# TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.

# 2016 FAALİYET RAPORU

# İÇİNDEKİLER


**SUNUŞ**

**04** Kurumsal Profil
**05** Misyonumuz, Vizyonumuz, Temel Değerlerimiz ve İlklerimiz
**06** Türkiye Kalkınma Bankası'nın 2015-2019 Dönemi Stratejik Planı
**08** Özet Finansal Bilgiler, Sermaye ve Ortaklık Yapısı
**10** Dünden Bugüne Türkiye Kalkınma Bankası
**14** Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Mesajı
**20** 2016 Yılı Dünya ve Türkiye Ekonomisindeki Gelişmeler
**26** Türkiye Kalkınma Bankası'nın Sektörel Konumu
**28** 2016 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi ve 2017 Yılı Hedefleri
**33** İştirakler
**34** Bilgi Teknolojileri
**35** Çevre Yönetim Faaliyetleri
**36** Araştırma ve Geliştirme Faaliyetleri
**37** Yurt Dışı Teknik Yardım ve Danışmanlık Faaliyetleri
**38** Tanıtım ve Sosyal Faaliyetler
**39** Faaliyet Raporu Sorumluluk Beyanı
**40** Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

**KURUMSAL YÖNETİM**

**42** Yönetim Kurulu
**47** İç Sistemler Kapsamındaki Birimler
**48** Banka Üst Yönetimi
**50** Organizasyon Şeması
**51** Komiteler
**55** İnsan Kaynakları Politikası'na İlişkin Bilgiler
**56** Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu
**66** Esas Sözleşme'de Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri
**71** Özet Yönetim Kurulu Raporu

**RİSK YÖNETİMİ**

**72** Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçindeki Faaliyetleri
**74** Risk Yönetimi Politikaları
**77** Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirmeler
**81** Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler
**81** Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları
**82** Kredi Derecelendirme Notları
**83** 2012-2016 Dönemi İçin Seçilmiş Özet Finansal Bilgiler ve Gösterge Rasyolar

**FİNANSAL RAPOR VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

**85** 1 Ocak-31 Aralık 2016 Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Rapor ile Bağımsız Denetim Raporu
**89** Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar


Kalkınma bir ADFIMI üyesidir.

Kalkınma bir ADFIAP üyesidir

Kalkınma Bir IIF üyesidir.


Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük
Necatibey Cad. No:98 Kızılay / ANKARA Tel: (312) 2318400 Faks: (312) 2314341 Ticaret Sicil No: 32345

**Kalkınma ve yatırım bankacılığının ülkemizdeki sembolü Türkiye Kalkınma Bankası,**
Türkiye'nin kalkınma ve büyüme sürecine güçlü ve sistematik katkıda bulunuyor.

Turizm, sağlık, eğitim ve sanayinin farklı kollarında destekler sunan Kalkınma Bankası, yenilenebilir enerji yatırımlarının gerçekleştirilmesinde önemli bir rol üstleniyor.

Katma değerli inovatif ve teknolojik girişimlere de destek sağlayan Banka, bölgelerarası gelişmişlik farklarını gidermede önemli bir katkı sağlayacak olan Cazibe Merkezleri Programı ile Türkiye'nin geleceğini şekillendirmeye devam ediyor.

# CAZİBE MERKEZLERİ PROGRAMI HAYATA GEÇİYOR

**Bölgesel gelişmişlik farklılıklarının giderilmesine, refahın ve istihdamın artırılmasına vesile olacak çok önemli bir projenin uygulayıcısı olmaktan gurur duyuyoruz.**

CAZİBE MERKEZLERİ PROGRAMI

# KURUMSAL PROFİL

*Türkiye Kalkınma Bankası, önümüzdeki dönemde de güçlü kaynak yapısı ve yetkin insan kaynağının yanı sıra profesyonel kurumsal yönetim yaklaşımıyla Türkiye'nin sürdürülebilir büyümesine katkı sunmayı hedeflemektedir.*

**AKTİF BÜYÜKLÜĞÜ**

**7,0**
**MİLYAR TL**

**ÖZKAYNAKLAR**

**775,1**
**MİLYON TL**

Türkiye Kalkınma Bankası, 1975 yılından bu yana Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınma sürecine sistematik ve nitelikli katkıda bulunmak hedefi doğrultusunda faaliyetlerini başarıyla sürdürmektedir. 40 yılı aşkın faaliyet geçmişi sürecinde farklı sektörlerden çok sayıda şirketin yatırımlarını hayata geçirmesinde kilit rol üstlenen Banka, uzun vadeli kaynakların tedarik edilmesinde stratejik görevler üstlenmiştir.

Ülkemizin istihdam, gelir ve refah düzeyinin artırılmasına katkı sağlamayı hedefleyen bir misyona sahip olan Banka; enerji, enerji verimliliği, sanayi, turizm, finans, sağlık başta olmak üzere farklı sektörlerin sabit ve işletme sermayesi yatırımlarının finansmanına kaynak aktarmaya başarıyla devam etmektedir.

**ULUSLARARASI FON KURULUŞLARIYLA GÜÇLÜ İLİŞKİLER**

Küresel ekonominin önde gelen fon kuruluşlarıyla karşılıklı güvene dayalı sağlam ilişkilere sahip olan Banka, uluslararası ilişkiler ağı kapsamında temin ettiği uzun vadeli kaynakları, gerek doğrudan kredilendirme gerekse Apeks Bankacılığı kanalıyla iş dünyasına sunmaktadır. Türkiye Kalkınma Bankası'nın köklü uzmanlık sahibi olduğu bir diğer alan ise danışmanlık ve teknik yardım hizmetleridir. Türkiye Kalkınma Bankası, bu konuda ulusal ve uluslararası saha deneyimine, sektörel bilgi birikimine sahip uzmanları ile farklı alanlarda faaliyet gösteren kurumlara ve işletmelere destek olmanın yanı sıra sahip oldukları potansiyeli geliştirme konusunda gösterdikleri çabayı somut katkılarla desteklemektedir. Geleneksel