ve toplam tutar 21,1 milyon ABD dolarına ulaşmıştır.

Emtia Murabaha Anlaşması ve limit artışı

Türkiye Kalkınma Bankası tarafından hazine işlemlerinde kullanılmak üzere İslam Kalkınma Bankası'ndan sağlanan 20 milyon ABD doları limitli Emtia Murabaha Anlaşması 16 Mart 2011'de imzalanmıştır. 24 Kasım 2011 tarihinde İslam Kalkınma Bankası anlaşma limitini 150 milyon ABD dolarına artırmıştır. Anlaşma kapsamındaki kredi kullanımları devam etmektedir.

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'ne (KKTC) yönelik yatırımların desteklenmesi çalışmaları

Türkiye Cumhuriyeti ile KKTC arasında imzalanan anlaşmalarda ve KKTC'nin hazırladığı kalkınma planları ve yıllık programlarında öngörülen hedefler çerçevesinde

- orta ve büyük ölçekli yatırım projelerinin KKTC'ye yönlendirilmesi,
- katma değeri yüksek, ileri ve uygun teknolojilerin kullanılması,
- istihdam yaratılması
- KKTC ekonomisine uluslararası rekabet gücünün kazandırılması amacıyla Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'ne (KKTC) Yönelik Yatırımların Desteklenmesi Hakkında 10 Eylül 2001 tarih ve 2001/3003 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararı alınmış ve Türkiye Kalkınma Bankası aracı Banka olarak görevlendirilmiştir.

Bu karar çerçevesinde; önceki yıllardan yatırımların finansmanı tamamlandığından 2011 yılı içerisinde KKTC yatırımları için Türkiye Kalkınma Bankası'na herhangi bir kaynak girişi olmamıştır.

Geri ödeme tarihi itibarıyla firmalardan itfa döneminde 2011 yılında 17.274.813 TL anapara ve 4.749.112 TL faiz olmak üzere toplam 22.023.925 TL, erken borç kapatılması olarak da 7.119.582 TL anapara ve 151.346 TL faiz tahsilatları Türkiye Kalkınma Bankası tarafından yapılarak Hazine Müsteşarlığına aktarılmıştır.

Eximbank kredileri kapsamında...

Müşterilerine ihracatın finansmanına aracılık hizmetleri kapsamında Eximbank kredileri de kullandıran Türkiye Kalkınma Bankası, 2011 yılında Eximbank'tan 470 bin ABD doları tutarında kaynak girişi sağlayarak firmalara aktarmıştır.

2011 yılında Eximbank kredileri kapsamında gerçekleştirilen geri ödeme tutarı ise 1.715 bin ABD doları ve 75 bin Euro olmuştur.

2011 yılında finansal kurumlarla ilişkiler kapsamında meydana gelen diğer gelişmeler

Küresel finansal kriz koşullarının hüküm sürdüğü bir konjonktürde Türkiye Kalkınma Bankası, T.C. Hazine Müsteşarlığı ile yakın işbirliği içinde çalışmalarını sürdürmektedir. Banka, bu kapsamda 2011 yılında da uzun vadeli ve düşük maliyetli kaynak temin edilmesi ve kaynak çeşitliliğinin sağlanması hedefiyle uluslararası finans kuruluşlarıyla olan görüşmelerine devam etmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası, küresel finansal kriz koşullarının hüküm sürdüğü bir konjonktürde, uzun vadeli ve düşük maliyetli kaynak temin edilmesi ve kaynak çeşitliliğinin sağlaması hedefiyle uluslararası finans kuruluşlarıyla olan işbirliğini yoğun olarak sürdürmüştür.

Bu çalışmaların sonucu olarak...

- Avrupa Yatırım Bankası KOBİ ve Enerji (KOBİ Mid-CAP A) yatırımlarının finansmanı kredi paketi kapsamında, 75 milyon Euro'luk ikinci dilimin 2012 yılında sağlanması beklenmektedir. Diğer taraftan Avrupa Yatırım Bankası ile Hibe Anlaşması ve KOBİ Mid-CAP B anlaşmasına ilişkin çalışmalar sürdürülmektedir.
- KfW aracılığı ile uygun bir kuruluştan tedarik edilecek ve enerji verimliliği projelerinde apeks yöntemi ile kullanılacak 100 milyon Euro'luk kaynağa ilişkin anlaşmanın 2012 yılında imzalanması öngörülmektedir.
- İslam Kalkınma Bankası'nın Türkiye için hazırladığı üye ülke işbirliği strateji belgesinde öngörülen hedeflerin gerçekleştirilmesi ve üyesi olunan İslam Kalkınma Bankası fonlarının Türkiye'nin kalkınmasında etkin ve verimli kullanılması kapsamındaki çalışmalara devam edilmektedir.
- Avrupa Birliği kaynakları ile yürütülecek olan Küçük İşletmeler Kredi Programı (SELP-II) teknik yardım projesi kapsamında AB Türkiye Fonu kurulmuş olup, aracı bankaların bu fondan sağlayacakları kaynaklar ile kalkınmada öncelikli yörelerde faaliyet gösteren KOBİ'lerin finansman ihtiyacı karşılanacaktır.

- Yaklaşık fon tutarı 117 milyon Euro olan bu projede Türkiye Kalkınma Bankası, yönlendirme komitesinde temsil edilmektedir.
- SELP II projesinde, proje süresi sonuna yaklaşmıştır ve projenin Türkiye Kalkınma Bankası yönetiminde bir fona dönüştürülerek sürdürülebilirliğinin sağlanması planlanmaktadır. Başlangıçta Alman Kalkınma Bankası (KfW) tarafından yönetilen fonun yönetimi daha sonra Banka'ya devredilecektir. Bu gelişme Türkiye Kalkınma Bankası'na apeks uygulamaları konusunda yeni bir açılım sağlayacak ve uluslararası bir fonun yönetimi Banka aracılığıyla gerçekleştirilmiş olacaktır.
- Proje kapsamında Türkiye çapında kurulacak/kurulan kalkınma ajansları ve diğer sivil toplum kuruluşlarıyla işbirliği yapılarak, girişimcilere teknik, eğitim, işletme ve finansman desteği sağlanacaktır.

2011 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

Türkiye Kalkınma Bankası teşvik kredilerine aracılık faaliyetlerini başarıyla sürdürmektedir.

Banka 2011 yılında da teşvik kredilerine aracılık, yarım kalmış tesislerin ekonomiye kazandırılması ve KKTC'ne yönelik özel teşvik programının hazırlanması ve kredilere aracılık faaliyetlerini başarıyla sürdürmüştür.

KKTC'de yapılacak yatırımların desteklenmesi için 8 Eylül 2009 tarih ve 2009/15426 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile Türkiye Kalkınma Bankası görevlendirilmiştir. Yatırımların finansman ihtiyaçlarının karşılanması için 25 Haziran 2008 tarihinde imzalanan Türkiye Cumhuriyeti ile Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Arasında Ekonomik ve Mali İşbirliği Protokolüne Ek Protokolde bahsedildiği üzere 300 milyon TL'ye kadar olan kredinin Banka kaynaklarından kullanılması hedeflenmiştir. Kredinin 2012 ve sonrasında kullanılması öngörülmektedir.

Türkiye Kalkınma Bankası yenilenebilir enerji kaynaklarının geliştirilmesine ve enerji verimliliğine büyük önem vermektedir.

Türkiye Kalkınma Bankası faaliyetlerinde ve kredilendirme süreçlerinde bir kamu kurumu olmanın getirdiği sosyal sorumluluk bilinciyle hareket etmekte ve yenilenebilir enerji kaynaklarının desteklenmesine önem ve öncelik vermektedir.

Banka, sanayi, turizm, finans, eğitim ve sağlık sektörlerinin yanı sıra yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği yatırımlarının kredilendirilmesi çalışmalarını aktif olarak yürütmektedir.

Yenilenebilir enerji - enerji verimliliği kapsamında Banka'ya yapılan kredi başvurularının toplam başvurular içindeki oranı 2009 yılında %61, 2010 yılında %66 olurken 2011 sonu itibarıyla %71 olarak gerçekleşmiştir.

Kaynak portföyü göz önünde bulundurularak belirlenen pazarlama stratejisi kapsamında, Türkiye Kalkınma Bankası, son yıllarda olduğu gibi önümüzdeki dönemde de enerji ve enerji verimliliği yatırımlarına artan oranda kaynak aktarmaya devam edecektir.

2011 yılsonu itibarıyla Türkiye Kalkınma Bankası tarafından yenilenebilir enerji iş kolunda sağlanan gerçekleştirmeler aşağıdaki tabloda özetlenmiştir.

Tahsis Edilen Kredi Miktarı	2.784 milyon TL
Sözleşmeye Bağlanan Kredi Miktarı	1.610 milyon TL
Firmalara Ödenen Toplam Kredi Miktarı	1.000 milyon TL
Toplam MW	1.286
Değerlendirilen Proje Sayısı	132
Kredilendirilmiş Proje Sayısı	85
2011 Sonunda Üretime Giren Tesis	24 adet - 332 MW
19 HES	
1 Jeotermal	
3 Landfill	
1 Enerji verimliliği	
2012 Sonunda Üretime Gececek Tesisler	21 adet - 320 MW
19 HES	
1 RES	
1 Enerji verimliliği	

Türkiye Kalkınma Bankası, önümüzdeki dönemde de enerji ve enerji verimliliği yatırımlarına artan oranda kaynak aktarmaya devam edecektir.

Enerji konusunda farkındalık yaratmak adına yürütölen çalışmalar

Türkiye Kalkınma Bankası, enerji iş kolunun odağındaki bir hizmet sağlayıcı olarak yıl boyunca birçok fuar, kongre, konferans ve çalıştaya katılarak gelişmeleri yakından izlemiş; gerçekleştirdiği sunumlar ve hazırladığı raporlarla sahip olduğı birikimi paylaşarak bu platformlara katkıda bulunmuştur.

Banka, 2011 yılında da başta ICCI 2011 - 17. Uluslararası Enerji ve Çevre Fuarı ve Konferansı ve 2. Ulusal Enerji Forumu ve Fuarında olmak üzere çeşitli platformlarda enerji ve çevre ile ilgili konularda birçok bildiri sunmuştur. Yine bu kapsamda artan bir ivme ile kalkınma ajanslarına fizibilite etüdü hazırlama eğitimleri verilmeye devam edilmiştir.

Türkiye'nin iklim değışikliği politikalarının geliştirilmesine katkı

Türkiye Kalkınma Bankası, Çevre ve Şehircilik Bakanlığı ile Birleşmiş Milletler Kalkınma Programı (UNDP) tarafından gerçekleştirilen Türkiye'nin iklim değışikliği politikalarının geliştirilmesi ve Türkiye'nin İklim Değışikliği İkinci Ulusal Bildirim hazırlama çalışmalarına katkı sağlamıştır.

Enerji verimliliğinin giderek artan önemi

Türkiye Kalkınma Bankası, sanayide enerji verimliliğinin artırılması projesinin paydaşıdır. Diğer taraftan Banka binalarda enerji verimliliğinin artırılması projesine de gereken katkıyı vermektedir. Ayrıca, Bilim Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı, Kalkınma Bakanlığı ile Enerji ve Tabii Kaynaklar Bakanlığı'nın bu çerçevede talep ettiğı konularda gerekli katkıyı sağlamaktadır.

Banka, Türkiye'de ve dünyada meydana gelen teknolojik gelişmeleri, yeni ürün ve hizmetleri izleyerek bunlara ilişkin bilgi bankası oluşturma, teknik yardım ve danışmanlık hizmeti verme çalışmalarına devam etmiştir. Bu kapsamda hibrid taşıtlar ve güneş enerjisi konularında araştırma raporları, enerji verimliliği ile ilgili Enerji Etüt Raporu ve Verimlilik Artırıcı Proje (VAP) raporu hazırlanmıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası, 2010 Yılı Sürdürülebilir Çevre Dostu Ürün ve Uygulama Ödüllerinin destekçisi olmuştur.

Banka tarafından desteklenen 2010 Yılı Sürdürülebilir Çevre Dostu Ürün ve Uygulama Ödülleri, 8 Aralık 2011 tarihinde İstanbul'da yapılan törenle sahiplerini bulmuştur. Ödöl programı kapsamında İstanbul Sanayi Odası üyelerinin çevre mevzuatı gereklerini yerine getirmesi ile birlikte,

- hammadde ve enerjinin etkin kullanımı,
- çevre yönetimi,
- atıkların azaltılması, geri kazanımı, yeniden kullanımı,
- çevre bilincinin geliştirilmesi ve çevre eğitimi,
- diğer firmalarla ve kuruluşlarla işbirliği yapılması

gibi konularda, diğer firmalara ve kuruluşlara örnek olacak çalışmaları ödüllendirmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın destek taahhüdü, birincilik ödölü almaya hak kazanan, üçü büyük ölçekli ve üçü KOBİ olmak üzere en fazla altı firmanın projelerini, değerlendirme hizmet bedeli almaksızın incelemek ve değerlendirme raporu hazırlanmasını içermiştir.

2011 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

Proaktif ve etkinliğe dayalı hazine ve sermaye piyasaları politikaları

Türkiye Kalkınma Bankası, 2011 yılının değişken piyasa koşullarında proaktif hazine ve sermaye piyasaları politikaları izlemiştir. Banka, yıl boyunca gerek küresel gerekse ulusal boyutta yaşanan ekonomik gelişmeler ile sermaye ve para piyasalarındaki görünümü yakından takip etmiş ve gerekli gördüğü yerlerde stratejik tercihlerini ve riskleri yeniden tanımlamıştır.

Hesaplanan risk-getiriler de dikkate alınarak, yıl boyunca faiz, döviz ve likidite riski yönetimi etkin bir şekilde yapılmıştır. Diğer taraftan Türkiye Kalkınma Bankası'nın büyüyen bilanço rakamlarına paralel olarak hazine işlem hacimlerinde de önemli artışlar yaşanmıştır.

Banka'nın Faiz Getirili Menkul Kıymet portföyü kayda değer biçimde genişlemiştir.

2011 yılında TCMB politika faizi ile piyasa faizleri arasında ortaya çıkan farka bağlı olarak, TCMB tarafından yapılan açık piyasa işlemleri (APİ) çerçevesinde repo ile gerçekleştirilen borçlanma miktarı önemli ölçüde artırılmış, bunun sonucu olarak Banka Menkul Kıymet portföyü kayda değer biçimde genişlemiştir. 31 Aralık 2010'da 218,6 milyon TL olan Faiz Getirili Menkul Kıymet portföy büyüklüğü 31 Aralık 2011 tarihinde 693,3 milyon TL'ye ulaşmıştır. Portföyün ortalama büyüklüğü 354,5 milyon TL düzeyinde gerçekleşirken, elde edilen toplam faiz geliri 26,9 milyon TL olmuştur.

Döviz pozisyon ve döviz mevcudu yönetiminde daha aktif yönetim politikası

Gerek düşük getirili YP likitlerin daha etkin bir şekilde değerlendirilmesi, gerekse kaynak aktarımları gerçekleşene kadar yatırımcıların nakit ihtiyacının giderilmesi ve yatırımların hızlı bir şekilde tamamlanması amacıyla uygulamaya konulan kısa vadeli köprü krediler ile döviz mevcutları için piyasa faiz oranlarının üzerinde getiri sağlanmıştır.

Döviz swapları yoluyla düşük maliyetli fon temini yoluna gidilmiş ve döviz işlem hacmi artırılmıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası 2011 yılında da müşterilerine repo, ters repo, yatırım fonu, hazine bonosu - devlet tahvili alım satım hizmetleri sunmuştur.

2011 yılında küresel piyasalardaki krizden etkilenen İMKB-100 Endeksi %21 oranında düşmüştür. İMKB'de meydana gelen düşüş Banka'nın yatırım fonlarının performansını olumsuz etkilemiştir. Türkiye Kalkınma Bankası A Tipi Yatırım Fonu %15,48 ve B Tipi Yatırım Fonu %3,28 oranında düşüş kaydetmiş; B Tipi Likit Fon ise %2,50 oranında getiri elde etmiştir. Banka 2011 yılında 134.949 TL tutarında portföy yönetim ücreti geliri elde etmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası, İstanbul Risk Sermayesi Girişimi (IVCI)'nin eş-öncüsü ve ortağıdır.

Türkiye Kalkınma Bankası, Türkiye odaklı fonların fonu ve eş yatırım programı olan İstanbul Risk Sermayesi Girişimi (IVCI)'nin kurulmasına, projenin danışmanlığını da üstlenen Avrupa Yatırım Fonu ile birlikte öncülük etmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası, 2011 yılının değişken piyasa koşullarında proaktif hazine ve sermaye piyasaları politikaları izlemiştir.

İstanbul Risk Sermayesi Girişimi (IVCI)'nin eş-öncüsü ve ortağı Türkiye Kalkınma Bankası, girişim sermayesinin yaygınlaştırılması konusunda ilgili kurumlarla kurduğu ilişkilerini daha da güçlendirerek sürdürmeyi hedeflemektedir.

Türkiye'de özel sektörün gelişiminde önemli bir rol üstlenen ve 2009 yılı içinde ilk yatırımını gerçekleştiren 160 milyon Euro sermayeli fon, yüksek büyüme potansiyeline sahip olan şirketlere finansman erişimi sağlamaktadır. Bu çerçevede Türkiye Kalkınma Bankası, girişim sermayesinin yaygınlaştırılması konusunda ilgili kurumlarla (Avrupa Yatırım Fonu, KOSGEB, TTGV, MPM, TOBB, TÜSİAD, vb.) kurduğu ilişkilerini daha da güçlendirerek sürdürmeyi hedeflemektedir.

Türkiye Kalkınma Bankası, İstanbul Risk Sermayesi Girişimi'ne olan 10 milyon Euro'luk sermaye taahhüdü kapsamında yaptığı ödemeler toplamı, 15 Şubat 2012 tarihinde gerçekleştirdiği 500 bin Euro'luk ödemeyi takiben 1.905 bin Euro'ya ulaşmıştır.

2011 yıl sonu itibarıyla girişimin gerçekleştirdiği yatırım sayısı 7, toplam yatırım taahhüdü ise 112,5 milyon Euro olmuştur.

2011 yıl sonu itibarıyla Türkiye Kalkınma Bankası'nın 10 iştiraki bulunmaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın iştiraklerinden 2'si çok ortaklı ve/veya halka açık şirket, biri temel sanayi kuruluşu, yedisi (IVCI dahil) ise halka açık olmayan şirketlerdir.

Banka iştiraklerinin en yoğun olduğu bölge, üç şirket ile İstanbul olup Ege Bölgesi, Orta Anadolu, Orta Doğu Anadolu, Güneydoğu Anadolu ve Batı Anadolu Bölgelerinde ise birer iştiraki bulunmaktadır.

8 iştirakin 2 tanesi imalat sanayisinde, 6 tanesi hizmetler sektöründe faaliyet göstermektedir. İmalat sanayisindeki şirketlerin biri tüketim malları, diğeri ise yatırım malları alt sektöründe yer almaktadır. Banka'nın bu şirketlerdeki ortalama iştirak oranı %11,4'tür.

Banka Kuruluş Kanunu'nda yer alan, sermayenin tabana yayılması misyonu çerçevesinde, iştirak paylarının blok ve/veya yaygın şekilde satışı şeklindeki politika ve uygulamalar 2011 yılında da sürdürülmüştür.

Kalkınma Yatırım Menkul Değerlerin yetki belgelerinin satış süreci devam etmektedir.

Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin sahip olduğu yetki belgelerinin satış için 22 Ekim 2010 tarihinde ihaleye çıkmıştır. Gelen tekliflerin değerlendirilmesi sonucu, Şirket Yönetim Kurulu yetki belgelerinin satışına karar vermiş, Sermaye Piyasası Kurulu yetki belgelerinin devrini 20 Aralık 2011 tarihi itibarıyla onaylamıştır. Bankamız Yönetim Kurulunun 28 Şubat 2012 tarihli toplantısında, Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin yasal tasfiye sürecinin başlatılmasının Şirket Yönetim Kurulu'na bildirilmesini teminen Genel Müdürlük Makamı yetkili kılınmıştır. Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin 20 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda tasfiye kararı alınmıştır.

Bölgesel kalkınma ve Türkiye Kalkınma Bankası

Türkiye Ulusal Kalkınma Planı'nda

- toplumun geniş kesimlerinin refah düzeyini, ekonomideki verimliliği ve uluslararası rekabet gücünü artıracak,
- dış talep ve özel sektör kaynaklı istihdam artışına ve yeni istihdam odaklarının yaratılmasına öncelik verecek,
- iş gücü niteliğini yükseltecek kurumsal ve yapısal düzenlemelerle sürdürülebilir büyüme ortamının sağlanması öngörülmektedir.

Bir ülkede ekonomik, teknolojik, sosyo-kültürel açılardan sağlanacak ilerleme sonucunda yapısal değişimin sağlanmasına kalkınma denir. Diğer taraftan kalkınma, bilgi birikimi ve deneyim gerektiren bir finansal yaklaşım ve desteğe

2011 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

ihtiyaç duyar. Özel ve ticari bankaların genellikle faaliyette bulunmaktan kaçındıkları bu konularda genellikle ilk finansmanı kalkınma bankaları sağlar. Ticari bankalar bu alana ya belirli başarılar elde edildikten sonra girmeyi tercih ederler, ya da oluşturulan konsorsiyumlar suretiyle kalkınma bankacılığı alanındaki finansman çalışmalarına iştirak ederler.

Türkiye Kalkınma Bankası, Türkiye'nin 1990-2000 dönemi bölgesel kalkınma politikaları çerçevesinde, kalkınmada öncelikli yörelerde üç acil destek programını başarıyla uygulamıştır.

2008 yılından bu yana da toptan bankacılık yöntemini geliştirmiş ve ticari bankaları kaynak ve bilgi birikimiyle destekleyerek ülkemizde kalkınma bankacılığına yeni bir boyut kazandırmıştır.

Bölgesel kalkınma politikalarını destekleyici rolü, Türkiye Kalkınma Bankası'nın Stratejik Planı'nda vurgulanmaktadır. Banka'nın stratejik amaçlarından ikincisi ise bölgesel gelişmişlik farklılıklarının giderilmesidir.

Türkiye Kalkınma Bankası 2011 yılında kredilerinin %53'ünü kalkınmada öncelikli yörelerdeki projelere kullandırmıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası, GAP (Güneydoğu Anadolu Projesi) Eylem Planı kapsamında yer alan ekonomik kalkınma hedefine uygun olarak görevlendirilmiş kurumlardan biridir. Bu çerçevede Banka, öz kaynaklarından kullandığı ve aracılık ettiği kredilerde bölgeye özel önem vermektedir.

Türkiye Kalkınma Bankası bilişim teknolojilerini hizmet döngüsünde sürekliliği, verimliliği ve etkinliği sağlamak adına yoğun olarak kullanmaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın değişmez hedefi müşterilerine etkin, verimli ve kaliteli hizmet sunmaktır. Banka, bu hedefi doğrultusunda 2011 yılında da bilişim teknolojileri altyapısından en yüksek verimi almak ve iş sürekliliğini sağlamak hedefiyle iyileştirme ve geliştirme çalışmalarına devam etmiştir.

Bilişim teknolojisi altyapısıyla sektörün en iyileri arasında yer almayı öngören Banka, aynı zamanda yasal uyum, bilgi güvenliği, iş sürekliliği ve altyapı geliştirme konularına verdiği önemle, iş gücü performansını, süreç verimliliğini ve rekabet gücünü artırmayı hedeflemektedir.

Tüm paydaşların doğru ve güvenilir bilgiye en kolay ve en kısa sürede ulaşabilmelerini sağlamak için yapılan bilişim teknolojileri ve alt yapı yatırımlarına 2012 yılında da devam edilecektir.

Türkiye Kalkınma Bankası, çalışanlarının bireysel yetkinliklerini ve performanslarını geliştirmeyi hedefleyen sistematik eğitim çalışmaları yürütmektedir.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın sürdürülebilir kurumsal başarısının temel direği mesleki uzmanlığı ile piyasada seçkinleşen, müşteri ihtiyaç ve beklentilerini karşılamayı hedefleyen, gelişime açık çalışanlarıdır. Banka, çalışanlarının bireysel yetkinliklerini ve mesleki performanslarını geliştirmeyi hedefleyen sistematik eğitim çalışmaları yürütmektedir.

2011 yılında Banka faaliyetlerinin yürütülmesinde etkinlik ve verimliliğin artırılması amacıyla üniversitelerden, kamu kurum ve kuruluşlarından sağlanan eğitimciler ile konularında uzman kişiler tarafından çalışanlara yönelik mesleki eğitimler gerçekleştirilmiştir. Diğer taraftan, Banka personelinin yurt içi ve yurt dışı kurum ve kuruluşlarca verilen eğitimlere katılımı da sağlanmıştır.

2011 yılında toplamda 74 seminer, 7 konferans, 29 kurs, 5 toplantı, 2 kongre, 1 çalıştay düzenlenmiş; bu eğitimlerden 1.097 kişi yararlanmıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası, Çevre Yönetim Sistemi'ne sahip ilk kamu bankasıdır.

Sürdürülebilir kalkınma faaliyetlerine finansal destek veren bir kuruluş olarak Türkiye Kalkınma Bankası, Çevre Yönetim Sistemi (ÇYS)'ne sahip olmayı hedeflemiş ve 14 Mayıs 2010 tarihinde Türk Standartları Enstitüsü (TSE)'nden sertifikasını alarak ÇYS sertifikasına sahip ilk kamu bankası olmuştur.

2011 yılı Haziran ayında ise, TSE Gözetim Tetkiki sonucu TSE-EN-ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi Belgesinin kullanımına devam edilmesi yönünde karar verilmiştir.

Çevre Yönetim Sistemi'ne sahip ilk kamu bankası olan Türkiye Kalkınma Bankası 2011 yılında bir önceki yıla göre kağıt tüketiminde %21,6'lık, elektrik tüketiminde ise %4'lük bir tasarruf sağlamıştır.

Kağıt tüketiminde %21,6'lık, elektrik tüketiminde ise %4'lük bir tasarruf

Türkiye Kalkınma Bankası insan kaynağı bünyesinde çevre bilincinin artırılması konusunda faaliyetlere yoğun olarak devam edilmektedir. Banka çalışanları 2011 yılında doğrudan çevresel etkilerin en aza indirilmesi ve yıl için belirlenen tasarruf seviyelerinin tutturulması için yoğun bir çaba göstermişlerdir. Hedeflere ulaşma noktasında büyük oranda başarı sağlanırken, Ankara'daki Genel Müdürlük ve İstanbul Şubesi'nde 2011 yılında bir önceki yıla göre kağıt tüketiminde %21,6'lık, elektrik tüketiminde ise %4'lük bir tasarruf sağlanmıştır. Atıkların kaynağında ayrıştırılmasına yönelik çalışmalar da başarı ile tamamlanmıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın çevre yönetim sistemi kapsamında gerçekleştirdiği faaliyetlerin paydaşların erişimine açılması amacıyla planlanan www.cevrecikalkinma.com web sitesinin altyapı çalışmaları devam etmektedir. Projenin 2012 yılında tamamlanması ve sitenin yayın hayatına başlaması hedeflenmiştir.

Çevre Yönetim Sistemi kapsamında eğitim çalışmalarına devam edilmiştir.

Banka, 2011 yılında Çevre Yönetim Sistemi kapsamındaki eğitim çalışmalarına devam etmiştir.

Çevresel Risk Değerlendirme, TS EN ISO 14001 ÇYS Temel Eğitim, Kalkınma ÇYS Bilgilendirme, ÇYS ve İç Tetkik Bilgilendirme eğitimlerinin yanı sıra İlk Yardım, Yangın Söndürme, Kurtarma, Erozyon ve Çevre Bilinci eğitimleri sunulmuştur. Yıl içinde düzenlenen eğitimlere toplam 250 banka personeli katılmıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası 2012 yılında da imalat sanayi, turizm, eğitim, sağlık, enerji ve enerji verimliliği yatırımlarına kredi kullandırmayı hedeflemektedir.

Banka, 2012 yılı kredi plasmanlarının %50 gibi önemli bir kısmını enerji ve enerji verimliliği yatırımlarına yönlendirilmeyi; toplam plasmanlarının %22'lik kısmını ise toptan bankacılık yöntemiyle kullanarak artan miktarda KOBİ'ye kaynak aktarmayı hedeflemektedir.

Türkiye Kalkınma Bankası 2008 yılından bu yana kredi hacmini %216, aktif büyüklüğünü ise %173 artırma başarısını göstermiş, üstlendiği misyonu yerine getirdiğini ispatlamıştır. Banka, önümüzdeki yıllarda da hız kesmeden ve aynı kararlılıkla reel sektörün yatırımlarını desteklemeye devam edecektir.

Türkiye Kalkınma Bankası, enerji sektörüne verdiği desteği artıracaktır.

2012-2014 dönemi Orta Vadeli Planda Türkiye ekonomisinin önündeki en önemli sorunun cari açık olduğu ifade edilmektedir. Cari açığın artmasında en büyük faktörlerden birisi ithal enerji için ödenen bedellerdir.

Türkiye Kalkınma Bankası 2005 yılından bu tarafa enerji sektörüne verdiği desteklerle enerji üretim kapasitesinin artmasını sağlayarak, bu alandaki büyük bir boşluğu doldurmaktadır. Banka önümüzdeki dönemde de enerji ve enerji verimliliği projelerine verdiği desteği sürdürecektir.

Araştırma ve Geliştirme Uygulamaları

Yüksek katma değer içeren araştırma ve geliştirme faaliyetleri

Türkiye Kalkınma Bankası, yüksek katma değer içeren araştırma ve geliştirme faaliyetlerini müşteri odaklı bir yaklaşımla gerçekleştirmekte, sahip olduğu bilgi birikimi ve kurumsal yetkinlikleriyle kalkınmaya yön vermekte ve müşteri memnuniyetini pekiştirmektedir.

Banka temel fonksiyonu olan uygun projelere kaynak aktarmanın yanında, yatırımların makroekonomik yapıya ekonomik ve sosyal katkılarını değerlendirmek ve girişimcileri teknik açıdan desteklemekle de katma değer üretmektedir.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın uzmanlardan oluşan araştırma birimlerinde, Banka faaliyetlerine yönelik araştırmaların yanı sıra, ülke ekonomisinin ihtiyaç duyduğu alanlarda da çalışmalar sürdürülmekte, çalışmalar elektronik ortamda kamuoyuyla paylaşılmaktadır.

Temel gruplar itibarıyla Banka'nın 2011 yılında gerçekleştirdiği başlıca araştırma çalışmaları aşağıda özetlenmiştir.

Bölgesel Çalışmalar: Belirli bir coğrafi bölgenin gelişme stratejilerini belirlemeye yönelik olarak gerçekleştirilen bu çalışmalar kapsamında 2011 yılında ağırlıklı olarak kalkınma ajanslarına yönelik çalışmalar gerçekleştirilmiştir.

1. "Fizibilite Değerlendirme Analizi" (Ekonomik İnceleme ve Değerlendirme) eğitimleri (4 adet),
2. "Temel Makro Ekonomik Göstergelerin Analizi" eğitimleri (4 adet),
3. Serhat Kalkınma Ajansına yönelik "Bölgesel Rekabet Edebilirlik Analizi" eğitimi,
4. BEBKA, Bursa Eskişehir Bilecik Kalkınma Ajansına yönelik "Sektörel Performans Değerlendirmesi ve Rekabet Gücü Analizi" eğitimi,
5. Türkiye Ekonomisi ve İmalat Sanayi Alt Sektörleri için Düzey 2 Bölgeleri bazında kümelenme çalışması,

6. Denizli Sanayi Odası için enerji kablosu kümesi finansmanı için Kablo Sektörü Araştırma Raporu ve Finansal Kiralama Sektör Raporu hazırlanmıştır.

Genel Araştırmalar: Banka'nın faaliyet alanlarını ilgilendiren konularda, karar destek süreçlerine katkıda bulunmak amacıyla hazırlanan çalışmalardır. Sektörel rekabet koşullarını, dünyada ve Türkiye'de ekonomi gündemini irdeleyen bu çalışmaların gizlilik içermeyenleri www.kalkinma.com.tr'de yayınlanarak kamuoyuyla paylaşılmıştır.

1. Ekonomik Gelişmeler Özet Değerlendirme Raporları (onbeşer günlük periyotlarla hazırlanan 24 rapor),
2. Temel Makroekonomik Göstergelerdeki Gelişmeler Sunumları (ayda bir revize edilen 12 sunum),
3. İmalat sanayinin genelini ve 22 alt sektörü kapsayan Belirli Göstergelerle İmalat Sanayindeki Aylık Gelişmeler (12 ayrı rapor),
4. Cari Yıl ve Gelecek Yıla İlişkin Kur ve Enflasyon Tahminleri,
5. Cari Yıl Dünya ve Türkiye Ekonomisindeki Gelişmeler ve 2012 Yılı Beklentileri Değerlendirme Raporu,
6. 22 ana sektör itibarıyla Türkiye İmalat Sanayinin Yapısal Analizi ve Sektörel Performans Değerlendirmesi 2011 kitabı hazırlanmıştır.

Kümelenme Düzeyi Saha Araştırması Projesi'ne 2011 yılında başlanmıştır.

Yeni finansman modellerinin gelişmesine ve küme finansmanında doğru kümenin seçim kriterlerinin oluşmasına katkı sağlamayı amaçlayan ve Türkiye geneli Kümelenme Düzeyi Saha Araştırması Projesi'ne 2011 yılında başlanmıştır.

Proje kapsamında

- Denizli Sanayi Odası Genel Sekreteri ve ABİGEM Denizli yetkililerinin katılımıyla Denizli ev tekstili ve Denizli enerji kablosu kümelerinin mevcut durumu ve potansiyel gelişimi,

- Bodrum Ticaret Odası ile Bodrum'da gemi inşa kümesi üyelerinin katılımıyla düzenlenen toplantıda finansman ihtiyaçları ve küme çalışmaları,
- Kayseri Ticaret Odası'nda düzenlenen toplantı ile Kayseri ilindeki küme faaliyetleri konuları

analiz edilmiştir. Toplantılarda Türkiye Kalkınma Bankası'nın finansman imkânları, Banka'nın küme çalışmaları ve apektir uygulamalarının da tanıtımı yapılmıştır.

2012 yılında "Kümelenme Düzeyi Saha Araştırması" kapsamında İzmir, Manisa, Mersin ve Marmara otomotiv kümeleri ile çalışmalara devam edilmesi planlanmıştır.

2011 yılında teknoloji izleme ve araştırma çalışmalarına yoğun olarak devam edilmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası 2011 yılında, dünyada ve ülkemizde gerçekleşen teknolojik gelişmeler ile yeni ürün ve hizmet geliştirme çalışmalarını yakından izlemiş, bilgi bankası oluşturmanın yanı sıra teknik yardım ve danışmanlık hizmetlerini de sürdürmüştür.

2011 yılı faaliyetleri olarak, Banka içi ve dışı olmak üzere 5 sunum ve seminer yapılmış, uzman yardımcılara 2 ayrı tarihte proje değerlendirme semineri verilmiş, 2 personel sınava girerek Enerji Yöneticisi Sertifikası almaya hak kazanmıştır. 1 adet fizibilite etüdü ihale dosyası hazırlanarak ihale alınmıştır. 36 adet değerlendirme, değerlendirme ve ekspertiz raporu, 1 adet teşvik belgesi kapatma ekspertizi ve 4 adet teknik rapor tamamlanmıştır. Ayrıca 9 adet fizibilite etüdü raporu hazırlanmıştır.

2011 yılı içerisinde Hibrid Otomobil Teknolojisi Araştırma Raporu, Fotovoltaik Teknolojileri (Revize) Araştırma Raporu, Enerji Etüt Raporu ve Verimlik Artırıcı Proje Raporu çalışmaları da tamamlanmıştır.

Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri

Farklı alanlarda faaliyet gösteren kurumların ve işletmelerin sahip oldukları potansiyeli geliştirme konusunda gösterdikleri çabayı somut katkılarla destekleyen Türkiye Kalkınma Bankası, danışmanlık hizmetleri konusunda etkin deneyime ve geniş bir portföye sahiptir.

Türkiye Kalkınma Bankası yurt içinden ve yurt dışından gelen talepler doğrultusunda, kurum ve işletmelerin ileriye dönük projeler geliştirmelerini sağlamak, kalite ve verimliliklerini artırmak, doğru yatırım kararları almalarını sağlamak, teknik konularla mevzuat ve planlama aşamalarında doğru adımlar atmalarına yardımcı olmak üzere birçok alanda danışmanlık hizmeti sunmaktadır.

Banka ayrıca, yurt içinde ve yurt dışında bölgesel ve sektörel bazda analizler ve araştırmalar yapmakta; farklı kurumlara öncelikle proje geliştirme, değerlendirme ve fizibilite hazırlama olmak üzere değişik alanlarda proje bazlı teknik destekler sağlamakta ve benzer konularda kurumsal kapasiteyi desteklemek amacıyla eğitim hizmetleri de vermektedir.

Danışmanlık hizmetleri kapsamında 2011 yılında gerçekleştirilen faaliyetlerden satırbaşları aşağıda sunulmuştur.

KKTC Kalkınma Bankası'nın yeniden yapılandırılması teknik yardım programı

2010 yılında başlatılan KKTC Kalkınma Bankası'nın yeniden yapılandırılması teknik yardım programı 2011 yılının ilk çeyreğinde tamamlanmıştır. Bu çerçevede, KKTC Kalkınma Bankası İş Akışları Şeması, IT Durum Tespit Raporu ve 2023 yılı Stratejik Raporu hazırlanarak programın uygulama bölümü bitirilmiştir.

Kalkınma Ajansları Teknik Yardım Programı

Türkiye Kalkınma Bankası, 2011 yılında danışmanlık hizmetleri ve teknik yardım programları ile hizmet çeşitliliğini artırarak çalışmalarına devam etmiştir. Bu kapsamda belirlenmiş öncelikli hizmet alanı ve hedef grubu içerisinde yer alan en önemli kurumların başında kalkınma ajansları yer almaktadır.

2011 yılı ilk çeyreğinde Kalkınma Bakanlığı ile işbirliği içerisinde kalkınma ajanslarının kurumsal kapasitesinin geliştirilmesi ve gelişiminin desteklenmesine yönelik hizmet alanlarında tüm kalkınma ajanslarını içerisine alan hizmet paketleri sunulması amacıyla hizmet analizi çalışması yapılarak; ajanslar açısından öncelikli eğitim ve hizmet alanları belirlenmiştir.

Analiz sonuçlarına göre ajanslarla mutabakat içerisinde kurumsal kapasite eğitimleri ve hizmet çalışmalarına başlanmıştır.

2011 yılında 15 farklı eğitimle 350 kalkınma ajansı personeline eğitim sunulmuştur. 2012 yılı içerisinde tüm kalkınma ajanslarından yaklaşık olarak 1.000 uzmana ulaşılması planlanmaktadır.

Eğitim dışı alanlarda Dicle Kalkınma Ajansı'na Bölgesel Gelişim Planı çalışması, Orta Anadolu Kalkınma Ajansı'na fizibilite çalışması tamamlanmış olup, 2011 yılında başlatılan 4 fizibilite çalışmasının 2012 yılı başında tamamlanması planlanmaktadır. Kalkınma ve kalkınma ajansları işbirliğinin 2012 yılında sektörel araştırmalar, fizibilite çalışmaları ve diğer alanlarda gelişerek devam ettirilmesi hedeflenmiştir.

İSEDAK ile işbirliği

2011 yılı ikinci çeyreğinde Türkiye Kalkınma Bankası, T.C. Kalkınma Bakanlığı tarafından yürütülen İslam Ekonomik ve Ticari İşbirliği Daimi Komitesi (İSEDAK) arasında üye ülkelerde yürütülecek hibe programlarının yönetimi konusunda işbirliği geliştirme çalışmaları başlatılmıştır.

Bankamızın İSEDAK tarafından üye ülkelerinde uygulanacak olan 2 milyon ABD dolarlık hibe programında program eş yöneticisi olarak yer alması planlanmaktadır. Program geliştirme çalışmalarının tamamlanarak 2012 yılı içerisinde uygulamaya geçilmesi planlanmaktadır.

Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri

Yenilenebilir enerji alanında finansman ve süreç yönetimi danışmanlığı

2011 yılı içerisinde Banka'nın yenilenebilir enerji konusunda uzmanlığının uluslararası danışmanlık deneyimi ile birleştirilerek yatırımcı kuruluşlara sunulması yönünde çalışmalar başlatılmıştır. Bu alanda satıcı veya alıcı şirketlere değer tespit raporlarının hazırlanması, finansman ve süreç yönetimi konusunda danışmanlık hizmetleri verilecektir.

Suriye'ye teknik yardım

3 Ekim 2010 tarihinde Türkiye Kalkınma Bankası ile Suriye Devlet Planlama Komisyonu Arasında İşbirliği Mutabakat Zaptı imzalanmıştır. İmzalanan belge çerçevesinde; Banka'nın vereceği teknik yardım, Suriye Devlet Planlama Konseyi proje geliştirme altyapısının geliştirilmesine katkı sağlanması, Suriye Kalkınma Bankası kurulması için modelleme çalışmalarının yapılması, Suriye Sanayi ve Ticaret Odaları için girişimciliğin geliştirilmesi hedeflerini içermektedir. Projeye ilişkin 2011 yılı çalışmaları Şubat 2011 tarihinde Şam'da yapılan proje açılış toplantısı ile başlamıştır. Proje çalışmaları Suriye'deki gelişmelere paralel olarak devam ettirilecektir.

GAP İdaresi ile teknik işbirliği

GAP İdaresi ile Türkiye Kalkınma Bankası arasında imzalanan teknik işbirliği kapsamında Güneydoğu Anadolu Bölgesi'nde özel sektör tarafından hayata geçirilebilecek yatırım konularının tespit edilmesi amacıyla Banka'nın koordinasyonunda yürütülen çalışmalarla yatırım projesi fikirlerinin değerlendirilmesi sonucunda belirlenen 5 yatırım projesine ilişkin fizibilite çalışmaları tamamlanmıştır.

ADFIAP ile işbirliğine doğru

2011 yılı başında Asya Pasifik Kalkınma Bankaları Birliği (ADFIAP) ile Türkiye Kalkınma Bankası arasında teknik yardım ve danışmanlık hizmetleri konusunda işbirliği çalışmaları için Çerçeve İşbirliği Anlaşması imzalanmıştır. Bu kapsamda, ADFIAP ve Banka tarafından üye ülke kuruluşlarına yönelik hizmet ihtiyaç anket çalışması gerçekleştirilmiştir. Belirlenen hizmet alanlarına ilişkin hazırlık çalışmaları devam etmekte olup, üye ülke kuruluşlarına yönelik danışmanlık hizmetleri 2012 yılında başlatılacaktır.

Türkiye Kalkınma Bankası, kalkınma alanında faaliyet gösteren uluslararası kuruluşlarla işbirliği fırsatlarını sürekli olarak geliştirerek, her alanda ülke kalkınmasına katkı sağlamaya devam edecektir.

Türkiye Kalkınma Bankası 2011 yılı içerisinde yenilenebilir enerji konusundaki uzmanlığını uluslararası danışmanlık deneyimi ile birleştirerek yatırımcı kuruluşlara katma değeri yüksek hizmetler sunmaya yönelik çalışmalar başlatmıştır.

Faaliyet Raporu Uygunluk Beyanı

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 2011 yılı Faaliyet Raporu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde hazırlanmıştır.



Ahmet YAMAN
Yönetim Kurulu Başkanı (V.)



Metin PEHLİVAN
Yönetim Kurulu Üyesi
ve Genel Müdür (V.)



İrfan TOKGÖZ
Denetim Komitesi Başkanı



Şerif ÇELENK
Denetim Komitesi Başkan Vekili



Adnan YALÇINCI
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı



Esra CEYLAN
Bütçe Müdürü



DRT Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş.
Armada İş Merkezi
A Blok Kat:7 No:8
06510 Söğütözü,
Ankara, Türkiye

Tel : +90 (312) 295 4700
Fax : +90 (312) 295 4747
www.deloitte.com.tr

YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na;

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile uyumuna ilişkin olarak denetlenen yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, yıllık faaliyet raporunda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 40'ıncı maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak bankanın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet yönetim kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile uyumludur.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU


Erdem Taş
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM
Ankara, 6 Nisan 2012

Kurumsal Yönetim

Yönetim Kurulu*



1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7

Türkiye Kalkınma Bankası Yönetim Kurulu'nun oluşumu, çalışma şekli ve 2011 yılı toplantı ve karar sayıları hakkında bilgiler

Türkiye Kalkınma Bankası Yönetim Kurulu, Genel Kurul tarafından hissedarlar arasından seçilen altı üye ve Genel Müdür olmak üzere toplam yedi üyeden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresi üç yıldır. Görev süresi sona eren üyeler tekrar seçilebilirler. Süresi dolmadan üyeliğin boşalması halinde, Türk Ticaret Kanunu hükümleri uygulanır. 4456 sayılı Banka Kuruluş Kanunu ve Ana Sözleşme'de Yönetim Kurulu'nun en az ayda iki kez, üye tam sayısının salt çoğunluğuyla toplanacağı belirtilmiştir. Yılda en az 24 toplantı yapılmaktadır. Yönetim Kurulu, istediği kadar ara karar alma yetkisine sahiptir. Ara kararların oy birliğiyle çıkma zorunluluğu vardır. Toplantı yapılabilmesi için salt çoğunluğun katılımı gerekmektedir. Bankamız Yönetim Kurulu 2011 yılında 24 adet toplantı yapmış 44 adedi Ara Karar olmak üzere toplam 287 adet karar almıştır.

* Abdullah ÇELİK 19 Aralık 2005- 14 Mart 2011 tarihleri arasında Bankada Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Genel Müdürlük görevlerinde bulunmuştur.

*4456 Sayılı Bankamız Kuruluş Kanunu'nun 12. Maddesinin (h), Ana Sözleşmemizin 10. Maddesi (h) bentleri gereğince boşalan Yönetim Kurulu Başkanlığına Yönetim Kurulu Üyesi Ahmet YAMAN'ın vekalet etmesi İlgili Bakan'ın 15 Mart 2011, 15 Eylül 2011 ve 2 Mart 2012 tarihli Olurları ile onaylanmıştır.

*5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 23/1 maddesi kapsamında Metin PEHLİVAN Yönetim Kurulu üyeliği görevini de yürütmektedir.

Ahmet YAMAN (4)**Yönetim Kurulu Başkanı (V.)**

Ankara, 1966. Orta Doğu Teknik Üniversitesi Mimarlık Fakültesi Şehir ve Bölge Planlaması Bölümü'nden 1987 yılında mezun olmuş, ABD Cornell Üniversitesi'nde yüksek lisans yapmıştır. 1988 yılında ODTÜ Şehir Bölge Planlaması Bölümü'nde Araştırma Görevlisi olarak iş hayatına başlayan YAMAN, 1989-2002 yılları arasında DPT Sosyal Sek. Genel Müdürlüğü'nde Planlama Uzman Yardımcılığı ve Uzmanlığı, 2002-2003 yılları arasında DPT AB Eğitim ve Gençlik Programı Merkezi'nde Genel Koordinatörlük, 2004-2009 yılları arasında Bölgesel Gelişme Genel Müdürlüğünde Genel Müdürlük, 2009 yılından bu yana ise Kalkınma Bakanlığı'nda (DPT) Müsteşar Yardımcılığı görevini yürütmektedir. Banka'da 2 Mayıs 2008 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyeliği, 12 Mayıs 2008 tarihinden itibaren ise Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevini yürütmektedir.

Hakan TOKAÇ (1)**Yönetim Kurulu Üyesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı**

Ankara, 1972. AÜ SBF Maliye Bölümü'nden 1994 yılında mezun olmuş, ABD Illinois Üniversitesi'nde yüksek lisans yapmıştır. 1994 yılında Emniyet Genel Müdürlüğü Yabancılar Dairesi Başkanlığı'nda Komiser Yardımcısı olarak meslek hayatına başlayan TOKAÇ, 1996-1997 yılları arasında Gümrük Müsteşarlığı Gümrükler Genel Müdürlüğü'nde Uzman Yardımcılığı, 1997-2004 yılları arasında Hazine Müsteşarlığı Kamu Finansmanı Genel Müdürlüğü'nde Hazine Uzman Yardımcılığı ve Hazine Uzmanı görevlerinde bulunmuştur. 2004-2006 yılları arasında DPT AB Eğitim ve Gençlik Programları Merkezi Başkanlığı'nda Bütçe ve Finansman Koordinatörlüğü, 2006-2007 yılları arasında Hazine Müsteşarlığı Strateji Geliştirme Dairesi'nde Daire Başkanlığı yapmıştır. 2007 yılından bu yana Hazine Müsteşarlığı Kamu Finansmanı Genel Müdürlüğü'nde Genel Müdür Yardımcılığı yapmaktadır. Banka'da 1 Mayıs 2007 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyeliği ve 20 Mayıs 2011 tarihinden itibaren de Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanlığı görevlerini yürütmektedir.

İrfan TOKGÖZ (2)**Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı**

Acıpayam-Denizli, 1970. AÜ SBF Maliye Bölümü'nden 1992 yılında mezun olmuş, ABD Illinois Üniversitesi'nde yüksek lisans yapmıştır. 1994 yılında İçişleri Bakanlığı'nda Kaymakam adayı olarak iş hayatına başlayan TOKGÖZ, 1995-1998 yılları arasında Hazine Müsteşarlığı Hazine Kontrolörleri Kurulu Başkanlığı'nda Stajyer Hazine Kontrolörlüğü, 1998-2005 arasında Hazine Kontrolörlüğü, 2005-2008 yılları arasında Hazine Baş Kontrolörlüğü yapmıştır. 2008-2011 arasında Hazine Müsteşarlığı Yabancı Sermaye Genel Müdürlüğü'nde Genel Müdür Yardımcılığı görevini yapmıştır. 2011 yılından itibaren Hazine Müsteşarlığı Hazine Kontrolörleri Kurulu Başkanlığı görevini yürütmektedir. Banka'da 2 Mayıs 2008 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyeliği ve 21 Mayıs 2008 tarihinden itibaren ise Denetim Komitesi Başkanlığı görevlerini yürütmektedir.

Özcan TENGİLİMOĞLU (7)**Yönetim Kurulu Üyesi**

Ankara, 1968. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İİBF İşletme Bölümü'nden 1991 yılında mezun olmuştur. 1992-2001 yılları arasında Esbank'ta Müfettiş ve Şube Müdürlüğü, 2001-2005 yılları arasında ise Bank Asya'da Şube Müdürlüğü yapan TENGİLİMOĞLU, 2005-2011 yılları arasında Türksat Finans Direktörlüğü görevinde bulunmuştur. 2011 yılından itibaren Bayraktar Kardeşler İnş. Taah. Ticaret A.Ş.'de Genel Müdürlük görevini sürdürmektedir. Banka'da 2 Mayıs 2008 tarihinden bu yana Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir.

Mehmet AYDIN (5)**Yönetim Kurulu Üyesi**

Babınir-Batman, 1967. AÜ SBF İktisat Bölümü'nden 1988 yılında mezun olmuştur. 1990 yılında İçişleri Bakanlığı Mahalli İdareler Genel Müdürlüğü'nde iş hayatına başlayan AYDIN, 1990-2009 yılları arasında Kontrolör olarak görev yapmıştır. 14 Ocak 2010-16 Temmuz 2010 tarihleri arasında Kamu İhale Kurumu Başkan Yardımcılığı yapan AYDIN, 16 Temmuz 2010-2011 yılları arasında Kurum Müşavirliği görevinde bulunmuştur. 2 Ağustos 2010 tarihinden bu yana Maliye Bakanlığı'nda Bakan Danışmanı ve aynı zamanda 2011 yılından bu zamana Kamu İhale Kurumu'nda Başkan Yardımcılığı görevlerinde bulunmaktadır. Banka'da 2 Mart 2009 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir.

Şerif ÇELENK (6)**Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Denetim Komitesi Başkan Vekili**

Kilis, 1948. Marmara Üniversitesi İdari Bilimler İktisat-Maliye Bölümü'nden 1973 yılında mezun olmuştur. 1974 yılında Kilis Belediyesi'nde iş hayatına başlayan ÇELENK, 1979-1989 yılları arasında Pamukbank'ta Müfettişlik ve Yöneticilik, 1990-2001 yılları arasında Emlak Bankası'nda ve 2001-2004 yılları arasında Ziraat Bankası'nda Müdürlük görevlerinde bulunmuştur. Banka'da 2 Mart 2009 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyeliği, 20 Mayıs 2011 tarihinden itibaren Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekilliği ve 13 Ocak 2012 tarihinden itibaren de Denetim Komitesi Başkan Vekilliği görevlerini yürütmektedir.

Metin PEHLİVAN (3)**Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür (V.)**

Tosya, Kastamonu, 1969. AÜ SBF İşletme Bölümü'nden 1991 yılında mezun olmuştur. 1992 yılında İş Bankası'nda Müfettiş Yardımcısı olarak iş hayatına başlayan PEHLİVAN, 2000-2006 yılları arasında Kurumsal Kredilerde Müdür Yardımcılığı, 2006-2007 yılları arasında Kurumsal Pazarlamada Grup Müdürlüğü, 2007-2009 yılları arasında İstanbul Karaköy Şube Müdürlüğü görevlerinde bulunmuştur. 15 Eylül 2009 tarihinden itibaren Banka'da Genel Müdür Yardımcılığı, 15 Mart 2011 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyeliği ve Genel Müdür Vekilliği görevlerini yürütmektedir.

Denetim Kurulu



1 - 2 - 3

Mustafa GÜNEŞ (2) Denetim Kurulu Üyesi

Kaman-Kırşehir, 1969. AÜ SBF Maliye Bölümü'nden 1991 yılında mezun olmuştur. 2003-2005 yılları arasında Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı'nda Gelirler Başkontrolörlüğü, 2005-2007 yılları arasında Grup Başkanlığı, 2007-2009 yılları arasında Daire Başkanlığı görevlerinde bulunmuştur. Halen Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkan Yardımcılığı ve Banka'da 30 Nisan 2008 tarihinden bu yana Denetim Kurulu Üyeliği görevlerini yürütmektedir.

Ferhat KARAŞ (3) Denetim Kurulu Üyesi

Bergama-İzmir, 1974. AÜ SBF İşletme Bölümü'nden 1996 yılında mezun olmuş, Indiana Üniversitesi Kamu ve Çevre İlişkileri Fakültesi, Kamu Yönetimi Bölümü'nde yüksek lisans yapmıştır. Başbakanlık Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak 1997 yılında iş hayatına başlayan KARAŞ, 2001-2007 yılları arasında Müfettişlik, 2007-2009 yılları arasında Başmüfettişlik görevlerinde bulunmuştur. 2009 yılından bu yana aynı kurulda Başkan Yardımcılığı ve Banka'da 28 Ocak 2010 tarihinden itibaren Denetim Kurulu Üyeliği görevlerini yürütmektedir.

Davut KARATAŞ (1) Denetim Kurulu Üyesi

Andırın-Kahramanmaraş, 1970. AÜ SBF Kamu Yönetimi Bölümü'nden 1990 yılında mezun olmuştur. 1992 yılında Sayıştay Başkanlığı'nda Denetçi Yardımcısı olarak iş hayatına başlayan KARATAŞ, 1994-1997 yılları arasında Denetçi, 1997-2002 yılları arasında Başbakanlık Kanunlar Kararlar Genel Müdürlüğü'nde 3056 Sayılı Kanun'un 36. maddesine istinaden Görevli, 2002-2003 yılları arasında Başbakanlık Kanunlar Kararlar Daire Başkanı, 2003-2008 yılları arasında Genel Müdür Yardımcısı, 2008-2009 Genel Müdür Vekili, 2009 yılından bu yana Genel Müdür olarak görev almıştır. Banka'da 24 Mayıs 2010 tarihinden itibaren Denetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir.

Denetim Kurulu üyeliği hakkında bilgiler

Denetim Kurulu üyelerinin görev süresi üç yıldır. Görev süresi sona erenler tekrar seçilebilir. Süresi dolmadan üyeliğin boşalması halinde Türk Ticaret Kanunu hükümleri uygulanır.

İç Sistemler Kapsamındaki Birimler*

Fatih ŞAHİN Teftiş Kurulu Başkanı

Adıyaman- 1978. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden 1998 yılında mezun olmuştur. Gazi Üniversitesi Bilişim Enstitüsünde Bilişim Sistemleri konusunda yüksek lisansını tamamlamıştır. 1999 yılında Maliye Bakanlığında Vergi Denetmen Yardımcısı olarak iş hayatına başlayan ŞAHİN, 2000 yılında Sanayi Bakanlığında Müfettiş Yardımcısı, 2000-2012 yılları arasında Vakıflar Bankasında Müfettişlik görevlerinde bulunmuştur. Bankada 21 Şubat 2012 tarihinden itibaren Teftiş Kurulu Başkanlığı görevini yürütmektedir.

Ramazan KOYUNCUGİL İç Kontrol Müdürü

Seydişehir-Konya 1961. Atatürk Üniversitesi İİBF İşletme Bölümü'nden 1983 yılında mezun olmuştur. 1983 yılında T.C. Turizm Bankası'nda Uzman Yardımcısı olarak iş hayatına başlayan KOYUNCUGİL, 1987-1995 yılları arasında Uzmanlık, 1995-1997 yılları arasında Kıdemli Uzmanlık, 1997-1998 yılları arasında Yöneticilik, 1998-2006 yılları arasında Müdür Yardımcılığı, 2006-2009 yılları arasında Kıdemli Uzmanlık yapmıştır. Banka'da 13 Ekim 2009 tarihinden itibaren Müdür Yardımcılığı ve 15 Mart 2011 tarihinden itibaren ise İç Kontrol Müdürü olarak görevini yürütmektedir.

Özkan ERDAL Risk İzleme Müdürü

Kırıkkale-1976. Lisans eğitimini ODTÜ Matematik Bölümünde (1999), yüksek lisans eğitimini ise Gazi Üniversitesi Finansman bölümünde (2010) tamamlamıştır. İş hayatına T.C. Ziraat Bankası Bankacılık Okulunda başlayan ERDAL, bu bankada Fon Yönetimi ve Risk Yönetimi birimlerinde uzman ve yönetici olarak çalıştıktan sonra, 2008 yılında Bankamızda Risk İzleme Müdür Yardımcısı olarak göreve başlamıştır. 15 Mart 2011 tarihinden itibaren ise Risk İzleme Müdürü olarak görevini yürütmektedir.

Notlar

*Semra PEKKAYA 3 Haziran 2009-15 Mart 2011 tarihleri arasında Risk İzleme Müdürü görevinde bulunmuştur.

* Murat DOĞUŞLU 11 Kasım 2010-21 Şubat 2012 tarihleri arasında Teftiş Kurulu Başkan Vekilliği görevinde bulunmuştur.

Banka Üst Yönetimi*



1 - 2 - 3 - 4 - 5

Metin PEHLİVAN (3)

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür (V.)

Tosya, Kastamonu, 1969. AÜ SBF İşletme Bölümü'nden 1991 yılında mezun olmuştur. 1992 yılında İş Bankası'nda Müfettiş Yardımcısı olarak iş hayatına başlayan PEHLİVAN, 2000-2006 yılları arasında Kurumsal Kredilerde Müdür Yardımcılığı, 2006-2007 yılları arasında Kurumsal Pazarlamada Grup Müdürlüğü, 2007-2009 yılları arasında İstanbul Karaköy Şube Müdürlüğü görevlerinde bulunmuştur. 15 Eylül 2009 tarihinden itibaren Banka'da Genel Müdür Yardımcılığı, 15 Mart 2011 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyeliği ve Genel Müdür Vekilliği görevlerini yürütmektedir. Kredi Pazarlama, İnsan Kaynakları birimlerinden ve İstanbul Şubesinden sorumludur.

Bahattin SEKKİN (1)

Genel Müdür Yardımcısı

Üçkuyu-Afyonkarahisar, 1956. ODTÜ İİBF İşletme Bölümü'nden 1980 yılında mezun olmuştur. 1981 yılında Banka'da Uzman Yardımcısı olarak iş hayatına başlayan SEKKİN, 1985-1990 yılları arasında Uzmanlık, 1990 yılında Kıdemli Uzmanlık, 1990-1997 yılları arasında Müdür Yardımcılığı, 1997 yılında Genel Müdür Yardımcılığı, 1997-1998 yılları arasında Genel Müdür Müşavirliği, 1998 yılında Genel Müdür Yardımcılığı, 1999-2003 yılları arasında Genel Müdür Müşavirliği görevlerinde bulunmuştur. Ayrıca, 1987-1988 yılları arasında Betonsan A.Ş. ve 1988 yılında Keban Holding Sodyum Bikromat A.Ş.'de Murahhas Üyelik, 1993 yılında Türk Suudi Yatırım Holding A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur. 22 Ağustos 2003 tarihinden bu yana Banka'da Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir. Teknoloji İzleme ve Araştırma, Kurumsal İletişim ve Eğitim, Ekonomik ve Sosyal Araştırmalar ile İstihbarat birimlerinden sorumludur.

Adnan YALÇINCI (5)

Genel Müdür Yardımcısı

Ankara, 1965. Dokuz Eylül Üniversitesi İİBF Maliye Bölümü'nden 1987 yılında mezun olmuş, Gazi Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü'nde yüksek lisans yapmıştır. 1986 yılında Orman Bölge Müdürlüğü'nde iş hayatına başlayan YALÇINCI, 1988-1989 yılları arasında Türkiye Halk Bankası'nda görev yapmıştır. 1989-2001 yılları arasında T.C. Ziraat Bankası Eğitim ve Organizasyon Müdürlüğü, Araştırma - Geliştirme Daire Başkanlığı ve Organizasyon Daire Başkanlığı'nda Uzman Yardımcılığı, Uzmanlık görevlerinde bulunmuştur. 2001-2005 yılları arasında T.C. Ziraat Bankası Mamak/Ankara Şubesi'nde Şube Yönetmenliği ve 100. Yıl Şube Müdürlüğü görevlerinde bulunmuştur. 14 Ekim 2005 tarihinden itibaren Banka'da Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir. Ayrıca, 2008-2009 yılları arasında Yönetim Kurulu üyeliği görevinde bulunmuştur. Kredi İzleme ve Tahsilat, Mali İşler ile Bütçe birimlerinden sorumludur.

Zekai İŞILDAR (2)

Genel Müdür Yardımcısı

Pınarbaşı, Kayseri 1963. ODTÜ Maden Mühendisliği'nden 1986 yılında mezun olmuştur. 1986 yılında Banka'da Uzman Yardımcısı olarak iş hayatına başlayan İŞILDAR, 1991-1997 yılları arasında Uzmanlık, 1997 yılında Müdürlük, 1997-1998 yılları arasında Uzmanlık, 1998-2003 yılları arasında Kıdemli Uzmanlık, 2003-2007 yılları arasında Müdürlük görevinde bulunmuştur. 2007-2009 yılları arasında Genel Müdür Yardımcısı Vekilliği, 30 Ocak 2009 tarihinden itibaren Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir. Ayrıca, 2008-2009 yılları arasında Yönetim Kurulu üyeliği görevinde bulunmuştur. Kredi Değerlendirme I, Kredi Değerlendirme II, Destek Hizmetleri ve Satın Alma ile Kurumsal Bankacılık ve Yatırımlar birimlerinden sorumludur.

İrfan YAŞAR (4)

Genel Müdür Yardımcısı

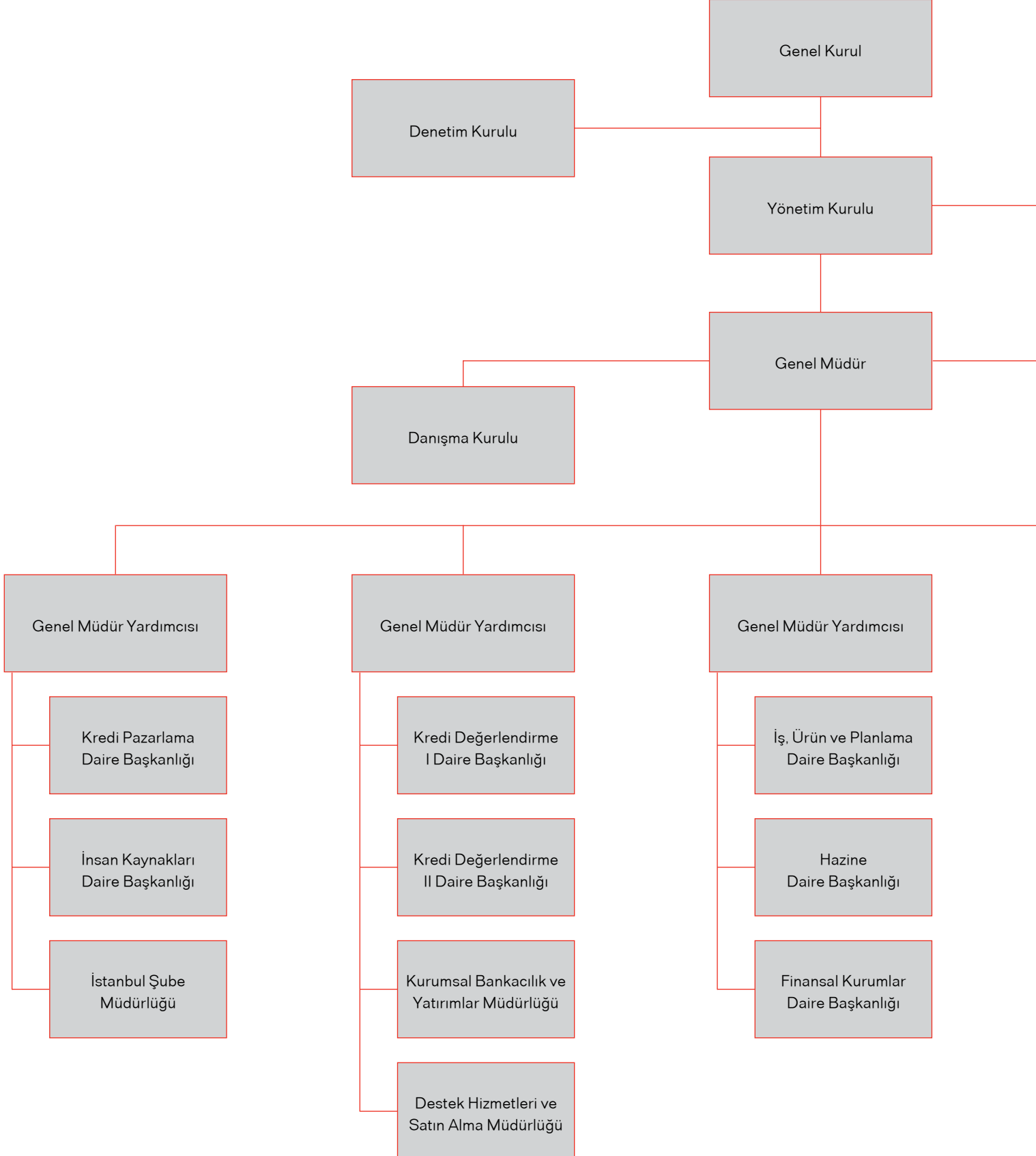
Çubuk, Ankara 1973. AÜ SBF Maliye Bölümü'nden 1997 yılında mezun olmuş, ABD Illinois Üniversitesi'nde yüksek lisans yapmıştır. Hazine Müsteşarlığı Bankalar Yeminli Murakıpları Kurulu Başkanlığı'nda Bankalar Yeminli Murakıp Yardımcısı olarak 1998 yılında iş hayatına başlayan YAŞAR, 2000-2002 yılları arasında BDDK Bankalar Yeminli Murakıpları Kurulu Başkanlığı'nda Bankalar Yeminli Murakıp Yardımcılığı, 2002-2008 yılları arasında Bankalar Yeminli Murakıplığı, 2008-2009 yılları arasında Banka Yeminli Baş Murakıplığı görevlerinde bulunmuştur. 16 Aralık 2009 tarihinden itibaren Banka'da Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir. İş, Ürün ve Planlama, Finansal Kurumlar ile Hazine birimlerinden sorumludur.

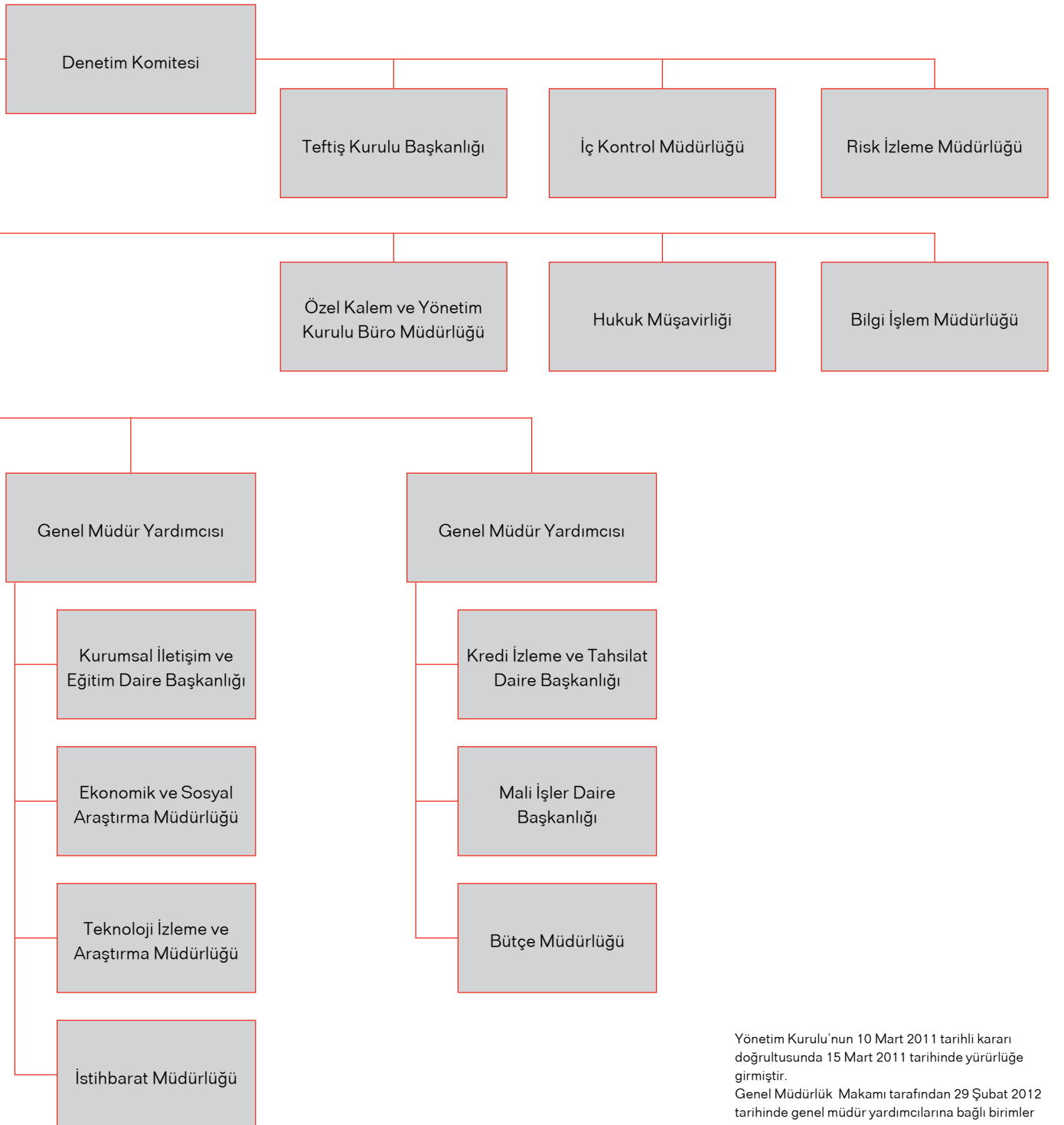
Notlar

* Abdullah ÇELİK 19 Aralık 2005- 14 Mart 2011 tarihleri arasında Bankada Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Genel Müdürlük görevlerinde bulunmuştur.

*4456 Sayılı Bankamız Kuruluş Kanunu'nun 12. Maddesinin (h), Ana Sözleşmemizin 10. Maddesi (h) bentleri gereğince boşalan Genel Müdürlük görevine Genel Müdür Yardımcısı Metin PEHLİVAN'ın vekalet etmesi ilgili Bakan'ın 15 Mart 2011, 15 Eylül 2011 ve 02 Mart 2012 tarihli Olurları ile onaylanmıştır.

2011 Yılı Organizasyon Şeması





Komiteler

Denetim Komitesi

Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Yönetim Kurulu'nun denetim/gözetim faaliyetlerinin yürütülmesi ve iç sistemler kapsamındaki bazı görevlerin yerine getirilmesi amacıyla Banka Yönetim Kurulu'nun 31 Ekim 2006 tarih ve 227 sayılı kararıyla Denetim Komitesi oluşturulmuştur. Denetim Komitesi, faaliyetlerini Yönetim Kurulu'nun 24 Ocak 2007 tarih ve 36 sayılı kararıyla kabul edilen Denetim Komitesi Çalışma Usul ve Esasları çerçevesinde yürütmektedir.

Yönetim Kurulu'nun 12 Mayıs 2008 tarih ve 98 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu Üyesi İrfan TOKGÖZ, yine Yönetim Kurulu'nun 13 Ocak 2012 tarih ve 15 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu Üyesi Şerif ÇELENK Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmışlardır. Denetim Komitesi'nin 27 Ocak 2012 tarihinde gerçekleştirilen 2012/01 sayılı toplantısında İrfan Tokgöz Denetim Komitesi Başkanı, Şerif Çelenk Denetim Komitesi Başkan Vekili olarak seçilmiştir.

İç Sistemler kapsamında yer alan Teftiş Kurulu Başkanlığı ile İç Kontrol ve Risk İzleme Müdürlükleri doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlıdır; bu bağlılık Denetim Komitesi eliyle yürütülmektedir. Denetim Komitesi, 2011 yılında 14 adet toplantı yapmıştır.

Denetim Komitesi Üyeleri ve Asli Görevleri

Adı-Soyadı	Unvanı	Asli Görevi
İrfan TOKGÖZ	Denetim Komitesi Başkanı	Hazine Müsteşarlığı Hazine Kontrolörleri Kurulu Başkanı
Şerif ÇELENK	Denetim Komitesi Başkan Vekili	Bankacı

Kurumsal Yönetim Komitesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konan "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik" ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun yayımladığı "Kurumsal Yönetim İlkeleri" çerçevesinde, Banka Yönetim Kurulu'nun 15 Haziran 2007 tarih ve 185 sayılı kararıyla Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuştur. Kurumsal Yönetim Komitesinin Çalışma Usul ve Esasları Yönetim Kurulu'nun 24 Temmuz 2007 tarih ve 209 sayılı kararıyla yürürlüğe konmuş olup, söz konusu komitenin çalışma usul ve esaslarına ilişkin düzenlemede değişiklikler yapılarak Yönetim Kurulunun 29 Aralık 2011 tarih ve 283 sayılı kararı ile "Kurumsal Yönetim Komitesi Yönetmeliği"ne dönüştürülmüştür.

Komite'nin görevi, Banka'nın kurumsal yönetim politikasına ilişkin esasları belirlemeye yönelik çalışmalar yapmak, kurumsal yönetim ilkelerine uyumu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunmaktır. Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanlığı görevi, 20 Mayıs 2011 tarihinden itibaren icrada görevi olmayan Yönetim Kurulu Üyesi Hakan Tokaç, bulunmaması halinde ise Başkan Vekili olarak icrada görevi olmayan Yönetim Kurulu Üyesi Şerif ÇELENK tarafından yürütülmektedir. Kurumsal Yönetim Komitesi, 2011 yılı içinde iki adet toplantı gerçekleştirilmiştir. Kurumsal Yönetim Komitesi'nin Banka kurumsal yönetim uygulamalarının geliştirilmesine yönelik çalışmaları devam etmektedir.

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri ve Asli Görevleri

Adı-Soyadı	Unvanı	Asli Görevi
Hakan TOKAÇ	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı	Hazine Müsteşarlığı Kamu Finansmanı Genel Müdür Yrd.
Şerif ÇELENK	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekili	Bankacı
Metin PEHLİVAN	Üye	T. Kalkınma Bankası A.Ş. Genel Müdür Vekili
Adnan YALÇINCI	Üye	T. Kalkınma Bankası A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı
İrfan YAŞAR	Üye	T. Kalkınma Bankası A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı
Zekai IŞILDAR	Üye	T. Kalkınma Bankası A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı
Hatice BAKIR	Üye	T. Kalkınma Bankası A.Ş. İnsan Kaynakları Daire Başkanı (V.)
Serdar KABUKÇUOĞLU	Üye	T. Kalkınma Bankası A.Ş. İş Ürün ve Planlama Daire Başkanı
Aydın TOSUN	Üye	T. Kalkınma Bankası A.Ş. Mali İşler Daire Başkanı
Metin ÇINAR	Üye	T. Kalkınma Bankası A.Ş. Kurumsal Bankacılık ve Yatırımlar Müdürü
Esra CEYLAN	Üye	T. Kalkınma Bankası A.Ş. Bütçe Müdürü
Cem Cihangir ÜSTÜN	Üye	T. Kalkınma Bankası A.Ş. Bilgi İşlem Müdürü
Hakan KILDOKUM	Üye	T. Kalkınma Bankası A.Ş. Sermaye Piyasası Mevzuatına Uyum Personeli, Kurumsal Bankacılık ve Yatırımlar Müdür Yrd.

Komiteler

Kredi - İştirak Komitesi

Kredi İştirak Komitesi, Banka'nın genel kredi ve iştirak politikasına ilişkin esasları belirlemek, kredi hacmi içinde yer alan/alacak olan kredi türlerinin dağılımını planlamak, ilgili birimlerce hazırlanan takrirleri değerlendirerek kredilendirme faaliyetlerini sürekli olarak gözetmek ve genel ekonomik politikalar çerçevesinde ihtiyaç duyulan değişikliklerin yapılmasını sağlamak üzere oluşturulmuştur.

Kredi İştirak Komitesi; faaliyetlerini, Yönetim Kurulumuzun 29 Aralık 2011 tarih ve 283 sayılı kararı ile revize edilen Kredi İştirak Komitesi Yönetmeliği çerçevesinde yürütmektedir.

Komite, Genel Müdür başkanlığında, Banka Genel Müdür Yardımcıları ile ilgili birim yöneticilerinden oluşmaktadır. Toplantı gündemine göre, diğer personel de Komite toplantılarına çağrılabilir. 2011 yılında Komite, 38 adet toplantı yapmış ve Banka Yönetim Kurulu'na sunmak üzere 154 karar almıştır.

Kredi İştirak Komitesi Üyeleri ve Asli Görevleri

Adı-Soyadı	Unvanı	Asli Görevi
Metin PEHLİVAN	Başkan	Genel Müdür Vekili
Zekai İŞILDAR	Başkan Vekili	Genel Müdür Yardımcısı
Bahattin SEKKİN	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Adnan YALÇINCI	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
İrfan YAŞAR	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
İlgili Müdürlükler		Hukuk Müşavirliği
		Kredi Değerlendirme I Daire Başkanı
		Kredi Değerlendirme II Daire Başkanı
		Kredi İzleme ve Tahsilat Daire Başkanı
		Kredi Pazarlama Daire Başkanı
		İstihbarat Müdürü

Aktif Pasif Yönetim Komitesi

Aktif Pasif Yönetim Komitesi, Banka bilançosunun aktif ve pasif kalemlerinin etkin ve verimli bir biçimde yönetilmesini sağlamak üzere oluşturulmuştur. Çalışmalarını Banka'nın vizyonu, misyonu, stratejik amaçları ve hedefleri ile risk yönetim politikaları ve stratejileri çerçevesinde sürdüren Komite, mevcut ve muhtemel ekonomik gelişmeler ile faiz, vade, para cinsi gibi unsurları dikkate almaktadır.

Bankamız Yönetim Kurulunun 8 Eylül 2008 tarih ve 213 sayılı kararı ile aktif pasif yönetim komitesi kurulmuş olup, söz konusu komitenin çalışma usul ve esaslarına ilişkin düzenlemelerde değişiklikler yapılarak Yönetim Kurulunun 29 Aralık 2011 tarih ve 283 sayılı kararı ile "Aktif Pasif Yönetim Komitesi Yönetmeliği" olarak yürürlüğe girmiştir.

Genel Müdür'ün başkanlığındaki Komite'nin üyeleri Genel Müdür Yardımcılarıdır. Başkanın bulunmadığı hallerde toplantılara Finansal Kurumlar Müdürlüğü'nden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı başkanlık eder. Komite Başkanı, toplantının gündemine göre ilgili birim yöneticilerini veya personeli toplantılara çağırabilir. Komite, 2011 yılında 17 adet toplantı yapmış ve Banka Yönetim Kurulu'na sunmak üzere 17 karar almıştır.

Aktif Pasif Yönetim Komitesi

Adı-Soyadı	Unvanı	Asli Görevi
Metin PEHLİVAN	Başkan	Genel Müdür Vekili
İrfan YAŞAR	Başkan Vekili	Genel Müdür Yardımcısı
Bahattin SEKKİN	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Adnan YALÇINCI	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Zekai İŞILDAR	Üye	Genel Müdür Yardımcısı

Çevre Yönetim Komitesi

Türkiye Kalkınma Bankası, Çevre Yönetim Politikası çerçevesinde Çevre Yönetim Sistemi'nin oluşturulmasını, yürütülmesini, iyileştirilmesini, izlenmesini ve kurumsal farkındalığın sağlanmasını amaçlamaktadır. Bu doğrultuda, Çevre Yönetim Komitesi faaliyetlerini Yönetim Kurulu'nun 20 Mayıs 2011 tarih ve 144 sayılı kararı ile revize edilen Çevre Yönetim Komitesi'nin Görev, Yetki, Sorumluluk, Çalışma Usul ve Esasları çerçevesinde yürütmektedir.

Komite, Genel Müdür Yardımcıları veya müdürler arasından bir temsilci ve diğer personel arasından ikisi temsilci yardımcısı olmak üzere Genel Müdür tarafından belirlenen toplam yedi üyeden oluşur. Komite, 2011 yılında 11 adet toplantı yapmıştır.

Çevre Yönetim Komitesi

Adı-Soyadı	Unvanı	Asli Görevi
İbrahim SEVİN	Temsilci	Müdür
İbrahim YILDIRIM	Temsilci Yardımcısı	Müdür Yardımcısı
İlhan KALAYCI	Temsilci Yardımcısı	Müdür Yardımcısı
Salih DEMİREL	Üye	Kd. Uzman
Meral YILDIZ	Üye	Kd. Uzman
Zeki AVŞAR	Üye	Kd. Uzman
Kurtay Kurtar ERBAŞ	Üye	Kd. Amir

Bilişim Teknolojileri Komitesi

Türkiye Kalkınma Bankası Yönetim Kurulu'nun 30 Haziran 2008 tarih ve 152 sayılı kararıyla Bilişim Teknolojileri Komitesi Görev, Yetki, Çalışma Usul ve Esasları yürürlüğe konmuş olup, söz konusu komitenin çalışma usul ve esaslarına ilişkin düzenlemelerde değişiklikler yapılarak Yönetim Kurulunun 8 Aralık 2011 tarih/273 sayılı kararı ile "Bilişim Teknolojileri Komitesi Yönetmeliği" olarak yürürlüğe girmiştir. Bu karar, Bilişim Teknolojileri sistemleri, platformları ve uygulamalarının Banka ana faaliyet alanı, iş hedefleri, ilgili mevzuat ve standartlara uyumunu ve bu konularla ilgili iş birliği ve koordinasyon olanaklarını değerlendirmek ve Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin hayata geçirilmesini sağlamak amacına yöneliktir. Komite, 2011 yılında 2 toplantı yapmış ve Banka Yönetim Kurulu'na sunmak üzere 2 adet karar almıştır.

Bilişim Teknolojileri Komitesi

Adı-Soyadı	Unvanı	Asli Görevi
Metin PEHLİVAN	Başkan	Genel Müdür Vekili
İrfan YAŞAR	Başkan Vekili	Genel Müdür Yardımcısı
Adnan YALÇINCI	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Zekai IŞILDAR	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Bahattin SEKKİN	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Cem Cihangir ÜSTÜN	Üye	Bilgi İşlem Müdürü

Komiteler

Ücretlendirme Komitesi

BDDK'ca 9 Haziran 2011 tarih ve 27959 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik kapsamında, Banka faaliyetlerinin kapsamı ve yapısı ile stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapılarına uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine katkı sağlayacak bir ücretlendirme politikası oluşturulması, Yönetim Kurulunun, ücretlendirme politikasının etkinliğinin sağlanmasını teminen ücretlendirme politikasını yılda en az bir kez gözden geçirmesi, ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla en az iki kişiden oluşan ücretlendirme komitesi kurulması, komite tarafından ücretlendirme politikası ve uygulamalarının risk yönetimi çerçevesinde değerlendirilerek, bunlara ilişkin önerilerini her yıl rapor halinde Yönetim Kuruluna sunulması zorunluluğunu getirilmiştir. Bu kapsamda Bankamız ücretlendirme politikası ve uygulamalarını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirmek ve bunlara ilişkin Yönetim Kuruluna öneriler sunmak üzere, Yönetim Kurulumuzun 8 Aralık 2011 tarih ve 272 sayılı Kararı ile icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyelerimizden Ücretlendirme Komitesi oluşturulmuştur.

Ücretlendirme Komitesi Üyeleri ve Asli Görevleri

Adı-Soyadı	Unvanı	Asli Görevi
Ahmet YAMAN	Ücretlendirme Komitesi Başkanı	Kalkınma Bakanlığı Müsteşar Yardımcılığı
İrfan TOKGÖZ	Üye	Hazine Müsteşarlığı Hazine Kontrolörleri Kurulu Başkanı
Şerif ÇELENK	Üye	Bankacı

Özet Yönetim Kurulu Raporu

Türkiye Kalkınma Bankası 2011 yılında başarılı sonuçlara imza atmıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası, 2011 yılında bilançosunu büyütmeyle kalmamış, müşterilerine aktardığı toplam kaynağı ve ürettiği katma değeri artırmıştır. Verimli büyümeyi öngören kurumsal stratejimizin bir sonucu olarak toplam aktiflerimiz 2011 yılında %75 büyüyerek 2.794 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2008-2011 yılları arasında sağladığımız yıllık ortalama %37,5'lik büyüme ile Türkiye Kalkınma Bankası, sektörün ve kalkınma bankaları grubunun ortalamasının üzerinde gelişme göstermiştir. Türkiye Kalkınma Bankası, kalkınma yatırım bankaları grubu içindeki payını 2011 yılında %6,7'ye çıkarmış bulunmaktadır.

Toplam kredi hacmimiz 2011 yılında, 2010'a göre %57,8'lik artış ile 1.859 milyon TL olarak kaydedilmiştir. Kredilerimizin aktiflerimize oranı 2011 yılsonu itibarıyla %66,5 seviyesinde gerçekleşerek sektör ve grup ortalamasının üzerinde seyretmeye devam etmiştir. Özkaynaklarımız 529 milyon TL'ye yükselirken, sermaye yeterlilik oranımız sektör ve grup ortalamasının üzerindeki seviyesini koruyarak %58,3 olarak gerçekleşmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın yurt dışı finansal kuruluşlar ile geliştirdiği güçlü kredi ilişkileri reel sektöre verdiği destekte çok önemli rol oynamaktadır. 2011 yılında Banka, 300 milyon ABD doları ile bir seferde sağladığı en yüksek tutarlı krediyi temin etme başarısı göstermiştir.

2011 yılsonu itibarıyla sağlanan dış kaynakların toplam limiti 1,5 milyar ABD dolarına ulaşmış bulunmaktadır. Türkiye Kalkınma Bankası, kaynak çeşitliliğini artırmak ve en uygun maliyet yapısını sürdürmek hedefiyle farklı kurumlardan kaynak sağlamaya yönelik çalışmalarına 2012 yılında da devam edecektir.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın aktif kârlılığı bankacılık sektörüne paralel seyrederek azalış kaydetmiştir. 2011 yılında döviz kurlarında izlenen artışa bağlı olarak kambiyo marjının negatife dönüşü ve diğer gelirler marjının negatif yönlü seyri kâr seviyesini olumsuz etkilemiştir. Türkiye Kalkınma Bankası'nın, net kârı 23,8 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Özkaynak kârlılığı %4,1'den %4,5'e yükselirken, aktif kârlılığı %1,3'den %0,9'a gerilemiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası, markası güven ile özdeş güçlü ve köklü bir hizmet sağlayıcıdır.

Banka, ticari bankaların girmeye cesaret edemediği alanlarda misyonu doğrultusunda öncü görevler üstlenmekte ve Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir büyümesine katkıda bulunmaktadır.

Banka, 2012 yılında da başta enerji sektörü olmak üzere farklı sektörlerden müşterilerine ihtiyaç duydukları orta ve uzun vadeli proje finansmanının yanı sıra toptan bankacılık kapsamında ekonominin can damarı olan KOBİ'lere artan miktarda kaynak aktarmaya devam edecektir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu

İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Banka personeli, 4456 sayılı Kanun'un 15. maddesi uyarınca 657 sayılı Devlet Memurları Kanunu ve diğer kanunların sözleşmeli personel hakkındaki hükümlerine tabi olmayan sözleşmeli personel statüsünde istidam edilmektedir.

Banka personelinin hizmete alınması, görev ve yetkileri, nitelikleri, atama, ilerleme, yükselme, görevden alınma biçimleri, disiplin esasları, yükümlülükleri, unvan ve sayıları Banka'nın Personel Yönetmeliği ile düzenlenmiştir.

Bankamız personel politikasının ilkeleri Personel Yönetmeliğimizde belirlenmiş olup, bu kapsamda iş gücü ihtiyacının karşılanması, insan kaynaklarına özgü vizyon ve misyonuna uygun şekilde, işin gerektirdiği yetkinlik ve vasıflara sahip kişilerin, uygun değerlendirme araç ve yöntemleri kullanılarak işe alınması ve istihdam edilmesi suretiyle gerçekleştirilmektedir.

Temel işe alım kriterleri de yazılı olarak belirlenmiş olup, süreçlerde bu kriterlere uygun hareket edilmektedir.

Bu bağlamda;

- Müfettiş ve Müfettiş Yardımcılarının işe alınma ve terfi işlemleri "Teftiş Kurulu Yönetmeliği" hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.
- Uzman ve Uzman Yardımcılarının işe alınma ve terfi işlemleri "Uzman ve Uzman Yardımcıları Giriş, Yeterlilik ve Yükselme Esasları Yönetmeliği" hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.
- Diğer personelin işe alınma ve terfi işlemleri ise "Personel Yönetmeliği" hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.
- Bankamız personeli sözleşmeli statüde görev yapması nedeniyle yıllık Hizmet Sözleşmesi imzalanmaktadır.
- Bankamızda ırk, dil, din ve cinsiyet ayrımı yapılmaması ve insan haklarına saygı gösterilmesi esastır.
- Çalışanların performansları, görevlerine uygun bir biçimde belirlenen performans değerlendirme kriterleri çerçevesinde bir üst göreve hazırlanmaktadır.
- Web sitemizde ve Bankamızda kullanılmakta olan Microsoft Outlook sayesinde tüm çalışanlara Banka mevzuatına, bölümlerin çalışmalarına, güncel duyurulara ve yardımcı kaynaklara hızlı bir şekilde ulaşma imkânı tanınmaktadır.
- Ayrıca; Banka faaliyetlerinin yürütülmesinde etkinlik ve verimliliğin artırılmasına yönelik çalışmaların gerçekleştirilmesi,
- Yasalar ve oluşturulacak politikalar çerçevesinde personelin her türlü özlük haklarının gözetilmesi ve işlerinin yürütülmesi,
- 3071 sayılı Dilekçe Hakkının Kullanılmasına Dair Kanun kapsamında ilgililerin dilekçelerine cevap verilmesi,
- 4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu dikkate alınarak, başvuru sahiplerinin bilgilendirilmesi,
- Bankamıza münferiden iş başvurusunda bulunanların başvurularının değerlendirilmesi,
- Bankamızca açılan sınavların gerek basın, gerekse Bankamız web sayfası aracılığı ile kamuoyuna duyurulması, sınav sonuçlarının Bankamız web sayfası aracılığı ile kamuoyuna, yazılı olarak ilgililerine duyurulması gibi işlemler gerçekleştirilmektedir.

2010 yılı sonu itibarıyla 45'i süreli sözleşmeli personel olmak üzere toplam 712 personel istihdam edilmiş, 2 Temmuz 2011 tarihinde yazılı aşaması, 27-28-29 Temmuz 2011 tarihlerinde sözlü aşaması gerçekleştirilen Bankamız Uzman Yardımcılığı Giriş Sınavı sonucunda 29 Uzman Yardımcısı göreve başlamıştır. 2011 yılı sonu itibarıyla, 42'si süreli sözleşmeli personel olmak üzere toplam 708 personel istihdam edilmiştir. İstanbul'da faaliyet gösteren bir Şubemiz bulunmaktadır

Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler

Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının Banka sermayesinde hissedarlığı yoktur. Yönetim Kurulu Üyelerine talepleri halinde, Banka'nın Personel Kredisi Yönetmeliği çerçevesinde ve Banka personeline uygulanan koşullar dahilinde kredi kullandırılmaktadır. Bankacılık mevzuatı çerçevesinde kullandırılan bu kredi dışında, Banka Yönetim Kurulu Üyelerinden veya yöneticilerinden herhangi birine ait, üçüncü bir kişi aracılığıyla da olsa kullandırılmış kredi veya başkaca bir borç kaydı ile lehlerine verilmiş kefalet veya teminat bulunmamaktadır.

Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları

Banka tarafından, Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik kapsamında herhangi bir destek hizmet alınmamaktadır.

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

1. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş., kuruluşunu düzenleyen 4456 sayılı Kanun, Bankacılık Kanunu ve tabi olduğu diğer yasal düzenlemelere uygun olarak çalışmalarını sürdürmektedir. Bankanın tüm faaliyetleri açıklık, şeffaflık ve hesap verebilirlik ilkeleri doğrultusunda gerçekleştirilmektedir. Banka, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum konusunda azami gayreti göstermektedir.

Bu kapsamda;

- Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuş ve Komite'nin çalışma usul ve esasları yönetmelik ile düzenlenmiştir.
- Bilgilendirme Politikası ve İçsel Bilgilere Erişimi Olanların Listesi kabul edilmiştir.
- Pay Sahipleriyle İlişkiler Birimi'nin fonksiyonlarını yerine getirmesi için gerekli organizasyon yapısı oluşturulmuştur.
- Bilgi Edinme Hakkı Kanunu ve ilgili mevzuata ilişkin çalışmaların titizlikle yürütülmesi sağlanmıştır.
- Banka internet sitesinin yatırımcıyı ve pay sahiplerini bilgilendirme amacıyla etkin bir biçimde kullanımını sağlamak üzere, sürekli iyileştirme anlayışıyla çalışmalara devam edilmektedir.

BÖLÜM I - PAY SAHİPLERİ

2. Pay Sahipleriyle İlişkiler Birimi

Banka Yönetim Kurulu'nun 2 Mart 2009 tarihli toplantısında alınan karar ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: IV No:41 sayılı "Sermaye Piyasası Kanunu'na Tabi Ortaklıkların Uyacakları Esaslar" Tebliği gereğince oluşturulması gereken "Pay Sahipleriyle İlişkiler Birimi'nin fonksiyonları, Banka'nın Kurumsal Bankacılık ve Yatırımlar Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir.

2011 yılında toplam on adet başvuru ve bilgi talebi değerlendirilerek cevaplandırılmıştır.

Pay Sahipleriyle İlişkiler Birimi yöneticilerinin bilgileri aşağıda verilmektedir.

Birim Müdürü: Dr. Metin ÇINAR

0 312 425 32 05/0 312 418 30 72

metin.cinar@kalkinma.com.tr

bankacilikyatirimlar@kalkinma.com.tr

Birim Müdür Yardımcısı: Güldoğan HANCIOĞLU

0 312 425 32 05/0 312 418 30 72

guldogan.hancioglu@kalkinma.com.tr

bankacilikyatirimlar@kalkinma.com.tr

3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Küçük pay sahipleri tarafından 2011 yılında, Banka hisse senetlerine ilişkin müşteri hesap durumu, rüçhan hakkı kullanımı ve temettü dağıtımı hakkında bilgilerin talep edildiği toplam on adet yazılı başvuruya cevap olarak gerekli bilgilendirme ve yönlendirmeler, yazıyla veya elektronik ortam kullanılarak yapılmıştır.

Pay sahipliği haklarının etkin kullanımı için elektronik ortamdan duyuru aracı olarak yararlanılmasına yönelik sürekli iyileştirme çalışmaları devam etmektedir. Banka faaliyetlerine ilişkin gelişmelere internet sitesinde düzenli olarak yer verilmektedir.

Banka Ana Sözleşmesi'nde özel denetçi atanması talebi bireysel bir hak olarak düzenlenmemiştir. Ana Sözleşme'nin 17. maddesinde "Bu Ana Sözleşme'de hüküm bulunmayan hususlarda; Banka'nın kuruluşunu düzenleyen 4456 sayılı Kanun ile Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve Bankalar Kanunu'nun ilgili hükümleri uygulanır" ifadesi aracılığıyla özel denetçi atanmasıyla ilgili, anılan mevzuatta yer alan düzenlemelere gönderme yapılmıştır. 2011 yılında özel denetçi atanmasına ilişkin bir talep olmamıştır.

4. Genel Kurul Bilgileri

Banka'nın 2010 yılı faaliyetlerine ilişkin Olağan Genel Kurul Toplantısı, 28 Nisan 2011 tarihinde 16.000.000.000 adet hissenin 15.853.072.096,5 adedinin (%99,08) temsili ve medya mensuplarının katılımıyla gerçekleştirilmiştir. Banka hisse senetlerinin İMKB'de işlem görmesi ve Merkezi Kayıt Kuruluşu tarafından kayıt altına alınmış olması nedeniyle, ortakların Genel Kurul Toplantısı'na daveti, ilgili mevzuat çerçevesinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 5 Nisan 2011 tarih ve 7787 sayılı nüshasında ve 7 Nisan 2011 tarihli Dünya ve Star gazetelerinde ilan edilmiştir. Bunlara ek olarak, 28 Nisan 2011 tarihinde Genel Kurul Toplantımızın yapıldığına ilişkin Basın Bülteni yazılı ve görsel basına gönderilmiş, ayrıca Banka'nın internet sitesinden kamuya duyurulmuş ve kamuyu aydınlatmayla ilgili mevzuat çerçevesinde gerekli bildirimler yapılmıştır.

Olağan Genel Kurul öncesinde, ilgili mevzuat çerçevesinde, 2010 yılına ait Bilânço, Gelir Tablosu, Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Yönetim Kurulu'nun Safi Kazancın Dağıtılmasına İlişkin Teklifi, Denetim Kurulu Raporu ve Bağımsız Denetim Raporu toplantının yapılacağı binada ortakların incelemelerine hazır bulundurulmuştur. 2010 yılına ilişkin Genel Kurul Toplantısı'nda ortaklar soru sorma haklarını kullanmamışlardır. Gündemle ilgili öneriler hâkim ortak temsilcisi tarafından verilmiş ve oy birliğiyle kabul edilmiştir.

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

Bölünme, önemli tutarda mal varlığı satımı, alımı ve kiralanması gibi önemli kararların Genel Kurul tarafından alınması konusunda Ana Sözleşme'de hüküm bulunmamaktadır. Banka'nın kanunla kurulmuş olması ve kamu bankası niteliğine sahip olması nedeniyle bu tür kararların alınması Banka'nın bağlı bulunduğu Başbakan Yardımcılığı'nın onayına ve gerekli hallerde kanun değişikliğine tabidir.

Genel Kurul tutanakları, Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmekte, tutanaklara ayrıca Kamuyu Aydınlatma Platformu'nun (KAP) internet adresinden (www.kap.gov.tr) erişilebilmektedir.

5. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Banka'nın Ana Sözleşmesi gereğince oy haklarında imtiyaz söz konusu değildir. İştirak ilişkisi olan şirketler Genel Kurul'da oy kullanmamıştır. Kuruluş Kanunu ve Ana Sözleşme'de azınlık paylarının yönetimde temsiline ve birikimli oy sistemine yer verilmemiştir.

6. Kâr Dağıtım Politikası ve Kâr Dağıtım Zamanı

Banka'nın kârına katılım konusunda imtiyaz bulunmamaktadır.

Banka'nın Kuruluş Kanunu ve Ana Sözleşmesi'ne göre; "Banka'nın gayrisafi kârından vergi ve diğer yasal yükümlülükler ayrıldıktan sonra dağıtılabilir kârdan, Türk Ticaret Kanunu, Bankalar Kanunu ve sair ilgili mevzuat hükümlerine göre birinci temettü dağıtımı gerçekleştirilir.

Bu şekilde dağıtılacak birinci temettüden sonra kalan kârın, Genel Kurul'ca tespiti yapılacak %5'e kadar olan kısmı, personelin brüt üç aylık ücretiyle sınırlı olarak Yönetim Kurulu'nun tespit edeceği esaslar dâhilinde dağıtılmak üzere temettü olarak personele ayrıldıktan sonra, kalan kârdan Türk Ticaret Kanunu ve Genel Kurul'ca gerekli görülen diğer ödenek ve yedek akçeler ayrılır ve kalanı Genel Kurul'ca pay sahiplerine ikinci temettü payı olarak dağıtılır."

Bu çerçevede, Banka'nın Yönetim Kurulu kâr dağıtım önerisini Genel Kurul'da ortakların onayına sunmaktadır.

Kâr dağıtımı Genel Kurul kararı doğrultusunda ve yasal süresi içinde yapılmaktadır.

7. Payların Devri

Banka Ana Sözleşmesi'nde pay devrini kısıtlayan herhangi bir hüküm bulunmamaktadır.

BÖLÜM II - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

8. Şirket Bilgilendirme Politikası

SPK'nın Seri: VIII ve 54 no.lu "Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar" Tebliği ve Kurumsal Yönetim İlkeleri doğrultusunda hazırlanan Bilgilendirme Politikası, Banka Yönetim Kurulu'nun 29 Nisan 2009 tarihli kararıyla kabul edilmiş olup 1 Mayıs 2009 tarihinden itibaren Banka'nın internet sitesinde yayınlanmaktadır.

Banka Bilgilendirme Politikasının uygulamasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi Banka Yönetim Kurulu'nun yetki ve sorumluluğundadır.

Banka'nın Bilgilendirme Politikası uygulamaları, Yönetim Kurulu adına Kurumsal Yönetim Komitesi gözetiminde yürütülmektedir. Komite, icra görevi olmayan Banka Yönetim Kurulu üyelerinin başkan ve başkan vekilliğinde, ilgili birimlerin yöneticileri ve bu birimlerin bağlı oldukları Genel Müdür Yardımcıları ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri IV No:41 Sayılı Tebliği gereğince, Banka'nın Sermaye Piyasası mevzuatına uyum personelinin oluşmaktadır. Komitenin sekreteryası işleri Pay Sahipleriyle İlişkiler Birimi fonksiyonlarını da üstlenmiş olan Kurumsal Bankacılık ve Yatırımlar Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir. Kurumsal Bankacılık ve Yatırımlar Müdürlüğü, Bilgilendirme Politikası çerçevesinde Banka'nın diğer birimleriyle sürekli iletişim halindedir.

Banka'nın finansal yapısına ilişkin yıllık ve çeyrek dönem finansal tablo ve dipnotlarının yanı sıra faaliyet raporunun açıklanmasından Mali İşler Daire Başkanlığı ve Bütçe Müdürlüğü sorumludur.

Banka'nın kullandığı krediler, kullanım koşulları, kredi işleyiş mekanizması, başvuru yöntem ve belgeleri internet sitesinde duyurulmaktadır. Banka'nın finansal yapısına ilişkin üçer aylık dönemler itibarıyla hazırlanan mali tablolar ve bağımsız denetim raporları ve SPK'nın Aracı Kuruluşların Kamuyu Aydınlatma Esaslarına İlişkin Tebliği hükümleri çerçevesinde düzenlenen Kamuyu Aydınlatma Formu internet sitesinde yayımlanmaktadır.

4456 sayılı Kuruluş Kanunu ve Ana Sözleşme metinleri, organizasyon yapısı, yıllık faaliyet raporu ve Banka misyonu çerçevesinde sektörel araştırma raporları ile yöresel uygun yatırım alanları araştırma raporları internet sitesinde kamuoyunun bilgisine sunulmaktadır.

Banka, tabi olunan mevzuatla belirlenen kuralların yanı sıra misyonuna uygun ve ticari sır niteliği taşımayan hususlarda da kamuyu aydınlatma ilkesini benimsemiştir.

2011 yılında; 4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu ve Uygulamasına İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik kapsamında, Bilgi Edinme Birimi'ne yapılan 55 adet başvuru cevaplandırılmıştır. 20 Ocak 2006 tarih ve 26055 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/3 sayılı Başbakanlık Genelgesi uyarınca, Başbakanlık İletişim Merkezi (BİMER) doğrudan Başbakanlık sisteminin uygulamasıyla ilgili olarak 42 adet başvuruyu cevaplandırılmıştır.

9. Özel Durum Açıklamaları

Özel durum açıklamasını gerektiren durumlarda bildirimler zamanında yapılmaktadır. 2011 yılında toplam 26 adet özel durum açıklaması yapılmıştır. Bu açıklamalar en geç, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayımını takip eden ilk iş gününde Banka'nın internet sitesinde yayınlanmaktadır.

Yapılan özel durum açıklamaları ile ilgili olarak İMKB tarafından ek açıklama talebi olmamıştır.

10. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Banka'nın www.kalkinma.com.tr adresinden erişilen internet sitesinden aşağıdaki bilgilere ulaşılabilmektedir.

- Misyon ve Vizyon
 - Kuruluş Kanunu ve Ana Sözleşme Metinleri
 - Yönetim Yapısı
 - Organizasyon Yapısı
 - İletişim Bilgileri
 - Kurumsal ve Finansal Bilgiler
 - Yıllık Faaliyet Raporları
 - Periyodik Mali Tablo ve Raporlar
 - İnsan Kaynakları
 - Sosyal Sorumluluk Faaliyetleri
 - Bilgi edinme
 - Banka'nın çevre politikası ve uygulamaları
 - Duyurular
 - Yatırımcılara Yönelik Sermaye Piyasası Hizmetlerine İlişkin Bilgiler
 - Banka'nın Kullandırmakta Olduğu Krediler, Kullanım Koşulları, Kredi İşleyiş Mekanizması, Başvuru Yöntem ve Belgeleri
- Pay sahiplerinin haklarını etkin olarak kullanabilmesini sağlamak amacıyla internet sitesinin geliştirilmesi için çalışmalar sürdürülmektedir.

11. Gerçek Kişi Nihai Hâkim Pay Sahibi/Sahiplerinin Açıklanması

Banka sermayesinde gerçek kişi nihai hâkim pay sahibi bulunmamaktadır.

12. İçeriden Öğrenebilecek Durumda Olan Kişilerin Kamuya Duyurulması

Banka Yönetim Kurulu'nun 29 Nisan 2009 tarih ve 92 sayılı kararıyla SPK Seri: VIII ve 54 no'lu Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği hükümlerine göre hazırlanan, İçsel Bilgilere Erişimi Olanların Listesi kabul edilmiştir. Banka nam veya hesabına hareket eden gerçek veya tüzel kişiler, iş akdi ile veya başka şekilde Bankaya bağlı çalışan, içsel bilgilere düzenli erişimi olan ve görev, yetki, sorumluluk esaslarına göre belirlenen kişiler ile idari sorumluluğu bulunan kişileri kapsayan bu kapsamlı liste, mevzuattaki düzenlemelere paralel olarak, talep üzerine SPK ve ilgili borsaya gönderilmek üzere güncel tutulmaktadır. Bu liste ayrıca, Sermaye Piyasası Kurulu kararı gereğince, Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği'nin (Seri: VIII, No: 54) 16. maddesi kapsamında, ortaklıklar tarafından oluşturulan içsel bilgilere erişimi olan kişilerin listesinin ve listede oluşacak değişikliklerin elektronik ortamda Merkezi Kaydi Sistem (MKS) uygulaması kullanılarak Merkezi Kayıt Kuruluşuna bildirilmesi gerektiği hakkındaki Merkezi Kayıt Kuruluşunun 9 Haziran 2011 tarih ve 556 No.lu genel mektubu çerçevesinde MKS'ye düzenli olarak bildirilmektedir.

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

BÖLÜM III - MENFAAT SAHİPLERİ

13. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Banka, çalışanları, alacaklıları, müşterileri ve ilgili tüm taraflarla ilişkilerinde dürüst, güvenilir, anlaşılabilir, zamanında ve tarafsız hizmet sunmaya özen göstermektedir. İş ilişkileri dolayısıyla edinilmiş olan bilgiler, yasaların izin verdiği organlar dışında tümüyle saklı tutularak gizlilik ilkesi gözetilmektedir.

Diğer taraftan, Kamuyu Aydınlatma ve Bilgilendirme Politikası uygulamaları çerçevesinde, gerek menfaat sahipleri gerekse medya sözlü, doğrudan yazışma ve elektronik ortam kullanılarak bilgilendirilmektedir. Menfaat sahiplerinin bilgilendirilmesinde kullanılan yöntem ve araçlar aşağıdaki gibidir:

- Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan Özel Durum açıklamaları
- Dönemsel olarak İMKB ve SPK'ya iletilen Mali Tablo ve Dipnotlar, Bağımsız Denetim Raporu ve Beyanlar
- Yıllık ve ara dönem Faaliyet Raporları
- Gerekli durumlarda (sermaye artırımları, Genel Kurul toplantıları gibi), Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ve günlük gazeteler vasıtasıyla yapılan ilan ve duyurular
- Banka'nın internet sitesi www.kalkinma.com.tr
- Yıl içinde yazılı ve görsel medya aracılığıyla yapılan basın açıklamaları
- Veri dağıtım kuruluşlarına yapılan açıklamalar
- Yazılı veya elektronik ortamda gelen bilgi edinme başvuruları

Ayrıca, Banka'nın faaliyetlerine, amaçlarına ve hedefleri hakkında çalışanların katıldığı bilgilendirme toplantıları yapılmaktadır.

14. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Menfaat sahiplerinin yönetime katılımı söz konusu değildir.

15. İnsan Kaynakları Politikası

Bankamız personel politikasının ilkeleri Personel Yönetmeliğimizde belirlenmiş olup, bu kapsamda iş gücü ihtiyacının karşılanması, insan kaynaklarına özgü vizyon ve misyonuna uygun şekilde, işin gerektirdiği yetkinlik ve vasıflara sahip kişilerin, uygun değerlendirme araç ve yöntemleri kullanılarak işe alınması ve istihdam edilmesi suretiyle gerçekleştirilmektedir.

Temel işe alım kriterleri de yazılı olarak belirlenmiştir ve süreçlerde bu kriterlere uygun hareket edilmektedir. Bu bağlamda; Banka'da Müfettiş ve Müfettiş Yardımcılarının işe alınmaları ve terfi işlemleri Teftiş Kurulu Yönetmeliği, Uzman ve Uzman Yardımcılarının işe alınmaları ve terfi uygulamaları, Uzman ve Uzman Yardımcıları Giriş, Yeterlilik ve Yükselme Esasları Yönetmeliği, diğer personelin terfi işlemleri ise Personel Yönetmeliği hükümleri çerçevesinde yapılmaktadır.

4688 sayılı Kamu Görevlileri Sendikaları Kanunu ve ilgili mevzuat doğrultusunda, Banka temsilcileri ve sendika üyesi çalışanların temsilcilerinin katılımıyla gerçekleştirilen Kurum İdari Kurulu toplantılarında, tüm çalışanların sosyal ve özlük hakları ve çalışma koşullarına yönelik öneriler tartışılarak geliştirilmektedir.

Çalışanlar arasında ayrımcılık konusunda her hangi bir şikayet bulunmamaktadır.

16. Müşteri ve Tedarikçilerle İlişkiler Hakkında Bilgiler

Banka, temin etmiş olduğu kaynakları müşterilere, kârlılık, verimlilik ve ekonomik kalkınma anlayışı çerçevesinde yatırım ve işletme kredileri biçiminde kullanmaktadır. Kullandırılan kredilere ait koşullar Banka'nın www.kalkinma.com.tr adresindeki internet sitesinde duyurulmaktadır.

Banka, müşterilerini çeşitli illerde Ticaret ve Sanayi Odaları, Organize Sanayi Bölge Müdürlükleri ile birlikte düzenlediği Bölgesel Kredi Bilgilendirme toplantılarında ve çeşitli yatırım bölgelerinde müşteri ziyaretleri yaparak, sektörle ilgili çeşitli fuar ve etkinliklere katılarak bilgilendirmektedir.

Fon Yönetimi ve Sermaye Piyasası adına yapılan her türlü işlem müşterilerin açık ve net talimatı doğrultusunda gerçekleştirilmektedir.

17. Sosyal Sorumluluk

Banka, Türkiye'nin Kalkınma Bankası olarak, sürdürülebilir kalkınma için çevreye duyarlılığın önemli olduğunu bilincindedir. Bu nedenle, faaliyetlerinde ve kredilendirme süreçlerinde bir kamu kurumu olmanın getirdiği sosyal sorumluluk bilinciyle hareket etmekte ve yenilenebilir enerji kaynaklarının desteklenmesine önem ve öncelik vermektedir. Banka, özellikle sanayi, turizm, sağlık ve eğitim sektörleri ile yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği yatırımlarının kredilendirilmesini sağlamaktadır. Bu amaçla birçok fuar, kongre, konferans ve çalışmaya katılarak gelişmeleri yakından izlemektedir. Banka, yaptığı sunumlar ve hazırladığı raporlarla sahip olduğu birikimi paylaşarak bu platformlara katkıda bulunmaktadır.

Banka, farkındalık sağlayarak ülke kalkınmasına ivme kazandırmak amacıyla 2011 yılında da başta ICCI 2011 - 17. Uluslararası Enerji ve Çevre Fuarı ve Konferansı ve 2. Ulusal Enerji Forumu ve Fuarında olmak üzere çeşitli platformlarda enerji ve çevre ile ilgili konularda birçok bildiri sunmuştur. Yine bu kapsamda artan bir ivme ile Kalkınma Ajanslarına Fizibilite Etüdü Hazırlama eğitimleri vermeye devam etmiştir.

Banka, Çevre ve Şehircilik Bakanlığı ve UNDP tarafından gerçekleştirilen Türkiye'nin iklim değişikliği politikalarının geliştirilmesi ve Türkiye'nin İklim Değişikliği İkinci Ulusal Bildirim hazırlama çalışmalarına katkı sağlamıştır. Sanayide Enerji Verimliliğinin artırılması projesinde paydaş olarak yer alırken Binalarda Enerji Verimliliğinin artırılması projesine gereken katkıyı vermektedir. Ayrıca, Bilim Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı, Kalkınma Bakanlığı ile Enerji ve Tabii Kaynaklar Bakanlığı'nın bu çerçevede talep ettiği konularda gerekli katkıyı sağlamaktadır.

Banka, Türkiye'de ve dünyada meydana gelen teknolojik gelişmeleri, yeni ürün ve hizmetleri izleyerek bunlara ilişkin bilgi bankası oluşturma, teknik yardım ve danışmanlık hizmeti verme çalışmalarına devam etmiştir. Bu kapsamda hibrid taşıtlar ve güneş enerjisi konularında araştırma raporları, enerji verimliliği ile ilgili Enerji Etüt Raporu ve Verimlilik Artırıcı Proje (VAP) raporu hazırlanmıştır.

Sürdürülebilir kalkınma faaliyetlerine finansal destek veren bir kuruluş olarak Türkiye Kalkınma Bankası, Çevre Yönetim Sistemi (ÇYS)'ne sahip bir kuruluş olmayı da hedeflemiş ve 14.05.2010 tarihinde Türk Standartları Enstitüsü'nden (TSE) sertifikasını alarak ÇYS sertifikasına sahip ilk kamu bankası olmuştur. 2011 yılı Haziran ayında ise, TSE Gözetim Tetkiki sonucu TSE-EN-ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi Belgemizin kullanımına devamı yönünde karar verilmiştir.

Banka tarafından desteklenen "2010 Yılı Sürdürülebilir Çevre Dostu Ürün ve Uygulama Ödülleri" 8 Aralık 2011 tarihinde İstanbul'da yapılan törenle sahiplerini bulmuştur. İstanbul Sanayi Odası: (ISO) üyelerinin çevre mevzuatı gereklerini yerine getirmesi ile birlikte, hammadde ve enerjinin etkin kullanımı, çevre yönetimi, atıkların azaltılması, geri kazanımı, yeniden kullanımı, çevre bilincinin geliştirilmesi ve çevre eğitimi, diğer firmalarla ve kuruluşlarla işbirliği yapılması gibi konularda, diğer firmalara ve kuruluşlara örnek olacak çalışmaları ödüllendirmiştir. Destekleyen kuruluşlar arasında olan Bankaya ISO tarafından plaket verilmiştir.

2011 yılında, Çevresel Risk Değerlendirme, TS EN ISO 14001 ÇYS Temel Eğitim, Kalkınma ÇYS Bilgilendirme, ÇYS ve İç Tetkik Bilgilendirme eğitimlerinin yanısıra İlk Yardım, Yangın Söndürme, Kurtarma, Erozyon ve Çevre Bilinci eğitimleri verilmiştir. Bu eğitimlere toplam 250 kişi katılmıştır.

2011 yılında öngörülen hedeflere ulaşma noktasında büyük oranda başarı sağlanmıştır. 2011 yılında geçen seneye göre kağıt tüketiminde %21,6'lık, elektrik tüketiminde %4'lük bir tasarruf sağlanmıştır. Atıkların kaynağında ayrıştırılmasına yönelik çalışmalar başarı ile tamamlanmıştır. Halka erişimin sağlanması adına devreye alınması planlanan www.cevrecikalkinma.com web sitesinin altyapı çalışmaları devam etmektedir.

Ayrıca, Banka bünyesinde de kamu yararı da gözetilerek sosyal içerikli çalışma ve hizmetler yapılmaktadır. Bu kapsamda, 3-6 yaş arası çocuklara yönelik kreş işletilmekte, Banka kütüphanesi kamu kullanımına açık tutulmakta ve personelin kan bağıışı gibi kampanyalara katılımı teşvik edilmektedir.

Çevreye verilen zararlardan dolayı Banka aleyhine açılan dava bulunmamaktadır.

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

BÖLÜM IV - YÖNETİM KURULU

18. Yönetim Kurulu'nun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeler

Yönetim Kurulu üyeleri, Türk Ticaret Kanunu, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve 4456 sayılı Banka Kuruluş Kanunu'nda belirtilen şartlar çerçevesinde seçilmektedir.

Yönetim Kurulu, hissedarlar arasından Genel Kurul'ca seçilen altı üye ve Genel Müdür olmak üzere toplam yedi üyeden oluşmaktadır.

Yönetim Kurulu (*)

Adı-Soyadı	Görevi	Göreve Başlama Tarihi	Banka Dışı Görev Yeri
Ahmet YAMAN	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	2 Mayıs 2008	Kalkınma Bakanlığı Müsteşar Yardımcısı
Hakan TOKAÇ	Yönetim Kurulu Üyesi Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı	1 Mayıs 2007 20 Mayıs 2011	Hazine Müsteşarlığı Kamu Finansmanı Genel Müdür Yardımcısı
İrfan TOKGÖZ	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Başkanı	2 Mayıs 2008 12 Mayıs 2008	Hazine Müsteşarlığı Hazine Kontrolörleri Kurulu Başkanı
Özcan TENGİLİMOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi	2 Mayıs 2008	Bayraktar Kardeşler İnş. Taah. Tic. A.Ş. Genel Müdürü
Mehmet AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi	2 Mart 2009	Kamu İhale Kurumu Başkan Yardımcısı
Şerif ÇELENK	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Başkan Vekili Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekili	2 Mart 2009 27 Ocak 2012 20 Mayıs 2011	Emekli Bankacı
Metin PEHLİVAN	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür Vekili	15 Mart 2011	

(*) Abdullah Çelik 19 Aralık 2005-14 Mart 2011 tarihleri arasında Banka'da Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür görevlerinde bulunmuştur. 4456 sayılı Banka Kuruluş Kanunu'nun 12. maddesinin (h), Ana Sözleşmemizin 10. maddesi (h) bentleri gereğince boşalan Yönetim Kurulu Başkanlığına Yönetim Kurulu Üyesi Ahmet Yaman'ın vekalet etmesi ilgili Bakan'ın 15 Mart 2011 tarihli Olur'u ile onaylanmıştır. 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 23/1 maddesi kapsamında Metin PEHLİVAN Yönetim Kurulu üyeliği görevini de yürütmektedir.

Denetim Kurulu

Adı-Soyadı	Görevi	Göreve Başlama Tarihi	Banka Dışı Görev Yeri
Mustafa GÜNEŞ	Denetim Kurulu Üyesi	30 Nisan 2008	Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkan Yardımcısı
Ferhat KARAŞ	Denetim Kurulu Üyesi	28 Ocak 2010	Başbakanlık Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı
Davut KARATAŞ	Denetim Kurulu Üyesi	24 Mayıs 2010	Başbakanlık Kanunlar Kararlar Genel Müdürü

19. Yönetim Kurulu Üyelerinin Nitelikleri

Banka Yönetim Kurulu üyeleri, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, 4456 sayılı Kanun ve Ana Sözleşme hükümleriyle belirlenen şartları taşımakta ve Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin IV. Bölümü 3.1. maddesinde öngörülen nitelikleri de karşılamaktadır.

20. Şirket'in Misyon ve Vizyonu ile Stratejik Hedefleri

Banka'nın kuruluşunu düzenleyen 4456 sayılı Kanun'da amaç ve faaliyet konuları "Türkiye'nin kalkınması için anonim şirket statüsündeki teşebbüslere kârlılık ve verimlilik anlayışı içinde kredi vermek, iştirak etmek suretiyle finansman ve işletme desteği sağlamak, yurtiçi ve yurtdışı tasarrufları kalkınmaya dönük yatırımlara yöneltmek, sermaye piyasasının gelişmesine katkıda bulunmak, yurtiçi, yurtdışı ve uluslararası ortak yatırımları finanse etmek ve her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini yapmak" olarak belirlenmiştir. Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından 8 Eylül 2008 tarih 211 sayılı kararıyla kabul edilen misyon ve vizyonu Banka'nın internet sitesinde yayınlanarak kamuya açıklanmıştır.

Banka'nın misyonu;

Ülkemizin kalkınması ve sürdürülebilir büyümenin gerçekleştirilmesi doğrultusunda; anonim şirket statüsündeki teşebbüslerin yatırımlarını yurtiçi ve yurtdışı kaynaklarla, kredi vermek suretiyle destekleyerek, öncü/örnek işletmelere iştirak ederek, girişimcilere teknik yardım desteği sağlayarak, sermaye piyasasının gelişmesine katkıda bulunarak, istihdam gelir ve refah düzeyinin artmasını sağlamaktır.

Banka'nın vizyonu;

Kalkınmanın ve sürdürülebilir büyümenin öncüsü olarak; yatırımları bölgesel, sektörel ve teknolojik olarak destekleyen, etkin ve hızlı şekilde finanse eden, girişimcileri teknik yardım dâhil olmak üzere güç ve cesaret vererek destekleyen uluslararası boyutlarda bir kalkınma ve yatırım bankası olmaktır.

Banka'nın misyonu, vizyonu ve stratejik hedefleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta, yıllık bütçe ve iş programı bu doğrultuda hazırlanmaktadır. Banka'nın stratejik hedefleri, stratejik amaçlarıyla uyumlu bir biçimde ve her bir amacın alt amacı niteliğindedir. Stratejik hedefler tatminîkâr, ortak, mantıklı, belirgin, ulaşılabilir ve sayısal niteliklere sahip olmalarına dikkat edilerek ve ilgili birimlerin maksimum düzeyde katılımı sağlanarak belirlenmektedir.

Banka faaliyetleri, hedeflere ulaşma derecesi ve geçmiş performans bilgilerinin yer aldığı ve birimler/faaliyetler bazında düzenlenen tablolar, aylık ve yıllık faaliyet raporlarıyla yıllık iş programı ve bütçesi kapsamında verilmektedir. Aylık raporlar Yönetim Kurulu'nun bilgisine, yıllık iş programı ve bütçeyle yıllık faaliyet raporları ise Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmaktadır. Ayrıca, altı aylık periyotlarla performans raporları hazırlanmaktadır.

21. Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması

Banka'nın risk yönetimi ve iç kontrol mekanizması, BDDK tarafından 8 Şubat 2001 tarihinde yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde kurulmuştur.

Banka Yönetim Kurulu denetim, gözetim faaliyetlerinin yürütülmesi ve iç sistemler kapsamındaki bazı görevlerini yerine getirmek amacıyla icrai görevde bulunmayan üyeleri arasından seçtiği iki üyesi ile Denetim Komitesi'ni oluşturmuştur. Denetim Komitesi, Banka'nın finansal bilgilerinin denetimi ile kamuya açıklanmasından ve iç kontrol sistemi, risk yönetimi ve iç denetim faaliyetlerinin işleyiş ve etkinliğinin gözetimini sağlamak için gerekli tüm tedbirlerin alınmasından sorumludur.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Müdürlüğü ve Risk İzleme Müdürlüğü, Banka Yönetim Kurulu'na onaylanmış yönetmelikleri doğrultusunda Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini sağlamakla görevli ve sorumlu olan Denetim Komitesi'ne bağlı olarak çalışmaktadır.

Denetim Komitesi; Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Müdürlüğü ve Risk İzleme Müdürlüğü'nün, altı aylık dönemi kapsayan faaliyetleri ile bu faaliyetlere ilişkin sonuçları rapor olarak Yönetim Kurulu'na sunmaktadır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, yıllık denetim faaliyetlerini, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan iç denetim planları doğrultusunda sürdürmektedir. Ayrıca, Teftiş Kurulu Başkanlığı üçer aylık ve yıllık periyotlarda Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na faaliyet sonuçları ile ilgili raporlama yapmaktadır.

İç Kontrol Birimi de faaliyet sonuçlarına ilişkin Aylık Faaliyet Raporlarını, Denetim Komitesi'ne, Genel Müdür'e ve Teftiş Kurulu Başkanlığı'na iletmektedir.

Risk İzleme Müdürlüğü hazırladığı raporlarda risk ölçüm ve raporlama tekniklerinin elverdiği oranda, alınan risklerin mevcut ve gelecekteki potansiyel etkilerinin ölçümlemesini de sağlamaktadır Söz konusu raporlarda riskler, Likidite Riski, Kur Riski, Faiz Riski, Vade Riski, Kredi Riski ve Operasyonel Risk olmak üzere altı ana başlık altında ele alınmaktadır.

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

Tanımlanan formatta hazırlanan Banka Risk Değerlendirme Raporu, her ay toplanan Denetim Komitesi'ne sunulmakta ve Banka'nın mevcut ve olası riskleri müzakere edilmektedir. Hazırlanan Risk Değerlendirme Raporu, Aktif Pasif Yönetim Komitesi Başkanlığı, Teftiş Kurulu Başkanlığı ve Yönetim Kurulu Başkanlığı'na da gönderilmektedir. Bu şekilde hem icra hem yönetim hem de denetim mekanizmaları, Banka'nın risklilik durumundan haberdar edilmektedir.

Banka faaliyetlerinden kaynaklanan ve sayısallaştırılabilen riskler için BDDK tarafından yayımlanan Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik'in 37. maddesi çerçevesinde, Banka risk limitleri belirlenerek Yönetim Kurulu'nca onaylanmıştır. Banka faaliyetleri, Yönetim Kurulu'nca onaylanan risk limitleri vasıtasıyla izlenerek aylık periyotlarla üst yönetime ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Banka tarafından izlenecek risk politikalarının genel ilkesi; Kuruluş Kanunu ile belirlenen görev, vizyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmak, bu anlamda da tanımlanabilecek, kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerinin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamaya çaba sarf etmek şeklinde belirlenmiştir. Bu kapsamda, alınacak risklerin de tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkedir. Banka'da risk yönetimi, faaliyet alanlarına göre belirlenmiş komitelerin denetimi altında yapılmaktadır. Bu anlamda, Aktif Pasif Yönetim Komitesi, Banka'nın döner değerleri ve genel olarak döviz pozisyonu ile ilgili genel konularda bankanın izleyeceği risk politikasını belirlemekte, Kredi İştirak Komitesi, kredi riski konusunda izlenecek esasları oluşturmaktadır.

22. Yönetim Kurulu Üyeleriyle Yöneticilerin Yetki ve Sorumlulukları

Banka'nın Yönetim Kurulu üyelerinin görev ve sorumlulukları 4456 sayılı Kanun ve bu kanuna göre düzenlenen ve 12 Mayıs 2000 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda değişmiş hâliyle kabul edilen Banka Ana Sözleşmesi'nde belirlenmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun temel görevi, Genel Kurul kararları ve ilgili mevzuatla kalkınma planı ve yıllık programlar çerçevesinde, yasayla belirlenen amaçlarının gerçekleşmesini sağlamaktır.

Yönetim Kurulu'nun görevleri ve Genel Müdür'ün görev ve yetkilerine 4456 sayılı Kanun ile Banka Ana Sözleşmesi'nde yer verilmiştir. Yöneticilerin görev ve yetkileri ise Yönetim Kurulu'nca Görev, Yetki, Sorumluluk ve Teşkilat Esasları Yönetmeliği çerçevesinde belirlenmektedir.

Yönetim Kurulu bu kapsamda:

- Şirketlere kredi açılmasına, sermayelerine iştirak edilmesine, Banka'nın öncülüğünde şirket kurulmasına ve iştiraklere ait hisse senetlerinin satılmasına, geri alınmasına ve kâr garantisi verilmesine karar verir.
- Yurtiçinde ve dışında temsilcilikler, şubeler ve irtibat büroları açılmasına ve kapatılmasına karar verir.
- Banka'ya kaynak sağlanması için gerekli tedbir ve kararları alır.
- Orta ve uzun vadeli planlarla Kuruluş Kanunu'nun 9. maddesine göre hazırlanacak yıllık iş programını onaylar, izler ve gerektiğinde değiştirir.
- Yıllık faaliyet raporu, bilanço ve kâr-zarar hesabını ve kârın dağıtım biçimini hazırlayarak Genel Kurul'a önerir.
- Banka faaliyetlerinin etkin bir biçimde yürütülebilmesi için gerekli organizasyonu ve çalışma yöntemlerini tespit eder ve yönetmelikleri karara bağlar.
- Genel Müdür'ün önerisi üzerine üst düzey yöneticileri tayin eder ve bunların görev ve yetkilerini belirler.
- Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Genel Müdürlük makamlarının boşalması halinde, altı aylık süreyi geçmemek üzere, Yönetim Kurulu Başkanlığına vekâlet edecek Yönetim Kurulu üyesini ve Genel Müdürlüğe vekâlet edecek Genel Müdür Yardımcısını seçer ve Bakan'ın onayına sunar.
- Banka'nın iştiraklerindeki Yönetim Kurulu üyeleri ve denetçi adaylarını alanlarında uzman kişiler arasından seçer.
- Mevzuatla verilen diğer görevleri yapar.

Yönetim Kurulu gerekli gördüğü takdirde, yetkilerinin bir bölümünü, sınırlarını belirterek Genel Müdür'e devredebilir. Genel Müdür, yetkili kılındığı konulardaki uygulamaları hakkında Yönetim Kurulu'na takip eden ilk Yönetim Kurulu toplantısında bilgi verir. Yetki devri, Yönetim Kurulu'nun sorumluluklarının değişmesi ya da azalması anlamına gelmez.

23. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

4456 sayılı Kanun ve Ana Sözleşmede, Yönetim Kurulunun ayda en az iki defa üye tam sayısının salt çoğunluğu ile toplanacağı, kararların bu salt çoğunluğun oybirliği ile alınacağı, çekimser oy kullanılamayacağı, oyların eşitliği halinde başkanın oyunun iki oy sayılacağı belirtilmiştir. Yönetim Kurulu üyelerinin veto hakkı bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu Başkan ve üyelerinin bilgilendirilmesi ve iletişimi Özel Kalem ve Yönetim Kurulu Büro Müdürlüğü tarafından yürütülmektedir. Yönetim Kurulu'nun toplantı günleri ve gündemi Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür tarafından belirlenmektedir.

Gündeme göre hazırlanan dosyalar, Özel Kalem ve Yönetim Kurulu Büro Müdürlüğü tarafından üyelere ulaştırılmaktadır. Toplantılarda yapılan müzakerelerin sonucunda oluşan kararlar ilgili mevzuata uygun olarak Yönetim Kurulu Karar Defterine geçirilmekte, karşı oylar, gerekçeleriyle yazılı olarak alınarak karar defterine yapıştirılmaktadır.

Banka'nın Yönetim Kurulu toplantılarına üyelerin fiilen katılımı Yönetim Kurulu Başkanı tarafından sağlanmaktadır.

2011 yılında Banka Yönetim Kurulu 24 adet toplantı yapmıştır. Kurul, 44 adet ara karar olmak üzere toplam 287 adet karar almıştır.

24. Şirket ile Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı

Yönetim Kurulu üyelerinin Banka ile işlem yapması veya rekabet etmesi söz konusu değildir.

25. Etik Kurallar

Başbakanlık tarafından 13 Nisan 2005 tarih ve 25785 sayılı T.C. Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Kamu Görevlileri Etik Davranış İlkeleri ile Başvuru Usul ve Esasları Hakkındaki Yönetmeliğin, Etik Komisyonu başlıklı 29. maddesi doğrultusunda ve Genel Müdürlüğün 22 Nisan 2005 tarih ve 1165 sayılı olurlarıyla Banka bünyesinde bir Etik Komisyonu oluşturulmuştur. Aynı yönetmeliğin Etik Davranış İlkelerine Uyuma başlıklı 23. maddesi doğrultusunda, Yönetmelik ekinde yer alan Etik Sözleşme tüm Banka personeline imzalatılmış ve özlük dosyalarına konulmuştur.

Türkiye Bankalar Birliği'nce 26 Temmuz 2006 tarihinde ilan edilen Bankacılık Etik İlkeleri'ne de iştirak edilmektedir. Söz konusu Birlik tarafından hazırlanan Etik Komisyonu Başvuru Formunun düzenlemesini takiben formun Bankamız internet sayfasında yayımlanması ve gerekli düzenlemelerinin yapılması gerçekleştirilecektir.

Bankada Yönetim Kurulu tarafından ayrıca oluşturulmuş etik kurallar bulunmamaktadır.

26. Yönetim Kurulu'nda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Denetim Komitesi

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 24. maddesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Banka Yönetim Kurulu'nun 31 Ekim 2006 tarih ve 227 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu bünyesinde denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesinde Yönetim Kurulu'na yardımcı olmak üzere Denetim Komitesi oluşturulmuştur.

Yönetim Kurulu'nun 12 Mayıs 2008 tarih ve 98 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu Üyesi İrfan TOKGÖZ, yine Yönetim Kurulu'nun 13 Ocak 2012 tarih ve 15 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu Üyesi Şerif ÇELENK Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmışlardır. Denetim Komitesi'nin 27 Ocak 2012 tarihinde gerçekleştirilen 2012/01 sayılı toplantısında İrfan TOKGÖZ Denetim Komitesi Başkanı, Şerif ÇELENK Denetim Komitesi Başkan Vekili olarak seçilmiştir.

Denetim Komitesi, faaliyetlerini Yönetim Kurulu'nun 24 Ocak 2007 tarih ve 36 sayılı kararıyla kabul edilen Denetim Komitesi Çalışma Usul ve Esasları çerçevesinde yürütmektedir. Komite'nin ayda en az bir defa toplanması öngörülmüştür. Komitenin sekreteryalığı Özel Kalem ve Yönetim Kurulu Bürosu Müdürlüğü'nce yürütülmektedir.

Komite, 2011 Yılında 14 toplantı yapmış ve 40 adet karar almıştır.

Başkan	İrfan TOKGÖZ
Başkan Vekili	Şerif ÇELENK

Kurumsal Yönetim Komitesi

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı T.C. Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konulan Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik ve SPK tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde, Banka'nın kurumsal yönetim politikasına ilişkin esasları belirlemeye yönelik çalışmalar yapmak, Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunmak üzere Yönetim Kurulu'nun 15 Haziran 2007 tarih ve 185 sayılı kararıyla Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuştur. Yönetim Kurulu'nun 24 Temmuz 2007 tarih ve 209 sayılı kararıyla Kurumsal Yönetim Komitesi Çalışma Usul ve Esasları Yönetmeliği yürürlüğe konmuş olup Yönetim Kurulu'nun 29 Aralık 2011 tarih ve 283 sayılı kararıyla ise Kurumsal Yönetim Komitesi Yönetmeliği'ne dönüştürülmüştür. Komite faaliyetlerini bu çerçevede yürütmektedir.

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

Yönetim Kurulu'nun 20 Mayıs 2011 tarihinde gerçekleşen toplantısında Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanlığına icra görevi olmayan Yönetim Kurulu Üyesi Hakan TOKAÇ, başkan vekili olarak icra görevi olmayan Yönetim Kurulu Üyesi Şerif ÇELENK seçilmişlerdir. Komite'nin sekretaryalığı Kurumsal Bankacılık ve Yatırımlar Müdürlüğü tarafından yürütülmektedir. Komite, 2011 yılı içinde iki adet toplantı gerçekleştirmiştir. Kurumsal Yönetim Komitesi'nin Banka kurumsal yönetim uygulamalarının geliştirilmesine yönelik çalışmaları devam etmektedir.

Başkan:	Hakan TOKAÇ
Başkan Vekili:	Şerif ÇELENK
Üyeler:	Komite üyesi birimlerin bağlı olduğu Genel Müdür Yardımcıları
	İnsan Kaynakları Daire Başkanı
	Mali İşler Daire Başkanı
	İş, Ürün ve Planlama Daire Başkanı
	Kurumsal Bankacılık ve Yatırımlar Müdürü
	Bütçe Müdürü
	Bilgi İşlem Müdürü
	Sermaye Piyasası Mevzuatına Uyum Personeli (Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri IV No:41 Sayılı Tebliği gereğince)

27. Yönetim Kurulu'na Sağlanan Mali Haklar

Yönetim Kurulu üyelerinin ücretleri Genel Kurul tarafından tespit edilmekte ve bu ödemeye ek olarak herhangi bir ödeme yapılmamaktadır. Ancak, Yönetim Kurulu üyelerine Personel Kredisi Yönetmeliği çerçevesinde Banka personeline uygulanan koşullar dahilinde personel kredisi kullanılmaktadır. Bankacılık mevzuatı çerçevesinde kullanılan bu kredi dışında Banka'nın Yönetim Kurulu üyelerinden veya yöneticilerinden herhangi birine ait, üçüncü bir kişi aracılığıyla da olsa kullanılmış kredi veya başka bir borç kaydıyla lehlerine verilmiş kefalet veya teminat bulunmamaktadır.

Risk Yönetimi

Banka Denetim Kurulu Raporu

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. 2011 YILI OLAĞAN GENEL KURULUNA

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. Necatibey Cad. No: 98 Bakanlıklar-Ankara adresinde kâin olup, Türkiye'nin kalkınması için anonim şirket statüsündeki teşebbüslere kârlılık ve verimlilik anlayışı içinde kredi vermek, iştirak etmek suretiyle finansman ve işletme desteği sağlamak, yurt içi ve yurt dışı tasarrufları kalkınmaya dönük yatırımlara yöneltmek, sermaye piyasasının gelişmesine katkıda bulunmak, yurt içi, yurt dışı ve uluslararası ortak yatırımları finanse etmek ve her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini yürütmektedir.

Banka'nın Denetim Kurulu Üyeleri olarak, 1 Ocak 2011 – 31 Aralık 2011 dönemi hesap ve işlemlerinin incelenmesi sonucunda durumun olağan genel kurula rapor edilmesi, işbu raporun konusunu oluşturmaktadır.

Yıl içinde, Banka Yönetim Kuruluna sunulan takrirler önceden incelenmiş ve denetim kurulu üyelerinin tamamı veya en az biri Yönetim Kurulu toplantılarının tamamına iştirak etmiştir. Denetim Kurulu, ayrıca Banka faaliyetleriyle ilgili olarak, gerektiğinde kendi arasında toplantılar yapmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu, aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve diğer açıklayıcı notlar incelenmiştir.

Banka'nın 1 Ocak 2011 – 31 Aralık 2011 dönemi hesap ve işlemleri, yasal defter ve belgeler üzerinden, Türk Ticaret Kanunu, Ortaklığın Esas Sözleşmesi ve diğer mevzuat ile Genel Kabul Görmüş Muhasebe İlke ve Standartlarına göre incelenmiş, Vergi Mevzuatı ve Ticaret Hukuku açısından üçer aylık dönemler halinde tetkik ve kontroller yapılmıştır. Ayrıca, Bankanın kasa mevcudunun ve Kıymetli Evrak Kasasının sayımı yapılarak Şirket'in kıymetli evrak mevcudunun yasal defter kayıtlarına uygunluğu kontrol edilmiş olup, tenkide değer bir hususa rastlanmamıştır.

Denetim Kurulumuz tarafından Banka finansal tablolarına ilişkin kayıt ve işlemler ile Bağımsız Denetim Raporu birlikte değerlendirildiğinde;

- Banka finansal tablolarının, "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında Türkiye Muhasebe Standartlarına ve "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" hükümlerine uygun olarak oluşturulduğu,
- Konsolide finansal tabloların, "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" hükümlerine uygun düzenlendiği,

Anlaşılmıştır.

Netice olarak;

Yapılan işlemlerin Bağımsız Denetim Raporu ile uyumlu olduğu tespit edilmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.'ye ait 1 Ocak 2011 – 31 Aralık 2011 dönemi finansal tablolarının, faaliyet sonuçlarının, hesap ve işlemlerinin; muhasebe ilke ve standartlarına ve ilgili mevzuata uygun olduğu ve gerçekleri yansıttığı, kâr dağıtım önerisinin yasalara ve Ortaklık Esas Sözleşmesine uygun olduğu kanaatine ulaşılmıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. ile Kalkınma Menkul Değerler A.Ş. ve İstanbul Risk Sermayesi Girişimi (İstanbul Venture Capital Initiative-IVCI)'nin 1 Ocak 2011 – 31 Aralık 2011 dönemi konsolide finansal tablolarının, faaliyet sonuçlarının, hesap ve işlemlerinin; muhasebe ilke ve standartlarına ve ilgili mevzuata uygun olduğu ve gerçekleri yansıttığı sonucuna varılmıştır. Banka'nın finansal tablolarının ve Yönetim Kurulunun ibra edilmesini oylarınıza arz ederiz.

20 Mart 2012

DENETİM KURULU ÜYELERİ



Davut KARATAŞ



Ferhat KARAŞ



Mustafa GÜNEŞ

Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçindeki Faaliyetleri

Bankamız Denetim Komitesi, BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde faaliyetlerini sürdürmektedir. İç Sistemleri kapsamında yer alan Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Müdürlüğü ve Risk İzleme Müdürlüğü doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olup, bu bağlılık Bankamızda Denetim Komitesi eliyle yürütülmektedir.

Yukarıda adı geçen Yönetmeliğin Denetim Komitesi Üyelerinin Yetki ve Sorumlulukları başlıklı 7. Maddesinin 2. Fıkrasının "s" bendinde ; "Altı aylık dönemi aşmamak kaydıyla, dönem içerisinde icra ettiği faaliyetleri ve bu faaliyetlerin sonuçlarını yönetim kuruluna raporlamak raporda bankada alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve bankanın faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerine yer vermek "hükümü bulunmaktadır.

2011 Yılı Olağan Genel Kurul toplantısı ile Yönetim Kurulu Üyeleri yeniden belirlenmiştir. Bu üyelerden Bankada icrai görevi olmayan İrfan TOKGÖZ ile Özcan TENGİLİMOĞLU Denetim Komitesi üyeliklerine tekrar seçilmişlerdir. İrfan TOKGÖZ Denetim Komitesi Başkanlığı, Özcan TENGİLİMOĞLU Denetim Komitesi Üyesi olarak görev paylaşımı yapmış olup, 2011 faaliyet yılında da görevlerini sürdürmüşlerdir. Bankamız Yönetim Kurulu'nun 13.01.2012 tarihli Kararı ile Denetim Komitesi üyesi Özcan TENGİLİMOĞLU'nun yerine Şerif ÇELENK atanmıştır. İrfan TOKGÖZ Denetim Komitesi Başkanlığı, Şerif ÇELENK Denetim Komitesi Üyesi olarak görev paylaşımı yapmıştır.

2010 yılı ikinci 6 aylık dönem ve 2011 yılı birinci 6 aylık döneme ait Denetim Komitesi Raporları 2011 faaliyet döneminde Yönetim Kurulu tarafından kabul edilmiş olup, bu raporlarda yer alan iş ve işlemlerin takip ve koordinasyonu İç Kontrol Müdürlüğüne yapılmaktadır.

2011 yılı faaliyet dönemi içinde Denetim Komitemize bağlı birimlerce gerçekleştirilen faaliyetler izlenmiş, sunulan rapor ve öneriler değerlendirilmiş olup, söz konusu birimlerin faaliyetleri özetle aşağıda verilmiştir.

İç Denetim:

Bankamızda iç denetim faaliyetleri Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yürütülmektedir.

Bankamız Teftiş Kurulunun ifa ettiği faaliyetlere ilişkin olarak 3 ayda bir düzenlenen faaliyet raporları, Denetim Komitesine sunulmaktadır. Yıllık düzenlenen faaliyet raporu da Bankamız Yönetim Kurulu'nun onayını müteakip BDDK'ya gönderilmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından 2011 Yılı içerisinde 13 adet Cevaplı Teftiş Raporu düzenlenmiştir.

İç Kontrol Müdürlüğü'nce gerçekleştirilen faaliyetler:

İç Kontrol Müdürlüğü'nün, özellikle finansal raporlarda yansımaları bulunan Müdürlüklerde yaptığı kontroller sonucunda hazırlamış olduğu aylık faaliyet raporları, Denetim Komitesi toplantılarında görüşülerek değerlendirilmiştir.

İç Kontrol Müdürlüğü, gerçekleştirdiği kontrol faaliyetleri esnasında rastladığı hata veya noksanları (varsa) ilgili birimlere derhal bildirerek henüz finansal raporlar çıkmadan düzeltilmesini sağlamakta, bir daha aynı hatanın tekrarlanmaması için ilgili birimlerle koordineli olarak gerekli önlemleri almaya çalışmaktadır.

Gerçekleştirilen faaliyetler, ilgili Müdürlükçe her ay rapora bağlanarak Denetim Komitesinin yanı sıra Genel Müdürlük Makamı ve Teftiş Kurulu Başkanlığı'na da sunulmaktadır. Müdürlükçe Ocak-Aralık 2011 döneminde oniki adet "İç Kontrol Faaliyet Raporu" düzenlenmiştir.

Risk İzleme Müdürlüğü'nce gerçekleştirilen faaliyetler:

Bankanın karşı karşıya olduğu mevcut ve olası riskler, Risk İzleme Müdürlüğü tarafından günlük bazda "Günlük Rapor", haftalık bazda "Haftalık Rapor" aylık bazda ise "Seçilmiş Göstergelere ve Risk Gruplarına Göre Türkiye Kalkınma Bankası Risklilik Analizi" ve "Risk Limitleri İzleme Raporu" raporları vasıtasıyla izlenmektedir.

Günlük Rapor içerisinde Özet Bilanço, Kur Riski ve Faiz Oranı Riskine ilişkin analizler ile günlük bazda izlenen limitlere ilişkin gerçekleşmeler yer almaktadır. Haftalık raporda ise Yurtiçi ve Yurtdışı Makroekonomik Gelişmeler ile haftalık bazda izlenen limitlere ilişkin gerçekleşmelere yer verilmektedir. "Seçilmiş Göstergelere ve Risk Gruplarına Göre Türkiye Kalkınma Bankası Risklilik Analizi" raporunda ise Likidite Riski, Kur Riski, Vade Riski, Kredi Riskine ilişkin analizler yer almaktadır. "Risk Limitleri İzleme Raporu" vasıtasıyla da sayısallaştırılabilen riskler için belirlenen ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk limitlerine ilişkin gerçekleşmeler bulunmaktadır. Müdürlük tarafından hazırlanan aylık raporlar, Denetim Komitesinde görüşülmesinin ardından, Yönetim Kurulu, Aktif-Pasif Yönetim Komitesi, Üst Yönetim ve ilgili birimlere sunulmaktadır.



Şerif ÇELENK
Denetim Komitesi Başkan Vekili



İrfan TOKGÖZ
Denetim Komitesi Başkanı

Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Banka tarafından izlenecek risk politikalarının genel ilkesi, Kuruluş Kanunu ile belirlenen görev, vizyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmak, bu anlamda da tanımlanabilecek, kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerinin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamaya çaba sarf etmek şeklinde belirlenmiştir. Bu kapsamda alınacak risklerin de, tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkedir. Ayrıca, risk ölçüm ve raporlama tekniklerinin elverdiği oranda, alınan risklerin mevcut ve gelecekteki potansiyel etkilerinin ölçümlemesinin yapılması sağlanmaktadır ve Banka'nın bu yöndeki çabaları devam edecektir. Banka, faaliyetlerinden kaynaklanan ve sayısallaştırılabilen riskler için BDDK tarafından yayımlanan Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik'in 37. maddesi çerçevesinde sayısal risk limitlerini belirlemiş ve bu limitler 28.12.2010 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile onaylanmıştır.

Temel risk grupları itibarıyla Banka'nın uygulayacağı risk yönetim politikaları aşağıdaki şekilde belirlenmiştir.

Kredi Risk Politikası

Banka, BDDK'nın yasal düzenlemeleri ve sınırlamaları çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek kredilerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak kredi riskinin yönetilmesini sağlar.

Kredi riskinin yönetimine ilişkin olarak, kredilerin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçme, izleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmaları yürütülmekte ve sonuçlarının Denetim Komitesi ile Genel Müdür'e raporlanması sağlanmaktadır. Banka, stres testleri sonuçlarını kredi politikalarının oluşturulmasında göz önünde bulundurmaktadır. Yeni ürün ve hizmetlerin kredi riski açısından değerlendirilmesi esastır.

Banka, kredi riskine esas tutarı yasal olarak BDDK tarafından çıkarılan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde hesaplamaktadır. Kredi riskinin, yasal sermaye yeterliliği standart oranının mevcut düzenlemelerde yer alan asgari sınırın üzerinde kalmasını sağlayacak tarzda yönetimi esastır.

Banka'dan kredi talebinde bulunan tüm şirketlerle ilgili olarak, talep edilen kredinin türüne ve vadesine göre değişiklik gösterse dahi, kredi değerlendirme usul ve esasları çerçevesinde oluşan sonuca göre kredi ilişkisine girilip girilmeyeceğine Banka yetkili organlarınca karar verilmektedir. Banka Yönetim Kurulu karşı taraf riskini de dikkate alarak kredi riski limitlerini belirlemeye yetkilidir.

Banka, BDDK'ya kredi riski ile ilgili mevcut yasal düzenlemeler çerçevesinde raporlama yapmakla birlikte, karşı karşıya olduğu veya üstleneceği kredi riskinin en iyi uygulamalar paralelinde veya yasal düzenlemelerde seçenek olarak sunulan daha ileri kredi riski model ve/veya içsel derecelendirme sistemlerine dayalı bir şekilde ölçülmesi ve fiyatlandırılabilmesi amacıyla gerekli çalışmaları da yürütmektedir.

Banka, kredilerin ve tesis edilen kredi limitlerinin ilgili Birimler tarafından izlenmesini sağlar. Banka, kredi riskine maruz tutarın hesaplanmasında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te yer alan ve risk ağırlığını azaltan teminatları esas alır.

Banka tarafından kredi kullandırılan, kullandığı kredi ertelenen veya yeniden ödeme planına bağlanan şirketlere ilişkin olarak, riskin tahsil ve tasfiyesi tamamlanıncaya kadar şirketlerin finansal verileri düzenli olarak izlenmektedir. Riski belirli bir tutarın üzerinde olan ya da yerinde inceleme ihtiyacı duyulan şirketler için gerek şirket merkezi, gerekse tesis mahallinde inceleme ve tespit yapılmaktadır. İnceleme ve değerlendirmeler sonucunda geliştirilen önerileri de içeren bir İzleme Raporu hazırlanmaktadır. Banka'nın sorunlu kredi portföyüne yönelik bu uygulaması sürdürülecektir.

Piyasa Riskleri Politikası

Piyasa riski, bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda bankalarca tutulan pozisyonlarda finansal piyasalardaki faiz, kur ve hisse senedi fiyat değişimlerine bağlı olarak ortaya çıkan faiz oranı riski, hisse senedi pozisyon riski ve kur risklerini içerdiğinden, bu riskler ayrı ayrı ele alınmaktadır.

Faiz Oranı Riski Politikası

Faiz oranı riski politikasında Banka'nın temel ilkesi, kredi portföyüne yönelik olarak sabit ve değişken faizli kaynaklarla sabit ve değişken faizli kullanımlar arasında paralellik sağlayarak uyumsuzluk yaratılmaması şeklindedir.

Bu temel ilke çerçevesinde faize duyarlı varlıkların yönetiminde portföy dağılımının optimizasyonu, pozisyonların durasyonları ve cari faiz hadlerindeki muhtemel değişimler göz önünde bulundurularak ve alternatif getiri, katlanılabilir kayıp ve risk limitleri dikkate alınarak sağlanmaktadır.

Kur Riski Politikası

Banka özkaynakları ile uyumlu bir seviyede döviz pozisyonu tutulmasını temin etmek üzere döviz varlık ve yükümlülükleri arasındaki ilgi ve dengeler, "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide Ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümlerine göre sağlanmaktadır.

Kur riski politikası, Banka'nın mali durumu, güncel ekonomik gelişmeler ve piyasada oluşan trendler dikkate alınarak "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının" kârlılık ve verimlilik de gözetilerek yasal sınırlar içinde tutulması şeklinde belirlenmiştir. Bu temel hedef, korunmak suretiyle varolan döviz mevcudu da en uygun faiz oranları ile plase edilmekte ve döviz piyasasında uygun zaman ve koşullarda ortaya çıkan imkânlar, hem aktif hem de pasif yönetimi amacıyla değerlendirilmeye çalışılmaktadır.

Kur riskinin yukarıda belirtilen politika çerçevesinde yönetilebilmesi için gerektiğinde riskten korunma (hedging) amaçlı olarak vadeli (forward, futures) ve swap işlemleri, aktif pasif yönetimi çerçevesinde yapılabilmektedir.

Likidite Riski Politikası

Bankacılık sisteminin temel sorunlarından olan kısa vadeli kaynaklarla uzun vadeli kredi kullandırılmasından kaynaklanan yapısal sorun, finansal bir kriz ile birleştiğinde likidite riski en önemli risk faktörü olarak ortaya çıkmaktadır. Bu nedenle Banka'da aktif ve pasif yapısı, vadeleri itibarıyla değerlendirilerek öngörülebilir veriler üzerinden proforma nakit akımları belirlenmektedir. Takibe dönüşüm oranı tahminleri de dikkate alınarak, alternatif likidite hesaplamaları ayrıca yapılmaktadır. Likidite fazlasının, alternatif getiriler dikkat edilerek plasmanı, likidite ihtiyacının en uygun maliyetli kaynaklarla karşılanması esastır.

Ayrıca orta-uzun vadeli yükümlülüklerin karşılanma oranlarına ilişkin aylık proforma nakit akımları ve bilanço durasyonu sürekli izlenerek risk yaratan unsurlar önceden tespit edilmeye çalışılmaktadır. Risk yaratan durumların ortaya çıkması halinde, giderilmesi yönünde ilgili birimlerce inisiyatif alınacaktır.

Banka'nın finansal gücüne etki eden parametrelerde yaşanacak olumsuz gelişmelerin faaliyetlere ve piyasa risklerine etkisinin önceden değerlendirilebilmesi amacıyla stres testi uygulamalarının yapılması ve sonuçlarının Banka'nın stratejik karar alma sürecinde kullanılması esastır.

Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Operasyonel Risk Politikası

Banka, BDDK'nın düzenlemeleri çerçevesinde faaliyetlerin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak operasyonel riskin yönetilmesini sağlar ve operasyonel risk yönetiminin tüm faaliyetleri ve personeli kapsayan bir süreç olduğunu kabul eder. Banka personelinin görev, yetki ve sorumluluklarını yerine getirirken operasyonel risklerin farkında olmaları ve etkilerini değerlendirmeleri, söz konusu risklerin azaltılmasına ve/veya önlenmesine yönelik gerekli tedbirleri almaları veya alınmasına yönelik öneriler geliştirmeleri ile faaliyetlerini kontrol bilinci içinde yürütmeleri esastır. Yeni ürün ve hizmetler, personel, süreç, sistem ve dış kaynaklı operasyonel riskler açısından değerlendirilir.

Banka, operasyonel risk yönetim politikalarında temel olarak, risklerin ortaya çıkmadan önce belirlenmesi, düzenli bir şekilde raporlanması ve değerlendirilmesini amaçlamaktadır. Buna bağlı olarak, operasyonel risk yönetimi politikasında temel prensip riskin gerçekleşmesine engel olmak üzere önlem almak şeklinde belirlenmiştir. Banka'da belirlenen tüm iş süreçlerinin her bir aşaması üzerindeki kontrollerin yoğunlaştırılması, operasyonel riskin yönetiminde en etkili politika aracını oluşturmaktadır.

Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirmeler

Bankamızın mali durumuna ilişkin finansal veriler Aralık 2010 ve Aralık 2011 dönemleri için karşılaştırmalı olarak aşağıdaki tablolarda yer almaktadır.

(milyon TL)	Aralık 2010	Aralık 2011	Değişim (Değer)	Değişim (%)
Toplam Aktifler	1.597,2	2.793,8	1.196,6	74,9
Toplam Aktifler (milyon ABD doları)	1.042,4	1.493,9	451,5	43,3
Krediler	1.178,2	1.859,2	681,0	57,8
Yabancı Kaynaklar	1.083,5	2.264,9	1.181,4	109,0
Özkaynaklar	513,7	528,9	15,2	3,0
Serbest Sermaye	418,2	408,8	-9,4	-2,3
Toplam Gelirler	110,2	157,1	46,9	42,5
Toplam Giderler	81,7	124,9	43,2	52,9
Vergi Karşılığı	7,4	8,4	1,0	13,5
Kâr/Zarar	21,1	23,8	2,7	12,8
Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu (%)	75,2	58,3	-16,9	-22,5

Bankamız aktif büyüklüğü 2011 yılında önceki yılsonuna göre %74,9 oranında artarak 1.597,2 milyon TL'den 2.793,8 milyon TL seviyesine ulaşmıştır. Aktif büyümesi temel olarak kredi genişlemesine, YP ağırlıklı bir bilançooya sahip olmamızdan dolayı kur artışına ve para piyasalarından fon sağlamamıza bağlı olarak gerçekleşmiştir. 2010 sonunda 1.178,2 milyon TL olan kredi hacmi ise, %57,8'lik artışla 2011 sonunda 1.859,2 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2011 yılında aktif büyümesi 1.196,6 milyon TL, kredi genişlemesi ise 681 milyon TL olmuştur. Kredi büyüme oranının aktif büyüme oranının altında kalması nedeniyle Aralık 2010'da %73,8 olan kredilerin aktif içindeki payı, 2011 sonunda %66,5'a gerilemiştir. Bankamız kredi hacmindeki artış büyük ölçüde yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan uzun vadeli kredilerden sağlanmıştır. Nitekim alınan krediler kalemi, Aralık 2010 döneminde 956,4 milyon TL iken %71,5 yükselerek Aralık 2011'de 1.639,9 milyon TL'ye yükselmiştir. Özkaynak tutarı ise 2011 yılı içerisinde sadece %3,0 oranında artış göstererek 528,9 milyon TL olmuştur.

Kredilendirme ve hazine işlemlerindeki artışa bağlı olarak risk ağırlıklı varlıkların (kredi riskine esas tutar ve piyasa riskine esas tutar) önceki yılsonuna göre artış göstermesine rağmen özkaynak kaleminde sınırlı artış olması nedeniyle sermaye yeterliliği standart rasyosu 2010 yılsonuna göre 16,9 puan düşerek, Aralık 2011 itibarıyla %58,3 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Aktiflerin Yapısı (%)	Aralık 2010	Aralık 2011
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0,0	0,0
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yan. FV	3,1	2,3
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	7,9	5,5
Para Piyasaları	0,0	0,0
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	7,7	21,4
Krediler	73,8	66,5
<i>Takipteki Alacaklar (Net)</i>	1,7	1,7
Vadeye Kadar Elde Tut. M.D.	3,2	1,3
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0,8	0,5
Maddi Duran Varlıklar	2,8	1,7
Diğer Aktifler	0,7	0,8
Toplam	100,0	100,0

Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirmeler

2011 yılına kadar aktif büyümesini kredi hacmini artırmak suretiyle sağlayan Bankamız, 2011 yılında kredi faaliyetlerinin yanı sıra hazine işlemleri ile de aktifini genişletmesinden dolayı kredilerin toplam aktifler içerisindeki payı 2010 yılsonunda %73,8 iken 2011 yılsonunda %66,5 seviyesinde gerçekleşmiştir. Bankamız 2008 yılından beri devam eden global kriz sürecinde yatırımcılardan desteğini çekmemiş ve aktif kredi politikası ile kredi hacmini artırarak halka açık bankalar arasında kredilerini en hızlı artıran banka olmuştur.

Toplam Krediler (milyon TL)	Aralık 2010	Aralık 2011
Krediler	1.178,2	1.859,2
Takipteki Alacaklar (Brüt)	78,3	94,7
Ayrılan Karşılık (-)	50,8	46,4
Takipteki Alacaklar (Net)	27,5	48,3

Aktif Kalitesi (%)	Aralık 2010	Aralık 2011
Krediler/Toplam Aktifler	73,8	66,5
Takipteki Alacaklar (Net)/Toplam Aktifler	1,7	1,7
Takipteki Alacaklar (Net)/Toplam Krediler	2,3	2,6
Takipteki Alacaklar Karşılığı/Takipteki Alacaklar	64,9	49,0
Takipteki Alacaklar (Brüt)/Toplam Aktifler	4,9	3,4
Takipteki Alacaklar (Brüt)/Toplam Krediler	6,3	4,9

Takipteki Alacaklar bakiyesi 2010 yılsonundaki 78,3 milyon TL seviyesinden 2011 yılsonunda 94,7 milyon TL seviyesine yükselmiştir. 2011 yılı içerisinde kredi hacminin takipteki alacaklar kaleminden daha yüksek oranda artmış olmasından dolayı brüt takibe dönüşüm oranı önceki yıla göre yaklaşık 1,4 puan gerilemiş ve Aralık 2011 döneminde %4,9 seviyesine kadar düşmüştür.

Likit Aktifler (milyon TL)	Aralık 2010	Aralık 2011
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0,1	0,2
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan FV	49,0	65,3
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	126,1	153,3
Para Piyasaları	0	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	123,0	596,9
Toplam	298,2	815,7

2010 yılı sonunda 298,2 milyon TL olan Bankamız likit aktifleri %173,5 oranında artarak Aralık 2011'de 815,7 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiş, toplam aktif içindeki payı da %18,7'den %29,2'ye yükselmiştir. Bu yükselişin temel nedeni Bankanın para piyasalarından sağladığı kısa vadeli fonları likit portföy plasmanlarında kullanmasıdır.

Likit aktiflerde yaşanan artışa bağlı olarak menkul kıymetler portföyü de 2010 yılına göre üç katın üzerinde bir artışla 697,8 milyon TL seviyesine gelmiştir. 2011 yılında menkul kıymetler genelde Satılmaya Hazır Menkul Değerler portföyünde muhasebeleştirilmiş, bunun neticesinde önceki yıl %7,7 olan Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin toplam aktif içindeki payı, Aralık 2011 döneminde %21,4'e yükselmiştir.

Pasiflerin Yapısı (%)	Aralık 2010	Aralık 2011
Para Piyasaları	0,0	18,3
Alınan Krediler	59,9	58,7
Fonlar	5,7	2,4
Karşılıklar	1,5	1,3
Diğer Pasifler	0,7	0,4
Özkaynaklar	32,2	18,9
Dönem Kârı/Zararı	1,3	0,9
Toplam	100,0	100,0

Alınan krediler ve para piyasalarından sağlanan fonlarda yaşanan artış neticesinde Bankamız kaynak yapısı içinde yabancı kaynak ağırlığı önceki yıllarda olduğu gibi artmaya devam etmiş; buna bağlı olarak özkaynakların payı geçen yılki %32,2 seviyesinden 2011 yılında %18,9'a gerilemiştir. Böylece finansman ve kaldıraç oranları da 2010 yılına göre önemli ölçüde artmıştır. 2011 yılında alınan kredilerin artış hızı (%71,5) pasif büyümesinin az da olsa altında kaldığından Aralık 2011 döneminde alınan kredilerin toplam pasif içerisindeki payı bir önceki aynı dönem seviyesi olan %59,9'dan %58,7'ye gerilemiştir.

Kârın/Zararın Kaynakları (milyon TL)	Aralık 2010	Aralık 2011
Faiz Marjı	62,8	91,5
Kambiyo Marjı	1,6	-1,7
Ücret ve Komisyon Marjı	4,5	6,0
Sermaye Piyasası İşlemleri Marjı	0,7	0,1
Türev Finansal İşlemler Marjı	0,5	-1,3
Diğer Gelirler Marjı	-41,6	-62,4
Vergi Öncesi Kâr	28,5	32,2
Vergi Karşılığı (-)	7,4	8,4
Net Kâr (Zarar)	21,1	23,8

Bankamızın gelir-gider yapısı incelendiğinde, kârın temel kaynaklarını faiz marjı ile diğer gelirler marjının oluşturduğu görülmektedir. Faiz marjı 2011 yılında yaklaşık 28,7 milyon TL artış göstererek 91,5 milyon TL olurken, diğer gelirler marjı ise aynı dönemde 20,8 milyon TL azalış göstermiş ve -62,4 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Faiz marjındaki artış genel olarak kredilendirme faaliyetinin artışından, likit portföyün genişlemesinden ve kurlarda yaşanan yüksek oranlı artıştan kaynaklanmıştır. Diğer gelirler marjında yaşanan negatif yönlü trend ise temel olarak işletme giderlerindeki rutin artış ve genel karşılık kaleminde yaşanan yükseliştir.

Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirmeler

Gelirlerin/Giderlerin Yapısı (%)	Aralık 2010	Aralık 2011
Gelirler	100,0	100,0
Faiz Gelirleri	72,5	82,6
Kambiyo Gelirleri	3,3	2,9
Komisyon Gelirleri	4,2	4,0
Sermaye Piyasası İşlemleri Gelirleri	0,6	0,4
Türev Finansal İşlem Gelirleri	0,6	0,1
Diğer Gelirler	18,8	10,0
Giderler	100,0	100,0
Faiz Giderleri	20,9	30,7
Kambiyo Giderleri	2,5	5,0
Komisyon Giderleri	0,2	0,2
Sermaye Piyasası İşlemleri Giderleri	0,0	0,4
Türev Finansal İşlem Giderleri	0,1	1,1
Diğer Giderler	76,3	62,6

Faiz Gelirlerinin/Giderlerinin Yapısı (%)	Aralık 2010	Aralık 2011
Faiz Gelirleri	100,0	100,0
Kredilerden	68,4	69,4
Bankalardan	3,8	9,5
Para Piyasası İşlemlerinden	5,6	0,3
Menkul Değerlerden	22,2	20,8
Faiz Giderleri	100,0	100,0
Para Piyasası İşlemlerine	0,0	28,0
Kullanılan Kredilere	65,7	60,4
Diğer	34,3	11,6

Faiz gelirleri içerisinde bankalardan ve kredilerden elde edilen gelirlerin paylarında artış, para piyasası işlemlerinden ve menkul kıymetlerden elde edilen gelirlerin payında azalış yaşanmıştır. Faiz giderleri içerisinde ise önceki yıl yer almayan para piyasası işlemlerine verilen faizlerin payı repo piyasasının aktif olarak kullanılması dolayısıyla %28,0 olarak gerçekleşmiştir. Bu hızlı yükseliş neticesinde kullanılan kredilere verilen faizler ile diğer faiz giderlerinin payında gerileme yaşanmıştır.

Bankamızın ana faaliyet konusu olan kredilendirme faaliyetinde yaşanan artışa bağlı olarak ücret ve komisyon marjında da, 1,5 milyon TL'lik artış sağlanmıştır. Bankamız kambiyo marjı 2011 döneminde, bir önceki yılın aynı dönemine göre daralarak -1,7 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Tüm bu gelişmeler sonucunda Bankamız dönem net kârı Aralık 2011 döneminde önceki yıla göre %12,8 artışla 23,8 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Aktifteki hızlı büyüme nedeniyle aktif kârlılığı %1,3'den %0,9'a gerilemiş, özkaynaklardaki artışın sınırlı olması nedeniyle de özkaynak kârlılığı ise %4,1'den 4,5'e yükselmiştir.

Banka'nın Derecelendirme Notu ve İçeriği

Derecelendirme şirketi: FITCH RATINGS

	2010	2011
YABANCI PARA		
Uzun Vadeli	BB+	BB+
Kısa Vadeli	B	B
Görünüm	Pozitif	Durağan
TÜRK LİRASI		
Uzun Vadeli	BB+	BB+
Kısa Vadeli	B	B
Görünüm	Pozitif	Durağan
ULUSAL		
Uzun Vadeli	AA+ (TUR)	AA+ (TUR)
Görünüm	Durağan	Durağan
Bireysel Derecelendirme	D	D
Destek Notu	3	3
Destek Derecelendirme Tabanı	BB+	BB+

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler

2007-2011 DÖNEMİ İÇİN SEÇİLMİŞ ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE GÖSTERGE RASYOLAR

(milyon TL)	2007	2008	2009	2010	2011
Toplam Aktifler	817,8	1.023,9	1.287,0	1.597,2	2.793,8
Likit Aktifler	342,4	334,3	324,7	298,2	815,7
Toplam Krediler	398,0	589,1	802,3	1.178,2	1.859,2
Takipteki Krediler (Net)	2,6	0,0	27,9	27,5	48,3
Toplam Yabancı Kaynaklar	359,7	539,7	788,0	1.083,5	2.264,9
Ödenmiş Sermaye	160,0	160,0	160,0	160,0	160,0
Özkaynaklar	458,1	484,2	499,0	513,7	528,9
Faiz Gelirleri (Net)	83,3	82,0	72,8	62,8	91,5
Faiz Dışı Gelirler (Net)	-40,2	-45,3	-47,2	-41,7	-67,7
Net Kâr/Zarar	43,1	36,7	25,6	21,1	23,8
%					
Toplam Krediler/Toplam Aktifler	48,7	57,5	62,3	73,8	66,5
Takipteki Krediler (Net)/Toplam Krediler	0,7	0,0	3,5	2,3	2,6
Toplam Yabancı Kaynaklar/Toplam Pasifler	44,0	52,7	61,2	67,8	81,1
Özkaynaklar/Toplam Aktifler	56,0	47,3	38,8	32,2	18,9
Aktif Kârlılığı	5,3	3,6	2,0	1,3	0,9
Özkaynak Kârlılığı	9,4	7,6	5,1	4,1	4,5

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.
1 Ocak-31 Aralık 2011 Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan
Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

1 Ocak - 31 Aralık 2011 Hesap Dönemine Ait Bağımsız Denetim Raporu

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
Ankara

1. Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

2. Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama 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 ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

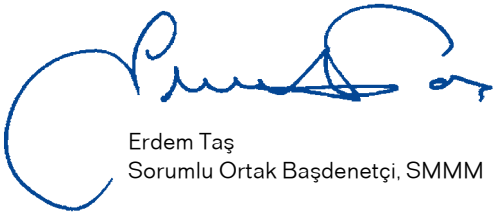
3. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin inisiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü:

4. Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi 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 yansıtmaktadır.

Ankara, 28 Şubat 2012

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Erdem Taş
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yılsonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Yönetim Merkezinin Adresi : Necatibey Cad. No: 98
P.K.06100
Bakanlıklar/ANKARA
Telefon ve Faks Numaraları : Tel: 0312 231 84 00
Faks: 0312 231 43 41
İnternet Sayfası Adresi : http://www.kalkinma.com.tr
Elektronik Posta Adresi : muhasebe@kalkinma.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yılsonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden olmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİşKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİşKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİşKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.


Ahmet YAMAN
Yönetim Kurulu
Başkanı (V.)


Metin PEHLİVAN
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Genel Müdür (V.)


İrfan TOKGÖZ
Denetim Komitesi
Başkanı


şerif ÇELENK
Denetim Komitesi
Üyesi


Adnan YALÇINCI
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı


Aydın TOSUN
Mali İşler Daire Başkanı

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

Adı Soyadı/Unvanı : Funda ÖZER/Mali İşler Müdürü
Tel No : 0 312 - 418 84 87
Faks No : 0 312 - 418 22 94

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I-	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	86
II-	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	86
III-	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	86
IV-	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	87
V-	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	87

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I-	Bilanço	88
II-	Nazım hesaplar tablosu	90
III-	Gelir tablosu	92
IV-	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir-gider kalemlerine ilişkin tablo	93
V-	Özkaynak değişim tablosu	94
VI-	Nakit akış tablosu	96
VII-	Kâr dağıtım tablosu	97

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I-	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	98
II-	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	98
III-	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	99
IV-	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	99
V-	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	99
VI-	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	100
VII-	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	102
VIII-	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	102
IX-	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	102
X-	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	103
XI-	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	103
XII-	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	103
XIII-	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	104
XIV-	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	104
XV-	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	105
XVI-	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	105
XVII-	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	106
XVIII-	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	106
XIX-	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	106
XX-	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	106
XXI-	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	106
XXII-	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	109

Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I-	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	109
II-	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	112
III-	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	117
IV-	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	118
V-	Kur riskine ilişkin açıklamalar	118
VI-	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	120
VII-	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	125
VIII-	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	129
IX-	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	130

BEşİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I-	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	131
II-	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	146
III-	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	151
IV-	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	153
V-	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	157
VI-	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	157
VII-	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	158
VIII-	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	159
IX-	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	159

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I-	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	160
----	--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I-	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	160
II-	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	160

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BİRİNCİ BÖLÜM GENEL BİLGİLER

I- Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi:

Banka, 27 Kasım 1975 tarihinde 13 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname gereğince Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı'nın ilgili kuruluşu olarak "Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası A.Ş." unvanı ile kurulmuştur. Banka'nın statüsünde 14 Kasım 1983 tarihli ve 165 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bazı tadilatlar yapılmıştır.

15 Temmuz 1988 tarihinde 329 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname çerçevesinde hizmet yelpazesindeki gelişmelere paralel olarak T.C. Başbakanlık ile ilişkilendirilerek, unvanı Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir. 20 Ocak 1989 tarihli ve 89/T-2 sayılı Yüksek Planlama Kurulu Kararı ile T.C. Turizm Bankası A.Ş.'ni tüm aktif ve pasifleriyle birlikte bünyesine alarak, sanayi sektörü yanında, turizm sektöründeki yatırımlara da finansman desteği sağlayan bir kalkınma ve yatırım bankası haline gelmiştir. 12 Şubat 1990 tarihli ve 401 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile de Banka statüsünün bazı maddeleri değiştirilmiştir.

14 Ekim 1999 tarihli ve 4456 sayılı Kanunla, 13, 165, 329 ve 401 sayılı Kanun Hükmünde Kararnameler yürürlükten kaldırılarak, Banka'nın kuruluş ve faaliyet esasları yeniden düzenlenmiştir.

II- 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:

Kayıtlı sermaye sistemine tabi olan Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 500.000 Bin TL'dir. Bu sermayeye göre çıkarılmış sermaye düzeyi 160.000 Bin TL olup, (Banka'nın sermayesi her biri 0,01 TL olan toplam 16 milyar adet hisseden oluşmaktadır) ortakları ve bu ortakların çıkarılmış sermayedeki payları aşağıda gösterilmiştir.

Ortaklar	Sermaye Payı (Bin TL)	Sermaye Oranı (%)	Ödenmiş Sermaye (Bin TL)	Ödenmemiş Sermaye (Bin TL)
T.C. Hazine Müsteşarlığı	158.530	99,08	158.530	-
Diğer Ortaklar	1.470	0,92	1.470	-
Toplam	160.000	100,00	160.000	-

III- Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:

Yönetim Kurulu Başkanı (V.) : Ahmet YAMAN^(*)
Yönetim Kurulu Üyeleri : Metin PEHLİVAN
Hakan TOKAÇ
Özcan TENGİLİMOĞLU
İrfan TOKGÖZ
Mehmet AYDIN
Şerif ÇELENK^(**)

(*) Ahmet Yaman, 15 Mart 2011 tarihinde yönetim kurulu başkanlığına vekaleten atanmıştır.

(**) Bankamız Denetim Komitesi Üyesi Şerif Çelenk, 13 Ocak 2012 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile atanmıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Denetim Kurulu Üyeleri	:	Mustafa GÜNEş
		Ferhat KARAş
		Davut KARATAş
Genel Müdür (V.)	:	Metin PEHLİVAN ^(*)
Genel Müdür Yardımcıları	:	Metin PEHLİVAN
		Bahattin SEKKİN
		Adnan YALÇINCI
		Zekai İşILDAR
		İrfan YAşAR
Teftiş Kurulu Başkanı	:	Fatih şAHİN ^(**)

(*) Metin Pehlivan, 15 Mart 2011 tarihinde genel müdürlüğe vekaleten atanmıştır.

(**) 13 şubat 2012 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile atanmıştır.

Yukarıda ve önceki sayfada belirtilen kişilerin Banka'da hisselerin halka açık olmayan kısmında sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

IV- Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Bankanın %99,08'i T.C. Hazine Müsteşarlığı'na aittir.

V- Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi:

Bir kalkınma ve yatırım bankası olan Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.'nin faaliyet alanı; Türkiye'nin kalkınması için "Anonim şirket" statüsündeki teşebbüslere kârlılık ve verimlilik anlayışı içinde kredi vermek, iştirak etmek suretiyle finansman ve işletme desteği sağlamak, yurtiçi ve yurtdışı tasarrufları kalkınmaya dönük yatırımlara yöneltmek, sermaye piyasasının gelişmesine katkıda bulunmak, yurtiçi, yurtdışı ve uluslararası ortak yatırımları finanse etmek ve her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini yürütmektir.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I-	Bilanço
II-	Nazım hesaplar tablosu
III-	Gelir tablosu
IV-	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir-gider kalemlerine ilişkin tablo
V-	Özkaynak değişim tablosu
VI-	Nakit akış tablosu
VII-	Kâr dağıtım tablosu

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

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

BİN TÜRK LİRASI							
AKTİF KALEMLER	Dipnot	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM (31/12/2011)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	168	-	168	132	-	132
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(2)	65.343	-	65.343	49.033	-	49.033
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		65.343	-	65.343	49.033	-	49.033
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		65.343	-	65.343	48.988	-	48.988
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	45	-	45
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	149.183	4.089	153.272	124.706	1.353	126.059
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	596.898	-	596.898	122.997	-	122.997
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		955	-	955	955	-	955
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		592.360	-	592.360	118.180	-	118.180
5.3 Diğer Menkul Değerler		3.583	-	3.583	3.862	-	3.862
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	308.072	1.551.115	1.859.187	221.475	956.766	1.178.241
6.1 Krediler ve Alacaklar		259.762	1.551.115	1.810.877	193.953	956.766	1.150.719
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		259.762	1.551.115	1.810.877	193.953	956.766	1.150.719
6.2 Takipteki Krediler		94.664	-	94.664	78.337	-	78.337
6.3 Özel Karşılıklar (-)		46.354	-	46.354	50.815	-	50.815
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	35.558	-	35.558	51.411	-	51.411
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		29.858	-	29.858	51.411	-	51.411
8.2 Diğer Menkul Değerler		5.700	-	5.700	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	5.756	2.275	8.031	5.503	912	6.415
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		5.756	2.275	8.031	5.503	912	6.415
9.2.1 Mali İştirakler		-	2.275	2.275	-	912	912
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		5.756	-	5.756	5.503	-	5.503
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	6.038	-	6.038	7.192	-	7.192
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		6.038	-	6.038	6.442	-	6.442
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	750	-	750
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	-	-	-	246	-	246
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	246	-	246
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	45.167	-	45.167	42.499	-	42.499
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	852	-	852	262	-	262
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		852	-	852	262	-	262
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	2.416	-	2.416	2.492	-	2.492
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	6.308	-	6.308	6.375	-	6.375
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		6.308	-	6.308	6.375	-	6.375
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	13.134	1.384	14.518	2.640	1.207	3.847
AKTİF TOPLAMI		1.234.893	1.558.863	2.793.756	636.963	960.238	1.597.201

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

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

		BİN TÜRK LİRASI					
PASİF KALEMLER	Dipnot	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM (31/12/2011)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	1.410	-	1.410	38	-	38
III. ALINAN KREDİLER	(3)	-	1.639.868	1.639.868	-	956.379	956.379
IV. PARA PIYASALARINA BORÇLAR		508.216	-	508.216	335	-	335
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		508.216	-	508.216	335	-	335
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		66.629	57	66.686	91.253	47	91.300
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		66.629	57	66.686	91.253	47	91.300
VII. MUHTELİF BORÇLAR		4.010	935	4.945	3.256	280	3.536
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	3.950	-	3.950	4.066	57	4.123
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	36.765	-	36.765	23.725	-	23.725
12.1 Genel Karşılıklar		16.635	-	16.635	5.704	-	5.704
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		20.130	-	20.130	18.020	-	18.020
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		-	-	-	1	-	1
XIII. VERGİ BORCU	(8)	3.041	-	3.041	4.077	-	4.077
13.1 Cari Vergi Borcu		3.041	-	3.041	4.077	-	4.077
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(11)	528.875	-	528.875	513.688	-	513.688
16.1 Ödenmiş Sermaye		160.000	-	160.000	160.000	-	160.000
16.2 Sermaye Yedekleri		206.456	-	206.456	210.202	-	210.202
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		1.491	-	1.491	1.491	-	1.491
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(1.109)	-	(1.109)	2.637	-	2.637
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		206.074	-	206.074	206.074	-	206.074
16.3 Kâr Yedekleri		138.658	-	138.658	122.365	-	122.365
16.3.1 Yasal Yedekler		28.804	-	28.804	27.688	-	27.688
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		109.854	-	109.854	94.677	-	94.677
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya Zarar		23.761	-	23.761	21.121	-	21.121
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		23.761	-	23.761	21.121	-	21.121
PASİF TOPLAMI		1.152.896	1.640.860	2.793.756	640.438	956.763	1.597.201

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Bilanço Dışı Hesaplar

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

BİN TÜRK LİRASI							
	Dipnot	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM (31/12/2011)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		171.386	1.188.910	1.360.296	96.100	1.343.902	1.440.002
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1),(3)	46	78.798	78.844	47	7.500	7.547
1.1. Teminat Mektupları		46	-	46	47	-	47
1.1.1. Devlet ihale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		46	-	46	47	-	47
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	78.798	78.798	-	7.500	7.500
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	78.798	78.798	-	7.500	7.500
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1),(3)	109.302	1.049.407	1.158.709	87.546	1.327.979	1.415.525
2.1. Cayılamaz Taahhütler		-	20.767	20.767	1.000	18.773	19.773
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	1.000	-	1.000
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	20.767	20.767	-	18.773	18.773
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		109.302	1.028.640	1.137.942	86.546	1.309.206	1.395.752
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		109.302	1.028.640	1.137.942	86.546	1.309.206	1.395.752
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Bilanço Dışı Hesaplar

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

		BİN TÜRK LİRASI					
		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARI DÖNEM (31/12/2011)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	62.038	60.705	122.743	8.507	8.423	16.930
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		62.038	60.705	122.743	8.507	8.423	16.930
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4.572	4.505	9.077	8.507	8.423	16.930
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri			4.505	4.505	4.259	4.212	8.471
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		4.572		4.572	4.248	4.211	8.459
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		57.466	56.200	113.666	-	-	-
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	56.200	56.200	-	-	-
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		57.466	-	57.466	-	-	-
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		2.214.708	7.174.371	9.389.079	2.493.819	4.904.230	7.398.049
IV. EMANET KIYMETLER		2.894	514	3.408	6.891	433	7.324
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		2.394	-	2.394	6.891	-	6.891
4.3. Tahsile Alınan Çekler		500	-	500	-	-	-
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	514	514	-	433	433
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		2.210.214	7.172.697	9.382.911	2.485.328	4.903.797	7.389.125
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		305.380	1.422.780	1.728.160	212.618	995.895	1.208.513
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		1.131.005	3.822.282	4.953.287	1.599.713	2.927.380	4.527.093
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		166.941	1.345.901	1.512.842	79.817	733.536	813.353
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		606.888	581.734	1.188.622	593.180	246.986	840.166
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1.600	1.160	2.760	1.600	-	1.600
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		2.386.094	8.363.281	10.749.375	2.589.919	6.248.132	8.838.051

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Gelir Tablosu

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

		BİN TÜRK LİRASI	
		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
		CARİ DÖNEM (01/01/2011-31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2010-31/12/2010)
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot		
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	129.831	79.889
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		90.145	54.668
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		12.365	3.011
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		388	4.457
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		26.932	17.752
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		6.112	5.948
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		16.629	4.707
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		4.191	7.097
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri	(12)	1	1
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	38.335	17.047
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		23.178	11.198
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		10.722	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri	(12)	4.435	5.849
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		91.496	62.842
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		5.976	4.526
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		6.213	4.656
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		1.009	178
4.1.2 Diğer	(12)	5.204	4.478
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		237	130
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer	(12)	237	130
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	172	3.220
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(4)	(2.888)	2.800
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		141	693
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1.323)	507
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(1.706)	1.600
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	15.604	17.443
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		110.360	90.831
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	17.761	4.306
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	60.441	58.023
XI. NET FAALİYET KÂRİ/ZARARI (VIII-IX-X)		32.158	28.502
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRİ/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)	32.158	28.502
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(8.397)	(7.381)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(7.394)	(5.350)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(1.003)	(2.031)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	23.761	21.121
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(8)	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(10)	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRİ/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	23.761	21.121
Hisse Başına Kâr/Zarar		0,00149	0,00132

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.

Konsolide Olmayan Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir-Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

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

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEşTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BIN TÜRK LİRASI	
	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİş	
	CARİ DÖNEM (01/01/2011-31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2010-31/12/2010)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(4.778)	(721)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İşLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIş RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİşKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VI. YURTDIşINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİşKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİşİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEşTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİş VERGİ	936	658
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEşTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(3.842)	(63)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	96	(468)
11.1.Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	96	-
11.2.Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3.Yurtdişindeki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4.Diğer	-	(468)
XII. DÖNEME İLİşKİN MUHASEBELEşTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	(3.746)	(531)

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu (Bağımsız Denetimden Geçmiş)

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)									
I. Dönem Başı Bakiyesi		160.000	206.074	1.491	-	26.327	-	76.389	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I + II)		160.000	206.074	1.491	-	26.327	-	76.389	
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	
VI.Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	
6.1.Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	
6.2.Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	
VIII.Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	
X. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	
XIV. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	
14.1. Nakden		-	-	-	-	-	-	-	
14.2. İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	
XV. Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	
XX. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	1.361	-	18.288	
20.1.Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	
20.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	1.361	-	18.288	
20.3.Diğer		-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)		160.000	206.074	1.491	-	27.688	-	94.677	
CARİ DÖNEM (31/12/2011)									
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		160.000	206.074	1.491	-	27.688	-	94.677	
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	
4.1.Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	
4.2.Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	
12.1.Nakden		-	-	-	-	-	-	-	
12.2.İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	
XVIII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	1.116	-	15.177	
18.1.Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	
18.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	1.116	-	15.177	
18.3.Diğer		-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		160.000	206.074	1.491	-	28.804	-	109.854	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

[illegible]

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

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

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
		CARİ DÖNEM (01/01/2011-31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2010-31/12/2010)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1. Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (+)		(153.756)	3.430
1.1.1. Alınan Faizler (+)		116.662	89.959
1.1.2. Ödenen Faizler (-)		(35.305)	(16.410)
1.1.3. Alınan Temettüleri (+)		172	3.220
1.1.4. Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		6.213	4.947
1.1.5. Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		3.537	2.539
1.1.6. Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		11.886	20.943
1.1.7. Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(44.921)	(42.459)
1.1.8. Ödenen Vergiler (-)		(9.350)	(3.689)
1.1.9. Diğer (+/-)		(202.650)	(55.620)
1.2. Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		644.543	(1.196)
1.2.1. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net Artış/Azalış (+/-)		(16.375)	67.069
1.2.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z' a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)		-	-
1.2.3. Bankalar Hesabındaki Net Artış/Azalış (+/-)		20.000	(20.000)
1.2.4. Kredilerdeki Net Artış/Azalış (+/-)		(465.062)	(335.298)
1.2.5. Diğer Aktiflerde Net Artış/Azalış (+/-)		(10.427)	(962)
1.2.6. Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.7. Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.8. Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		632.770	309.512
1.2.9. Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10. Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		483.637	(21.517)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		490.787	2.234
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		(438.866)	(87.798)
2.1. İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)		(1.423)	(542)
2.2. Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)		-	4.688
2.3. Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		(85)	(1.166)
2.4. Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		2.786	3.158
2.5. Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		(715.382)	(268.747)
2.6. Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)		263.303	150.584
2.7. Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		(66.432)	(30.958)
2.8. Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		79.393	55.371
2.9. Diğer (+/-)		(1.026)	(186)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)		(4.828)	(5.930)
3.1. Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		-	-
3.2. Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		-	-
3.3. İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4. Temettü Ödemeleri (-)		(4.828)	(5.930)
3.5. Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		-	-
3.6. Diğer (+/-)		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)		518	952
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		47.611	(90.542)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	(2)	105.673	196.215
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	(3)	153.284	105.673

Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.

Kâr Dağıtım Tablosu

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

	BİN TÜRK LİRASI	
	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİş	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİş
	CARİ DÖNEM (31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)
I.DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1.DÖNEM KÂRI	32.158	28.502
1.2.ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	8.397	7.381
1.2.1.Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	7.394	5.350
1.2.2.Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3.Diğer Vergi ve Yasal Yükümlölükler	1.003	2.031
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	23.761	21.121
1.3.GEÇMİş DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4.BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	1.056
1.5.BANKADA BIRAKILMASI VE TASAR. ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI I(A-(1.3+1.4+1.5))	23.761	20.065
1.6.ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	4.224
1.6.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	4.224
1.6.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7.PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	604
1.8.YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	60
1.11.STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12.OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	15.177
1.13.DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14.ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1.DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3.ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4.PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5.YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAşINA KÂR		
3.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	0,00132
3.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	0,13
3.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAşINA TEMETTÜ		
4.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	0,00026
4.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	0,03
4.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Kâr dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Cari dönem finansal tablolarının düzenlendiğı tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARI

I- Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu (TMSK) tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmeliklerden "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelge hükümleri çerçevesinde hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası ("TP") olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatı'na uygun olarak tutmaktadır.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili yönetmelik, tebliğ ve kararlarında belirtildiği şekilde uygulanmıştır.

c. Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları:

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla finansal tabloların tümü 31 Aralık 2010 tarihli bağımsız denetimden geçmiş bakiyeleri ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir. Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem konsolide olmayan finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

II- Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka bilançosunun pasif hesapları ağırlıklı olarak, yurt içi ve yurt dışı piyasalardan temin edilen kaynaklardan oluşmaktadır. Yurt içinden sağlanan kaynakların önemli bir bölümü T.C. Hazine Müsteşarlığı aracılığı ile Dünya Bankası ve Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan sağlanan kaynaklar ve bütçe kaynaklı fonlardan, bir kısmı da bilanço yönetimi çerçevesinde kısa vadeli para piyasası işlemleri aracılığıyla sağlanan fonlardan oluşmaktadır. Çeşitli sektörlerle plase edilmek üzere Hazine tarafından aktarılan fonlarda Banka aracılık görevini üstlenmektedir. Yurtdışından sağlanan kaynaklar ise Dünya Bankası'nın yanı sıra, Avrupa Yatırım ve Avrupa Konseyi Kalkınma Bankalarından, İslam Kalkınma Bankası'ndan ve Fransız Kalkınma Ajansı'ndan temin edilmiş orta ve uzun vadeli kredi niteliğindedir.

Temin edilen kaynakların kullandırılmasında aktif-pasif uyumu gözetilmek suretiyle, borçlanma koşullarına uygun kredilendirme yapısına özen gösterilerek; vade, kur ve likidite riskinden korunmaya çalışılmaktadır. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski düzenli olarak ölçülmekte ve izlenmekte, piyasa verilerindeki değişimlerin sonucunda gerekli tedbirler alınarak, bilanço yönetimi belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır.

Banka'nın kur riskini sınırlandırmak amacıyla, spekülatif olmayan bir döviz pozisyon riski yönetimi politikası izlenilmektedir. Bu amaçla bilanço içi ve dışı varlıkların para cinsleri itibarıyla dağılımının belirlenmesinde döviz yönetimi politikası etkin şekilde kullanılmaktadır.

Ticari plasmanlar; Banka'ya özgü ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite, kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman faaliyetlerinde emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede hazırlanan iş programları ile uyumlu olarak işlemler yürütülmektedir.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri yakından izlenmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın geçmiş dönemlerde elde ettiği birikim dikkate alınarak geliştirilen işlem ve kontrol limitleri esas alınmaktadır. Bu yolla limit aşımına sebebiyet verilmemesi de sağlanmaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Yabancı para işlemlerin yürütülmesinde ise, aşağıda belirtilen uygulamalar yapılmaktadır.

- a. Yabancı para aktif ve pasif parasal kalemler dönem sonunda geçerli olan Banka döviz alış kurlarından Türk Lirası'na (TL) çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.
- b. Bilanço tarihi itibarıyla aktifleştirilen kur farkı bulunmamaktadır.
- c. Kur riski yönetim politikasının temel esasları: Yasal yükümlülükler arasında yer alan Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Rasyosu'nun çizdiği temel sınırlar çerçevesinde hazırlanan modellemeler doğrultusunda, periyodik olarak toplanan Aktif Pasif Yönetim Komitesi tarafından kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve alınan kararlar titizlikle uygulanmaktadır. Parite riskinden korunmak amacıyla döviz pozisyonu tekil ve genel pozisyon dikkate alınarak yönetilmektedir.
- d. Yabancı para işlemler, işlem tarihinde geçerli olan kurlardan hesaplanmakta olup, bu tür işlemlerden kaynaklanan kâr/zararlar ait oldukları dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

III- Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın türev işlemleri, ağırlıklı olarak yabancı para swapları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmelerinden oluşmaktadır. Banka'nın ana sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta, ayrıca bu işlemlerden doğan alacak ve borçlar nazım hesaplarda izlenmekte ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlendirilmektedir. Değerleme farkının negatif ya da pozitif olmasına göre söz konusu farklar bilançoda ilgili hesaplarda gösterilmektedir.

IV- Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelirleri ve giderleri, "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39") çerçevesinde belirlenen etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun olması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılır ve yalnızca elde tutulması esnasında kazanılan faizler kâr/zarar tablosunda faiz gelirleri içerisinde gösterilir.

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların tahsil edilmemiş faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilmedikçe gelir yazılmamaktadır.

V- Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Kredilerden alınan ücret ve komisyonların kredinin faiz oranı ile ilişkilendirilemeyen kısımları ve bazı bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir. Alınan krediler için ödenen ücret ve komisyonlar da kredi faizinin bir parçası olarak değerlendirilmediğinde ödendiği tarihte gider kaydedilmektedir. Bu gelir ve gider kalemleri dışındaki diğer bütün komisyon ve ücret gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmekte, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VI- Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar", "Krediler ve Alacaklar" veya "Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar" olarak sınıflandırmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "teslim tarihine" göre muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılma şekli varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Alım satım amaçlı finansal varlıklar; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kâr amacı güdülen menkul değerlerdir.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (İMKB) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlemeleri sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması esnasında elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değeri üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kârları" hesabında, gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin altında olması halinde ise aradaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir.

"Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" alım satım amaçlı olarak edinilmeyen, ancak ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılacak şekilde sınıflandırılan finansal varlıkları içermektedir. Banka'nın "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" altında sınıflandırdığı finansal varlığı bulunmaktadır.

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılanlar dışında kalan türev olmayan finansal varlıklardır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (İMKB) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilmektedir. Gerçeğe uygun değer ile maliyet arasındaki fark faiz gelir reeskontu veya değer azalış karşılığı olarak muhasebeleştirilir. Satılmaya hazır finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin faiz gelirleri, etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri arasındaki farkı göstermekte olup menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkul kıymetlerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Krediler ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan nakdi kredilerde yatırım ve işletme kredileri ile fon kaynaklı krediler bulunmaktadır.

Dövizle endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmaktadır. Donuk alacak hesaplarına intikal eden nakdi krediler için, teminatların dikkate alınma oranları uygulanmak suretiyle bulunan teminat tutarı takip risk bakiyesinden düşölmekte, kalan tutar için en az yönetmelikte belirlenen asgari oranlarda olmak üzere özel karşılık ayrılmaktadır. Özel karşılıklar "820 Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - 82000 Özel Karşılık Giderleri Hesabı"na aktarılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, Karşılık Giderleri hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktararak muhasebeleştirilmektedir.

Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil)" ile "Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler" hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Nakit ve Nakit Benzeri Değerler:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat 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.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vade sonuna 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, ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan ve satılmaya hazır olarak sınıflandırılanlar ile krediler ve alacaklar dışında kalan türev olmayan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşölerek veya faiz gelir reeskontu yapılarak, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Önceden vadeye kadar elde tutulan yatırımlar arasında sınıflandırılan; ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlık bulunmamaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VII- Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Banka, 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 Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Finansal araçların gelecekte beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeğe uygun değerine göre muhasebeleştirilen tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal aracın değer düşüklüğüne uğradığı kabul edilir. Finansal aracın uğradığı değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilmektedir.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerinde oluşan farklar ilgili dönemde gelir tablosu hesapları ile ilişkilendirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklara dair kalıcı değer düşüşü olması durumunda, ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde, "Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri" hesabının borcuna kaydedilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin değer düşüklüğü zararı meydana gelmesi durumunda, ilgili zararın tutarı, gelecekteki tahmini nakit akışlarının finansal varlığın orijinal faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki fark olarak ölçülmekte, söz konusu fark tutarının zarar olarak muhasebeleştirilmesi yoluyla da varlığın defter değeri azaltılmaktadır. Müteakip dönemlerde, değer düşüklüğü tutarının azalması durumunda, daha önce muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararı iptal edilmektedir.

Banka yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü izlenmekte ve kullanılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin şüphelerin görülmesi durumunda söz konusu krediler 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve diğer tebliğ ve genelgeler doğrultusunda sınıflandırılmaktadır. Donuk alacak hesaplarına intikal eden nakdi krediler için, teminatların dikkate alınma oranları uygulanmak suretiyle bulunan teminat tutarı takip risk bakiyesinden düşülmekte, kalan tutar için yönetmelikte belirlenen oranlar dikkate alınarak özel karşılık ayrılmaktadır. Özel karşılıklar dışında, Banka ilgili yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacaklar için genel kredi karşılığı ayrılmaktadır.

VIII- Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

IX- Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (repo), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) ise "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemi bulunmamaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

X- Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar:

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşölmüş gerçeğe uygun değerinden düşük olanı ile ölçölür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemini durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI- Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihleri itibarıyla ilişkitedeki konsolide olmayan finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşölmesinden sonra kalan tutarları üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar, bu varlıkların tahmini faydalı ömürlerine göre %33,33 olarak belirlenen amortisman oranı ile doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca "Doğrusal amortisman yöntemi" kullanılarak itfa edilmektedir.

XII- Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmakta ve ekspertiz sonuçlarının maliyet bedellerinin üstünde olması durumunda herhangi bir yeniden değerlendirme işlemine tabi tutulmamaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşölmesinden sonra kalan tutarları üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir.

Banka, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklarını 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyon etkilerine göre düzeltilmiş maliyet bedelleri ile bilançosunda göstermiş, izleyen dönemlerde edindiği maddi duran varlıklarını ise tarihi maliyet esasıyla değerlemiştir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kâr ve zararlar, ilgili maddi duran varlığın net satış hasılatı ile net defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlandıran bir husus mevcut değildir.

Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi ile faydalı ömür esasına göre amortismanına tabi tutulmuştur. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir.

	<u>Amortisman Oranı</u>
Binalar	%2
Araçlar	%20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	%6,66 - %33,33

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamakta olup, alacaklarından dolayı edindiği maddi duran varlıklar, finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmekte, bu varlıklar hiçbir şekil ve suretle değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

XIII- Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Finansal kiralama işlemlerinde kiracı durumunda olan Banka kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde Türkiye Muhasebe Standartlarından (TMS 17) "Kiralama İşlemleri"ni benimsemiştir. Finansal kiralama işlemleri dışında kalan ve Bankacılık işlemlerinde kullanılmayan varlıkların kiraya verilmesinden kaynaklanan, ancak bilanço tarihi itibarıyla tahsil edilemeyen tutarlar kiralama işleminden alacaklar hesabında izlenmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 4 adet gayrimenkulü faaliyet kiralama sözleşmesi kapsamında olup bu gayrimenkullerin 2'si bilançoda yatırım amaçlı gayrimenkuller adı altında sınıflandırılmaktadır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkuller olup, maliyet değerinden birikmiş amortisman ve varsa birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarlar ile gösterilmektedirler. Kabul gören kriterlere uyması durumunda bilançoda yer alan tutara, var olan yatırım amaçlı gayrimenkulün herhangi bir kısmını değiştirmenin maliyeti dahil edilir. Söz konusu tutara, yatırım amaçlı gayrimenkullere yapılan günlük bakımlar dahil değildir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin amortismanında doğrusal amortisman yöntemi kullanılmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin amortisman süresi 50 yıldır. Banka'nın alacaklarından dolayı elde edindiği, faaliyet kiralaması kapsamındaki diğer 2 adet gayrimenkul ise 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmekte ve Banka tarafından düzenli aralıklarla satışa çıkarılmaktadır.

XIV- Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Banka, geçmiş bir olaydan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün (hukuki veya zımni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır.

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XV- Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 19) hükümlerine göre muhasebeleştirilmiştir.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları sandık bulunmamaktadır. Bununla birlikte çalışanların üyesi bulunduğu Kalkınma Bankası A.Ş. Personeli Yardımlaşma ve Ek Sosyal Güvenlik Vakfı ile ilgili olarak Banka'nın herhangi bir yükümlülüğü bulunmadığı için ekli konsolide olmayan finansal tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Personelin, Banka'daki çalışma statüsü ve bağlı olduğu sosyal güvenlik kurumuna göre ilgili mevzuat uyarınca, Devlet memuru statüsünde çalıştıkları süre için emekli ikramiyesi, işçi statüsünde çalıştıkları dönem için ayrıldıkları tarihteki maaşı esas alınarak (kıdem tazminatı tavanını aşmamak suretiyle) kıdem tazminatı hesaplanmaktadır.

Banka çalışanlarının 1 yıl öncesinden gelen kullanmadıkları izinleri silinmektedir ve söz konusu izinler Banka'ya izin yükümlülüğü doğurmamaktadır. Bu nedenle izin ücreti yükümlülüğüne ilişkin hesaplama yapılmamakta olup konsolide olmayan finansal tablolarda izin yükümlülüğüne ilişkin ayrılmış olan karşılık bulunmamaktadır.

Çalışan haklarından doğabilecek toplam yükümlülüğün hesaplanmasındaki ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %5,10 enflasyon ve %10 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %4,66 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2010: %4,66). Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize edilmekte olup, Banka'nın kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2012 tarihinden itibaren geçerli olan 2.805,04 TL tavan tutarı dikkate alınmıştır. (1 Ocak 2011: 2.623,23 TL)

XVI- Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi uyarınca, kurumlar vergisinin hesaplanmasında %20 oranı dikkate alınmaktadır. İlgili kanun gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanmakta ve ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla tahakkuk eden geçici vergi 17 Şubat 2012 tarihinde ödenmiştir.

Vergi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur. Cari döneme ilişkin vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, diğer dönemlerde vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen gelir veya gider kalemlerini hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kârdan farklılık gösterir.

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) uyarınca varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların, bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kâr veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de netleştirilmektedir.

XVII- Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka, borçlanma araçlarını "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) hükümleri gereği muhasebeleştirmekte olup, tüm finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "etkin faiz oranı (iç verim) yöntemi" ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerlendirme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

Banka sağlamış ve sağlamakta olduğu finansal desteği, yurt içi ve yurt dışı piyasalardan kaynak temin ederek sürdürmektedir. Banka yurt içinde çeşitli Bütçe kaynaklı fonların kullanılmasında aracılık görevini üstlenmektedir. Bu kaynaktan kredi kullandırımı bitmiş olup, Hazine Müsteşarlığı'ndan yeni kaynak aktarımı olmamıştır. Temin edilen fonlar aktarım tarihinde Banka'nın kaynak hesaplarına kaydedilmektedir. Bu fonların vade ve faiz oranları kamu otoritesi tarafından Yatırımları Teşvik Tebliğleri ile belirlenmektedir.

Banka'nın yurt dışından sağlamış olduğu mevcut kaynakları ise Dünya Bankası'ndan, Avrupa Yatırım ve Avrupa Konseyi Kalkınma Bankalarından, İslam Kalkınma Bankası'ndan ve Fransız Kalkınma Ajansı'ndan temin edilen orta ve uzun vadeli krediler olup, temin edildiği tarihte ve temin tarihindeki maliyeti ile Banka hesaplarına kaydedilmektedir.

Banka genel olarak vade, faiz oranı, faiz tipi ve döviz cinsi olarak borçlanma koşullarına paralel kredilendirmeyi tercih ederek vade, kur riski ve likidite riskinden korunmayı amaçlamaktadır.

Banka'nın halihazırda ihraç edilmiş hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

XVIII- İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilir.

Banka'nın 2010 yılı ve 2011 yılı içerisinde hisse senedi ihracı olmamıştır.

XIX- Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabuller, Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço Dışı Yükümlülükler" altında gösterilmektedir.

XX- Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari ve önceki dönemde yararlanmış olduğu devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXI- Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım bankacılığı faaliyetlerinin yanı sıra Hazine Daire Başkanlığı tarafından Banka'nın yatırım fonları alım-satımı, hazine bonosu, devlet tahvili alım-satımı, repo işlemleri ve para swapları ve vadeli döviz alım-satım işlemleri yapılmaktadır.

Ayrıca Banka'nın bağlı ortaklığı olan Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından 31 Aralık 2009 tarihine kadar yönetilen yatırım fonları, BDDK'dan izin, SPK'dan "Portföy Yöneticiliği Yetki Belgesi" alınarak, 17 Mart 2010 tarihinden itibaren Banka'nın Hazine Daire Başkanlığı'nca yönetilmektedir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Cari Dönem – 31.12.2011	Hazine	Yatırım Bankacılığı	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Banka'nın Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ				
Faiz Gelirleri	39.685	90.145	1	129.831
Kredilerden Alınan Faizler	-	90.145	-	90.145
Bankalardan Alınan Faizler	12.365	-	-	12.365
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	388	-	-	388
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	26.932	-	-	26.932
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	1	1
Faiz Giderleri	(10.722)	(27.613)	-	(38.335)
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	(23.178)	-	(23.178)
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	(10.722)	-	-	(10.722)
Diğer Faiz Giderleri	-	(4.435)	-	(4.435)
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	(237)	5.959	254	5.976
Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	5.959	254	6.213
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(237)	-	-	(237)
Temettü Gelirleri	-	172	-	172
Ticari Kâr/Zarar (Net)	(1.047)	(1.841)	-	(2.888)
Sermaye Piyasası İşlem Kâr/Zararı (Net)	141	-	-	141
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar (Net)	(1.323)	-	-	(1.323)
Kambiyo Kâr/Zararı (Net)	135	(1.841)	-	(1.706)
Diğer Faaliyet Gelirleri	135	14.292	1.177	15.604
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	(17.288)	(473)	(17.761)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(60.441)	(60.441)
Vergi Öncesi Kâr	27.814	63.826	(59.482)	32.158
Vergi Karşılığı	-	-	(8.397)	(8.397)
Net Dönem Kârı	27.814	63.826	(67.879)	23.761
BÖLÜM VARLIKLARI ⁽²⁾	850.116	1.888.187	55.453	2.793.756
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan F.V.	65.343	-	-	65.343
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	153.272	-	-	153.272
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	595.943	-	955	596.898
Krediler ve Alacaklar	-	1.859.187	-	1.859.187
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	35.558	-	-	35.558
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	14.069	-	14.069
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	13.547	31.620	45.167
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	852	852
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	-	-	2.416	2.416
Diğer Varlıklar	-	1.384	19.610	20.994
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ⁽²⁾	509.626	1.723.189	560.941	2.793.756
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1.410	-	-	1.410
Alınan Krediler ve Fonlar	-	1.706.554	-	1.706.554
Para Piyasalarına Borçlar	508.216	-	-	508.216
Karşılıklar	-	16.635	20.130	36.765
Özkaynaklar	-	-	528.875	528.875
Diğer Yükümlülükler	-	-	11.936	11.936

⁽¹⁾ Hazine ve Yatırım faaliyeti sonucu olarak ayrıştırılamayan gelir tablosu ve bilanço kalemleri bu kolonda gösterilmiştir.

⁽²⁾ Bölümler arası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç bulunmamaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Önceki Dönem – 31.12.2010	Hazine	Yatırım Bankacılığı	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Banka'nın Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ				
Faiz Gelirleri	25.220	54.668	1	79.889
Kredilerden Alınan Faizler	-	54.668	-	54.668
Bankalardan Alınan Faizler	3.011	-	-	3.011
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	4.457	-	-	4.457
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	17.752	-	-	17.752
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	1	1
Faiz Giderleri	(11)	(17.036)	-	(17.047)
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	(11.198)	-	(11.198)
Diğer Faiz Giderleri	(11)	(5.838)	-	(5.849)
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	(130)	4.318	338	4.526
Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	4.318	338	4.656
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(130)	-	-	(130)
Temettü Gelirleri	-	3.220	-	3.220
Ticari Kâr/Zarar (Net)	1.285	1.515	-	2.800
Sermaye Piyasası İşlem Kâr/Zararı (Net)	693	-	-	693
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar (Net)	507	-	-	507
Kambiyo Kâr/Zararı (Net)	85	1.515	-	1.600
Diğer Faaliyet Gelirleri	116	13.902	3.425	17.443
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	(4.306)	-	(4.306)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(58.023)	(58.023)
Vergi Öncesi Kâr	26.480	56.281	(54.259)	28.502
Vergi Karşılığı	-	-	(7.381)	(7.381)
Net Dönem Kârı	26.480	56.281	(61.640)	21.121
BÖLÜM VARLIKLARI ⁽²⁾	348.545	1.200.823	47.833	1.597.201
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan F.V.	49.033	-	-	49.033
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	126.059	-	-	126.059
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	122.042	-	955	122.997
Krediler ve Alacaklar	-	1.178.241	-	1.178.241
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	51.411	-	-	51.411
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	13.607	-	13.607
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	7.768	34.731	42.499
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	262	262
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	-	-	2.492	2.492
Diğer Varlıklar	-	1.207	9.393	10.600
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ⁽²⁾	373	1.053.383	543.445	1.597.201
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	38	-	-	38
Alınan Krediler ve Fonlar	-	1.047.679	-	1.047.679
Para Piyasalarına Borçlar	335	-	-	335
Karşılıklar	-	5.704	18.021	23.725
Özkaynaklar	-	-	513.688	513.688
Diğer Yükümlülükler	-	-	11.736	11.736

⁽¹⁾ Hazine ve Yatırım faaliyeti sonucu olarak ayrıştırılamayan gelir tablosu ve bilanço kalemleri bu kolonda gösterilmiştir.

⁽²⁾ Bölümler arası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç bulunmamaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XXII- Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 2010 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı 28 Nisan 2011 tarihinde gerçekleştirilmiştir. 12 Nisan 2011 tarihinde alınmış olan Yönetim Kurulu kararına göre, 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolarda, 2010 yılı 21.121 Bin TL tutarındaki net dönem kârı üzerinden 1.056 Bin TL tutarında birinci tertip yasal yedek akçe ayrılarak, bu tutar düşüldükten sonra kalan 20.065 Bin TL tutarındaki net dağıtılabilir dönem kârının 4.224 Bin TL'si ortaklara birinci temettü, 604 Bin TL'si personele temettü olarak dağıtılmış, 60 Bin TL'si ikinci tertip yasal yedek akçe, 15.177 Bin TL'si ise olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmıştır.

Banka, "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in Geçici 4. Maddesi (Eklenen madde: RG-6/3/2010-27513) kapsamında, 6 Mart 2010 ve 1 Mart 2011 tarihleri arasında kullandığı krediler için genel karşılık oranını yüzde sıfır olarak uygulamıştır. Geçici uygulama Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 10.02.2011 tarih ve 4065 sayılı Kararı ile sona ermiş olup, bu nedenle Banka belirtilen dönemden kaynaklanan ve 5.692 Bin TL olarak hesaplanan genel karşılık tutarını ilk üç aylık dönemde gider yazmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I – Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %58,27'dir (31 Aralık 2010: %75,22).

Sermaye yeterliliği standart oranı, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. Ayrıca, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski, kredi riski ve operasyonel risk tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve taahhütlerin 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.

Kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde, 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 aktif düzenleyici hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5'inci maddesinin 1 numaralı fıkrasında belirtilen oranlar ile krediye dönüştürüldükten sonra ilgili risk grubuna dahil edilerek Sermaye Yeterliliği Analiz Formu'nda belirtilen ilgili risk grubunun ağırlığının uygulanması suretiyle ikinci defa ağırlıklandırılır.

Kredi türevi sözleşmeleri, kredi riskine esas tutarların hesaplaması ile genel piyasa riski ve spesifik risk için sermaye yükümlülüğü hesaplamasında "Kredi Türevlerinin Standart Metoda Göre Sermaye Yeterliliği Standart Oranı Hesaplamasında Dikkate Alınmasına İlişkin Tebliğ" de belirtilen esaslar çerçevesinde dikkate alınarak hesaplamalara dahil edilir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler Bin TL (%):

Kredi Riskine Esas Tutar	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Bilanço Kalemleri (Net)	95.135	-	1.593.644	225.625	214.807	221	651
Nakit Değerler	129	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	39	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	153.116	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	56.523	-	1.423.096	223.307	89.784	221	651
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	48.310	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	29.326	-	5.515	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	462	-	-	-	1.051	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	87	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	2.310	-	11.917	2.318	1.634	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kont. Ed. Ort. (İş Ortaklığı) (Net)	-	-	-	-	14.069	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	47.003	-	-
Diğer Aktifler	6.346	-	-	-	12.869	-	-
Nazım Kalemler	-	-	19.605	19.781	20.799	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	-	19.595	19.781	20.799	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	10	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	95.135	-	1.613.249	245.406	235.606	221	651

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	682.592	473.897
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	80.413	36.125
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	162.050	173.647
Özkaynak	539.006	514.234
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)* 100	58,27	75,22

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	160.000	160.000
Nominal Sermaye	160.000	160.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	206.074	206.074
Hisse Senedi İhraç Primleri	1.491	1.491
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	28.804	27.688
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	15.062	14.006
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	13.742	13.682
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	109.854	94.677
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	109.854	94.677
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Stat. Yed. ve Ol. Yed. E. Göre Düz. F.	-	-
Kâr	23.761	21.121
Net Dönem Kârı	23.761	21.121
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyeti (-)	19	25
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	-	2.734
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	852	262
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	529.113	508.030
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	11.563	5.704
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	(1.109)	1.187
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	(1.109)	1.187
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	10.454	6.891
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	539.567	514.921
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	561	687
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 ile 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	561	687
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	539.006	514.234

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

II- Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanununun 54. maddesiyle tanımlanan genel kredi sınırlamalarına tabi değildir. Bununla birlikte, Bankanın Kredi Yönetmeliğinde, kredi sınırlamaları büyük ölçüde Bankacılık Kanununun 54. maddesinde yer alan sınırlamalara paralel şekilde düzenlenmiştir.

Bankanın bütün kredi plasmanları, ilgili yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla İstihbarat Müdürlüğü ile Kredi Değerlendirme Daire Başkanlıkları'nın hazırladıkları raporlar doğrultusunda, Kredi İştirak Komitesi ve Yönetim Kurulu onayı ile tahsis edilmektedir. Bankanın plasmanları proje finansmanı şeklinde olduğundan, bir şirkete kullanılabilecek kredi miktarı, temelde proje değerlendirme çalışmaları neticesinde belirlenmekte olup kredi kullandırılmaları, kontrollü olarak ve harcamaların izlenmesi suretiyle yapılmaktadır.

Kredi müşterilerinin sektörel dağılımı izlenerek, plasman kararları ve hedeflerinde bu dağılım dikkate alınmaktadır.

Bankanın bütün kredileri teminatlı kredilerdir. Bu anlamda gayrimenkul ve menkul rehni, ticari işletme rehni, kambiyo senedi ve diğer likit kıymetler, banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaleti, kredi teminatlarını oluşturmaktadır.

a) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı %94,91'dir (31 Aralık 2010: %94,31).

b) Bankanın ilk büyük 100 gayri nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayri nakdi kredi portföyü içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2010: %100).

c) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %65,70'tir (31 Aralık 2010: %72,2).

d) Üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 16.635 Bin TL'dir (31 Aralık 2010: 5.704 Bin TL).

Yukarıda belirtilen oranların hesaplamasında özel karşılıklar ve faiz reeskontları dikkate alınmamıştır.

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler*		Diğer Krediler**	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara Göre Kredi Dağılımı	1.719.644	1.098.906	123.194	68.376	686.529	215.145	375.510	169.791
Özel Sektör	1.714.538	1.094.068	-	-	3.583	3.862	78.844	7.547
Kamu Sektörü	-	-	-	-	676.358	209.993	-	-
Bankalar	-	-	123.194	68.376	5.515	-	275.899	143.471
Bireysel Müşteriler	5.106	4.838	-	-	118	335	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	955	955	20.767	18.773
Coğrafi Bölgeler İtibarıyla Bilgiler	1.714.644	1.098.906	123.194	68.376	686.529	215.145	375.510	169.791
Yurtiçi	1.714.644	1.098.906	123.194	68.376	686.529	215.145	354.743	151.018
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	20.767	18.773
OECD Ülkeleri ***	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-

* Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak menkul değerleri içermektedir.

** THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanunun 48'inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

*** AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kâr
Cari Dönem (31.12.2011)					
Yurtiçi	2.708.326	842.989	78.844	47.583	23.761
Avrupa Birliği Ülkeleri	1.527	890.803	-	-	-
OECD Ülkeleri *	35	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	265	373.295	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	121.029	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	14.069	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	21.951	541.879	-	-	-
Toplam ***	2.746.173	2.769.995	78.844	47.583	23.761
Önceki Dönem (31.12.2010)					
Yurtiçi	1.527.189	360.256	7.547	44.991	21.121
Avrupa Birliği Ülkeleri	563	459.753	-	-	-
OECD Ülkeleri *	27	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	94	214.750	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	25.029	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	13.607	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	10.730	516.292	-	-	-
Toplam ***	1.552.210	1.576.080	7.547	44.991	21.121

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri ifade etmektedir. Dağıtılamayan yükümlülüklerin 505.114 Bin TL tutarındaki kısmı net kâr hariç özkaynaklar bakiyesini içermektedir (31 Aralık 2010: 492.597 Bin TL).

*** Varlıklar toplamı ile sabit sermaye yatırımları toplamı bilançonun aktif toplamını ifade etmektedir.

**** Yükümlülükler toplamı ile net kârın toplamı bilançonun pasif toplamını ifade etmektedir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	Cari Dönem (31.12.2011)				Önceki Dönem (31.12.2010)			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	7.739	0,50	-	-	8.234	0,86
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	7.739	0,50	-	-	8.234	0,86
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	58.981	22,71	1.266.945	81,68	29.284	15,10	723.772	75,65
Madencilik ve Taşocakçılığı	365	0,14	600	0,04	316	0,16	-	-
İmalat Sanayi	22.645	8,72	214.037	13,80	28.067	14,48	141.764	14,82
Elektrik, Gaz, Su	35.971	13,85	1.052.308	67,84	901	0,46	582.008	60,83
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	195.675	75,33	276.431	17,82	159.895	82,44	224.760	23,49
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	131.920	50,78	153.170	9,87	92.403	47,64	146.923	15,36
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	43.731	16,84	80.856	5,21	30.115	15,53	38.500	4,02
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	18.307	9,44	-	-
Eğitim Hizmetleri	2.136	0,82	-	-	2.723	1,40	3.993	0,42
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	17.888	6,89	42.405	2,73	16.347	8,43	35.344	3,69
Diğer	5.106	1,96	-	-	4.774	2,46	-	-
Toplam	259.762	100,00	1.551.115	100,00	193.953	100,00	956.766	100,00

(*) Tabloya net takip tutarı dahil edilmemiştir.

Aşağıdaki tablo bilanço kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir.

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Maksimum Duyarlılık		
Merkez Bankası	39	13
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	65.343	49.033
Bankalar	153.272	126.059
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	596.898	122.997
Verilen Krediler	1.859.187	1.178.241
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	35.558	51.411
Toplam	2.710.297	1.527.754
Garanti ve Kefaletler	78.844	7.547
Türev Finansal Araçlar	122.743	16.930
Taahhütler	20.767	19.773
Toplam	222.354	44.250
Toplam Kredi Riski Duyarlılığı	2.932.651	1.572.004

Kredi riski kapsamında içsel derecelendirme modeli kullanılmadığı için Kredi Kalitesi Kategorileri belirlenememiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Yakın İzlemedeki Kredilerin Teminatlarının Net Değeri, Teminat Türü ve Risk Eşlemesi:

Teminatın Türü	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi
Gayrimenkul İpoteği (*)	33.817	33.817	79.213	79.213
Taşıt Rehni	-	-	-	-
Maddi Teminat (Nakit karşılık, menkul kıymet rehni vb.)	-	-	1.127	1.127
Maaş Rehni	-	-	-	-
Çek/Senet	-	-	-	-
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb)	-	-	-	-
Teminatsız	-	-	-	-
Toplam	33.817	33.817	80.340	80.340

(*) Teminatın net değeri olarak ekspertiz ve ipotek tutarından düşük olan veya bunların kredi riskini aşması durumunda kredi tutarı dikkate alınmıştır.

Takipteki Kredilerin Teminatlarının Net Değeri, Teminat Türü ve Risk Eşlemesi:

Teminatın Türü	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi
Gayrimenkul İpoteği (**)	94.664	94.664	78.337	78.337
Nakit Karşılık	-	-	-	-
Taşıt Rehni	-	-	-	-
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.) (*)	103.132	-	103.132	-
Toplam	197.796	94.664	181.469	78.337

(*) Kredilerin asli teminatı olarak gayrimenkul ipoteği alınmış olup, 23.121 Bin TL tutarındaki krediler için mevcut teminatlara ilave olarak alınan ticari işletme rehni tutarıdır.

(**) Teminatın net değeri olarak ekspertiz ve ipotek tutarından düşük olan veya bunların kredi riskini aşması durumunda kredi tutarı dikkate alınmıştır.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

CARİ DÖNEM (31.12.2011)	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramış Olanlar	Toplam
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	168	-	-	168
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	65.343	-	-	65.343
Bankalar	153.272	-	-	153.272
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	595.943	-	955	596.898
Verilen Krediler	1.808.361	2.516	48.310	1.859.187
Kurumsal/Ticari Krediler	1.509.229	2.163	17.755	1.529.147
Tüketici	5.106	-	-	5.106
İhtisas Kredileri	294.026	353	30.555	324.934
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	35.558	-	-	35.558
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	14.069	14.069

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2010)	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramış Olanlar	Toplam
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	132	-	-	132
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	49.033	-	-	49.033
Bankalar	126.059	-	-	126.059
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	122.042	-	955	122.997
Verilen Krediler	1.149.588	1.131	27.522	1.178.241
Kurumsal/Ticari Krediler	883.180	531	15.487	899.198
Tüketici Kredileri	4.838	-	-	4.838
İhtisas Kredileri	261.570	600	12.035	274.205
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	51.411	-	-	51.411
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	13.607	13.607

Finansal Varlık Sınıfları İtibarıyla, Vadesi Geçmiş Ancak Değer Düşüklüğüne Uğramamış Kredilerin Yaşlandırma Analizi:

Cari Dönem (31.12.2011)	0-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Verilen Krediler				
Kurumsal/Ticari Krediler	1.148	3	1.012	2.163
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	337	16	-	353
Toplam	1.485	19	1.012	2.516

Önceki Dönem (31.12.2010)	0-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Verilen Krediler				
Kurumsal/Ticari Krediler	148	311	72	531
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	584	-	16	600
Toplam	732	311	88	1.131

Vadesi ya da Anlaşma Koşulları Yeniden Gözden Geçirilen Finansal Varlıkların Kayıtlı Değerleri

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Verilen Krediler		
Kurumsal/Ticari Krediler	23.187	22.738
Tüketici Kredileri	-	-
İhtisas Kredileri	19.241	15.641
TOPLAM	42.428	38.379

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

III- Piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Banka'nın piyasa riskinin ölçülmesinde, yasal raporlama formatı olarak belirlenen standart metot kullanılmaktadır. Standart metot kullanılarak yapılan piyasa riski hesaplamaları aylık bazda gerçekleştirilmekte, elde edilen ölçüm sonuçları Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	2.579
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	363
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	3.491
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	6.433
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	80.413

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

	Cari Dönem (31.12.2011)			Önceki Dönem (31.12.2010)		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	1.787	3.344	1.237	566	734	344
Hisse Senedi Riski	754	772	726	629	774	-
Kur Riski	4.148	6.049	2.315	1.437	2.831	893
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	6.689	10.165	4.278	2.632	4.339	1.237

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

IV- Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Operasyonel risk, iç kontrol sürecindeki aksaklıklar sonucunda gözden kaçan hata ve usulsüzlüklere, banka yönetimi ve personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilememesinden, banka yönetimindeki hatalardan, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar ile deprem, yangın, sel gibi felaketlerden veya terör saldırılarından kaynaklanabilecek kayıpları ya da zarara uğrama ihtimalini ifade etmektedir. Bu açıdan bakıldığında tüm ana faaliyet grupları operasyonel risk içermektedir.

Banka, BDDK'nın düzenlemeleri çerçevesinde faaliyetlerin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak operasyonel riskin yönetilmesini sağlar ve operasyonel risk yönetiminin tüm faaliyetleri ve personeli kapsayan bir süreç olduğunu kabul eder. Banka, operasyonel risk yönetim politikalarında temel olarak, risklerin ortaya çıkmadan önce belirlenmesi, düzenli bir şekilde raporlanması ve değerlendirilmesini amaçlar. Buna bağlı olarak, operasyonel risk yönetimi politikasında temel prensip, riskin gerçekleşmesine engel olmak üzere önlem almak şeklinde belirlenmiştir. Bankada belirlenen tüm iş süreçlerinin her bir aşaması üzerindeki kontrollerin yoğunlaştırılması, operasyonel riskin yönetiminde en etkili politika aracını oluşturmaktadır. Banka personelinin görev, yetki ve sorumluluklarını yerine getirirken; operasyonel risklerin farkında olmaları ve etkilerini değerlendirmeleri, söz konusu risklerin azaltılmasına ve/veya önlenmesine yönelik gerekli tedbirleri almaları veya alınmasına yönelik öneriler geliştirmeleri ile faaliyetlerini kontrol bilinci içerisinde yürütmeleri esastır. Yeni ürün ve hizmetler; personel, süreç, sistem ve dış kaynaklı operasyonel riskler açısından değerlendirilir.

Banka için ilk olarak 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla operasyonel risk için gerekli sermaye ihtiyacı yönetmeliğin 15. maddesinde açıklandığı üzere "Temel Gösterge Yaklaşımı" ile hesaplanmıştır. İzleyen dönemde operasyonel riske esas tutar yıllık bazda hesaplanarak BDDK'ya raporlanmaktadır. 2011 yılı için 162.050 Bin TL olarak hesaplanan Operasyonel Riske Esas Tutar, 2012 yılı için Bankanın 2011, 2010 ve 2009 yılsonu brüt gelirleri kullanılarak 157.743 Bin TL olarak hesaplanmıştır.

V- Kur riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın karşı karşıya kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlama için belirlenen standart metod kullanılmaktadır.

Bunun yanı sıra, günlük bazda Banka'nın karşı karşıya kaldığı kur riski, tekil pozisyonları da kapsayacak şekilde hesaplanan döviz bilançoları yardımıyla belirlenebilmektedir. Gelecek dönem muhtemel kur riskinin ölçümünde ise (döviz endeksli varlık ve yükümlülükleri de kapsayacak şekilde), proforma döviz bilançoları kullanılmaktadır.

Banka'nın yabancı para cinsinden borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarını riskten korunma amaçlı türev aracı bulunmamaktadır.

Maruz kalınan kur riskinin sınırlandırılması amacıyla, spekülasyon olmayan bir döviz pozisyon riski yönetimi politikası izlenilmekte olup, bu amaçla bilanço içi ve dışı varlıkların para cinsleri itibarıyla dağılımının yapılmasında belirleyici olmaktadır.

Finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü itibarıyla bankaca kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

<u>Tarih</u>	<u>USD</u>	<u>EURO</u>	<u>100 JPY</u>
31/12/2011	1,87010	2,41620	2,43190
30/12/2011	1,83440	2,36620	2,37370
29/12/2011	1,88390	2,42270	2,42650
28/12/2011	1,88030	2,45470	2,41930
27/12/2011	1,87340	2,44290	2,40640
26/12/2011	1,87490	2,44300	2,40620

Bankanın döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri; USD: 1,84767 TL, EURO: 2,42821 TL, 100 JPY: 2,37890 TL'dir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Bankanın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Yen	Diğer YP ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem (31.12.2011)					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. M.B.	-	-	-	-	-
Bankalar	3.351	551	69	118	4.089
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler	1.083.892	450.652	-	16.571	1.551.115
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	2.275	-	-	-	2.275
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	86	1.298	-	-	1.384
Toplam Varlıklar	1.089.604	452.501	69	16.689	1.558.863
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1.109.401	513.466	-	17.058	1.639.925
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	740	195	-	-	935
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	1.110.141	513.661	-	17.058	1.640.860
Net Bilanço Pozisyonu	(20.537)	(61.160)	69	(369)	(81.997)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	17.880	42.825	-	-	60.705
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	17.880	42.825	-	-	60.705
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	1.181	77.617	-	-	78.798
Önceki Dönem (31.12.2010)					
Toplam Varlıklar	648.736	295.481	54	17.499	961.770
Toplam Yükümlülükler	645.442	292.641	-	18.680	956.763
Net Bilanço Pozisyonu	3.294	2.840	54	(1.181)	5.007
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	1	-	-	1
Türev Finansal Araçlardan Alacak	1.837	2.375	-	-	4.212
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.837	2.374	-	-	4.211
Gayrinakdi Krediler	7.471	29	-	-	7.500

(1) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %99,30'sı İD, %0,20'i GBP ve %0,50'i CHF'den oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin tamamı İD'den oluşmaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Kur Riskine Duyarlılık:

Aşağıdaki tablo Banka'nın ABD Doları, EURO, JPY kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

	Döviz Kurundaki Artış	Kâr/Zarar Üzerindeki Etki ^(*)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
	%	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	10	(1.834)	284	-	-
EURO	10	268	329	-	-
JPY	10	7	5	-	-
Diğer	10	(37)	(118)	-	-

	Döviz Kurundaki Azalış	Kâr/Zarar Üzerindeki Etki ^(*)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
	%	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	10	1.834	(284)	-	-
EURO	10	(268)	(329)	-	-
JPY	10	(7)	(5)	-	-
Diğer	10	37	118	-	-

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

VI- Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Faiz oranı riski politikasına yönelik olarak Banka'nın temel ilkesi, kredi portföyüne yönelik olarak sabit ve değişken faizli kaynaklarla sabit ve değişken faizli kullanımlar arasında paralellik sağlayarak, uyumsuzluk yaratılmaması şeklindedir. Buna bağlı olarak da kredi portföyünün çok önemli bir bölümünü oluşturan uzun vadeli ve yabancı kaynaklı borçlanmalarla finanse edilen verilen kredilere ilişkin olarak faiz, para cinsi ve vade uyumuna titizlikle riayet edilmektedir. Hemen hemen tamamı değişken faizli borçlanmalarla finanse edilen kredi portföyünde, kaynak ve kullanımlar arasında sağlanan bu uyum nedeniyle faiz değişiklikleri kaynaklı faiz riski yaşanması muhtemel görülmemektedir. Zira portföy içinde yer alan diğer kredilerin kaynağını ise Banka'nın özkaynakları oluşturmaktadır.

Banka'nın faiz oranı riski politikasının temel ilkesi çerçevesinde, krediler dışındaki faize duyarlı varlıkların yönetiminde portföy dağılımının optimizasyonu ise; pozisyonların durasyonları ve cari faiz hadlerindeki muhtemel değişimler göz önünde bulundurularak, alternatif getiri, katlanılabilir kayıp ve risk limitleri dikkate alınarak sağlanmaktadır. Bu çerçevede Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde menkul kıymet portföyü için faiz oranlarındaki muhtemel değişim senaryoları dikkate alınarak vadeye kalan süre, kâr-zarar etkisi analiz edilmekte olup, piyasadaki faiz dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek muhtemel zararın farklı piyasalar kullanılarak nasıl kompanse edileceği irdelenmektedir. Ayrıca menkul kıymet portföyü dışındaki pozisyonlara yönelik olarak da faiz duyarlılığı analizleri yapılmaktadır.

Piyasa faiz oranlarındaki değişimin Banka finansal yapısında olumsuz etkiler ortaya çıkarma ihtimalini minimize etmek için ise, faiz riski yönetimine ilişkin olarak risk yönetimi politikaları çerçevesinde, Aktif Pasif Komitesi tarafından belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk limitleri kullanılmakta, Banka'nın faize duyarlı varlıklarının limitler dahilinde olup olmadığı izlenmekte ve kontrol edilmektedir. Faiz riskine ilişkin yasal raporlamalarda standart metot kullanılmaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Varlıkların, yükümlölüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem Sonu (31.12.2011)	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 TCMB ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	168	168
Bankalar ⁽¹⁾	140.006	-	-	-	-	13.266	153.272
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	31.770	7.003	25.704	866	-	-	65.343
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ⁽³⁾	170.933	72.485	311.456	37.486	-	4.538	596.898
Verilen Krediler ⁽²⁾	708.288	162.236	744.515	72.421	123.417	48.310	1.859.187
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	35.558	-	-	-	-	-	35.558
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	83.330	83.330
Toplam Varlıklar	1.086.555	241.724	1.081.675	110.773	123.417	149.612	2.793.756
Yükümlölükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	508.216	-	-	-	-	-	508.216
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4.945	4.945
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	509.446	420.582	698.578	50.598	27.350	-	1.706.554
Diğer Yükümlölükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	574.041	574.041
Toplam Yükümlölükler	1.017.662	420.582	698.578	50.598	27.350	578.986	2.793.756
Bilançodaki Uzun Pozisyon	68.893	-	383.097	60.175	96.067	-	608.232
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(178.858)	-	-	-	(429.374)	(608.232)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	68.893	(178.858)	383.097	60.175	96.067	(429.374)	-

⁽¹⁾ Vadesiz olan işlemler "1 Aya Kadar" ve "Faizsiz" sütunlarında gösterilmiştir.

⁽²⁾ Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

⁽³⁾ Sermayede payı temsil eden menkul değerler ile yatırım fonları "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

⁽⁴⁾ Ertelenmiş vergi aktifi ve özkaynaklar ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Cari Dönem Sonu (31.12.2011)	EURO	USD	JPY	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	11,77
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	7,97
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	9,10
Verilen Krediler	4,16	2,96	-	12,86
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	8,95
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5,75
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,03	1,00	-	6,74

(*) Tabloda belirtilen oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Varlıkların, yükümlölüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Önceki Dönem Sonu (31.12.2010)	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 TCMB ⁽¹⁾	13	-	-	-	-	119	132
Bankalar ⁽¹⁾	100.194		20.024	-	-	5.841	126.059
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.940	8.933	32.575	3.585	-	-	49.033
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ⁽³⁾	43.767	16.307	41.906	16.204	-	4.813	122.997
Verilen Krediler ⁽²⁾	328.227	274.394	368.863	95.726	83.509	27.522	1.178.241
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	29.925	11.876	9.610	-	-	-	51.411
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	69.328	69.328
Toplam Varlıklar	506.066	311.510	472.978	115.515	83.509	107.623	1.597.201
Yükümlölükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	335	-	-	-	-	-	335
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3.536	3.536
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	374.379	257.262	330.931	69.488	15.572	47	1.047.679
Diğer Yükümlölükler	-	-	-	-	-	545.651	545.651
Toplam Yükümlölükler	374.714	257.262	330.931	69.488	15.572	549.234	1.597.201
Bilançodaki Uzun Pozisyon	131.352	54.248	142.047	46.027	67.937	-	441.611
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(441.611)	(441.611)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	131.352	54.248	142.047	46.027	67.937	(441.611)	-

⁽¹⁾ Vadesiz olan işlemler "1 Aya Kadar" ve "Faizsiz" sütunlarında gösterilmiştir.

⁽²⁾ Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

⁽³⁾ Sermayede payı temsil eden menkul değerler ile yatırım fonları "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

⁽⁴⁾ Ertelenmiş vergi aktifi ve özkaynaklar ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

	EURO	USD	JPY	TL
Önceki Dönem Sonu (31.12.2010)				
Varlıklar	-	-	-	-
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	7,40
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	6,54
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	6,76
Verilen Krediler	3,81	2,98	-	10,67
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	8,76
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,65	0,95	-	6,69

(*) Tabloda belirtilen oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

Faiz oranı duyarlılığı:

Bu bölümde Bankanın varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranlarındaki olası değişim karşısındaki duyarlılığı analiz edilmiştir. Bankanın faiz oranı duyarlılığının hesaplanmasında ağırlıklı olarak kredilerden oluşan aktif ve pasif kalemlerden sabit faizli varlık ve yükümlülüklerin vadelerinin sonunda, değişken faizli varlık ve yükümlülüklerin ise yeniden fiyatlama döneminde çok verilmiş olan faizden yenileneceği varsayılmıştır.

Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlık portföyleri bilanço kalemlerinden ayrı değerlendirilerek, Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar portföyünde yer alan menkul kıymetlerin cari piyasa değerleri ile faiz şoku uygulandıktan sonra oluşan değerleri arasındaki fark kâr/zarar üzerindeki etki olarak, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar portföyündeki faiz şoku sonrası değişimler ise özkaynak üzerindeki etki olarak dikkate alınmıştır.

Raporlama tarihinde TP faiz oranlarında 3, YP faiz oranlarında da 1 puan artma/azalma olması ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda Banka'nın kârında ve özkaynağında meydana gelecek değişime aşağıda yer verilmiştir.

Faiz Oranındaki Değişim ⁽¹⁾		Kâr/Zarar Üzerindeki Etki		Özkaynak Üzerindeki Etki ⁽²⁾	
TP	YP	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
3 puan artış	1 puan artış	(10.671)	4.219	(5.687)	(1.507)
3 puan azalış	1 puan azalış	9.205	(4.617)	5.893	1.523

⁽¹⁾ Yukarıda belirtilen kâr/zarar ve özkaynak üzerindeki etkiler vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ile ifade edilmiştir.

⁽²⁾ Özkaynak üzerindeki etki Bankanın Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar kaleminde izlenmekte olan menkul kıymetlerinin gerçeğe uygun değerindeki değişimden kaynaklanmaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VII- Likidite riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'da likidite riski yönetimi; aktif ve pasif yapısının vadeleri itibarıyla değerlendirilerek, öngörülebilir veriler üzerinden hazırlanan proforma nakit akımları tabloları kullanılarak gerçekleştirilmektedir. Proforma nakit akım tabloları gelecek dönemde ve/veya olağanüstü durumlarda gereksinim duyulacak likidite ihtiyacını (varsa), kullanılabilecek alternatif likidite kaynaklarını ve de plasman alanlarını belirlemeye yönelik bilgileri içermekte ve bu tablolara dayanarak yapılan gelecek dönem projeksiyonlarında muhtemel nakit akışları tahmini yapılırken, farklı senaryolar kullanılarak (örneğin farklı kredi tahsilat rasyoları) Banka'nın maruz kalabileceği likidite riski ölçülmektedir.

Ayrıca orta-uzun vadeli yükümlülüklerin karşılanma oranlarına ilişkin aylık proforma nakit akımları ve bilanço durasyonu sürekli izlenerek risk yaratan unsurlar önceden tespit edilmeye çalışılmaktadır. Risk yaratan durumların ortaya çıkması halinde, giderilmesi yönünde ilgili birimlerce inisiyatif alınmaktadır. Banka'nın finansal gücünü etkileyen parametrelerde yaşanacak olumsuz gelişmelerin, faaliyetlere ve piyasa risklerine etkisinin önceden değerlendirilebilmesi amacıyla stres testi uygulamalarının yapılması ve sonuçlarının Banka'nın stratejik karar alma sürecinde kullanılması esastır.

Kısa vadeli kaynaklarla, uzun vadeli kredi kullanırılmasından kaynaklanan yapısal sorun, finansal bir kriz ile birleştiğinde likidite riski en önemli risk faktörü olarak ortaya çıkabilmektedir. Banka'nın, kalkınma ve yatırım bankası olması ve buna bağlı olarak da mevduat kabul etmemesi, sistemdeki bankalardan farklı olarak, piyasadaki olumsuz gelişmeler neticesinde mevduat çekilmesi kaynaklı bir likidite kriziyle karşı karşıya kalma riskini ortadan kaldırmaktadır. Banka'nın varlık ve kaynak yapısına bakıldığında; alınan kredilerin yabancı finansal kuruluşlardan sağlanan orta uzun vadeli ve değişken faizli kredilerden oluştuğu ve bu fonların yeniden fiyatlama dönemi uyumu gözetilerek kullanıldığı görülmektedir. Bilançonun ağırlıklı bölümünün kredilerden oluştuğu da göz önüne alındığında, faiz şoklarının kârlılık üzerine etkisinin likit portföyüyle sınırlı kalacağı düşünülmektedir. Ayrıca, Banka'nın kaynakları içinde özkaynakların payının dolayısıyla serbest fonlarının yüksek olması, likidite riski yönetiminde Banka'yı avantajlı hale getirmektedir. Banka'da likidite yönetiminde, likidite fazlasının plasmanında vade/getiri, likidite ihtiyacının karşılanmasında ise vade/maliyet alternatiflerinin değerlendirilmesi temel esastır.

"Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince 7 ve 31 günlük vadeler itibarıyla hesaplanan yabancı para oranlarının %80'den, toplam likidite yeterlilik oranlarının ise %100'den az olmaması gerekmektedir. Bir takvim yılı içerisinde ikinci vade dilimlerine ilişkin oranlarda arka arkaya iki kez uyumsuzluk gerçekleşmemesi gerekmektedir. Yabancı para likidite yeterlilik oranı, yabancı para varlıkların yabancı para yükümlülüklerle, toplam likidite yeterlilik oranı da toplam varlıkların toplam yükümlülüklerle oranını ifade etmektedir. 2011 ve 2010 yıllarında gerçekleşen en yüksek, en düşük ve ortalama likidite yeterlilik oranlarına önceki dönem ile karşılaştırmalı olarak aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	167,17	180,68	129,94	175,00
En Yüksek (%)	1.244,90	292,54	315,12	289,15
En Düşük (%)	80,69	126,65	76,24	136,15

Önceki Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	360,54	597,86	254,11	516,92
En Yüksek (%)	1.343,08	1.591,30	986,83	1.197,65
En Düşük (%)	89,36	149,97	86,34	151,10

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Aktif ve pasif kalemlerin vadelerine göre gösterimi;

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Cari Dönem (31.12.2011)								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	168	-	-	-	-	-	-	168
Bankalar	13.266	140.006	-	-	-	-	-	153.272
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	30.739	7.003	25.704	1.897	-	-	65.343
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	4.538	155.157	72.485	311.456	37.486	15.776	-	596.898
Verilen Krediler	-	187.453	30.190	125.045	827.407	640.782	48.310	1.859.187
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	6.232	-	-	9.171	20.155	-	35.558
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	83.330	83.330
Toplam Varlıklar	17.972	519.587	109.678	462.205	875.961	676.713	131.640	2.793.756
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	101.350	56.115	88.137	409.350	1.051.437	165	1.706.554
Para Piyasalarına Borçlar	-	508.216	-	-	-	-	-	508.216
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	4.945	-	-	-	-	-	-	4.945
Diğer Yükümlülükler	-	2.895	1.556	-	-	-	569.590	574.041
Toplam Yükümlülükler	4.945	612.461	57.671	88.137	409.350	1.051.437	569.755	2.793.756
Likidite Açığı	13.027	(92.874)	52.007	374.068	466.611	(374.724)	(438.115)	-
Önceki Dönem (31.12.2010)								
Toplam Aktifler	9.831	160.682	130.144	189.095	579.164	430.726	97.559	1.597.201
Toplam Yükümlülükler	3.536	101.936	17.238	46.546	305.230	580.992	541.723	1.597.201
Likidite Açığı	6.295	58.746	112.906	142.549	273.934	(150.266)	(444.164)	-

⁽¹⁾ Bilançoju oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar; bilançoju oluşturan pasif hesaplardan ise belirli bir vadesi olmayan, karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı dağıtılamayan sütununda gösterilmektedir.

⁽²⁾ Ertelenmiş vergi aktifi dağıtılamayan kolonuna dahil edilmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Aşağıdaki tabloda Banka'nın türev niteliğinde olmayan finansal yükümlölüklerinin TFRS 7 hükümleri doğrultusunda hazırlanan vade dağılımı yer almaktadır. Dağılım, Banka'nın yükümlölüklerinin iskonto edilmeden, ödenmesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlölükler üzerinden ödenecek faizler tabloya dahil edilmiştir. Düzeltmeler sütunu, ilerleyen dönemdeki muhtemel nakit akımına sebep olan kalemi göstermektedir. İlgili yükümlölüklerin bilançoda kayıtlı değerleri bu tutarları içermemektedir.

Cari Dönem Sonu (31.12.2011)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltmeler	Bilanço Değeri
Yükümlölükler							
Diğeri Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	105.874	62.813	111.358	485.545	1.136.823	(195.859)	1.706.554
Para Piyasalarına Borçlar	508.253	-	-	-	-	(37)	508.216
Toplam	614.127	62.813	111.358	485.545	1.136.823	(195.896)	2.214.770

Önceki Dönem Sonu (31.12.2010)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltmeler	Bilanço Değeri
Yükümlölükler							
Diğeri Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	102.767	16.156	59.277	357.147	624.767	(112.435)	1.047.679
Para Piyasalarına Borçlar	335	-	-	-	-	-	335
Toplam	103.102	16.156	59.277	357.147	624.767	(112.435)	1.048.014

Aşağıdaki tablo, Banka'nın gayrinakdi kredilerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari dönem (31.12.2011)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	-	56	-	1.182	77.560	-	78.798
Cirolar	-	-	-	-	-	-	-
Teminat Mektupları	46	-	-	-	-	-	46
Kabul kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Diğeri	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	46	56	-	1.182	77.560	-	78.844

Önceki dönem (31.12.2010)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	-	709	-	6.791	-	-	7.500
Cirolar	-	-	-	-	-	-	-
Teminat Mektupları	47	-	-	-	-	-	47
Kabul kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Diğeri	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	47	709	-	6.791	-	-	7.547

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Aşağıdaki tablolar, 31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir

Cari dönem (31.12.2011)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	4.264	241	-	-	-	4.505
Forward Sözleşmeleri Satım	4.325	247	-	-	-	4.572
Swap Sözleşmeleri Alım	56.200	-	-	-	-	56.200
Swap Sözleşmeleri Satım	57.466	-	-	-	-	57.466
Futures İşlemleri Alım	-	-	-	-	-	-
Futures İşlemleri Satım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Alım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Satım	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	122.255	488	-	-	-	122.743

Önceki dönem (31.12.2010)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	7.597	874	-	-	-	8.471
Forward Sözleşmeleri Satım	7.586	873	-	-	-	8.459
Swap Sözleşmeleri Alım	-	-	-	-	-	-
Swap Sözleşmeleri Satım	-	-	-	-	-	-
Futures İşlemleri Alım	-	-	-	-	-	-
Futures İşlemleri Satım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Alım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Satım	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	15.183	1.747	-	-	-	16.930

Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VIII- Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal alacak ve borçların gerçeğe uygun değeri bulunurken kalan vadelerine göre iskonto edilmiş değerleri dikkate alınır. Borsada işlem görenler Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı (TMS 39) ile düzenlenen borsa değeri esas alınarak bilanço günü itibarıyla son iş günü oluşan günlük ağırlıklı ortalama fiyatına göre değerlemeye tabi tutulur.

	Defter Değeri (*)		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Finansal Varlıklar	2.644.915	1.478.708	2.655.961	1.478.911
Bankalar(**)	153.272	126.059	153.272	126.107
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	596.898	122.997	596.898	122.997
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	35.558	51.411	34.978	51.566
Verilen Krediler	1.859.187	1.178.241	1.870.813	1.178.241
Finansal Borçlar	1.711.499	1.051.215	1.726.734	1.051.215
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.706.554	1.047.679	1.721.789	1.047.679
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	4.945	3.536	4.945	3.536

(*) Finansal varlıklar ve finansal yükümlülüklerin tabloda yer alan defter değerleri maliyet bedellerine dönem sonu reeskont tutarları eklenerek ifade edilmiştir.

(**) Defter değeri gerçeğe uygun değerine çok yakındır.

Finansal tablolarda rayiç değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan metot ve varsayımlar:

- i- Verilen kredilerin gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranları kullanılmıştır.
- ii- Bankaların gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranı kullanılmıştır.
- iii- Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için bilanço tarihi itibarıyla borsa değeri kullanılmıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler:

TFRS 7 "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini öngörmektedir. Buna göre söz konusu finansal araçlar, gerçeğe uygun değer ölçümleri sırasında kullanılan verilerin önemini yansıtabilecek şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Banka bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

Cari Dönem (31.12.2011)	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yan. Fin. Var.	65.343	-	-
Borçlanma Senetleri	65.343	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-
Diğer	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar*	595.943	-	-
Borçlanma Senetleri	592.360	-	-
Diğer	3.583	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar**	-	-	-
Türev Finansal Borçlar	-	1.410	-

* Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler (955 Bin TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

** Halka açık olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklar TMS 39 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlendiğinden, bu şirketlere tabloda yer verilmemiştir.

Önceki Dönem (31.12.2010)	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yan. Fin. Var.	48.988	45	-
Borçlanma Senetleri	48.988	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	45	-
Diğer	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar*	122.042	-	-
Borçlanma Senetleri	118.180	-	-
Diğer	3.862	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar**	-	-	-
Türev Finansal Borçlar	-	38	-

* Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler (955 Bin TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

** Halka açık olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklar TMS 39 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlendiğinden, bu şirketlere tabloda yer verilmemiştir.

Dönem içinde 1. seviye ile 2. seviye arasında herhangi bir geçiş olmamıştır.

IX- Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım, satım ve saklama hizmetleri vermektedir. Banka, ayrıca T.C. Kültür ve Turizm Bakanlığı adına turizm ve altyapı yatırımlarının yürütülmesinde aracı rolü üstlenmektedir.

Banka tarafından inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.**31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

BEşİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİşKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:****1.a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	129	-	119	-
TCMB	39	-	13	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	168	-	132	-

1.a.1) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Bankaca mevduat kabulü ve fon toplama işlemi yapılmadığı için T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar hakkında Tebliğı'ne tabi değildir.

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

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	39	-	13	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	39	-	13	-

2.a) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenler (Net):**2.a.1) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	118	-	369	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	118	-	369	-

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

2.a.2) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	60.816	-	15.891	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	60.816	-	15.891	-

2.b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Vadeli İşlemler	-	-	45	-
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	45	-

3.a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	149.183	2.262	124.706	669
Yurtdışı	-	1.827	-	684
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	149.183	4.089	124.706	1.353

3.b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
AB Ülkeleri	1.527	563	-	-
ABD, Kanada	265	94	-	-
OECD Ülkeleri*	35	27	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.827	684	-	-

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

4) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

4.a.1) Repo işlemlerine konu edilen satılmaya hazır finansal varlıklar:

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	512.587	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	512.587	-	-	-

4.a.2) Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	9.539	-	57.048	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	9.539	-	57.048	-

4.b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Borçlanma Senetleri	596.341	122.042
Borsada İşlem Gören (*)	596.341	122.042
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	13.046	13.046
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	13.046	13.046
Değer Azalma Karşılığı (-)	12.489	12.091
Toplam	596.898	122.997

(*) Bilançoda 'Diğer Menkul Değerler' satırında görülen 3.583 Bin TL (2010: 3.862 Bin TL) tutarındaki satılmaya hazır finansal varlıklar yatırım fonlarından oluşmaktadır.

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

5.a) Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	5.106	-	4.838	-
Toplam	5.106	-	4.838	-

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	1.486.832	11.289	11.041	7.085
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	124.587	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	5.106	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	1.357.139	11.289	11.041	7.085
İhtisas Kredileri	267.678	11.261	7.711	7.980
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	1.754.510	22.550	18.752	15.065

5.c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	179.611	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	179.611	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	1.574.899	22.550	18.752	15.065
İhtisas Dışı Krediler	1.307.221	11.289	11.041	7.085
İhtisas Kredileri	267.678	11.261	7.711	7.980
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.**31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

5.ç) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	5.106	5.106
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	5.106	5.106
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	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	-	5.106	5.106

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

5.d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır.

5.e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Kamu	39.770	20.000
Özel	1.771.107	1.130.719
Toplam	1.810.877	1.150.719

5.f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Yurtiçi Krediler	1.810.877	1.150.719
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	1.810.877	1.150.719

5.g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 1.188 Bin TL tutarındaki kredi V. Grup kredilerde izlenmektedir. Söz konusu kredi için 1.026 Bin TL özel karşılık ayrılmıştır.

5.ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.067	14
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	323	3
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	44.964	50.798
Toplam	46.354	50.815

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.**31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

5.h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):**5.h.1) Donuk alacaklardan bankaca 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 (31.12.2011)	3.670	448	8.128
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	3.670	448	8.128
Önceki Dönem (31.12.2010)	430	-	894
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	430	-	894

5.h.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	2.738	24	75.575
Dönem İçinde İntikal (+)	24.053	134	7.587
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2.893	2.762
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(5.305)	(350)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(141)	(120)	(11.625)
Aktiften Silinen (-)	-	-	(3.561)
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	(3.561)
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	21.345	2.581	70.738
Özel Karşılık (-)	(1.067)	(323)	(44.964)
Bilançodaki Net Bakiyesi	20.278	2.258	25.774

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

5.h.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Banka, Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ'in Üçüncü Bölümü'nde Tasfiye Olunacak Alacaklar, Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklara ilişkin düzenleme çerçevesinde, donuk alacak haline gelen yabancı para kredileri takipteki krediler hesabına intikal ettikleri tarihteki kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevirmekte ve bu tutarları üzerinden izlemektedir.

5.h.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 Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net) (31.12.2011)	20.278	2.258	25.774
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	21.345	2.581	70.738
Özel Karşılık Tutarı (-)	(1.067)	(323)	(44.964)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	20.278	2.258	25.774
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) (31.12.2010)	2.724	21	24.777
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	2.738	24	75.575
Özel Karşılık Tutarı (-)	(14)	(3)	(50.798)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	2.724	21	24.777
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

5.ı) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları:

Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliğin dokuzuncu maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif dönemlerde yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki takibe müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında; alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Banka tarafından yapılacak incelemeler neticesinde yaşanılması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

5.i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Zarar niteliğindeki kredi veya alacak, teminatlar ilgili tebliğde belirtilen oranlarda düşüldükten sonra, %100 karşılık ayrıldığı tarihten sonra kazai bir hükme ve kanaat verici bir vesikaya göre tahsil imkanı kalmadığı takdirde yönetim kurulu kararı ile aktiften silinebilmektedir. Cari dönemde 3.561 Bin TL (31 Aralık 2010: 4.821 Bin TL) tutarındaki alacak aktiften silinmiştir.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

6.a) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler karşılaştırmalı olarak net değerleri:

a.1) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Devlet Tahvili	1.704	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	1.704	-

a.2) Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Devlet Tahvili	-	51.411
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	-	51.411

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

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Devlet Tahvili	29.858	51.411
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	29.858	51.411

6.c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Borçlanma Senetleri	35.558	51.411
Borsada İşlem Görenler	35.558	51.411
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	35.558	51.411

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

6.ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Dönem Başındaki Değer	51.411	80.369
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar ^(*)	69.678	34.839
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar ^(*)	(85.531)	(63.797)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	35.558	51.411

(*) Yıl içindeki alımlar 3.244 Bin TL tutarındaki reeskont farkını, yıl içindeki çıkışlar ise 6.137 Bin TL tutarındaki reeskont farkını içermektedir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

7.a. İştiraklere ilişkin genel bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Maksan A.Ş.	Malatya	20,00	31,14
2	Teşebbüs Destekleme Ajansı	Ankara	20,00	20,00
3	Türk Suudi Holding A.Ş.	İstanbul	22,22	24,69
4	Türsan	Mardin	17,84	17,84
5	Yozgat Otelcilik A.Ş.	Yozgat	20,00	3,75
6	İstanbul Risk Sermayesi Girişimi	Lüksemburg	11,11	6,25

7.b. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri ^(*)
1	20.868	12.659	2.470	123	-	461	701	-
2	-	-	-	-	-	-	-	-
3	7.336	7.315	3.960	11	-	1.692	(147)	-
4	-	-	-	-	-	-	-	-
5	213	210	170	1	-	(30)	(22)	-
6	34.386	33.940	-	71	-	(6.367)	(3.692)	-

(*) İştiraklere ilişkin bilanço tarihi itibarıyla değerlendirme çalışması bulunmamakta olup, gerçeğe uygun değerleri güvenilir olarak tespit edilememiştir.

(**) Maksan A.Ş., Türk Suudi Holding A.Ş. ile Yozgat Otelcilik A.Ş. 30 Eylül 2011 tarihli denetlenmemiş finansal tablolarından, İstanbul Risk Sermayesi Girişimi'nin verileri ise 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolarından alınmıştır. İstanbul Risk Sermayesi Girişimi ("IVCI")'nin taahhüt edilen sermayesi 160 Milyon EURO olup, Banka'nın sermaye taahhüdü 10 Milyon EURO'dur. Banka 1.405.000 EURO sermaye payı ödemesi yapmıştır. Söz konusu iştiraklere ilişkin önceki dönem kâr/zarar tutarları 30 Eylül 2010 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

(***) Teşebbüs Destekleme Ajansı ve Türsan gayriaktif durumdadır.

(****) Tasfiye halindeki Türk Suudi Holding A.Ş.'ye ait taşınmazlardan bir kısmının satışı cari dönemde gerçekleştirilmiştir. Firmanın tasfiyesinin 2012 yılında tamamlanması beklenmektedir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

7.c. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Dönem Başı Değeri	6.415	6.121
Dönem İçi Hareketler	1.616	294
Alışlar	1.423	968
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	(1.218)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)/Karşılık İptalleri	193	544
Dönem Sonu Değeri	8.031	6.415
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

7.ç. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Bankalar	-	-
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	2.275	912

7.d. Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

8.a. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1 Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.ř. (*)	İstanbul	100,00	100,00
2 Arıcak A.ř. (**)	İstanbul	100,00	99,71

8.b. Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1 6.614	6.038	12	526	-	(529)	(436)	-
2 9.973	8.525	9.954	-	-	(339)	(355)	-

(*) Banka Yönetim Kurulu'nun 28 Aralık 2009 tarih ve 2009-19-10/218 sayılı kararıyla, şirket'in faaliyetlerinin geçici olarak durdurulmasının şirket yönetim kuruluna tavsiye edilmesine karar verilmiştir. şirket Yönetim Kurulu ise 31 Aralık 2009 tarihinden itibaren faaliyetlerin altı ay süre ile geçici olarak durdurulması için Sermaye Piyasası Kurulu'na 13 Ekim 2009 tarihinde başvuru yapmış olup Sermaye Piyasası Kurulu ise şirket faaliyetlerinin 31 Aralık 2009 tarihinden itibaren 12 ay süreyle geçici olarak durdurulmasına onay vermiştir. SPK, 20.12.2011 tarihli yazısı ile şirket'in mevcut lisans satışı talebine ilişkin olarak yetki belgelerinin başka bir aracı kurum lehine iptal ettiğini bildirmiştir. Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.ř.'nin verileri 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolarından alınmıştır. Söz konusu ortaklığa ilişkin önceki dönem kâr/zarar tutarları firmanın 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolarından alınmıştır.

(**) 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla bağlı ortaklıklar hesabında izlenen Arıcak A.ř.'deki Banka ortaklık payı 31 Mart 2011 itibarıyla "V.Grup Zarar Niteliğindeki Krediler" hesap grubuna aktarılmıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

8.c. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Dönem Başı Değeri	7.192	11.402
Dönem İçi Hareketler	(1.154)	(4.210)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar (*)	(750)	(3.470)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	(404)	(740)
Dönem Sonu Değeri	6.038	7.192
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Arıcak A.Ş.'deki Banka ortaklık payının 31 Mart 2011 itibarıyla "V.Grup Zarar Niteliğindeki Krediler" hesap grubuna aktarılmasına ilişkindir.

8.ç. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	6.038	6.442

8.d Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır. Faaliyet kiralamasından doğan alacak bulunmamaktadır. (31 Aralık 2010: 246 Bin TL).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem (31.12.2011)	Gayrimenkuller	Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	119.521	8.053	93	5.078	132.745
Değer Düşüş Karşılığı	(61.795)	(126)	-	-	(61.921)
Dönem İçi Hareketler					
- İktisap Edilenler	-	6.588	-	85	6.673
- Elden Çıkarılanlar (-)	-	(661)	-	(47)	(708)
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	(30)	-	-	(30)
- Değer Düşüş Karşılığından silinen (-)	-	4	-	-	4
Dönem Sonu Değeri	57.726	13.828	93	5.116	76.763
Birikmiş Amortisman					
Dönem Başı Değeri	24.832	159	19	3.315	28.325
Dönem İçi Hareketler					
- Amortisman Bedeli (*)	2.391	181	19	786	3.377
- Elden Çıkarılanlar (-)	-	(59)	-	(47)	(106)
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Değeri	27.223	281	38	4.054	31.596
Dönem Sonu Net Defter Değeri	30.503	13.547	55	1.062	45.167

(*) Elden çıkarılacak gayrimenkullere ilişkin 181 Bin TL tutarındaki dönem amortismanının 22 Bin TL tutarındaki kısmı diğer işletme giderleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki Dönem (31.12.2010)	Gayrimenkuller	Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	122.816	4.761	279	4.500	132.356
Değer Düşüş Karşılığı	(62.335)	(269)	-	-	(62.604)
Dönem İçi Hareketler					
- İktisap Edilenler	467	5.636	93	606	6.802
- Elden Çıkarılanlar (-)	-	(2.344)	(279)	(28)	(2.651)
- Yatırım amaçlı gayrimenkul olarak sınıflandırılanlar (-)	(3.762)	-	-	-	(3.762)
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	(114)	-	-	(114)
- Değer Düşüş Karşılığından silinen (-)	540	257	-	-	797
Dönem Sonu Değeri	57.726	7.927	93	5.078	70.824
Birikmiş Amortisman	-	-	-	-	-
Dönem Başı Değeri	23.099	193	279	2.392	25.963
Dönem İçi Hareketler					
- Amortisman Bedeli (*)	2.388	83	17	953	3.441
- Elden Çıkarılanlar (-)	-	(33)	(277)	(30)	(340)
- Amortismandan silinen (-)	-	(84)	-	-	(84)
- Yatırım amaçlı gayrimenkullere sınıflandırılanlar (-)	(655)	-	-	-	(655)
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Değeri	24.832	159	19	3.315	28.325
Dönem Sonu Net Defter Değeri	32.894	7.768	74	1.763	42.499

(*) Elden çıkarılacak gayrimenkullere ilişkin 83 Bin TL tutarındaki dönem amortismanının 21 Bin TL tutarındaki kısmı diğer işletme giderleri içerisinde gösterilmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Maliyet		
Dönem Başı Değeri	1.557	1.371
Dönem İçi Hareketler	-	-
- İktisap Edilenler	1.025	186
- Elden Çıkarılanlar (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	2.582	1.557
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	1.295	868
Dönem İçi Hareketler	-	-
- Amortisman Bedeli	435	427
- Elden Çıkarılanlar	-	-
Dönem Sonu Değeri	1.730	1.295
Dönem Sonu Net Defter Değeri	852	262

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla kiraya vermek amacıyla elde tuttuğu 2.416 Bin TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmaktadır. 2010 yılı Ocak ayında SPK lisanslı bağımsız ekspertiz kuruluşuna yaptırılan değerleme çalışmasına göre, söz konusu gayrimenkullerin gerçeğe uygun değeri 5.449 Bin TL olup, bir kısım gayrimenkul için 540 Bin TL karşılık ayrılmıştır. Banka bu gayrimenkullerden 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 388 Bin TL kira geliri elde etmiştir (31 Aralık 2010: 266 Bin TL).

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Maliyet		
Dönem Başı Değeri	3.762	-
Değer Düşüş Karşılığı	(540)	-
Dönem İçi Hareketler	-	-
- İktisap Edilenler	-	-
- Elden Çıkarılanlar (-)	-	-
- Yatırım amaçlı gayrimenkul olarak sınıflandırılanlar	-	3.762
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	(540)
- Değer Düşüş Karşılığından silinen (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	3.222	3.222
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	730	-
Dönem İçi Hareketler	-	-
- Yatırım amaçlı gayrimenkullere sınıflandırılanlar birikmiş amortisman	-	655
- Amortisman Bedeli	76	75
- Yatırım amaçlı gayrimenkullere sınıflandırılanlar	-	-
- Elden Çıkarılanlar	-	-
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	806	730
Dönem Sonu Net Defter Değeri	2.416	2.492

Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 6.308 Bin TL (31 Aralık 2010: 6.375 Bin TL) ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, Banka'nın kayıtlarında defter değeri ile takip ettiği varlık ve yükümlölüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlölüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiş olup, Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla dönem zararı veya vergi indirimi üzerinden hesapladığı herhangi bir vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Ertelenmiş Vergi Aktifi/Pasifi:		
Maddi Duran Varlık Karşılığı	30	76
Kıdem Tazminatı Karşılığı	4.027	3.605
Tasfiye Ol. Zarar Nit. Krd. Karşılığı	2.289	2.841
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(135)	(155)
Diğer	97	8
Toplam	6.308	6.375

Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Dönem Başı Net Defter Değeri	6.375	9.064
Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri (Net)	(1.003)	(2.031)
Özkaynak Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	936	(658)
Toplam	6.308	6.375

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

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Ayniyat mevcudu	37	50
Peşin ödenmiş giderler	2.949	2.734
Borçlu geçici hesaplar	9.920	430
Muhtelif alacaklar	87	97
Aktiflerimizin vadeli satışından doğan alacaklar	1.513	521
Fon yönetim ücreti reeskontu	11	14
Kamu kurum ve kuruluşlarından alacaklar	1	1
Toplam	14.518	3.847

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Mevduat/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

Bankaca mevduat kabulü ve fon toplama işlemleri yapılmamaktadır.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Vadeli İşlemler	75	-	38	-
Swap İşlemleri	1.335	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.410	-	38	-

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	254.741	-	256.824
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	1.385.127	-	699.555
Toplam	-	1.639.868	-	956.379

3.b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	163.071	-	98.658
Orta ve Uzun Vadeli	-	1.476.797	-	857.721
Toplam	-	1.639.868	-	956.379

3.c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka mevduat kabulüne yetkili olmayıp finansal tablolarında yer alan yükümlülükler yurt içi ve yurt dışı finansal kuruluşlardan sağlanan fonlar, orta ve uzun vadeli kredilerden oluşmaktadır.

Yurt dışı finansman kuruluşlarından sağlanan kredilerin büyük kısmı Dünya Bankası, Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası ve Fransız Kalkınma Ajansından sağlanan kredilerinden oluşmaktadır. Yurt içi finansal kuruluşlardan sağlanan krediler ise Eximbank, Arap Türk Bankası gibi yurt içi bankalar ile Hazine Müsteşarlığı kaynaklıdır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

3.c.1) Fonlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yurt içinden sağladığı 66.686 Bin TL tutarındaki fonların tamamına yakını Hazine Müsteşarlığı kaynaklıdır. Bu fonun içerisinde kullanılan 55.318 Bin TL tutarındaki, Hazine kaynaklarından Kıbrıs'taki yatırımcı şirketlere kullanılan kredilerin riski Banka'ya ait değildir.

3.c.2) Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin açıklamalar:

Repo işlemlerinden sağlanan 508.216 Bin TL'nin 403.041 Bin TL'si T.C. Merkez Bankasına, 49.025 Bin TL'si Bankalara, 56.032 Bin TL'si Aracı Kurumlara, 118 Bin TL Gerçek ve Tüzel kişilere, (31 Aralık 2010: 335 Bin TL) aittir.

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

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın kiralama işlemlerinden doğan borcu bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin Açıklamalar:

7.a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Genel Karşılıklar	16.635	5.704
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	15.813	4.045
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	563	1.356
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	157	14
Diğer	102	289

(*) BDDK, "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılmak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in Geçici 4. Maddesi (Eklenen madde: RG-6/3/2010-27513) kapsamında bankaların, 6 Mart 2010 ve 1 Mart 2011 tarihleri arasında kullandığı krediler için genel karşılık oranının yüzde sıfır olarak uygulayabilmesine izin vermiş, 10.02.2011 tarih ve 4065 sayılı Kararı ile de uygulamayı sona erdirmiştir. Cari dönemde ayrılan genel karşılık tutarının 5.692 Bin TL'lik kısmı, geçici uygulama döneminde ayrılmayan ve Banka tarafından cari dönemde ayrılan karşılık tutarından oluşmaktadır.

Banka'nın kredi ve diğer alacaklara ilişkin sözleşme koşullarında yaptığı değişiklikler sözleşmede belirtilen ilk ödeme planının uzatılmasına yönelik olmadığı için, BDDK'nın "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılmak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in 4. Maddesinin (a) ve (b) bentlerine eklenen açıklamalar (Eklenen cümle: RG-28/05/2011-27947) kapsamında Banka'nın ayırdığı ilave genel karşılık bulunmamaktadır.

7.b) Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır.

7.c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı bulunmamaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

7.ç) Çalışan hakları karşılıkları:

Banka çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen hükümlerine göre hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 20.130 Bin TL tutarında çalışan hakları karşılığı ayırmıştır.

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Değeri	18.020	17.188
Cari Dönem Hizmet Maliyeti	2.289	1.418
Cari Dönem Faiz Maliyeti	840	981
Ödenen Tazminatlar	(1.019)	(1.567)
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Değeri	20.130	18.020

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

8.a) Cari Vergi Borcu:

8.a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi				
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.550	-	3.103	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-
Toplam	1.550	-	3.103	-

8.a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.550	3.103
Menkul Sermaye İradı Vergisi	413	33
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1	1
BSMV	230	126
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	32	34
Diğer	621	578
Toplam	2.847	3.875

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

8.a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	74	77
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	104	108
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	5	6
İşsizlik Sigortası-İşveren	11	11
Diğer	-	-
Toplam	194	202

8.b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

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

Banka'nın sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

11.a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Hisse Senedi Karşılığı	160.000	160.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

11.b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	160.000	500.000

11.c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye artırımı bulunmamaktadır.

11.ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

11.d) 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:

Sermaye harcamalarına yönelik taahhüt olmamıştır.

11.e) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, kârlılığı ve likiditesi ile gelecek dönemlerdeki projeksiyonlar İş ve Ürün ve Planlama Daire Başkanlığı tarafından takip edilmektedir. Ülke ekonomisindeki mevcut koşullar ve Banka'nın geçmiş dönem performansı göz önüne alındığında; gelir, kârlılık ve likiditeye ilişkin yapılan öngörü çerçevesinde önümüzdeki dönemde Banka'nın özkaynak artış hızını koruyacağı ve sermaye yeterlilik rasyosunda önemli ölçüde sıkıntı yaşamayacağı tahmin edilmektedir.

11.f) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

11.g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(1.109)	-	2.637	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(1.109)	-	2.637	-

12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.**31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlölüklerle ilişkin açıklama:****1.a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:**

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri	-	1.000
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	20.767	18.773
Toplam	20.767	19.773

1.b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır.

1.b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğerk akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Banka'nın akreditif taahhütleri 78.798 Bin TL'dir. Garanti ve banka kredileri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın Türk Parası teminat mektuplarının toplam tutarı 46 Bin TL'dir (31 Aralık 2010: 47 Bin TL). Bu tutarın 1 Bin TL'si gümrük teminat mektubu, geri kalanı ise kesin teminat mektubudur.

1.c.1) Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğerk Gayrinakdi Krediler	78.844	7.547
Toplam	78.844	7.547

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	Cari Dönem (31.12.2011)				Önceki Dönem (31.12.2010)			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	2	4,35	-	-	2	4,26	28	0,37
Çiftçilik ve Hayvancılık	2	4,35	-	-	2	4,26	28	0,37
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	8	17,39	78.798	100	9	19,15	7.472	99,63
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	8	17,39	38.064	48,31	9	19,15	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	40.734	51,69	-	-	7.472	99,63
İnşaat	1	2,17	-	-	1	2,13	-	-
Hizmetler	35	76,09	-	-	35	74,46	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1	2,17	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	34	73,92	-	-	35	74,46	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	46	100	78.798	100	47	100	7.500	100

1.c.3) I. ve II. Grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak para, vadeli döviz alım-satım işlemlerinden oluşmakta olup TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmektedir.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, Lüksemburg mevzuatına tabi olarak, değişken sermayeli anonim şirket niteliğinde kurulmuş olan İstanbul Risk Sermayesi Girişimi (İstanbul Venture Capital Initiative – İVCI-A Luxemburg Investment Company Fund) "A Grubu" hisselerinden 10 Milyon EURO nominal bedelli payı satın almayı ve bu tutarı fonun yatırım planına göre belirleyeceği tarihte ödemeyi taahhüt etmiştir. Fonun başlangıçta taahhüt edilen sermayesi 150 Milyon EURO olup Mart 2009'da yeni katılımlarla taahhüt edilen sermayesi 160 Milyon EURO'ya çıkarılmıştır. Bankanın katılımı söz konusu şirketin yönetim kurulunca 13 Kasım 2007 tarihinde onaylanmış ve aynı tarihte hisse satın alma sözleşmesi imzalanmıştır.

7 Kasım 2008 tarihinde 300.000 EURO, 6 Temmuz 2009 tarihinde 218.750 EURO, 12 Kasım 2010 tarihinde ise 281.250 EURO, 15 Temmuz 2011 tarihinde 167.500 EURO, 10 Kasım 2011 tarihinde 437.500 EUR olmak üzere toplam 1.405.000 EURO sermaye payı ödemesi yapmıştır.

Banka aleyhine açılan davalar arasında yer alan 1.493 Bin TL tutarındaki dava Banka lehine sonuçlanmış olup, temyiz mahkemesinin vereceği karar üzerine kesinleşecektir. Banka aleyhine sonuçlanması muhtemel görülmemesi sebebiyle konsolide olmayan finansal tablolarda bu dava için karşılık ayrılmamıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım, satım ve saklama hizmetleri vermektedir.

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1.a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ^(*)	39.245	50.900	29.265	25.403
Kısa Vadeli Kredilerden	53	6.436	99	2.860
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	24.097	44.464	21.397	22.543
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	15.095	-	7.769	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

1.b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından				
Yurtiçi Bankalardan	12.363	2	2.980	31
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	12.363	2	2.980	31

1.c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	6.112	-	5.948	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	16.629	-	4.707	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	4.191	-	7.097	-
Toplam	26.932	-	17.752	-

1.ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	15

(*) İştirak ve bağlı ortaklıklardan önceki dönemde alınan tutar, 24 Mayıs 2010'da Özelleştirme İdaresi'ne devredilen Aciselsan A.Ş.'den alınan faizi göstermektedir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

2.a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara Verilen Faizler ^(*)	48	1.625	95	422
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	48	994	95	420
Yurtdışı Bankalara	-	631	-	2
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara Verilen Faizler	585	20.920	513	10.168
Toplam	633	22.545	608	10.590

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

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

Bulunmamaktadır.

2.c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın ihraç ettiği menkul kıymet bulunmamaktadır.

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	89	31
Diğer	83	3.189
Toplam	172	3.220

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Kâr	5.258	5.008
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	573	694
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	87	637
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	4.598	3.677
Zarar (-)	(8.146)	(2.208)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(432)	(1)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(1.410)	(130)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(6.304)	(2.077)

Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.**31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	2.184	1.388
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılıklardan İptaller	12.112	14.853
Diğer	1.308	1.202
Toplam	15.604	17.443

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

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	5.367	534
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	1.067	14
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	325	3
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	3.975	517
Genel Karşılık Giderleri	11.910	-
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	11	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	11	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	473	3.772
İştirakler	68	1.227
Bağlı Ortaklıklar	405	2.545
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	17.761	4.306

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Personel Giderleri	43.853	42.139
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3.129	2.399
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3.272	3.433
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	435	427
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	30	30
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	159	62
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	7.691	6.583
Faaliyet Kiralama Giderleri	50	47
Bakım ve Onarım Giderleri	925	723
Reklam ve İlan Giderleri	83	154
Diğer Giderler ^(*)	6.633	5.659
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	1.272
Diğer	1.872	1.678
Toplam	60.441	58.023

(*) Diğer giderlerin 1.766 Bin TL tutarındaki kısmı temizlik giderlerinden (31 Aralık 2010: 1.598 Bin TL), 712 Bin TL tutarındaki kısmı ısıtma, aydınlatma ve su giderlerinden (31 Aralık 2010: 719 Bin TL), 612 Bin TL tutarındaki kısmı kiralama giderlerinden (31 Aralık 2010: 513 Bin TL), 569 Bin TL tutarındaki kısmı güvenlik giderlerinden (31 Aralık 2010: 553 Bin TL), 321 Bin TL tutarındaki kısmı kreş giderlerinden (31 Aralık 2010: 309 Bin TL) 331 Bin TL tutarındaki kısmı haberleşme giderlerinden (31 Aralık 2010: 319 Bin TL), 451 Bin TL tutarındaki kısmı bilgisayar kullanım giderlerinden (31 Aralık 2010: 255 Bin TL), 460 Bin TL tutarındaki kısmı taşıt aracı giderlerinden (31 Aralık 2010: 253 Bin TL), 23 Bin TL elden çıkarılacak altı gayrimenkul için 2010 yılına ilişkin olarak cari dönemde ayrılan amortisman giderinden (31 Aralık 2010: 21 Bin TL) oluşmaktadır. 1.388 Bin TL (31 Aralık 2010: 1.119 Bin TL) tutarındaki kalan kısım diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2011 döneminde sürdürülen faaliyetlerinden vergi öncesi kârı 32.158 Bin TL (31 Aralık 2010: 28.502 Bin TL)'dir. Banka'nın 31 Aralık 2011 döneminde durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 8.397 Bin TL, (31 Aralık 2010: 7.381 Bin TL) sürdürülen faaliyetlerinden hesaplanan vergi karşılığı giderinin 7.394 Bin TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (31 Aralık 2010: 5.350 Bin TL), 1.003 Bin TL tutarındaki kısmı ertelenmiş vergi giderinden (31 Aralık 2010: 2.031 Bin TL) oluşmaktadır.

10. Sürdürülen ve durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararı:

Banka 1 Ocak 2011 ve 31 Aralık 2011 arasındaki dönemindeki sürdürülen faaliyetleri sonucunda 23.761 Bin TL net dönem kârı elde etmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

11. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama:

11.a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliğı, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliğı ve tutarı:

Bulunmamaktadır.

11.b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değışikliğıın kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir:

Muhasebe tahminlerinde değışiklik olmadığı için açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

12. Gelir tablosunda yer alan diğerkalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

"Diğerk Faiz Giderleri", Banka'nın teşvik fonlarından dolayı Hazine'ye yaptığı faiz ödemelerini içermektedir.

5.204 Bin TL (31 Aralık 2010: 4.478 Bin TL) tutarındaki "Alınan Diğerk Ücret ve Komisyonlar"ın 4.142 Bin TL (31 Aralık 2010: 3.235 Bin TL) tutarındaki kısmı Banka'nın kredi müşterilerinden tahsil ettiği proje hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

V. Özkaynak değışim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 160.000 Bin TL (31 Aralık 2010: 160.000 Bin TL) olup, bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi 28.804 Bin TL (31 Aralık 2010: 27.688 Bin TL), olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 109.854 Bin TL (31 Aralık 2010: 94.677 Bin TL)'dir.

Menkul değışerler değışerleme farkının tamamı olan (1.109) Bin TL satılmaya hazır menkul değışerler değışer artış fonundan kaynaklanmaktadır.

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Nakit ve nakde eşdeğerk varlıklara ilişkin bilgiler:

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değışim öncesi faaliyet kârına ilişkin (153.756) Bin TL (31 Aralık 2010: 3.430 Bin TL) gelir tutarının 116.662 Bin TL'si (31 Aralık 2010: 89.959 Bin TL) ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 35.305 Bin TL'si (31 Aralık 2010: 16.410 Bin TL) ağırlıklı olarak kullanılan kredilere verilen faizlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değışimin nakit ve nakde eşdeğerk varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yaklaşık 518 Bin TL olarak tespit edilmiştir (31 Aralık 2010: 952 Bin TL).

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, para piyasası işlemleri ile 3 aya kadar vadeli bankalar mevduatı nakit ve nakde eşdeğerk varlık olarak tanımlanmaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem (31.12.2010)	Önceki Dönem (31.12.2009)
Nakit	5.973	8.355
Kasa ve Efektif Deposu	119	85
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	5.854	8.270
Nakde Eşdeğer Varlıklar	99.700	187.860
Bankalararası Para Piyasası	-	110.600
Bankalardaki Vadeli Depo	99.700	77.260
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	105.673	196.215

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Nakit	13.434	5.973
Kasa ve Efektif Deposu	129	119
TCMB ve Bankalardaki Vadesiz Mevduat	13.305	5.854
Nakde Eşdeğer Varlıklar	139.850	99.700
Bankalardaki Vadeli Depo	139.850	99.700
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	153.284	105.673

VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar:

Mevduat kabulü ile ilgili işlemleri bulunmayan Bankada Bankacılık Kanunu'nda öngörülen ve iç düzenlemelerinde yer alan sınırlamalar korunarak, risk grupları ile ilişkilerde normal müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Bankanın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurulması politikası benimsenmiş olup, uygulamalar bu politika doğrultusunda yürütülmektedir.

a) Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	100	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	162	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Banka bağlı ortağı olan Arıca A.Ş.'ye kullandırılan 1.188 Bin TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 1.026 Bin TL özel karşılık ayrılmıştır

Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

b) Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	783	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	15	-	-	-	-	-

c) Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri sözleşmeler:

Bulunmamaktadır.

3) Banka Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler:

Yönetim Kurulu üyelerine, Denetim Kurulu üyelerine, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'na ödenen ücret ve temettü tutarlarına aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Maaş	947	858
Temettü ve Ek Ödemeler	130	127
Toplam	1.077	985

VIII. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube (*)	1	14			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	1-		
			2-		
			3-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	1-	-	-
			2-	-	-
			3-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. şubeler	-	-	1-	-	-
			2-	-	-
			3-	-	-

(*) Bankada toplam 708 kişi çalışmakta olup, 14 personel İstanbul şubesinde istihdam edilmektedir

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar:

Banka'nın Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarına Yaptırmış Olduğu Derecelendirmeye İlişkin Özet Bilgiler:

Bankanın uluslararası derecelendirmesi Fitch IBCA tarafından yapılmakta olup, derecelendirmeye ilişkin 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 dönemleri özet bilgileri aşağıda verilmektedir.

	31.12.2011	31.12.2010
Yabancı Para Taahhütler		
Uzun Vadeli	BB+	BB+
Kısa Vadeli	B	B
Görünüm	Durağan	Pozitif
Türk Lirası Taahhütler		
Uzun Vadeli	BB+	BB+
Kısa Vadeli	B	B
Görünüm	Durağan	Pozitif
Ulusal (National)		
Uzun Vadeli	AA+(TUR)	AA+(TUR)
Görünüm	Durağan	Durağan
Bireysel Derecelendirme	D	D
Destek Notu	3	3
Destek Derecelendirme Tabanı	BB+	BB+

YEDİNCİ BÖLÜM

DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touch Tohmatsu Limited) tarafından denetime tabi tutulmuş olup 28 Şubat 2012 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların başında yer almaktadır.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.
1 Ocak-31 Aralık 2011 Hesap Dönemine Ait Konsolide
Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. ve Finansal Kuruluşları

1 Ocak - 31 Aralık 2011 Hesap Dönemine Ait Bağımsız Denetim Raporu

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
Ankara

1. Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Grup") 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, konsolide nakit akış tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

2. Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama 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 ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

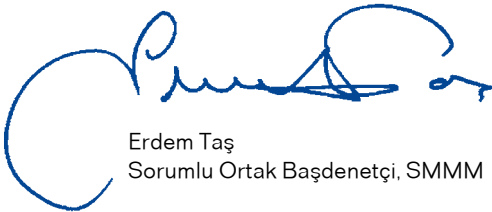
3. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin inisiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü:

4. Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci 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 yansıtmaktadır.

Ankara, 28 Şubat 2012

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED



Erdem Taş
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yılsonu Konsolide Raporu

Yönetim Merkezinin Adresi: Necatibey Cad. No: 98
P.K.06100
Bakanlıklar/ANKARA
Telefon ve Faks Numaraları: Tel: 0312 231 84 00
Faks: 0312 231 43 41
İnternet Sayfası Adresi: <http://www.kalkinma.com.tr>
Elektronik Posta Adresi: muhasebe@kalkinma.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yılsonu konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİşKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİşKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİşKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİğER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu yıllık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır.

Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Ed. Ort.
1 Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.ř.	İVCI (İstanbul Risk Sermaye Girişimi)	-

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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

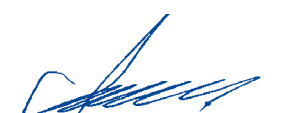

Ahmet YAMAN
Yönetim Kurulu
Başkanı (V.)


Metin PEHLİVAN
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Genel Müdür (V.)


İrfan TOKGÖZ
Denetim Komitesi
Başkanı


şerif ÇELENK
Denetim Komitesi
Üyesi


Adnan YALÇINCI
Finansal Raporlamadan Sorumlular
Genel Müdür Yardımcısı


Aydın TOSUN
Mali İşler Daire Başkanı

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

Adı Soyadı/Unvanı : Funda ÖZER/Mali İşler Müdürü
Tel No : 0 312 - 418 84 87
Faks No : 0 312 - 418 22 94

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I-	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	166
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	166
III-	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	166
IV-	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	167
V-	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	167

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I-	Konsolide bilanço	168
II-	Konsolide nazım hesaplar tablosu	170
III-	Konsolide gelir tablosu	172
IV-	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir-gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	173
V-	Konsolide özkaynak değişim tablosu	174
VI-	Konsolide nakit akış tablosu	176
VII-	Konsolide kâr dağıtım tablosu	177

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	178
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	178
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	179
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	180
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	180
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	180
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	180
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	182
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	182
X.	Satış ve geri alışı anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	183
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	183
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	183
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	183
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	184
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	184
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	184
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	185
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	186
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	186
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	186
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	186
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	186
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	189

Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I-	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	189
II-	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	192
III-	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	197
IV-	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	198
V-	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	198
VI-	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	200
VII-	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	205
VIII-	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	209
IX-	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	210

BEşİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I-	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	211
II-	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	226
III-	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	231
IV-	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	233
V-	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	237
VI-	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	237
VII-	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	238
VIII-	Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	239
IX-	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	239

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I-	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	240
----	--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I-	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	240
II-	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	240

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 ihtiva eden tarihçesi:

T. Kalkınma Bankası A.Ş. ("Ana Ortaklık Banka"), 27 Kasım 1975 tarihinde 13 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname gereğince Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı'nın ilgili kuruluşu olarak "Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası A.Ş." unvanı ile kurulmuştur. Ana Ortaklık Banka'nın statüsünde 14 Kasım 1983 tarihli ve 165 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bazı tadilatlar yapılmıştır.

15 Temmuz 1988 tarihinde 329 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname çerçevesinde hizmet yelpazesindeki gelişmelere paralel olarak T.C. Başbakanlık ile ilişkilendirilerek, unvanı Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir. 20 Ocak 1989 tarihli ve 89/T-2 sayılı Yüksek Planlama Kurulu Kararı ile T.C. Turizm Bankası A.Ş.'ni tüm aktif ve pasifleriyle birlikte bünyesine alarak, sanayi sektörü yanında, turizm sektöründeki yatırımlara da finansman desteği sağlayan bir kalkınma ve yatırım bankası haline gelmiştir. 12 Şubat 1990 tarihli ve 401 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile de banka statüsünün bazı maddeleri değiştirilmiştir.

14 Ekim 1999 tarihli ve 4456 sayılı Kanunla, 13, 165, 329 ve 401 sayılı Kanun Hükmünde Kararnameler yürürlükten kaldırılarak, Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş ve faaliyet esasları yeniden düzenlenmiştir.

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:

Kayıtlı sermaye sistemine tabi olan Ana Ortaklık Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 500.000 Bin TL'dir. Bu sermayeye göre çıkarılmış sermaye düzeyi 160.000 Bin TL olup, (Ana Ortaklık Banka'nın sermayesi her biri 0,01 TL olan toplam 16 milyar adet hisseden oluşmaktadır) ortakları ve bu ortakların çıkarılmış sermayedeki payları aşağıda gösterilmiştir.

Ortaklar	Sermaye Payı (Bin TL)	Sermaye Oranı (%)	Ödenmiş Sermaye (Bin TL)	Ödenmemiş Sermaye (Bin TL)
T.C. Hazine Müsteşarlığı	158.530	99,08	158.530	-
Diğer Ortaklar	1.470	0,92	1.470	-
Toplam	160.000	100,00	160.000	-

III- Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:

Yönetim Kurulu Başkanı (V.) : Ahmet YAMAN^(*)

Yönetim Kurulu Üyeleri : Metin PEHLİVAN
Hakan TOKAÇ
Özcan TENGİLİMOĞLU
İrfan TOKGÖZ
Mehmet AYDIN
Şerif ÇELENK^(**)

(*) Ahmet Yaman, 15 Mart 2011 tarihinde yönetim kurulu başkanlığına vekaleten atanmıştır.

(**) Bankamız Denetim Komitesi Üyesi Şerif Çelenk, 13 Ocak 2012 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile atanmıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Denetim Kurulu Üyeleri : Mustafa GÜNEŞ
Ferhat KARAŞ
Davut KARATAŞ

Genel Müdür : Metin PEHLİVAN (*)

Genel Müdür Yardımcıları : Metin PEHLİVAN
Bahattin SEKKİN
Adnan YALÇINCI
Zekai İŞILDAR
İrfan YAŞAR

Teftiş Kurulu Başkanı : Fatih ŞAHİN (**)

(*) Metin Pehlivan, 15 Mart 2011 tarihinde genel müdürlüğe vekaleten atanmıştır.

(**) 13 Şubat 2012 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile atanmıştır.

Yukarıda ve önceki sayfada belirtilen kişilerin Ana Ortaklık Banka'da hisselerin halka açık olmayan kısmında sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

IV- Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Bankanın %99,08'i T.C. Hazine Müsteşarlığı'na aittir.

V- Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi:

Bir kalkınma ve yatırım bankası olan Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.'nin faaliyet alanı; Türkiye'nin kalkınması için "Anonim Şirket" statüsündeki teşebbüslere kârlılık ve verimlilik anlayışı içinde kredi vermek, iştirak etmek suretiyle finansman ve işletme desteği sağlamak, yurtiçi ve yurtdışı tasarrufları kalkınmaya dönük yatırımlara yönleltmek, sermaye piyasasının gelişmesine katkıda bulunmak, yurtiçi, yurtdışı ve uluslararası ortak yatırımları finanse etmek ve her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini yürütmektir.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I- Konsolide bilanço
- II- Konsolide nazım hesaplar tablosu
- III- Konsolide gelir tablosu
- IV- Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir-gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo
- V- Konsolide özkaynak değişim tablosu
- VI- Konsolide nakit akış tablosu
- VII- Kâr dağıtım tablosu

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

Konsolide Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

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

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM (31/12/2011)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
AKTİF KALEMLER		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	170	-	170	138	-	138
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(2)	65.343	-	65.343	49.033	-	49.033
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		65.343	-	65.343	49.033	-	49.033
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		65.343	-	65.343	48.988	-	48.988
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	45	-	45
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	155.693	4.089	159.782	130.628	1.353	131.981
IV. PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	596.898	-	596.898	122.997	-	122.997
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		955	-	955	955	-	955
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		592.360	-	592.360	118.180	-	118.180
5.3 Diğer Menkul Değerler		3.583	-	3.583	3.862	-	3.862
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	308.072	1.551.115	1.859.187	221.475	956.766	1.178.241
6.1 Krediler ve Alacaklar		259.762	1.551.115	1.810.877	193.953	956.766	1.150.719
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		259.762	1.551.115	1.810.877	193.953	956.766	1.150.719
6.2 Takipteki Krediler		94.677	-	94.677	78.350	-	78.350
6.3 Özel Karşılıklar (-)		46.367	-	46.367	50.828	-	50.828
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	35.558	-	35.558	51.411	-	51.411
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		29.858	-	29.858	51.411	-	51.411
8.2 Diğer Menkul Değerler		5.700	-	5.700	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	5.756	2.121	7.877	5.503	912	6.415
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	2.121	2.121	-	912	912
9.2 Konsolide Edilmeyenler		5.756	-	5.756	5.503	-	5.503
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		5.756	-	5.756	5.503	-	5.503
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	-	-	750	-	750
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	750	-	750
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	-	-	-	246	-	246
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	246	-	246
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	46.256	-	46.256	42.754	-	42.754
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	852	-	852	263	-	263
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		852	-	852	263	-	263
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	1.539	-	1.539	2.492	-	2.492
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	6.308	-	6.308	6.375	-	6.375
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		6.308	-	6.308	6.375	-	6.375
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	13.224	1.384	14.608	2.701	1.207	3.908
AKTİF TOPLAMI		1.235.669	1.558.709	2.794.378	636.766	960.238	1.597.004

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

Konsolide Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

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

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		(31/12/2011)			(31/12/2010)		
PASİF KALEMLER		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	1.410	-	1.410	38	-	38
III. ALINAN KREDİLER	(3)	-	1.639.868	1.639.868	-	956.379	956.379
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		508.216	-	508.216	335	-	335
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 IMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		508.216	-	508.216	335	-	335
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		66.629	57	66.686	91.253	47	91.300
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		66.629	57	66.686	91.253	47	91.300
VII. MUHTELİF BORÇLAR		4.080	935	5.015	3.418	280	3.698
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	3.950	-	3.950	4.066	57	4.123
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	37.113	-	37.113	24.037	-	24.037
12.1 Genel Karşılıklar		16.635	-	16.635	5.704	-	5.704
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		20.321	-	20.321	18.220	-	18.220
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		157	-	157	113	-	113
XIII. VERGİ BORCU	(8)	3.240	-	3.240	4.146	-	4.146
13.1 Cari Vergi Borcu		3.200	-	3.200	4.097	-	4.097
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		40	-	40	49	-	49
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(11)	528.880	-	528.880	512.948	-	512.948
16.1 Ödenmiş Sermaye		160.000	-	160.000	160.000	-	160.000
16.2 Sermaye Yedekleri		206.456	-	206.456	210.202	-	210.202
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		1.491	-	1.491	1.491	-	1.491
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(1.109)	-	(1.109)	2.637	-	2.637
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		206.074	-	206.074	206.074	-	206.074
16.3 Kâr Yedekleri		139.572	-	139.572	123.279	-	123.279
16.3.1 Yasal Yedekler		29.718	-	29.718	28.602	-	28.602
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		109.854	-	109.854	94.677	-	94.677
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya Zarar		22.852	-	22.852	19.467	-	19.467
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		(1.654)	-	(1.654)	(1.059)	-	(1.059)
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		24.506	-	24.506	20.526	-	20.526
16.5 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		1.153.518	1.640.860	2.794.378	640.241	956.763	1.597.004

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

Konsolide Bilanço Dışı Hesaplar

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

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		(31/12/2011)			(31/12/2010)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		171.386	1.188.910	1.360.296	96.100	1.343.902	1.440.002
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1),(3)	46	78.798	78.844	47	7.500	7.547
1.1. Teminat Mektupları		46	-	46	47	-	47
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		46	-	46	47	-	47
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	78.798	78.798	-	7.500	7.500
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	78.798	78.798	-	7.500	7.500
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1),(3)	109.302	1.049.407	1.158.709	87.546	1.327.979	1.415.525
2.1. Cayılamaz Taahhütler		-	20.767	20.767	1.000	18.773	19.773
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	1.000	-	1.000
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	20.767	20.767	-	18.773	18.773
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabılır Taahhütler		109.302	1.028.640	1.137.942	86.546	1.309.206	1.395.752
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		109.302	1.028.640	1.137.942	86.546	1.309.206	1.395.752
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-

Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.

Konsolide Bilanço Dışı Hesaplar

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

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİş			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		(31/12/2011)			(31/12/2010)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	62.038	60.705	122.743	8.507	8.423	16.930
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		62.038	60.705	122.743	8.507	8.423	16.930
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4.572	4.505	9.077	8.507	8.423	16.930
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri			4.505	4.505	4.259	4.212	8.471
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		4.572		4.572	4.248	4.211	8.459
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		57.466	56.200	113.666	-	-	-
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri			56.200	56.200	-	-	-
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		57.466		57.466	-	-	-
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		2.214.708	7.174.371	9.389.079	2.493.819	4.904.230	7.398.049
IV. EMANET KIYMETLER		2.894	514	3.408	6.891	433	7.324
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		2.394	-	2.394	6.891	-	6.891
4.3. Tahsile Alınan Çekler		500	-	500	-	-	-
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	514	514	-	433	433
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		2.210.214	7.172.697	9.382.911	2.485.328	4.903.797	7.389.125
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		305.380	1.422.780	1.728.160	212.618	995.895	1.208.513
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		1.131.005	3.822.282	4.953.287	1.599.713	2.927.380	4.527.093
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		166.941	1.345.901	1.512.842	79.817	733.536	813.353
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		606.888	581.734	1.188.622	593.180	246.986	840.166
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1.600	1.160	2.760	1.600	-	1.600
BİLANÇO DIşI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		2.386.094	8.363.281	10.749.375	2.589.919	6.248.132	8.838.051

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

Konsolide Gelir Tablosu

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

			BİN TÜRK LİRASI	
			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
			CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
			(01/01/2011-31/12/2011)	(01/01/2010-31/12/2010)
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot		
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	130.357	80.555
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		90.145	54.668
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		12.891	3.677
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		388	4.457
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		26.932	17.752
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		6.112	5.948
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		16.629	4.707
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		4.191	7.097
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri	(12)	1	1
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	38.340	17.047
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		23.178	11.198
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		10.722	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri	(12)	4.440	5.849
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		92.017	63.508
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		5.976	4.504
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		6.213	4.957
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1.009	178
4.1.2	Diğer	(12)	5.204	4.779
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		237	453
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer	(12)	237	453
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	172	325
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(4)	(2.888)	2.800
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		141	693
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1.323)	507
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(1.706)	1.600
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	16.326	17.476
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		111.603	88.613
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	17.296	1.090
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	61.190	59.368
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-X-X)		33.117	28.155
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		(214)	(255)
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)	32.903	27.900
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(8.397)	(7.374)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(7.403)	(5.350)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(994)	(2.024)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	24.506	20.526
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(8)	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(10)	-	-
XXIII.	NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	24.506	20.526
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0,00153	0,00128

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.

Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir-Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

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

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEşTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİş	
	CARİ DÖNEM (01/01/2011-31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2010-31/12/2010)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(4.778)	(721)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İşLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIş RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİşKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI. YURTDIşINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİşKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİşİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEşTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİş VERGİ	936	658
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEşTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(3.842)	(63)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	96	(468)
11.1.Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	96	-
11.2.Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3.Yurtdişındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4.Diğer	-	(468)
XII. DÖNEME İLİşKİN MUHASEBELEşTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	(3.746)	(531)

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu (Bağımsız Denetimden Geçmiş)

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)									
I. Dönem Başı Bakiyesi		160.000	205.638	1.491		26.942		76.389	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I + II)		160.000	205.638	1.491	-	26.942	-	76.389	
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	
6.1.Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	
6.2.Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	
X. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	
XIV. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	
14.1. Nakden		-	-	-	-	-	-	-	
14.2. İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	
XV. Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	
XVI. Diğer			436						
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı									
XX. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	1.660	-	18.288	
20.1.Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	
20.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar						1.660		18.288	
20.3.Diğer		-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)		160.000	206.074	1.491	-	28.602	-	94.677	
CARİ DÖNEM (31/12/2011)									
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		160.000	206.074	1.491	-	28.602	-	94.677	
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	
4.1.Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	
4.2.Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	
12.1.Nakden		-	-	-	-	-	-	-	
12.2.İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	
XVIII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	1.116	-	15.177	
18.1.Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	
18.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	1.116	-	15.177	
18.3.Diğer		-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		160.000	206.074	1.491	-	29.718	-	109.854	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

[illegible]

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

Konsolide Nakit Akış Tablosu

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

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
		CARİ DÖNEM (01/01/2011-31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2010-31/12/2010)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1. Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (+)		(153.070)	69
1.1.1. Alınan Faizler (+)		117.171	90.613
1.1.2. Ödenen Faizler (-)		(35.310)	(16.410)
1.1.3. Alınan Temettümler (+)		172	325
1.1.4. Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		6.213	4.947
1.1.5. Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		4.259	2.873
1.1.6. Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		11.886	20.943
1.1.7. Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(44.550)	(42.940)
1.1.8. Ödenen Vergiler (-)		(9.220)	(3.682)
1.1.9. Diğer (+/-)		(203.691)	(56.600)
1.2. Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		644.420	(1.451)
1.2.1. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net Artış/Azalış(+/-)		(16.375)	67.069
1.2.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)		-	-
1.2.3. Bankalar Hesabındaki Net Artış/Azalış(+/-)		20.000	(20.000)
1.2.4. Kredilerdeki Net Artış/Azalış(+/-)		(465.062)	(335.279)
1.2.5. Diğer Aktiflerde Net Artış/Azalış(+/-)		(10.447)	(913)
1.2.6. Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)(+/-)		-	-
1.2.7. Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)(+/-)		-	-
1.2.8. Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)(+/-)		632.770	309.495
1.2.9. Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)(+/-)		-	-
1.2.10. Diğer Borçlarda Net Artış(Azalış)(+/-)		483.534	(21.823)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-)		491.350	(1.382)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-)		(438.862)	(87.798)
2.1. İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)		(1.423)	(542)
2.2. Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)		-	4.688
2.3. Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		(86)	(1.166)
2.4. Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		2.791	3.158
2.5. Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		(715.382)	(268.747)
2.6. Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)		263.303	150.584
2.7. Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		(66.432)	(30.958)
2.8. Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		79.393	55.371
2.9. Diğer (+/-)		(1.026)	(186)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit(+/-)		(4.828)	(5.930)
3.1. Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		-	-
3.2. Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		-	-
3.3. İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4. Temettü Ödemeleri (-)		(4.828)	(5.930)
3.5. Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		-	-
3.6. Diğer(+/-)		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi(+/-)		518	952
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış(II+III+IV)		48.178	(94.158)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	(2)	111.559	205.717
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(V+VI)	(3)	159.737	111.559

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.

Konsolide Kâr Dağıtım Tablosu

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

	BİN TÜRK LİRASI	
	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİş	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİş
	CARİ DÖNEM (01/01/2011-31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2010-31/12/2010)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KÂRI	-	-
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	-	-
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlölükler	-	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	-	-
1.3. GEÇMİş DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASAR. ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [A-(1.3+1.4+1.5)]	-	-
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13. DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14. ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAşINA KÂR		
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAşINA TEMETTÜ		
4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARI

I- Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

a. Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu (TMSK) tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmeliklerden "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelge hükümleri çerçevesinde hazırlanmıştır. Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası ("TP") olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatı'na uygun olarak tutmaktadır.

b. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili yönetmelik, tebliğ ve kararlarında belirtildiği şekilde uygulanmıştır.

c. Konsolide finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları:

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide finansal tabloların tümü 31 Aralık 2010 tarihli bağımsız denetimden geçmiş bakiyeleri ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir. Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Ana Ortaklık Banka'nın konsolide finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem konsolide finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır.

Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

II- Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka bilançosunun pasif hesapları ağırlıklı olarak, yurt içi ve yurt dışı piyasalardan temin edilen kaynaklardan oluşmaktadır. Yurt içinden sağlanan kaynakların önemli bir bölümü T.C. Hazine Müsteşarlığı aracılığı ile Dünya Bankası ve Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan sağlanan kaynaklar ve bütçe kaynaklı fonlardan, bir kısmı da bilanço yönetimi çerçevesinde kısa vadeli para piyasası işlemleri aracılığıyla sağlanan fonlardan oluşmaktadır. Çeşitli sektörlerle plase edilmek üzere Hazine tarafından aktarılan fonlarda Banka aracılık görevini üstlenmektedir. Yurtdışından sağlanan kaynaklar ise Dünya Bankası'nın yanı sıra, Avrupa Yatırım ve Avrupa Konseyi Kalkınma Bankalarından, İslam Kalkınma Bankası'ndan ve Fransız Kalkınma Ajansı'ndan temin edilmiş orta ve uzun vadeli kredi niteliğindedir.

Temin edilen kaynakların kullanılmasında aktif-pasif uyumu gözetilmek suretiyle, borçlanma koşullarına uygun kredilendirme yapısına özen gösterilerek; vade, kur ve likidite riskinden korunmaya çalışılmaktadır. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski düzenli olarak ölçülmekte ve izlenmekte, piyasa verilerindeki değişimlerin sonucunda gerekli tedbirler alınarak, bilanço yönetimi belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın kur riskini sınırlandırmak amacıyla, spekülatif olmayan bir döviz pozisyon riski yönetimi politikası izlenilmektedir. Bu amaçla bilanço içi ve dışı varlıkların para cinsleri itibarıyla dağılımının belirlenmesinde döviz yönetimi politikası etkin şekilde kullanılmaktadır.

Ticari plasmanlar; Ana Ortaklık Banka'ya özgü ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite, kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman faaliyetlerinde emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede hazırlanan iş programları ile uyumlu olarak işlemler yürütülmektedir.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri yakından izlenmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Ana Ortaklık Banka'nın geçmiş dönemlerde elde ettiği birikim dikkate alınarak geliştirilen işlem ve kontrol limitleri esas alınmaktadır. Bu yolla limit aşımına sebebiyet verilmemesi de sağlanmaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para işlemlerin yürütülmesinde ise, aşağıda belirtilen uygulamalar yapılmaktadır.

- a. Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para aktif ve pasif parasal kalemleri dönem sonunda geçerli olan Ana Ortaklık Banka döviz alış kurlarından Türk Lirası'na (TL) çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.
- b. Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarında aktifleştirilen kur farkı bulunmamaktadır.
- c. Ana Ortaklık Banka kur riski yönetim politikasının temel esasları: Yasal yükümlülükler arasında yer alan Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Rasyosu'nun çizdiği temel sınırlar çerçevesinde hazırlanan modellemeler doğrultusunda, periyodik olarak toplanan Aktif Pasif Yönetim Komitesi tarafından kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve alınan kararlar titizlikle uygulanmaktadır. Parite riskinden korunmak amacıyla döviz pozisyonu tekil ve genel pozisyon dikkate alınarak yönetilmektedir.
- d. Ana Ortaklık Banka'da yabancı para işlemler, işlem tarihinde geçerli olan kurlardan hesaplanmakta olup, bu tür işlemlerden kaynaklanan kâr/zararlar ait oldukları dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

III- Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu:

31 Aralık 2011 tarihli konsolide finansal tablolarda Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklığı olan Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır. İstanbul Risk Sermayesi Girişimi ise özkaynak yöntemine göre konsolide edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar bu raporda birlikte "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

1. Uygulanan konsolidasyon esasları:

Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarının hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları 8 Kasım 2006 tarih 26340 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 27) kapsamındaki kurallara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

a) Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Bağlı ortaklıklar, sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Banka tarafından kontrol edilen yurt içinde veya yurt dışında kurulu bulunan ortaklıklardır.

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ uyarınca tüm finansal bağlı ortaklıklar, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir.

Bağlı ortaklıklar; ana ortaklığın kontrolü altında faaliyet gösteren ortaklıklardır. Kontrol; Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişiliğin sermayesinin, asgarî yüzde elli birine sahip olma şartı aranmaksızın, çoğunluğuna doğrudan veya dolaylı olarak sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğu üzerinde tasarrufta bulunması suretiyle veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin karara esas çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elinde bulundurmasıdır.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklığın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin tamamı Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıktaki yatırımlarının defter değeri ile bağlı ortaklığın sermayesinin Ana Ortaklık Banka'ya ait olan kısmı karşılıklı olarak netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklık arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gelirler ve giderler karşılıklı olarak netleştirilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklığa Ana Ortaklık Banka'nın iştirak payı %100 olduğu için Ana Ortaklık dışı pay hesaplanmamıştır.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında, bağlı ortaklıkça kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikalarından farklı olması durumunda, söz konusu farklılıkları giderici düzeltmeler ve uyumlu hale getirme çalışmaları yapılmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilen bağlı ortaklığı Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracı kurum statüsünde faaliyet göstermekteydi. Sermaye Piyasası Kurulu'na (SPK) 13 Ekim 2009 tarihinde yapılan başvuru sonrasında bağlı ortaklığın faaliyetleri 31 Aralık 2009 tarihinden itibaren geçici olarak 1 yıl süre ile durdurulmuştur. Kalkınma Yatırım Menkul Değerler'in alım-satım aracılığı ve türev ürünler alım satımına aracılık lisanslarının satışına ilişkin talebine karşılık SPK, 20.12.2011 tarihli yazısı ile yetki belgelerinin başka bir aracı kurum lehine iptal edildiğini bildirmiştir.

b) İştiraklerin konsolidasyon esasları:

İştirakler; Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, üzerinde kontrolü bulunmamakla birlikte önemli etkinliğe sahip olduğu, yurtiçinde veya yurtdışında kurulu bulunan ortaklıklardır.

Önemli etkinlik; iştirak edilen ortaklığın finansal ve idari politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder. Ana Ortaklık Banka, iştirak edilen ortaklıkta nitelikli paya sahipse, aksi ispat edilmediği sürece, Ana Ortaklık Banka'nın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olduğu kabul edilir. Başka bir yatırımcının önemli oranda veya çoğunluk mülkiyetini elinde bulundurması, Ana Ortaklık Banka'nın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olmasına engel oluşturmaz.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Özkaynak yöntemi, bir iştirakteki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar arttırılıp azaltılmasını öngören muhasebeleştirme yöntemini ifade etmektedir.

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ uyarınca tüm finansal bağlı iştirakler, özkaynak yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir.

Özkaynak yöntemine göre konsolide edilen İstanbul Risk Sermayesi Girişimi'nin muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikalarından farklı olması durumunda, söz konusu farklılıkları giderici düzeltmeler ve uyumlu hale getirme çalışmaları yapılmıştır.

İstanbul Risk Sermayesi Girişimi Türkiye'nin ilk fonların fonu ve eş-yatırım programı olarak 2007'de kurulmuştur.

IV- Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın türev işlemleri, ağırlıklı olarak yabancı para swapları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmelerinden oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın ana sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta, ayrıca bu işlemlerden doğan alacak ve borçlar nazım hesaplarda izlenmekte ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlendirilmektedir. Değerleme farkının negatif ya da pozitif olmasına göre söz konusu farklar bilançoda ilgili hesaplarda gösterilmektedir.

V- Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelirleri ve giderleri, "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39") çerçevesinde belirlenen etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun olması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılır ve yalnızca elde tutulması esnasında kazanılan faizler kâr/zarar tablosunda faiz gelirleri içerisinde gösterilir.

Ana Ortaklık Banka tarafından, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların tahsil edilmemiş faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilmedikçe gelir yazılmamaktadır.

VI- Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Kredilerden alınan ücret ve komisyonların kredinin faiz oranı ile ilişkilendirilemeyen kısımları ve bazı bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir. Alınan krediler için ödenen ücret ve komisyonlar da kredi faizinin bir parçası olarak değerlendirilmediğinde ödendiği tarihte gider kaydedilmektedir. Bu gelir ve gider kalemleri dışındaki diğer bütün komisyon ve ücret gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmekte, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VII- Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar, temelde Ana Ortaklık Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Ana Ortaklık Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar", "Krediler ve Alacaklar" veya "Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar" olarak sınıflandırmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "teslim tarihine" göre muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılma şekli varlıkların Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Alım satım amaçlı finansal varlıklar; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kâr amacı güdülen menkul değerlerdir.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (İMKB) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlemeleri sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması esnasında elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kârları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise aradaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir.

"Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" alım satım amaçlı olarak edinilmeyen, ancak ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılacak şekilde sınıflandırılan finansal varlıkları içermektedir. Ana Ortaklık Banka'nın "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" altında sınıflandırdığı finansal varlığı bulunmamaktadır.

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılanlar dışında kalan türev olmayan finansal varlıklardır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (İMKB) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilmektedir. Gerçeğe uygun değer ile maliyet arasındaki fark faiz gelir reeskontu veya değer azalış karşılığı olarak muhasebeleştirilir. Satılmaya hazır finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin faiz gelirleri, etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri arasındaki farkı göstermekte olup menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Konsolide finansal tablolardaki kredi ve diğer alacaklar bakiyesi, Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ait olan 13 Bin TL tutarındaki tamamına karşılık ayrılmış diğer alacak haricinde, Ana Ortaklık Banka'ya ilişkindir. Ana Ortaklık Banka tarafından, krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan nakdi kredilerde yatırım ve işletme kredileri ile fon kaynaklı krediler bulunmaktadır.

Dövizle endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmaktadır. Donuk alacak hesaplarına intikal eden nakdi krediler için, teminatların dikkate alınma oranları uygulanmak suretiyle bulunan teminat tutarı takip risk bakiyesinden düşülmekte, kalan tutar için en az yönetmelikte belirlenen asgari oranlarda olmak üzere özel karşılık ayrılmaktadır. Özel karşılıklar "820 Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - 82000 Özel Karşılık Giderleri Hesabı"na aktarılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, Karşılık Giderleri hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktararak muhasebeleştirilmektedir.

Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil)" ile "Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler" hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Nakit ve Nakit Benzeri Değerler:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat 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.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vade sonuna 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, muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan ve satılmaya hazır olarak sınıflandırılanlar ile krediler ve alacaklar dışında kalan türev olmayan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek veya faiz gelir reeskontu yapılarak, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Önceden vadeye kadar elde tutulan yatırımlar arasında sınıflandırılan; ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlık bulunmamaktadır.

VIII- Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, 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 Ana Ortaklık Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Finansal araçların gelecekte beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeğe uygun değerine göre muhasebeleştirilen tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal aracın değer düşüklüğüne uğradığı kabul edilir. Finansal aracın uğradığı değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilmektedir.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerinde oluşan farklar ilgili dönemde gelir tablosu hesapları ile ilişkilendirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklara dair kalıcı değer düşüşü olması durumunda, ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde, "Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri" hesabının borcuna kaydedilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin değer düşüklüğü zararı meydana gelmesi durumunda, ilgili zararın tutarı, gelecekteki tahmini nakit akışlarının finansal varlığın orijinal faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki fark olarak ölçülmekte, söz konusu fark tutarının zarar olarak muhasebeleştirilmesi yoluyla da varlığın defter değeri azaltılmaktadır. Müteakip dönemlerde, değer düşüklüğü tutarının azalması durumunda, daha önce muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararı iptal edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü izlenmekte ve kullanılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin şüphelerin görülmesi durumunda söz konusu krediler 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve diğer tebliğ ve genelgeler doğrultusunda sınıflandırılmaktadır. Donuk alacak hesaplarına intikal eden nakdi krediler için, teminatların dikkate alınma oranları uygulanmak suretiyle bulunan teminat tutarı takip risk bakiyesinden düşülmekte, kalan tutar için yönetmelikte belirlenen oranlar dikkate alınarak özel karşılık ayrılmaktadır. Özel karşılıklar dışında, Ana Ortaklık Banka ilgili yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacaklar için genel kredi karşılığı ayrılmaktadır.

IX- Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Grup'un netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

X- Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (repo), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Ana Ortaklık Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) ise, "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemi bulunmamaktadır.

XI- Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar:

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden düşük olanı ile ölçülür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Grup'un satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, Grup'un elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII- Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihleri itibarıyla ilişikteki konsolide finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden konsolide finansal tablolarda gösterilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar, bu varlıkların tahmini faydalı ömürlerine göre %33,33 olarak belirlenen amortisman oranı ile doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca "Doğrusal amortisman yöntemi" kullanılarak itfa edilmektedir.

XIII- Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmakta ve ekspertiz sonuçlarının maliyet bedellerinin üstünde olması durumunda herhangi bir yeniden değerlendirme işlemine tabi tutulmamaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir.

Grup, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklarını 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyon etkilerine göre düzeltilmiş maliyet bedelleri ile bilançosunda göstermiş, izleyen dönemlerde edindiği maddi duran varlıklarını ise tarihi maliyet esasıyla değerlemiştir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kâr ve zararlar, ilgili maddi duran varlığın net satış hasılatı ile net defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlandıran bir husus mevcut değildir.

Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi ile faydalı ömür esasına göre amortisman tabii tutulmuştur. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir.

	<u>Amortisman Oranı</u>
Binalar	%2
Araçlar	%20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	%6,66 - %33,33

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

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamakta olup, Ana Ortaklık Banka'nın alacaklarından dolayı edindiği maddi duran varlıklar, finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmekte, bu varlıklar hiçbir şekil ve suretle değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

XIV- Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Finansal kiralama işlemlerinde kiracı durumunda olan Ana Ortaklık Banka kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde Türkiye Muhasebe Standartlarından (TMS 17) "Kiralama İşlemleri"ni benimsemiştir. Finansal kiralama işlemleri dışında kalan ve Bankacılık işlemlerinde kullanılmayan varlıkların kiraya verilmesinden kaynaklanan, ancak bilanço tarihi itibarıyla tahsil edilemeyen tutarlar kiralama işleminden alacaklar hesabında izlenmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un 3 adet gayrimenkulü faaliyet kiralama sözleşmesi kapsamında olup bu gayrimenkullerin bir tanesi bilançoda yatırım amaçlı gayrimenkuller adı altında sınıflandırılmaktadır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkuller olup, maliyet değerinden birikmiş amortisman ve varsa birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarlar ile gösterilmektedirler. Kabul gören kriterlere uyması durumunda bilançoda yer alan tutara, var olan yatırım amaçlı gayrimenkulün herhangi bir kısmını değiştirmenin maliyeti dahil edilir. Söz konusu tutara, yatırım amaçlı gayrimenkullere yapılan günlük bakımlar dahil değildir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin amortismanında doğrusal amortisman yöntemi kullanılmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin amortisman süresi 50 yıldır. Ana Ortaklık Banka'nın alacaklarından dolayı elde edindiği, faaliyet kiralaması kapsamındaki diğer 2 adet gayrimenkul ise 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmekte ve Ana Ortaklık Banka tarafından düzenli aralıklarla satışa çıkarılmaktadır.

XV- Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Grup, geçmiş bir olaydan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün (hukuki veya zımni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkılmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır.

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

XVI- Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 19) hükümlerine göre muhasebeleştirilmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Ana Ortaklık Banka çalışanlarının üyesi bulundukları sandık bulunmamaktadır. Bununla birlikte çalışanların üyesi bulunduğu Kalkınma Bankası A.ř. Personeli Yardımlaşma ve Ek Sosyal Güvenlik Vakfı ile ilgili olarak Ana Ortaklık Banka'nın herhangi bir yükümlülüğü bulunmadığı için ekli konsolide finansal tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Personelin, Ana Ortaklık Banka'daki çalışma statüsü ve bağı olduğu sosyal güvenlik kurumuna göre ilgili mevzuat uyarınca Devlet memuru statüsünde çalıştıkları süre için emekli ikramiyesi, işçi statüsünde çalıştıkları dönem için ayrıldıkları tarihteki maaşı esas alınarak (kıdem tazminatı tavanını aşmamak suretiyle) kıdem tazminatı hesaplanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka çalışanlarının 1 yıl öncesinden gelen kullanmadıkları izinleri silinmektedir ve söz konusu izinler Ana Ortaklık Banka'ya izin yükümlülüğü doğurmamaktadır. Bu nedenle izin ücreti yükümlülüğüne ilişkin hesaplama yapılmamakta olup konsolide finansal tablolarda izin yükümlülüğüne ilişkin ayrılmış olan karşılık bulunmamaktadır.

Çalışan haklarından doğabilecek toplam yükümlülüğün hesaplanmasındaki ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %5,10 enflasyon ve %10 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %4,66 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2010: %4,66). Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize edilmekte olup, Ana Ortaklık Banka'nın kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2012 tarihinden itibaren geçerli olan 2.805,04 TL tavan tutarı dikkate alınmıştır. (1 Ocak 2011: 2.623,23 TL)

Konsolide edilen bağı ortaklık "Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.ř."nin faaliyetlerinin durdurulması ve çalışanlarına kısa vadede kıdem tazminatı ödeneceği düşünüldüğü için konsolide finansal tablolara yansıtılan kıdem tazminatı tutarı bağı ortaklığın iskonto edilmemiş yükümlülüğünü içermektedir.

XVII- Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi uyarınca, kurumlar vergisinin hesaplanmasında %20 oranı dikkate alınmaktadır. İlgili kanun gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanmakta ve ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Türkiye'de vergi kanunları Ana Ortaklık ve konsolide edilen ortaklarının konsolide bazda vergi beyannamesi düzenlemesine izin vermediği için, ekli konsolide finansal tablolarda, her bir kuruluş tarafından hesaplanan vergi karşılığı konsolide edilmiştir. Cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka finansal tablolarında tahakkuk eden geçici vergi 17 Şubat 2012 tarihinde ödenmiştir.

Vergi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur. Cari döneme ilişkin vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, diğer dönemlerde vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen gelir veya gider kalemlerini hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kârdan farklılık gösterir.

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) uyarınca varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kâr veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de netleştirilmektedir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XVIII- Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, borçlanma araçlarını "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) hükümleri gereği muhasebeleştirmekte olup, tüm finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "etkin faiz oranı (iç verim) yöntemi" ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerlendirme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka sağlamış ve sağlamakta olduğu finansal desteği, yurt içi ve yurt dışı piyasalardan kaynak temin ederek sürdürmektedir. Ana Ortaklık Banka yurt içinde çeşitli Bütçe kaynaklı fonların kullandırılmasında aracılık görevini üstlenmektedir. Bu kaynaktan kredi kullandırımı bitmiş olup, Hazine Müsteşarlığı'ndan yeni kaynak aktarımı olmamıştır. Temin edilen fonlar aktarım tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın kaynak hesaplarına kaydedilmektedir. Bu fonların vade ve faiz oranları kamu otoritesi tarafından Yatırımları Teşvik Tebliği ile belirlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışından sağlamış olduğu mevcut kaynakları ise Dünya Bankası'ndan, Avrupa Yatırım ve Avrupa Konseyi Kalkınma Bankalarından, İslam Kalkınma Bankası'ndan ve Fransız Kalkınma Ajansı'ndan temin edilen orta ve uzun vadeli krediler olup, temin edildiği tarihte ve temin tarihindeki maliyeti ile Ana Ortaklık Banka hesaplarına kaydedilmektedir.

Ana Ortaklık Banka genel olarak vade, faiz oranı, faiz tipi ve döviz cinsi olarak borçlanma koşullarına paralel kredilendirmeyi tercih ederek vade, kur riski ve likidite riskinden korunmayı amaçlamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın halihazırda ihraç edilmiş hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

XIX- İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilir.

Ana Ortaklık Banka'nın 2010 yılı ve 2011 yılı içerisinde hisse senedi ihracı olmamıştır.

XX- Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabuller, Ana Ortaklık Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço Dışı Yükümlülükler" altında gösterilmektedir.

XXI- Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın cari ve önceki dönemde yararlanmış olduğu devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXII- Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın yatırım bankacılığı faaliyetlerinin yanı sıra Hazine Daire Başkanlığı tarafından Banka'nın yatırım fonları alım-satımı, hazine bonosu, devlet tahvili alım-satımı, repo işlemleri ve para swapları ve vadeli döviz alım satım işlemleri yapılmaktadır.

Ayrıca, Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olan Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından 31 Aralık 2009 tarihine kadar yönetilen yatırım fonları, BDDK'dan izin, SPK'dan "Portföy Yöneticiliği Yetki Belgesi" alınarak, 17 Mart 2010 tarihinden itibaren Ana Ortaklık Banka'nın Hazine Daire Başkanlığı'na yönetilmektedir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Cari Dönem – 31.12.2011	Hazine	Yatırım Bankacılığı	Aracılık Faaliyeti	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Grup'un Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	39.685	90.145	526	1	130.357
Kredilerden Alınan Faizler	-	90.145	-	-	90.145
Bankalardan Alınan Faizler	12.365	-	526	-	12.891
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	388	-	-	-	388
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	26.932	-	-	-	26.932
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	1	1
Faiz Giderleri	(10.722)	(27.613)	(5)	-	(38.340)
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	(23.178)	-	-	(23.178)
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	(10.722)	-	-	-	(10.722)
Diğer Faiz Giderleri	-	(4.435)	(5)	-	(4.440)
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	(237)	5.959	-	254	5.976
Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	5.959	-	254	6.213
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(237)	-	-	-	(237)
Temettü Gelirleri	-	172	-	-	172
Ticari Kâr/Zarar (Net)	(1.047)	(1.841)	-	-	(2.888)
Sermaye Piyasası İşlem Kâr/Zararı (Net)	141	-	-	-	141
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar (Net)	(1.323)	-	-	-	(1.323)
Kambiyo Kâr/Zararı (Net)	135	(1.841)	-	-	(1.706)
Diğer Gelirler	135	14.292	761	1.138	16.326
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	(17.288)	-	(8)	(17.296)
Diğer Giderler	-	-	(749)	(60.441)	(61.190)
Vergi Öncesi Kâr	27.814	63.826	533	(59.056)	33.117
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	-	-	-	(214)	(214)
Vergi Karşılığı	-	-	533	(8.930)	(8.397)
Net Dönem Kârı	27.814	63.826	1.066	(68.200)	24.506
BÖLÜM VARLIKLARI ⁽²⁾	850.116	1.881.995	6.814	55.453	2.794.378
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan F.V.	65.343	-	-	-	65.343
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	153.272	-	6.510	-	159.782
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	595.943	-	-	955	596.898
Krediler ve Alacaklar	-	1.859.187	-	-	1.859.187
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	35.558	-	-	-	35.558
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	7.877	-	-	7.877
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	13.547	212	32.497	46.256
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	852	852
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	-	-	-	1.539	1.539
Diğer Varlıklar	-	1.384	92	19.610	21.086
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ⁽²⁾	509.626	1.723.189	622	560.941	2.794.378
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1.410	-	-	-	1.410
Alınan Krediler ve Fonlar	-	1.706.554	-	-	1.706.554
Para Piyasalarına Borçlar	508.216	-	-	-	508.216
Karşılıklar	-	16.635	348	20.130	37.113
Özkaynaklar	-	-	5	528.875	528.880
Diğer Yükümlülükler	-	-	269	11.936	12.205

⁽¹⁾ Hazine ve Yatırım faaliyeti sonucu olarak ayrıştırılamayan gelir tablosu ve bilanço kalemleri bu kolonda gösterilmiştir.

⁽²⁾ Bölümler arası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç bulunmamaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Önceki Dönem – 31.12.2010	Hazine	Yatırım Bankacılığı	Aracılık Faaliyeti	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Grup'un Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	25.220	54.668	666	1	80.555
Kredilerden Alınan Faizler	-	54.668	-	-	54.668
Bankalardan Alınan Faizler	3.011	-	666	-	3.677
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	4.457	-	-	-	4.457
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	17.752	-	-	-	17.752
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	1	1
Faiz Giderleri	(11)	(17.036)	-	-	(17.047)
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	(11.198)	-	-	(11.198)
Diğer Faiz Giderleri	(11)	(5.838)	-	-	(5.849)
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	(130)	4.318	(22)	338	4.504
Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	4.318	301	338	4.957
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(130)	-	(323)	-	(453)
Temettü Gelirleri	-	325	-	-	325
Ticari Kâr/Zarar (Net)	1.285	1.515	-	-	2.800
Sermaye Piyasası İşlem Kâr/Zararı (Net)	693	-	-	-	693
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar (Net)	507	-	-	-	507
Kambiyo Kâr/Zararı (Net)	85	1.515	-	-	1.600
Diğer Gelirler	116	13.866	69	3.425	17.476
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	(1.090)	-	-	(1.090)
Diğer Giderler	-	-	(1.345)	(58.023)	(59.368)
Vergi Öncesi Kâr	26.480	56.566	(632)	(54.259)	28.155
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	-	-	-	(255)	(255)
Vergi Karşılığı	-	-	7	(7.381)	(7.374)
Net Dönem Kârı	26.480	56.566	(625)	(61.895)	20.526
BÖLÜM VARLIKLARI ⁽²⁾	348.545	1.194.381	6.245	47.833	1.597.004
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan F.V.	49.033	-	-	-	49.033
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	126.059	-	5.922	-	131.981
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	122.042	-	-	955	122.997
Krediler ve Alacaklar	-	1.178.241	-	-	1.178.241
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	51.411	-	-	-	51.411
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	7.165	-	-	7.165
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	7.768	255	34.731	42.754
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	1	262	263
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	-	-	-	2.492	2.492
Diğer Varlıklar	-	1.207	67	9.393	10.667
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ ⁽²⁾	373	1.053.383	(197)	543.445	1.597.004
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	38	-	-	-	38
Alınan Krediler ve Fonlar	-	1.047.679	-	-	1.047.679
Para Piyasalarına Borçlar	335	-	-	-	335
Karşılıklar	-	5.704	312	18.021	24.037
Özkaynaklar	-	-	(740)	513.688	512.948
Diğer Yükümlülükler	-	-	231	11.736	11.967

⁽¹⁾ Hazine ve Yatırım faaliyeti sonucu olarak ayrıştırılamayan gelir tablosu ve bilanço kalemleri bu kolonda gösterilmiştir.

⁽²⁾ Bölümler arası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç bulunmamaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XXIII- Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın 2010 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı 28 Nisan 2011 tarihinde gerçekleştirilmiştir. 12 Nisan 2011 tarihinde alınmış olan Yönetim Kurulu kararına göre, 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolarda, 2010 yılı 21.121 Bin TL tutarındaki net dönem kârı üzerinden 1.056 Bin TL tutarında birinci tertip yasal yedek akçe ayrılarak, bu tutar düşüldükten sonra kalan 20.065 Bin TL tutarındaki net dağıtılabilir dönem kârının 4.224 Bin TL'si ortaklara birinci temettü, 604 Bin TL'si personele temettü olarak dağıtılmış, 60 Bin TL'si ikinci tertip yasal yedek akçe, 15.177 Bin TL'si ise olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmıştır.

Ana Ortaklık Banka, "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in Geçici 4. Maddesi (Eklenen madde: RG-6/3/2010-27513) kapsamında, 6 Mart 2010 ve 1 Mart 2011 tarihleri arasında kullandığı krediler için genel karşılık oranını yüzde sıfır olarak uygulamıştır. Geçici uygulama Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 10.02.2011 tarih ve 4065 sayılı Kararı ile sona ermiş olup, bu nedenle Ana Ortaklık Banka belirtilen dönemden kaynaklanan ve 5.692 Bin TL olarak hesaplanan genel karşılık tutarını ilk üç aylık dönemde gider yazmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I – Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı %58,34'tür (31 Aralık 2010: %75,10).

Sermaye yeterliliği standart oranı, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. Ayrıca, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski, kredi riski ve operasyonel risk tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve taahhütlerin 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.

Kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde, 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 aktif düzenleyici hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5'inci maddesinin 1 numaralı fıkrasında belirtilen oranlar ile krediye dönüştürüldükten sonra ilgili risk grubuna dahil edilerek Sermaye Yeterliliği Analiz Formu'nda belirtilen ilgili risk grubunun ağırlığının uygulanması suretiyle ikinci defa ağırlıklandırılır.

Kredi türevi sözleşmeleri, kredi riskine esas tutarların hesaplaması ile genel piyasa riski ve spesifik risk için sermaye yükümlülüğü hesaplamasında "Kredi Türevlerinin Standart Metoda Göre Sermaye Yeterliliği Standart Oranı Hesaplamasında Dikkate Alınmasına İlişkin Tebliğ" de belirtilen esaslar çerçevesinde dikkate alınarak hesaplamalara dahil edilir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Risk Ağırlıkları													
	Banka							Konsolide						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar														
Bilanço Kalemleri (Net)	95.135	-	1.593.644	225.625	214.807	221	651	95.137	-	1.600.154	225.625	206.796	221	651
Nakit Değerler	129	-	-	-	-	-	-	131	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	39	-	-	-	-	-	-	39	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	153.116	-	-	-	-	-	-	159.567	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	56.523	-	1.423.096	223.307	89.784	221	651	56.523	-	1.423.096	223.307	89.784	221	651
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	48.310	-	-	-	-	-	-	48.310	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	29.326	-	5.515	-	-	-	-	29.326	-	5.515	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satış Al.	462	-	-	-	1.051	-	-	462	-	-	-	1.051	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	87	-	-	-	-	-	-	87	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Rees.	2.310	-	11.917	2.318	1.634	-	-	2.310	-	11.976	2.318	1.634	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlik. Kontr. Edilen Ort. (iş ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	14.069	-	-	-	-	-	-	5.756	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	47.003	-	-	-	-	-	-	47.215	-	-
Diğer Aktifler	6.346	-	-	-	12.869	-	-	6.346	-	-	-	12.959	-	-
Nazım Kalemler	-	-	19.605	19.781	20.799	-	-	-	-	19.605	19.781	20.799	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	-	19.595	19.781	20.799	-	-	-	-	19.595	19.781	20.799	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	10	-	-	-	-	-	-	10	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	95.135	-	1.613.249	245.406	235.606	221	651	95.137	-	1.619.759	245.406	227.595	221	651

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka		Konsolide	
	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	682.592	473.897	675.883	468.028
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	80.413	36.125	80.413	36.125
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)*	162.050	173.647	163.828	178.350
Özkaynak	539.006	514.234	536.828	512.564
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	58,27	75,22	58,34	75,10

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	160.000	160.000
Nominal Sermaye	160.000	160.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	206.074	206.074
Hisse Senedi İhraç Primleri	1.491	1.491
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	29.718	28.602
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	15.976	14.920
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	13.742	13.682
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	109.854	94.677
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	109.854	94.677
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Stat.Yed. ve Ol. Yed. E. Göre Düz. F.	-	-
Kâr	22.852	19.467
Net Dönem Kârı	24.506	20.526
Geçmiş Yıllar Kârı	(1.654)	(1.059)
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Azınlık Payları	-	-
Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyeti (-)	19	25
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	-	2.751
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	852	263
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	529.118	507.272
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	11.501	5.704
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	(1.109)	1.187
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	(1.109)	1.187
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-
Azınlık Payları	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	10.392	6.891
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	539.510	514.163
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	2.682	1.599
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılran İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	2.121	912
Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılran Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57'nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinin Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	561	687
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	536.828	512.564

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

II- Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanununun 54. maddesiyle tanımlanan genel kredi sınırlamalarına tabi değildir. Bununla birlikte, Ana Ortaklık Banka'nın Kredi Yönetmeliğinde, kredi sınırlamaları büyük ölçüde Bankacılık Kanununun 54. maddesinde yer alan sınırlamalara paralel şekilde düzenlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın bütün kredi plasmanları, ilgili yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla İstihbarat Müdürlüğü ile Kredi Değerlendirme Müdürlüklerinin hazırladıkları raporlar doğrultusunda, Kredi İştirak Komitesi ve Yönetim Kurulu onayı ile tahsis edilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın plasmanları proje finansmanı şeklinde olduğundan, bir şirkete kullanılabilecek kredi miktarı, temelde proje değerlendirme çalışmaları neticesinde belirlenmekte olup kredi kullandırılmaları, kontrollü olarak ve harcamaların izlenmesi suretiyle yapılmaktadır.

Kredi müşterilerinin sektörel dağılımı izlenerek, plasman kararları ve hedeflerinde bu dağılım dikkate alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın bütün kredileri teminatlı kredilerdir. Bu anlamda gayrimenkul ve menkul rehni, ticari işletme rehni, kambiyo senedi ve diğer likit kıymetler, banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaleti, kredi teminatlarını oluşturmaktadır.

a) Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı %94,91'dir (31 Aralık 2010: %94,31).

b) Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 gayri nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayri nakdi kredi portföyü içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2010: %100).

c) Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %65,70'tir (31Aralık 2010:%72,2).

d) Üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 16.635 Bin TL'dir (31Aralık2010: 5.704 Bin TL).

Yukarıda belirtilen oranların hesaplamasında özel karşılıklar ve faiz reeskontları dikkate alınmamıştır.

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler*		Diğer Krediler**	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara Göre Kredi Dağılımı	1.719.644	1.098.906	123.194	68.376	686.529	215.145	381.960	175.671
Özel Sektör	1.714.538	1.094.068	-	-	3.583	3.862	78.844	7.547
Kamu Sektörü	-	-	-	-	676.358	209.993	-	-
Bankalar	-	-	123.194	68.376	5.515	-	282.349	149.351
Bireysel Müşteriler	5.106	4.838	-	-	118	335	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	955	955	20.767	18.773
Coğrafi Bölgeler İtibarıyla Bilgiler	1.714.644	1.098.906	123.194	68.376	686.529	215.145	381.960	175.671
Yurtiçi	1.714.644	1.098.906	123.194	68.376	686.529	215.145	361.193	156.898
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	20.767	18.773
OECD Ülkeleri ***	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-

* Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak menkul değerleri içermektedir.

** THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanunun 48 inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

*** AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.**31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kâr
Cari Dönem (31.12.2011)					
Yurtiçi	2.714.838	843.970	78.844	47.795	24.506
Avrupa Birliği Ülkeleri	1.527	890.803	-	-	-
OECD Ülkeleri *	35	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	265	373.295	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	121.029	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	7.877	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	22.041	540.775	-	-	-
Toplam ***	2.746.583	2.769.872	78.844	47.795	24.506
Önceki Dönem (31.12.2010)					
Yurtiçi	1.533.179	360.654	7.547	45.246	20.526
Avrupa Birliği Ülkeleri	563	459.753	-	-	-
OECD Ülkeleri *	27	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	94	214.750	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	25.029	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	7.165	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	10.730	516.292			
Toplam ***	1.551.758	1.576.478	7.547	45.246	20.526

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri ifade etmektedir. Dağıtılamayan yükümlülüklerin 504.374 Bin TL tutarındaki kısmı net kâr hariç özkaynaklar bakiyesini içermektedir. (31 Aralık 2010: 492.422 Bin TL).

*** Varlıklar toplamı ile sabit sermaye yatırımları toplamı bilançonun aktif toplamını ifade etmektedir.

*** Yükümlülükler toplamı ile net kârın toplamı bilançonun pasif toplamını ifade etmektedir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	Cari Dönem (31.12.2011)				Önceki Dönem (31.12.2010)			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	7.739	0,50	-	-	8.234	0,86
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	7.739	0,50	-	-	8.234	0,86
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	58.981	22,71	1.266.945	81,68	29.284	15,10	723.772	75,65
Madencilik ve Taşocakçılığı	365	0,14	600	0,04	316	0,16	-	-
İmalat Sanayi	22.645	8,72	214.037	13,80	28.067	14,48	141.764	14,82
Elektrik, Gaz, Su	35.971	13,85	1.052.308	67,84	901	0,46	582.008	60,83
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	195.675	75,33	276.431	17,82	159.895	82,44	224.760	23,49
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	131.920	50,78	153.170	9,87	92.403	47,64	146.923	15,36
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	43.731	16,84	80.856	5,21	30.115	15,53	38.500	4,02
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	18.307	9,44	-	-
Eğitim Hizmetleri	2.136	0,82	-	-	2.723	1,40	3.993	0,42
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	17.888	6,89	42.405	2,73	16.347	8,43	35.344	3,69
Diğer	5.106	1,97	-	-	4.774	2,46	-	-
Toplam	259.762	100,00	1.551.115	100,00	193.953	100,00	956.766	100,00

(*) Tabloya net takip tutarı dahil edilmemiştir.

Aşağıdaki tablo bilanço kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir.

Maksimum Duyarlılık	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Merkez Bankası	39	13
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	65.343	49.033
Bankalar	159.782	131.981
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	596.898	122.997
Verilen Krediler	1.859.187	1.178.241
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	35.558	51.411
Toplam	2.716.807	1.533.676
Garanti ve Kefaletler	78.844	7.547
Türev Finansal Araçlar	122.743	16.930
Taahhütler	20.767	19.773
Toplam	222.354	44.250
Toplam Kredi Riski Duyarlılığı	2.939.161	1.577.926

Kredi riski kapsamında içsel derecelendirme modeli kullanılmadığı için Kredi Kalitesi Kategorileri belirlenememiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.**31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

Yakın İzlemedeki Kredilerin Teminatlarının Net Değeri, Teminat Türü ve Risk Eşlemesi:

Teminatın Türü	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi
Gayrimenkul İpoteği (*)	33.817	33.817	79.213	79.213
Taşıt Rehni	-	-	-	-
Maddi Teminat (Nakit karşılık, menkul kıymet rehni vb.)	-	-	1.127	1.127
Maaş Rehni	-	-	-	-
Çek/Senet	-	-	-	-
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb)	-	-	-	-
Teminatsız	-	-	-	-
Toplam	33.817	33.817	80.340	80.340

(*) Teminatın net değeri olarak ekspertiz ve ipotek tutarından düşük olan veya bunların kredi riskini aşması durumunda kredi tutarı dikkate alınmıştır.

Takipteki Kredilerin Teminatlarının Net Değeri, Teminat Türü ve Risk Eşlemesi:

Teminatın Türü	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi
Gayrimenkul İpoteği (**)	94.664	94.664	78.337	78.337
Nakit Karşılık	-	-	-	-
Taşıt Rehni	-	-	-	-
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.) (*)	103.132	-	103.132	-
Toplam	197.796	94.664	181.469	78.337

(*) Kredilerin asli teminatı olarak gayrimenkul ipoteki alınmış olup, 23.121 Bin TL tutarındaki krediler için mevcut teminatlara ilave olarak alınan ticari işletme rehni tutarıdır.

(**) Teminatın net değeri olarak ekspertiz ve ipotek tutarından düşük olan veya bunların kredi riskini aşması durumunda kredi tutarı dikkate alınmıştır.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

CARİ DÖNEM (31.12.2011)	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramış Olanlar	Toplam
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	170	-	-	170
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	65.343	-	-	65.343
Bankalar	159.782	-	-	159.782
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	595.943	-	955	596.898
Verilen Krediler	1.808.361	2.516	48.310	1.859.187
Kurumsal/Ticari Krediler	1.509.229	2.163	17.755	1.529.147
Tüketici	5.106	-	-	5.106
İhtisas Kredileri	294.026	353	30.555	324.934
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	35.558	-	-	35.558
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	7.877	7.877

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2010)	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramış Olanlar	Toplam
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	138	-	-	138
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	49.033	-	-	49.033
Bankalar	131.981	-	-	131.981
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	122.042		955	122.997
Verilen Krediler	1.149.588	1.131	27.522	1.178.241
Kurumsal/Ticari Krediler	883.180	531	15.487	899.198
Tüketici Kredileri	4.838	-	-	4.838
İhtisas Kredileri	261.570	600	12.035	274.205
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	51.411	-	-	51.411
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	7.165	7.165

Finansal Varlık Sınıfları İtibarıyla, Vadesi Geçmiş Ancak Değer Düşüklüğüne Uğramamış Kredilerin Yaşlandırma Analizi:

Cari Dönem (31.12.2011)	0-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Verilen Krediler				
Kurumsal/Ticari Krediler	1.148	3	1.012	2.163
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	337	16	-	353
Toplam	1.485	19	1.012	2.516

Önceki Dönem (31.12.2010)	0-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Verilen Krediler				
Kurumsal/Ticari Krediler	148	311	72	531
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	584	-	16	600
Toplam	732	311	88	1.131

Vadesi ya da Anlaşma Koşulları Yeniden Gözden Geçirilen Finansal Varlıkların Kayıtlı Değerleri

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Verilen Krediler		
Kurumsal/Ticari Krediler	23.187	22.738
Tüketici Kredileri	-	-
İhtisas Kredileri	19.241	15.641
TOPLAM	42.428	38.379

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.**31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

III- Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Grup’un piyasa riskinin ölçülmesinde, yasal raporlama formatı olarak belirlenen standart metot kullanılmaktadır. Standart metot kullanılarak yapılan piyasa riski hesaplamaları aylık bazda gerçekleştirilmekte, elde edilen ölçüm sonuçları Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	2.579
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	363
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	3.491
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	6.433
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	80.413

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

	Cari Dönem (31.12.2011)			Önceki Dönem (31.12.2010)		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	1.750	2.216	1.281	566	734	344
Hisse Senedi Riski	753	764	726	629	774	-
Kur Riski	4.070	5.355	2.317	1.437	2.831	893
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	6.573	8.335	4.324	2.632	4.339	1.237

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

IV- Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Operasyonel risk, iç kontrol sürecindeki aksaklıklar sonucunda gözden kaçan hata ve usulsüzlüklere, Ana Ortaklık Banka yönetimi ve personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilememesinden, Ana Ortaklık Banka yönetimindeki hatalardan, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar ile deprem, yangın, sel gibi felaketlerden veya terör saldırılarından kaynaklanabilecek kayıpları ya da zarara uğrama ihtimalini ifade etmektedir. Bu açıdan bakıldığında tüm ana faaliyet grupları operasyonel risk içermektedir.

Ana Ortaklık Banka, BDDK'nın düzenlemeleri çerçevesinde faaliyetlerin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak operasyonel riskin yönetilmesini sağlar ve operasyonel risk yönetiminin tüm faaliyetleri ve personeli kapsayan bir süreç olduğunu kabul eder. Ana Ortaklık Banka, operasyonel risk yönetim politikalarında temel olarak, risklerin ortaya çıkmadan önce belirlenmesi, düzenli bir şekilde raporlanması ve değerlendirilmesi amaçlar. Buna bağlı olarak, operasyonel risk yönetimi politikasında temel prensip, riskin gerçekleşmesine engel olmak üzere önlem almak şeklinde belirlenmiştir. Ana Ortaklık Banka'da belirlenen tüm iş süreçlerinin her bir aşaması üzerindeki kontrollerin yoğunlaştırılması, operasyonel riskin yönetiminde en etkili politika aracını oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka personelinin görev, yetki ve sorumluluklarını yerine getirirken; operasyonel risklerin farkında olmaları ve etkilerini değerlendirmeleri, söz konusu risklerin azaltılmasına ve/veya önlenmesine yönelik gerekli tedbirleri almaları veya alınmasına yönelik öneriler geliştirmeleri ile faaliyetlerini kontrol bilinci içerisinde yürütmeleri esastır. Yeni ürün ve hizmetler; personel, süreç, sistem ve dış kaynaklı operasyonel riskler açısından değerlendirilir.

Ana Ortaklık Banka için ilk olarak 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla operasyonel risk için gerekli sermaye ihtiyacı yönetmeliğin 15. maddesinde açıklandığı üzere "Temel Gösterge Yaklaşımı" ile hesaplanmıştır. İzleyen dönemde operasyonel riske esas tutar yıllık bazda hesaplanarak BDDK'ya raporlanmaktadır. 2011 yılı için 163.828 Bin TL olarak hesaplanan Konsolide Operasyonel Riske Esas Tutar, 2012 yılı için Grup'un 2011, 2010 ve 2009 yılsonu brüt gelirleri kullanılarak 158.253 Bin TL olarak hesaplanmıştır.

V- Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın karşı karşıya kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlama için belirlenen standart metod kullanılmaktadır.

Bunun yanı sıra, günlük bazda Ana Ortaklık Banka'nın karşı karşıya kaldığı kur riski, tekil pozisyonları da kapsayacak şekilde hesaplanan döviz bilançoları yardımıyla belirlenebilmektedir. Gelecek dönem muhtemel kur riskinin ölçümünde ise (dövizde endeksli varlık ve yükümlülükleri de kapsayacak şekilde), proforma döviz bilançoları kullanılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para cinsinden borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarını riskten korunma amaçlı türev aracı bulunmamaktadır.

Maruz kalınan kur riskinin sınırlandırılması amacıyla, spekülasyon olmayan bir döviz pozisyon riski yönetimi politikası izlenilmekte olup, bu amaçla bilanço içi ve dışı varlıkların para cinsleri itibarıyla dağılımının yapılmasında belirleyici olmaktadır.

Finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü itibarıyla Ana Ortaklık Banka tarafından kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

<u>Tarih</u>	<u>USD</u>	<u>EURO</u>	<u>100 JPY</u>
31/12/2011	1,87010	2,41620	2,43190
30/12/2011	1,83440	2,36620	2,37370
29/12/2011	1,88390	2,42270	2,42650
28/12/2011	1,88030	2,45470	2,41930
27/12/2011	1,87340	2,44290	2,40640
26/12/2011	1,87490	2,44300	2,40620

Ana Ortaklık Banka'nın döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri; USD: 1,84767 TL, EURO: 2,42821 TL, 100 JPY: 2,37890 TL'dir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.**31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Yen	Diğer YP ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem (31.12.2011)					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB.	-	-	-	-	-
Bankalar	3.351	551	69	118	4.089
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler	1.083.892	450.652	-	16.571	1.551.115
İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	2.121	-	-	-	2.121
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	86	1.298	-	-	1.384
Toplam Varlıklar	1.089.450	452.501	69	16.689	1.558.709
		-	-	-	-
Yükümlülükler		-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1.109.401	513.466	-	17.058	1.639.925
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	740	195	-	-	935
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	1.110.141	513.661	-	17.058	1.640.860
Net Bilanço Pozisyonu	(20.691)	(61.160)	69	(369)	(82.151)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	17.880	42.825	-	-	60.705
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	17.880	42.825	-	-	60.705
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	1.181	77.617	-	-	78.798
Önceki Dönem (31.12.2010)					
Toplam Varlıklar	648.736	295.481	54	17.499	961.770
Toplam Yükümlülükler	645.442	292.641	-	18.680	956.763
Net Bilanço Pozisyonu	3.294	2.840	54	(1.181)	5.007
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	1	-	-	1
Türev Finansal Araçlardan Alacak	1.837	2.375	-	-	4.212
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.837	2.374	-	-	4.211
Gayrinakdi Krediler	7.471	29	-	-	7.500

(1) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %99,30'sı İD, %0,20'i GBP ve %0,50'i CHF'den oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin tamamı İD'den oluşmaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Kur Riskine Duyarlılık:

Aşağıdaki tablo Grup'un ABD Doları, EURO, JPY kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

	Döviz Kurundaki Artış	Kâr/Zarar Üzerindeki Etki (*)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
	%	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	10	(1.834)	284	-	-
EURO	10	268	329	-	-
JPY	10	7	5	-	-
Diğer	10	(37)	(118)	-	-

	Döviz Kurundaki Azalış	Kâr/Zarar Üzerindeki Etki (*)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
	%	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	10	1.834	(284)	-	-
EURO	10	(268)	(329)	-	-
JPY	10	(7)	(5)	-	-
Diğer	10	37	118	-	-

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

VII- Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Faiz oranı riski politikasına yönelik olarak Ana Ortaklık Banka'nın temel ilkesi, kredi portföyüne yönelik olarak sabit ve değişken faizli kaynaklarla sabit ve değişken faizli kullanımlar arasında paralellik sağlayarak, uyumsuzluk yaratılmaması şeklindedir. Buna bağlı olarak da kredi portföyünün çok önemli bir bölümünü oluşturan uzun vadeli ve yabancı kaynaklı borçlanmalarla finanse edilen verilen kredilere ilişkin olarak faiz, para cinsi ve vade uyumuna titizlikle riayet edilmektedir. Hemen hemen tamamı değişken faizli borçlanmalarla finanse edilen kredi portföyünde, kaynak ve kullanımlar arasında sağlanan bu uyum nedeniyle faiz değişiklikleri kaynaklı faiz riski yaşanması muhtemel görülmemektedir. Zira portföy içinde yer alan diğer kredilerin kaynağını ise Ana Ortaklık Banka'nın özkaynakları oluşturmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranı riski politikasının temel ilkesi çerçevesinde, krediler dışındaki faize duyarlı varlıkların yönetiminde portföy dağılımının optimizasyonu ise; pozisyonların durasyonları ve cari faiz hadlerindeki muhtemel değişimler göz önünde bulundurularak, alternatif getiri, katlanılabilir kayıp ve risk limitleri dikkate alınarak sağlanmaktadır. Bu çerçevede Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde menkul kıymet portföyü için faiz oranlarındaki muhtemel değişim senaryoları dikkate alınarak vadeye kalan süre, kâr-zarar etkisi analiz edilmekte olup, piyasadaki faiz dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek muhtemel zararın farklı piyasalar kullanılarak nasıl kompanse edileceği irdelenmektedir. Ayrıca menkul kıymet portföyü dışındaki pozisyonlara yönelik olarak da faiz duyarlılığı analizleri yapılmaktadır.

Piyasa faiz oranlarındaki değişimin Ana Ortaklık Banka finansal yapısında olumsuz etkiler ortaya çıkarma ihtimalini minimize etmek için ise, faiz riski yönetimine ilişkin olarak risk yönetimi politikaları çerçevesinde, Aktif Pasif Komitesi tarafından belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk limitleri kullanılmakta, Ana Ortaklık Banka'nın faize duyarlı varlıklarının limitler dahilinde olup olmadığı izlenmekte ve kontrol edilmektedir. Faiz riskine ilişkin yasal raporlamalarda standart metot kullanılmaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.**31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

Varlıkların, yükümlölüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem Sonu (31.12.2011)	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 TCMB ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	170	170
Bankalar ⁽¹⁾	146.310	-	-	-	-	13.472	159.782
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	31.770	7.003	25.704	866	-	-	65.343
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ⁽³⁾	170.933	72.485	311.456	37.486	-	4.538	596.898
Verilen Krediler ⁽²⁾	708.288	162.236	744.515	72.421	123.417	48.310	1.859.187
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	35.558	-	-	-	-	-	35.558
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	77.440	77.440
Toplam Varlıklar	1.092.859	241.724	1.081.675	110.773	123.417	143.930	2.794.378
Yükümlölükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	508.216	-	-	-	-	-	508.216
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	5.015	5.015
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	509.446	420.582	698.578	50.598	27.350	-	1.706.554
Diğer Yükümlölükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	574.593	574.593
Toplam Yükümlölükler	1.017.662	420.582	698.578	50.598	27.350	579.608	2.794.378
Bilançodaki Uzun Pozisyon	75.197	-	383.097	60.175	96.067	-	614.536
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(178.858)	-	-	-	(435.678)	(614.536)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	75.197	(178.858)	383.097	60.175	96.067	(435.678)	-

⁽¹⁾ Vadesiz olan işlemler "1 Aya Kadar" ve "Faizsiz" sütunlarında gösterilmiştir.⁽²⁾ Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.⁽³⁾ Sermayede payı temsil eden menkul değerler ile yatırım fonları "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.⁽⁴⁾ Ertelenmiş vergi aktifi ve özkaynaklar ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Cari Dönem Sonu (31.12.2011)	EURO	USD	JPY	TL
Varlıklar	-	-	-	-
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	11,77
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	7,97
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	9,10
Verilen Krediler	4,16	2,96	-	12,86
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	8,95
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5,75
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,03	1,00	-	6,74

(*) Tabloda belirtilen oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.**31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

Varlıkların, yükümlölüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Önceki Dönem Sonu (31.12.2010)	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 TCMB ⁽¹⁾	13	-	-	-	-	125	138
Bankalar ⁽¹⁾	104.485	1.621	20.024	-	-	5.851	131.981
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.940	8.933	32.575	3.585	-	-	49.033
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ⁽³⁾	43.767	16.307	41.906	16.204	-	4.813	122.997
Verilen Krediler ⁽²⁾	328.227	274.394	368.863	95.726	83.509	27.522	1.178.241
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	29.925	11.876	9.610	-	-	-	51.411
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	63.203	63.203
Toplam Varlıklar	510.357	313.131	472.978	115.515	83.509	101.514	1.597.004
Yükümlölükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	335	-	-	-	-	-	335
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3.698	3.698
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	374.379	257.262	330.931	69.488	15.572	47	1.047.679
Diğer Yükümlölükler	-	-	-	-	-	545.292	545.292
Toplam Yükümlölükler	374.714	257.262	330.931	69.488	15.572	549.037	1.597.004
Bilançodaki Uzun Pozisyon	135.643	55.869	142.047	46.027	67.937	-	447.523
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(447.523)	(447.523)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	135.643	55.869	142.047	46.027	67.937	(447.523)	-

⁽¹⁾ Vadesiz olan işlemler "1 Aya Kadar" ve "Faizsiz" sütunlarında gösterilmiştir.⁽²⁾ Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.⁽³⁾ Sermayede payı temsil eden menkul değerler ile yatırım fonları "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.⁽⁴⁾ Ertelenmiş vergi aktifi ve özkaynaklar ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

	EURO	USD	JPY	TL
Önceki Dönem Sonu (31.12.2010)				
Varlıklar	-	-	-	-
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	7,40
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	6,54
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	6,76
Verilen Krediler	3,81	2,98	-	10,67
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	8,76
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,65	0,95	-	6,69

(*) Tabloda belirtilen oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

Faiz oranı duyarlılığı:

Bu bölümde Ana Ortaklık Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranlarındaki olası değişim karşısındaki duyarlılığı analiz edilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranı duyarlılığının hesaplanmasında ağırlıklı olarak kredilerden oluşan aktif ve pasif kalemlerden sabit faizli varlık ve yükümlülüklerin vadelerinin sonunda, değişken faizli varlık ve yükümlülüklerin ise yeniden fiyatlama döneminde şok verilmiş olan faizden yenileneceği varsayılmıştır.

Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlık portföyleri bilanço kalemlerinden ayrı değerlendirilerek, Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar portföyünde yer alan menkul kıymetlerin cari piyasa değerleri ile faiz şoku uygulandıktan sonra oluşan değerleri arasındaki fark kâr/zarar üzerindeki etki olarak, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar portföyündeki faiz şoku sonrası değişimler ise özkaynak üzerindeki etki olarak dikkate alınmıştır.

Raporlama tarihinde TP faiz oranlarında 3, YP faiz oranlarında da 1 puan artma/azalma olması ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda Ana Ortaklık Banka'nın kârında ve özkaynağında meydana gelecek değişime aşağıda yer verilmiştir.

Faiz Oranındaki Değişim ⁽¹⁾		Kâr/Zarar Üzerindeki Etki		Özkaynak Üzerindeki Etki ⁽²⁾	
TP	YP	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
3 puan artış	1 puan artış	(10.671)	4.219	(5.687)	(1.507)
3 puan azalış	1 puan azalış	9.205	(4.617)	5.893	1.523

⁽¹⁾ Yukarıda belirtilen kâr/zarar ve özkaynak üzerindeki etkiler vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ile ifade edilmiştir.

⁽²⁾ Özkaynak üzerindeki etki Ana Ortaklık Banka'nın Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar kaleminde izlenmekte olan menkul kıymetlerinin gerçeğe uygun değerindeki değişimden kaynaklanmaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VII- Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'da likidite riski yönetimi; aktif ve pasif yapısının vadeleri itibarıyla değerlendirilerek, öngörülebilir veriler üzerinden hazırlanan proforma nakit akımları tabloları kullanılarak gerçekleştirilmektedir. Proforma nakit akım tabloları gelecek dönemde ve/veya olağanüstü durumlarda gereksinim duyulacak likidite ihtiyacını (varsa), kullanılabilecek alternatif likidite kaynaklarını ve de plasman alanlarını belirlemeye yönelik bilgileri içermekte ve bu tablolara dayanılarak yapılan gelecek dönem projeksiyonlarında muhtemel nakit akışları tahmini yapılırken, farklı senaryolar kullanılarak (örneğin farklı kredi tahsilat yolları) Ana Ortaklık Banka'nın maruz kalabileceği likidite riski ölçülmektedir.

Ayrıca orta-uzun vadeli yükümlülüklerin karşılanma oranlarına ilişkin aylık proforma nakit akımları ve bilanço durasyonu sürekli izlenerek risk yaratan unsurlar önceden tespit edilmeye çalışılmaktadır. Risk yaratan durumların ortaya çıkması halinde, giderilmesi yönünde ilgili birimlerce inisiyatif alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın finansal gücünü etkileyen parametrelerde yaşanacak olumsuz gelişmelerin, faaliyetlere ve piyasa risklerine etkisinin önceden değerlendirilebilmesi amacıyla stres testi uygulamalarının yapılması ve sonuçlarının Ana Ortaklık Banka'nın stratejik karar alma sürecinde kullanılması esastır.

Kısa vadeli kaynaklarla, uzun vadeli kredi kullanılmasıyla kaynaklanan yapısal sorun, finansal bir kriz ile birleştğinde likidite riski en önemli risk faktörü olarak ortaya çıkabilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın, kalkınma ve yatırım bankası olması ve buna bağlı olarak da mevduat kabul etmemesi, sistemdeki bankalardan farklı olarak, piyasadaki olumsuz gelişmeler neticesinde mevduat çekilmesi kaynaklı bir likidite kriziyle karşı karşıya kalma riskini ortadan kaldırmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın varlık ve kaynak yapısına bakıldığında; alınan kredilerin yabancı finansal kuruluşlardan sağlanan orta uzun vadeli ve değişken faizli kredilerden oluştuğu ve bu fonların yeniden fiyatlama dönemi uyumu gözetilerek kullanıldığı görülmektedir. Bilançonun ağırlıklı bölümünün kredilerden oluştuğu da göz önüne alındığında, faiz şoklarının kârlılık üzerine etkisinin likit portföyüyle sınırlı kalacağı düşünülmektedir. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka'nın kaynakları içinde özkaynakların payının dolayısıyla serbest fonlarının yüksek olması, likidite riski yönetiminde Ana Ortaklık Banka'yı avantajlı hale getirmektedir. Ana Ortaklık Banka'da likidite yönetiminde, likidite fazlasının plasmanında vade/getiri, likidite ihtiyacının karşılanmasında ise vade/maliyet alternatiflerinin değerlendirilmesi temel esastır.

"Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince 7 ve 31 günlük vadeler itibarıyla hesaplanan yabancı para oranlarının %80'den, toplam likidite yeterlilik oranlarının ise %100'den az olmaması gerekmektedir." Bir takvim yılı içerisinde ikinci vade dilimlerine ilişkin oranlarda arka arkaya iki kez uyumsuzluk gerçekleşmemesi gerekmektedir. Yabancı para likidite yeterlilik oranı, yabancı para varlıkların yabancı para yükümlülüklerle, toplam likidite yeterlilik oranı da toplam varlıkların toplam yükümlülüklerle oranını ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 2011 ve 2010 yıllarında gerçekleşen en yüksek, en düşük ve ortalama likidite yeterlilik oranlarına önceki dönem ile karşılaştırmalı olarak aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	167,17	180,68	129,94	175,00
En Yüksek (%)	1.244,90	292,54	315,12	289,15
En Düşük (%)	80,69	126,65	76,24	136,15

Önceki Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	360,54	597,86	254,11	516,92
En Yüksek (%)	1.343,08	1.591,30	986,83	1.197,65
En Düşük (%)	89,36	149,97	86,34	151,10

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Aktif ve pasif kalemlerin vadelerine göre gösterimi;

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Cari Dönem (31.12.2011)								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	170	-	-	-	-	-	-	170
Bankalar	13.472	146.310	-	-	-	-	-	159.782
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	30.739	7.003	25.704	1.897	-	-	65.343
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	4.538	155.157	72.485	311.456	37.486	15.776	-	596.898
Verilen Krediler	-	187.453	30.190	125.045	827.407	640.782	48.310	1.859.187
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	6.232	-	-	9.171	20.155	-	35.558
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	77.440	77.440
Toplam Varlıklar	18.180	525.891	109.678	462.205	875.961	676.713	125.750	2.794.378
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	101.350	56.115	88.137	409.350	1.051.437	165	1.706.554
Para Piyasalarına Borçlar	-	508.216	-	-	-	-	-	508.216
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	0
Muhtelif Borçlar	4.945	-	-	-	-	-	70	5.015
Diğer Yükümlülükler	-	3.045	1.565	-	-	-	569.983	574.593
Toplam Yükümlülükler	4.945	612.611	57.680	88.137	409.350	1.051.437	570.218	2.794.378
Likidite Açığı	13.235	(86.720)	51.998	374.068	466.611	(374.724)	(444.468)	-
Önceki Dönem (31.12.2010)								
Toplam Aktifler	9.847	164.973	131.765	189.095	579.164	430.726	91.434	1.597.004
Toplam Yükümlülükler	3.536	101.956	17.238	46.546	305.230	580.992	541.506	1.597.004
Likidite Açığı	6.311	63.017	114.527	142.549	273.934	(150.266)	(450.072)	-

⁽¹⁾ Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar; bilanço oluşturulan pasif hesaplardan ise belirli bir vadesi olmayan, karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı dağıtılamayan sütununda gösterilmektedir.

⁽²⁾ Ertelenmiş vergi aktifi dağıtılamayan kolonuna dahil edilmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Aşağıdaki tabloda Grup'un türev niteliğinde olmayan finansal yükümlölüklerinin TFRS 7 hükümleri doğrultusunda hazırlanan vade dağılımı yer almaktadır. Dağılım, Grup'un yükümlölüklerinin iskonto edilmeden, ödenmesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlölükler üzerinden ödenecek faizler tabloya dahil edilmiştir. Düzeltmeler sütunu, ilerleyen dönemdeki muhtemel nakit akımına sebep olan kalemi göstermektedir. İlgili yükümlölüklerin bilançoda kayıtlı değerleri bu tutarları içermemektedir.

Cari Dönem Sonu (31.12.2011)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltmeler	Bilanço Değeri
Yükümlölükler							
Diğeri Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	105.874	62.813	111.358	485.545	1.136.823	(195.859)	1.706.554
Para Piyasalarına Borçlar	508.253	-	-	-	-	(37)	508.216
Toplam	614.127	62.813	111.358	485.545	1.136.823	(195.896)	2.214.770

Önceki Dönem Sonu (31.12.2010)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltmeler	Bilanço Değeri
Yükümlölükler							
Diğeri Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	102.767	16.156	59.277	357.147	624.767	(112.435)	1.047.679
Para Piyasalarına Borçlar	335	-	-	-	-	-	335
Toplam	103.102	16.156	59.277	357.147	624.767	(112.435)	1.048.014

Aşağıdaki tablo, Ana Ortaklık Banka'nın gayrinakdi kredilerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari dönem (31.12.2011)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	-	56	-	1.182	77.560	-	78.798
Cirolar	-	-	-	-	-	-	-
Teminat Mektupları	46	-	-	-	-	-	46
Kabul kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Diğeri	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	46	56	-	1.182	77.560	-	78.844

Önceki dönem (31.12.2010)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	-	709	-	6.791	-	-	7.500
Cirolar	-	-	-	-	-	-	-
Teminat Mektupları	47	-	-	-	-	-	47
Kabul kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Diğeri	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	47	709	-	6.791	-	-	7.547

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Aşağıdaki tablo, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir

Cari dönem (31.12.2011)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	4.264	241	-	-	-	4.505
Forward Sözleşmeleri Satım	4.325	247	-	-	-	4.572
Swap Sözleşmeleri Alım	56.200	-	-	-	-	56.200
Swap Sözleşmeleri Satım	57.466	-	-	-	-	57.466
Futures İşlemleri Alım	-	-	-	-	-	-
Futures İşlemleri Satım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Alım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Satım	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	122.255	488	-	-	-	122.743

Aşağıdaki tablo, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir

Önceki Dönem (31.12.2010)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	7.597	874	-	-	-	8.471
Forward Sözleşmeleri Satım	7.586	873	-	-	-	8.459
Swap Sözleşmeleri Alım	-	-	-	-	-	-
Swap Sözleşmeleri Satım	-	-	-	-	-	-
Futures İşlemleri Alım	-	-	-	-	-	-
Futures İşlemleri Satım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Alım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Satım	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	15.183	1.747	-	-	-	16.930

Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VIII- Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal alacak ve borçların gerçeğe uygun değeri bulunurken kalan vadelerine göre iskonto edilmiş değerleri dikkate alınır. Borsada işlem görenler Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı (TMS 39) ile düzenlenen borsa değeri esas alınarak bilanço günü itibarıyla son iş günü oluşan günlük ağırlıklı ortalama fiyatına göre değerlemeye tabi tutulur.

	Defter Değeri ^(*)		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Finansal Varlıklar	2.651.425	1.484.630	2.662.471	1.484.833
Bankalar ^(**)	159.782	131.981	159.782	132.029
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	596.898	122.997	596.898	122.997
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	35.558	51.411	34.978	51.566
Verilen Krediler	1.859.187	1.178.241	1.870.813	1.178.241
Finansal Borçlar	1.711.569	1.051.377	1.726.804	1.051.377
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.706.554	1.047.679	1.721.789	1.047.679
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	5.015	3.698	5.015	3.698

(*) Finansal varlıklar ve finansal yükümlölüklerin tabloda yer alan defter değerleri maliyet bedellerine dönem sonu reeskont tutarları eklenerek ifade edilmiştir.

(**) Defter değeri gerçeğe uygun değerine çok yakındır.

Finansal tablolarda rayiç değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan metot ve varsayımlar:

- Verilen kredilerin gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranları kullanılmıştır.
- Bankaların gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranı kullanılmıştır.
- Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için bilanço tarihi itibarıyla borsa değeri kullanılmıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Konsolide finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler:

TFRS 7 "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini öngörmektedir. Buna göre söz konusu finansal araçlar, gerçeğe uygun değer ölçümleri sırasında kullanılan verilerin önemini yansıtabilecek şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Grup'un bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

Cari Dönem (31.12.2011)	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yan. Fin. Var.	65.343	-	-
Borçlanma Senetleri	65.343	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-
Diğer	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar*	595.943	-	-
Borçlanma Senetleri	592.360	-	-
Diğer	3.583	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar**	-	-	-
Türev Finansal Borçlar	-	1.410	-

* Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler (955 Bin TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

** Halka açık olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklar TMS 39 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlendiğinden, bu şirketlere tabloda yer verilmemiştir.

Önceki Dönem (31.12.2010)	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yan. Fin. Var.	48.988	45	-
Borçlanma Senetleri	48.988	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	45	-
Diğer	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar*	122.042	-	-
Borçlanma Senetleri	118.180	-	-
Diğer	3.862	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar**	-	-	-
Türev Finansal Borçlar	-	38	-

* Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler (955 Bin TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

** Halka açık olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklar TMS 39 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlendiğinden, bu şirketlere tabloda yer verilmemiştir.

Dönem içinde 1. seviye ile 2. seviye arasında herhangi bir geçiş olmamıştır.

IX- Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım, satım ve saklama hizmetleri vermektedir. Ana Ortaklık Banka, ayrıca T.C. Kültür ve Turizm Bakanlığı adına turizm ve altyapı yatırımlarının yürütülmesinde aracı rolü üstlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka tarafından inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.**31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I- Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:****1.a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	131	-	125	-
TCMB	39	-	13	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	170	-	138	-

1.a.1) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka tarafından mevduat kabulü ve fon toplama işlemi yapılmadığı için T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar hakkında Tebliği'ne tabi değildir.

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

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	39	-	13	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	39	-	13	-

2.a) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenler (Net):**2.a.1) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	118	-	369	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	118	-	369	-

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

2.a.2) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	60.816	-	15.891	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	60.816	-	15.891	-

2.b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Vadeli İşlemler	-	-	45	-
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	45	-

3.a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	155.693	2.262	130.628	669
Yurtdışı	-	1.827	-	684
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	155.693	4.089	130.628	1.353

3.b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
AB Ülkeleri	1.527	563	-	-
ABD, Kanada	265	94	-	-
OECD Ülkeleri*	35	27	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.827	684	-	-

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.**31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

4) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**4.a.1) Repo işlemlerine konu edilen satılmaya hazır finansal varlıklar:**

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	512.587	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	512.587	-	-	-

4.a.2) Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	9.539	-	57.048	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	9.539	-	57.048	-

4.b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Borçlanma Senetleri	596.341	122.042
Borsada İşlem Gören (*)	596.341	122.042
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	13.046	13.046
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	13.046	13.046
Değer Azalma Karşılığı (-)	12.489	12.091
Toplam	596.898	122.997

(*) Bilançoda 'Diğer Menkul Değerler' satırında görülen 3.583 Bin TL (2010: 3.862 Bin TL) tutarındaki satılmaya hazır finansal varlıklar yatırım fonlarından oluşmaktadır.

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:**5.a) Ana Ortaklık Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	5.106	-	4.838	-
Toplam	5.106	-	4.838	-

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	1.486.832	11.289	11.041	7.085
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	124.587	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	5.106	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	1.357.139	11.289	11.041	7.085
İhtisas Kredileri	267.678	11.261	7.711	7.980
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	1.754.510	22.550	18.752	15.065

5.c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	179.611	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	179.611	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	1.574.899	22.550	18.752	15.065
İhtisas Dışı Krediler	1.307.221	11.289	11.041	7.085
İhtisas Kredileri	267.678	11.261	7.711	7.980
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.**31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

5.ç) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıt Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	-	-	-
Diğeri	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıt Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	-	-	-
Diğeri	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıt Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	-	-	-
Diğeri	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	5.106	5.106
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıt Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	-	-	-
Diğeri	-	5.106	5.106
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıt Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	-	-	-
Diğeri	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıt Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	-	-	-
Diğeri	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	-	5.106	5.106

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

5.d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır.

5.e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Kamu	39.770	20.000
Özel	1.771.107	1.130.719
Toplam	1.810.877	1.150.719

5.f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Yurtiçi Krediler	1.810.877	1.150.719
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	1.810.877	1.150.719

5.g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Ana Ortaklık Banka, bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 1.188 Bin TL tutarındaki kredi V. Grup kredilerde izlenmektedir. Söz konusu kredi için 1.026 Bin TL özel karşılık ayrılmıştır.

5.ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.067	14
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	336	16
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	44.964	50.798
Toplam	46.367	50.828

Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.**31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

5.h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):**5.h.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğerk alacaklara ilişkin bilgiler:**

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğerk Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğerk Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğerk Alacaklar
Cari Dönem (31.12.2011)	3.670	448	8.128
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğerk Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğerk Alacaklar	3.670	448	8.128
Önceki Dönem (31.12.2010)	430	-	894
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğerk Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğerk Alacaklar	430	-	894

5.h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğerk Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğerk Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğerk Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.738	37	75.575
Dönem İçinde İntikal (+) (***)	24.053	134	7.587
Diğerk Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		2.893	2.762
Diğerk Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(5.305)	(350)	
Dönem İçinde Tahsilat (-) (*) (***)	(141)	(120)	(11.625)
Aktiften Silinen (-) (***)	-	-	(3.561)
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	(3.561)
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğerk	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	21.345	2.594	70.738
Özel Karşılık (-)	(1.067)	(336)	(44.964)
Bilançodaki Net Bakiyesi	20.278	2.258	25.774

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

5.h.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ'in Üçüncü Bölümü'nde Tasfiye Olunacak Alacaklar, Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklara ilişkin düzenleme çerçevesinde, donuk alacak haline gelen yabancı para kredileri takipteki krediler hesabına intikal ettikleri tarihteki kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevirmekte ve bu tutarları üzerinden izlemektedir.

5.h.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 Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net) (31.12.2011)	20.278	2.258	25.774
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	21.345	2.594	70.738
Özel Karşılık Tutarı (-)	(1.067)	(336)	(44.964)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	20.278	2.258	25.774
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) (31.12.2010)	2.724	21	24.777
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	2.738	37	75.575
Özel Karşılık Tutarı (-)	(14)	(16)	(50.798)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	2.724	21	24.777
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

5.i) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları:

Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliğin dokuzuncu maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif dönemlerde yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki takibe müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında; alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Ana Ortaklık Banka tarafından yapılacak incelemeler neticesinde yaşanılması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

5.i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Zarar niteliğindeki kredi veya alacak, teminatlar ilgili tebliğde belirtilen oranlarda düşüldükten sonra, %100 karşılık ayrıldığı tarihten sonra kazai bir hükme ve kanaat verici bir vesikaya göre tahsil imkanı kalmadığı takdirde Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu kararı ile aktiften silinebilmektedir. Cari dönemde 3.561 bin TL (31 Aralık 2010: 4.821 Bin TL) tutarındaki alacak aktiften silinmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.**31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:**6.a) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler karşılaştırmalı olarak net değerleri:**

a.1) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Devlet Tahvili	1.704	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	1.704	-

a.2) Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Devlet Tahvili	-	51.411
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	-	51.411

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

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Devlet Tahvili	29.858	51.411
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	29.858	51.411

6.c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Borçlanma Senetleri	35.558	51.411
Borsada İşlem Görenler	35.558	51.411
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	35.558	51.411

6.ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Dönem Başındaki Değer	51.411	80.369
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	69.678	34.839
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (*)	(85.531)	(63.797)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	35.558	51.411

(*) Yıl içindeki alımlar 3.244 Bin TL tutarındaki reeskont farkını, yıl içindeki çıkışlar ise 6.137 Bin TL tutarındaki reeskont farkını içermektedir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

7.a.1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin genel bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Maksan A.Ş.	Malatya	20,00	31,14
2	Teşebbüs Destekleme Ajansı	Ankara	20,00	20,00
3	Türk Suudi Holding A.Ş.	İstanbul	22,22	24,69
4	Türsan	Mardin	17,84	17,84
5	Yozgat Otelcilik A.Ş.	Yozgat	20,00	3,75

Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri (*)
1	20.868	12.659	2.470	123	-	461	701	-
2	-	-	-	-	-	-	-	-
3	7.336	7.315	3.960	11	-	1.692	(147)	-
4	-	-	-	-	-	-	-	-
5	213	210	170	1	-	(30)	(22)	-

(*) İştiraklere ilişkin bilanço tarihi itibarıyla değerlendirme çalışması bulunmamakta olup, gerçeğe uygun değerleri güvenilir olarak tespit edilememiştir.

(**) Maksan A.Ş., Türk Suudi Holding A.Ş. ile Yozgat Otelcilik A.Ş.'nin verileri 30 Eylül 2011 tarihli denetlenmemiş finansal tablolarından alınmıştır. Söz konusu iştiraklere ilişkin önceki dönem kâr/zarar tutarları 30 Eylül 2010 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

(***) Teşebbüs Destekleme Ajansı ve Türsan gayriaktif durumdadır.

(****) Tasfiye halindeki Türk Suudi Holding A.Ş.'ye ait taşınmazlardan bir kısmının satışı cari dönemde gerçekleştirilmiştir. Firmanın tasfiyesinin 2012 yılında tamamlanması beklenmektedir.

7. b.1) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin aşağıdaki bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	İstanbul Risk Sermayesi Girişimi	Lüksemburg	11,11	6,25

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	34.386	33.940		71		(6.367)	(3.692)	-

(*) İstanbul Risk Sermayesi Girişimi'nin 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablo verileri kullanılmıştır (İstanbul Risk Sermayesi Girişimi ("IVCI")'nin taahhüt edilen sermayesi 160 Milyon EURO olup, Ana Ortaklık Banka'nın sermaye taahhüdü 10 Milyon EURO'dur. Ana Ortaklık Banka 1.405.000 EURO sermaye payı ödemesi yapmıştır. Söz konusu iştirake ilişkin önceki dönem kâr/zarar tutarları 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolarından alınmıştır.

7.c. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 31.12.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Dönem Başı Değeri	912	623
Dönem İçi Hareketler	1.209	289
Alışlar	1.423	544
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	(214)	(255)
Dönem Sonu Değeri	2.121	912
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.**31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

7.ç. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem (31.12.2010)	Önceki Dönem (31.12.2009)
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	2.121	912

7.d. Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):**8.a.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1 Arıcak A.Ş. ^(*)	İstanbul	100,00	99,71

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1 9.973	8.525	9.954	-	-	(339)	(355)	-

(*) 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla bağlı ortaklıklar hesabında izlenen Arıcak A.Ş.'deki Ana Ortaklık Banka ortaklık payı 31 Mart 2011 itibarıyla "V.Grup Zarar Niteliğindeki Krediler" hesap grubuna aktarılmıştır.

8.b.1. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1 Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ^(*)	İstanbul	100,00	100,00

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1 6.814	6.197	212	526	-	501	(436)	-

(*) Banka Yönetim Kurulunun 28 Aralık 2009 tarih ve 2009-19-10/218 sayılı kararıyla, şirketin faaliyetlerinin geçici olarak durdurulmasının şirket yönetim kuruluna tavsiye edilmesine karar verilmiştir. Şirket Yönetim Kurulu ise 31 Aralık 2009 tarihinden itibaren faaliyetlerin altı ay süre ile geçici olarak durdurulması için Sermaye Piyasası Kurulu'na 13 Ekim 2009 tarihinde başvuru yapmış olup Sermaye Piyasası Kurulu ise şirket faaliyetlerinin 31 Aralık 2009 tarihinden itibaren 12 ay süreyle geçici olarak durdurulmasına onay vermiştir. SPK, 20.12.2011 tarihli yazısı ile Firma'nın mevcut lisans satışı talebine ilişkin olarak yetki belgelerinin başka bir aracı kurum lehine iptal ettiğini bildirmiştir. Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin verileri 31 Aralık 2011 tarihli denetlenmemiş finansal tablolarından alınmıştır. Söz konusu ortaklığa ilişkin önceki dönem kâr/zarar tutarları firmanın 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolarından alınmıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

8.b.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Dönem Başı Değeri	6.442	8.987
Dönem İçi Hareketler	(404)	(2.545)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	(404)	(2.545)
Dönem Sonu Değeri	6.038	6.442
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	100,00	100,00

^(*)Yukarıdaki hareket tablosu, Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin Ana Ortaklık Banka'nın solo finansal tablolarındaki hareketini göstermektedir. Ekteki konsolide finansal tablolarda bağlı ortaklığa ilişkin tutar elimine edilmiştir.

8.b.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	6.038	6.442

8.b.4. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Grup'un finansal kiralama işlemi +bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet kiralamasından doğan alacağı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2010: 246 Bin TL).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem (31.12.2011)	Gayrimenkuller	Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	119.521	8.053	93	6.169	133.836
Değer Düşüş Karşılığı	(61.795)	(126)	-	-	(61.921)
Dönem İçi Hareketler					
- İktisap Edilenler	-	6.588	-	86	6.674
- Yatırım amaçlı gayrimenkullerden sınıflananlar (*)	1.812	-	-	-	1.812
- Elden Çıkarılanlar (-)	-	(661)	-	(76)	(737)
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	(30)	-	-	(30)
- Yatırım amaçlı gayrimenkullerden sınıflananlara ilişkin değ. düş. (*)	(540)	-	-	-	(540)
- Değer Düşüş Karşılığından silinen (-)	-	4	-	-	4
Dönem Sonu Değeri	58.998	13.828	93	6.179	79.098
Birikmiş Amortisman					
Dönem Başı Değeri	24.832	159	19	4.151	29.161
Dönem İçi Hareketler					
- Amortisman Bedeli (**)	2.428	181	19	825	3.453
- Yatırım amaçlı gayrimenkullerden sınıflananlar (*)	358	-	-	-	358
- Elden Çıkarılanlar (-)	-	(59)	-	(71)	(130)
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Değeri	27.618	281	38	4.905	32.842
Dönem Sonu Net Defter Değeri	31.380	13.547	55	1.274	46.256

(*) Ana Ortaklık Banka, bağlı ortaklığı olan Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye kiralamış olduğu net defter değeri 914 Bin TL olan gayrimenkulü "Maddi Duran Varlıklar" içerisinde sınıflandırmıştır.

(**) Elden çıkarılacak gayrimenkullere ilişkin 181 Bin TL tutarındaki dönem amortismanının 22 Bin TL tutarındaki kısmı diğer işletme giderleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki Dönem (31.12.2010)	Gayrimenkuller	Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	122.816	4.761	279	5.591	133.447
Değer Düşüş Karşılığı	(62.335)	(269)	-	-	(62.604)
Dönem İçi Hareketler					
- İktisap Edilenler	467	5.636	93	606	6.802
- Elden Çıkarılanlar (-)	-	(2.344)	(279)	(28)	(2.651)
- Yatırım amaçlı gayrimenkul olarak sınıflandırılanlar (-)	(3.762)	-	-	-	(3.762)
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	(114)	-	-	(114)
- Değer Düşüş Karşılığından silinen (-)	540	257	-	-	797
Dönem Sonu Değeri	57.726	7.927	93	6.169	71.915
Birikmiş Amortisman					
Dönem Başı Değeri	23.099	193	279	3.184	26.755
Dönem İçi Hareketler					
- Amortisman Bedeli (*)	2.388	83	17	997	3.485
- Elden Çıkarılanlar (-)	-	(33)	(277)	(30)	(340)
- Amortismandan silinen (-)	-	(84)	-	-	(84)
- Yatırım amaçlı gayrimenkullere sınıflandırılanlar (-)	(655)	-	-	-	(655)
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Değeri	24.832	159	19	4.151	29.161
Dönem Sonu Net Defter Değeri	32.894	7.768	74	2.018	42.754

(*) Elden çıkarılacak gayrimenkullere ilişkin 83 Bin TL tutarındaki dönem amortismanının 21 Bin TL tutarındaki kısmı diğer işletme giderleri içerisinde gösterilmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Maliyet		
Dönem Başı Değeri	1.640	1.454
Dönem İçi Hareketler		
- İktisap Edilenler	1.025	186
- Elden Çıkarılanlar (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	2.665	1.640
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	1.377	948
Dönem İçi Hareketler		
- Amortisman Bedeli	436	429
- Elden Çıkarılanlar	-	-
Dönem Sonu Değeri	1.813	1.377
Dönem Sonu Net Defter Değeri	852	263

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Grup'un 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla kiraya vermek amacıyla elde tuttuğu 1.539 Bin TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmaktadır. 2010 yılı Ocak ayında SPK lisanslı bağımsız ekspertiz kuruluşuna yaptırılan değerleme çalışmasına göre, söz konusu gayrimenkullerin gerçeğe uygun değeri 4.500 Bin TL'dir. Grup bu gayrimenkulden 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 350 Bin TL kira geliri elde etmiştir (31 Aralık 2010: 266 bin TL).

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Maliyet		
Dönem Başı Değeri	3.762	-
Değer Düşüş Karşılığı	(540)	-
Dönem İçi Hareketler		
- Maddi Duran Varlıklar Olarak Sınıflandırılanlar (-)	(1.812)	-
- Yatırım Amaçlı Gayrimenkul Olarak Sınıflandırılanlar	-	3.762
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	(540)
- Maddi Duran Varlıklar Olarak Sınıflandırılanların Değer Düşüş Karşılığı	540	-
Dönem Sonu Değeri	1.950	3.222
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	730	-
Dönem İçi Hareketler	-	-
- Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere Sınıflandırılanlar Birikmiş Amortisman	-	655
- Amortisman Bedeli	39	75
- Maddi Duran Varlık Olarak Sınıflandırılanlar (-)	(358)	-
Dönem Sonu Değeri	411	730
Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.539	2.492

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.**31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grup'un 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 6.268 Bin TL (31 Aralık 2010: 6,326 Bin TL) net ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, Grup'un kayıtlarında defter değeri ile takip ettiği varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiş olup Grup'un 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla dönem zararı veya vergi indirimi üzerinden hesaplanan herhangi bir vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Ertelenmiş Vergi Aktifi/Pasifi:		
Maddi Duran Varlık Karşılığı	30	76
Kıdem Tazminatı Karşılığı	4.027	3.605
Tasfiye Ol. Zarar Nit. Krd. Karşılığı	2.289	2.841
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(135)	(155)
Diğer	57	(41)
Toplam	6.268	6.326

Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Dönem Başı Net Defter Değeri	6.326	9.008
Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri (Net)	(994)	(2.024)
Özkaynak Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	936	(658)
Toplam	6.268	6.326

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

Grup'un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Ayniyat mevcudu	37	50
Peşin ödenmiş giderler	2.962	2.751
Borçlu geçici hesaplar	9.997	474
Muhtelif alacaklar	87	97
Aktiflerimizin vadeli satışından doğan alacaklar	1.513	521
Fon yönetim ücreti reeskontu	11	14
Kamu kurum ve kuruluşlarından alacaklar	1	1
Toplam	14.608	3.908

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Mevduat/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'ca mevduat kabulü ve fon toplama işlemleri yapılmamaktadır.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	75	-	38	-
Swap İşlemleri	1.335	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.410	-	38	-

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	254.741	-	256.824
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	1.385.127	-	699.555
Toplam	-	1.639.868	-	956.379

3.b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	163.071	-	98.658
Orta ve Uzun Vadeli	-	1.476.797	-	857.721
Toplam	-	1.639.868	-	956.379

3.c) Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka mevduat kabulüne yetkili olmayıp finansal tablolarında yer alan yükümlülükler yurt içi ve yurt dışı finansal kuruluşlardan sağlanan fonlar, orta ve uzun vadeli kredilerden oluşmaktadır.

Yurt dışı finansman kuruluşlarından sağlanan kredilerin büyük kısmı Dünya Bankası, Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası ve Fransız Kalkınma Ajansından sağlanan kredilerden oluşmaktadır. Yurt içi finansal kuruluşlardan sağlanan krediler ise Eximbank, Arap Türk Bankası gibi yurt içi bankalar ile Hazine Müsteşarlığı kaynaklıdır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

3.c.1) Fonlara ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinden sağladığı 66.686 Bin TL tutarındaki fonların tamamına yakını Hazine Müsteşarlığı kaynaklıdır. Bu fonun içerisinde kullanılan 55.318 Bin TL tutarındaki, Hazine kaynaklarından Kıbrıs'taki yatırımcı şirketlere kullandırılan kredilerin riski Ana Ortaklık Banka'ya ait değildir.

3.c.2) Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin açıklamalar:

Repo işlemlerinden sağlanan 508.216 Bin TL'nin 403.041 Bin TL'si T.C. Merkez Bankasına, 49.025 Bin TL'si Bankalara, 56.032 Bin TL'si Aracı Kurumlara, 118 Bin TL Gerçek ve Tüzel kişilere, (31 Aralık 2010: 335 Bin TL) aittir.

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

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

Grup'un kiralama işlemlerinden doğan borcu bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin Açıklamalar:

7.a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Genel Karşılıklar	16.635	5.704
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	15.813	4.045
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	563	1.356
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	157	14
Diğer	102	289

(*) BDDK, "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılabacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in Geçici 4. Maddesi (Eklenen madde: RG-6/3/2010-27513) kapsamında bankaların, 6 Mart 2010 ve 1 Mart 2011 tarihleri arasında kullandıkları krediler için genel karşılık oranının yüzde sıfır olarak uygulayabilmesine izin vermiş, 10.02.2011 tarih ve 4065 sayılı Kararı ile de uygulamayı sona erdirmiştir. Cari dönemde ayrılan genel karşılık tutarının 5.692 Bin TL'lik kısmı, geçici uygulama döneminde ayrılmayan ve Banka tarafından cari dönemde ayrılan karşılık tutarından oluşmaktadır.

Banka'nın kredi ve diğer alacaklara ilişkin sözleşme koşullarında yaptığı değişiklikler sözleşmede belirtilen ilk ödeme planının uzatılmasına yönelik olmadığı için, BDDK'nın "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılabacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in 4. Maddesinin (a) ve (b) bentlerine eklenen açıklamalar (Eklenen cümle: RG-28/05/2011-27947) kapsamında Banka'nın ayırdığı ilave genel karşılık bulunmamaktadır.

7.b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır.

7.c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı bulunmamaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

7.ç) Çalışan hakları karşılıkları:

Grup çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen hükümlerine göre hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Grup, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 20.321 Bin TL tutarında çalışan hakları karşılığı ayırmıştır.

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Değeri	18.220	17.541
Cari Dönem Hizmet Maliyeti	2.307	1.515
Cari Dönem Faiz Maliyeti	849	1.038
Ödenen Tazminatlar	(1.055)	(1.874)
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Değeri	20.321	18.220

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

8.a) Cari Vergi Borcu:

8.a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi				
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	1.559	-	3.103	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	40	-	49	-
Toplam	1.599	-	3.152	-

8.a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.559	3.103
Menkul Sermaye İradı Vergisi	413	33
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1	1
BSMV	230	127
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	166	34
Diğer	629	588
Toplam	2.998	3.886

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.**31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

8.a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	77	81
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	108	112
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	5	6
İşsizlik Sigortası-İşveren	12	12
Diğer	-	-
Toplam	202	211

8.b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Grup'un 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 40 Bin TL (31 Aralık 2010: 49 Bin TL) ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır. Detaylı açıklama V. Bölüm I/15'te yapılmıştır.

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

Grup'un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**11.a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Hisse Senedi Karşılığı	160.000	160.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

11.b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	160.000	500.000

11.c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye artırımı bulunmamaktadır.

11.ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

11.d) 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:

Sermaye harcamalarına yönelik taahhüt olmamıştır.

11.e) Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Ana Ortaklık Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, kârlılığı ve likiditesi ile gelecek dönemlerdeki projeksiyonlar İş ve Ürün Planlama Daire Başkanlığı tarafından takip edilmektedir. Ülke ekonomisindeki mevcut koşullar ve Ana Ortaklık Banka'nın geçmiş dönem performansı göz önüne alındığında; gelir, kârlılık ve likiditeye ilişkin yapılan öngörü çerçevesinde önümüzdeki dönemde Ana Ortaklık Banka'nın özkaynak artış hızını koruyacağı ve sermaye yeterlilik rasyosunda önemli ölçüde sıkıntı yaşamayacağı tahmin edilmektedir.

11.f) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

11.g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(1.109)	-	2.637	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(1.109)	-	2.637	-

12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.**31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlölüklerle ilişkin açıklama:****1.a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:**

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri	-	1.000
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	20.767	18.773
Toplam	20.767	19.773

1.b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır.

1.b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğerk akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Ana Ortaklık Banka'nın akreditif taahhütleri 78.798 Bin TL'dir. Garanti ve banka kredileri bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın Türk Parası teminat mektuplarının toplam tutarı 46 Bin TL'dir (31 Aralık 2010: 47 Bin TL). Bu tutarın 1 Bin TL'si gümrük teminat mektubu, geri kalanı ise kesin teminat mektubudur.

1.c.1) Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğerk Gayrinakdi Krediler	78.844	7.547
Toplam	78.844	7.547

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	Cari Dönem (31.12.2011)				Önceki Dönem (31.12.2010)			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	2	4,35	-	-	2	4,26	28	0,37
Çiftçilik ve Hayvancılık	2	4,35	-	-	2	4,26	28	0,37
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	8	17,39	78.798	100	9	19,15	7.472	99,63
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	8	17,39	38.064	48,31	9	19,15	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	40.734	51,69	-	-	7.472	99,63
İnşaat	1	2,17	-	-	1	2,13	-	-
Hizmetler	35	76,09	-	-	35	74,46	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1	2,17	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	34	73,92	-	-	35	74,46	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	46	100	78.798	100	47	100	7.500	100

1.c.3) I. ve II. Grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak para, vadeli döviz alım-satım işlemlerinden oluşmakta olup TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmektedir.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, Lüksemburg mevzuatına tabi olarak, değişken sermayeli anonim şirket niteliğinde kurulmuş olan İstanbul Risk Sermayesi Girişimi (İstanbul Venture Capital Initiative - IVCI-A Luxembourg Investment Company Fund) "A Grubu" hisselerinden 10 Milyon EURO nominal bedelli payı satın almayı ve bu tutarı fonun yatırım planına göre belirleyeceği tarihte ödemeyi taahhüt etmiştir. Fonun başlangıçta taahhüt edilen sermayesi 150 Milyon EURO olup Mart 2009'da yeni katılımlarla taahhüt edilen sermayesi 160 Milyon EURO'ya çıkarılmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın katılımı söz konusu şirketin yönetim kurulunca 13 Kasım 2007 tarihinde onaylanmış ve aynı tarihte hisse satın alma sözleşmesi imzalanmıştır.

7 Kasım 2008 tarihinde 300.000 EURO, 6 Temmuz 2009 tarihinde 218.750 EURO, 12 Kasım 2010 tarihinde ise 281.250 EURO, 15 Temmuz 2011 tarihinde 167.500 EURO, 10 Kasım 2011 tarihinde 437.500 EURO olmak üzere toplam 1.405.000 EURO sermaye payı ödemesi yapmıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Ana Ortaklık Banka aleyhine açılan davalar arasında yer alan 1.493 Bin TL tutarındaki dava Banka lehine sonuçlanmış olup, temyiz mahkemesinin vereceğı karar üzerine kesinleşecektir. Banka aleyhine sonuçlanması muhtemel görülmemesi sebebiyle konsolide olmayan finansal tablolarda bu dava için karşılık ayrılmamıştır.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım, satım ve saklama hizmetleri vermektedir.

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1.a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)	39.245	50.900	29.265	25.403
Kısa Vadeli Kredilerden	53	6.436	99	2.860
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	24.097	44.464	21.397	22.543
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	15.095	-	7.769	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

1.b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	12.889	2	3.646	31
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	12.889	2	3.646	31

1.c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	6.112	-	5.948	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	16.629	-	4.707	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	4.191	-	7.097	-
Toplam	26.932	-	17.752	-

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

1.ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	15

(*) İştirak ve bağlı ortaklıklardan önceki dönemde alınan tutar, 24 Mayıs 2010'da Özelleştirme İdaresi'ne devredilen Acıselsan A.Ş.'den alınan faizi göstermektedir.

2.a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara Verilen Faizler (*)	48	1.625	95	422
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	48	994	95	420
Yurtdışı Bankalara	-	631	-	2
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara Verilen Faizler	585	20.920	513	10.168
Toplam	633	22.545	608	10.590

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

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

Bulunmamaktadır.

2.c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın ihraç ettiği menkul kıymet bulunmamaktadır.

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	89	31
Diğer	83	294
Toplam	172	325

Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Kâr	5.258	5.008
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	573	694
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	87	637
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	4.598	3.677
Zarar (-)	(8.146)	(2.208)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(432)	(1)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(1.410)	(130)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(6.304)	(2.077)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	2.184	1.388
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılıklardan İptaller	12.112	14.853
Diğer	2.030	1.235
Toplam	16.326	17.476

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

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	5.367	534
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	1.067	14
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	325	3
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	3.975	517
Genel Karşılık Giderleri	11.910	-
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	11	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	11	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	8	556
İştirakler	8	556
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	17.296	1.090

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Personel Giderleri	44.297	42.620
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3.156	2.553
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3.311	3.477
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	436	429
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	30	30
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	159	62
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	7.826	7.013
Faaliyet Kiralama Giderleri	50	47
Bakım ve Onarım Giderleri	932	734
Reklam ve İlan Giderleri	83	154
Diğer Giderler (*)	6.761	6.078
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	1.272
Diğer	1.975	1.912
Toplam	61.190	59.368

(*) Diğer giderlerin 1.766 Bin TL tutarındaki kısmı temizlik giderlerinden (31 Aralık 2010: 1.598 Bin TL), 712 Bin TL tutarındaki kısmı ısıtma, aydınlatma ve su giderlerinden (31 Aralık 2010: 719 Bin TL), 612 Bin TL tutarındaki kısmı kiralama giderlerinden (31 Aralık 2010: 513 Bin TL), 569 Bin TL tutarındaki kısmı güvenlik giderlerinden (31 Aralık 2010: 553 Bin TL), 321 Bin TL tutarındaki kısmı kreş giderlerinden (31 Aralık 2010: 309 Bin TL), 343 Bin TL tutarındaki kısmı haberleşme giderlerinden (31 Aralık 2010: 351 Bin TL), 451 Bin TL tutarındaki kısmı bilgisayar kullanım giderlerinden (31 Aralık 2010: 255 Bin TL), 460 Bin TL tutarındaki kısmı taşıt aracı giderlerinden (31 Aralık 2010: 253 Bin TL) ve 23 Bin TL elden çıkarılacak altı gayrimenkul için 2010 yılına ilişkin olarak cari dönemde ayrılan amortisman giderinden (31 Aralık 2010: 21 Bin TL) oluşmaktadır. 1.504 Bin TL (31 Aralık 2010: 1.506 Bin TL) tutarındaki kalan kısım diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

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

Grup'un 31 Aralık 2011 döneminde sürdürülen faaliyetlerinden vergi öncesi kârı 32.903 Bin TL'dir. Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2011 döneminde durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

Grup'un 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 8.397 Bin TL (31 Aralık 2010: 7.374 Bin TL) sürdürülen faaliyetlerinden hesaplanan vergi karşılığı giderinin 7.403 Bin TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (31 Aralık 2010: 5.350 Bin TL), 994 Bin TL tutarındaki kısmı ertelenmiş vergi giderinden (31 Aralık 2010: 2.024 Bin TL) oluşmaktadır.

10. Sürdürülen ve durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararı:

Grup, 1 Ocak 2011 ve 31 Aralık 2011 arasındaki dönemindeki sürdürülen faaliyetleri sonucunda 24.506 Bin TL net dönem kârı elde etmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

11. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama:

11.a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliğı, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliğı ve tutarı:

Bulunmamaktadır.

11.b) Konsolide finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değışikliğıın kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir:

Muhasebe tahminlerinde değışiklik olmadığı için açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

12. Gelir tablosunda yer alan diğerkalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

"Diğerk Faiz Giderleri", Banka'nın teşvik fonlarından dolayı Hazine'ye yaptığı faiz ödemelerini içermektedir.

5.204 Bin TL (31 Aralık 2010: 4.479 Bin TL) tutarındaki "Alınan Diğerk Ücret ve Komisyonlar"ın 4.142 Bin TL (31 Aralık 2010: 3.235 Bin TL) tutarındaki kısmı Banka'nın kredi müşterilerinden tahsil ettiğı proje hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

V. Konsolide özkaynak değışim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 160.000 Bin TL (31 Aralık 2010: 160.000 Bin TL) olup, bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi 29.719 Bin TL (31 Aralık 2010: 28.602 Bin TL), olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 109.854 Bin TL (31 Aralık 2010: 94.677 Bin TL)'dir.

Menkul değışerler değışerleme farkının tamamı olan (1.109) Bin TL satılmaya hazır menkul değışerler değışer artış fonundan kaynaklanmaktadır.

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değışim öncesi faaliyet kârına ilişkin (153.070) Bin TL (31 Aralık 2010: 69 Bin TL) gelir tutarının 117.171 Bin TL'si (31 Aralık 2010: 90.613 Bin TL) ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 35.310 Bin TL'si (31 Aralık 2010: 16.410 Bin TL) ağırlıklı olarak kullanılan kredilere verilen faizlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değışimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yaklaşık 518 Bin TL olarak tespit edilmiştir (31 Aralık 2010: 952 Bin TL).

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, para piyasası işlemleri ile 3 aya kadar vadeli bankalar mevduatı nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem (31.12.2010)	Önceki Dönem (31.12.2009)
Nakit	5.979	8.380
Kasa ve Efectif Deposu	125	92
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	5.854	8.288
Nakde Eşdeğer Varlıklar	105.580	197.337
Bankalararası Para Piyasası	-	110.600
Bankalardaki Vadeli Depo	105.580	86.737
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	111.559	205.717

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değışer, cari dönem nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Nakit	13.641	5.979
Kasa ve Efektif Deposu	131	125
TCMB ve Bankalardaki Vadesiz Mevduat	13.510	5.854
Nakde Eşdeğer Varlıklar	146.096	105.580
Bankalararası Para Piyasası	-	-
Bankalardaki Vadeli Depo	146.096	105.580
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	159.737	111.559

VII. Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar:

Mevduat kabulü ile ilgili işlemleri bulunmayan Ana Ortaklık Banka'da Bankacılık Kanunu'nda öngörülen ve iç düzenlemelerinde yer alan sınırlamalar korunarak, risk grupları ile ilişkilerde normal müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Ana ortaklık Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurulması politikası benimsenmiş olup, uygulamalar bu politika doğrultusunda yürütülmektedir.

a) Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	100	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	162	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortağı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 1.188 Bin TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 1.026 Bin TL özel karşılık ayrılmıştır.

b) Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	783	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	15	-	-	-	-	-

c) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri sözleşmeler:

Bulunmamaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.**31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

3) Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu üyelerine, Denetim Kurulu üyelerine, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'na ödenen ücret ve temettü tutarlarına aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Maaş	947	858
Temettü ve Ek Ödemeler	130	127
Toplam	1.077	985

VIII. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube (*)	1	14			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	1-		
			2-		
			3-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	1-	-	-
			2-	-	-
			3-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	1-	-	-
			2-	-	-
			3-	-	-

(*) Ana Ortaklık Banka'da toplam 708 kişi çalışmakta olup, 14 personel İstanbul Şubesi'nde istihdam edilmektedir

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarına Yaptırmış Olduğu Derecelendirmeye İlişkin Özet Bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirmesi Fitch IBCA tarafından yapılmakta olup, derecelendirmeye ilişkin 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 dönemleri özet bilgileri aşağıda verilmektedir.

	31.12.2011	31.12.2010
Yabancı Para Taahhütler		
Uzun Vadeli	BB+	BB+
Kısa Vadeli	B	B
Görünüm	Durağan	Pozitif
Türk Lirası Taahhütler		
Uzun Vadeli	BB+	BB+
Kısa Vadeli	B	B
Görünüm	Durağan	Pozitif
Ulusal (National)		
Uzun Vadeli	AA+(TUR)	AA+(TUR)
Görünüm	Durağan	Durağan
Bireysel Derecelendirme	D	D
Destek Notu	3	3
Destek Derecelendirme Tabanı	BB+	BB+

YEDİNCİ BÖLÜM

DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihli konsolide finansal tabloları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touch Tohmatsu Limited) tarafından denetime tabi tutulmuş olup 28 Şubat 2012 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların başında yer almaktadır.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

Genel Müdürlük

Necatibey Caddesi No: 98 Kızılay/ANKARA

Tel: (312) 231 84 00 Faks: (312) 231 43 41

verimlilik
istihdam üretim
kalkınma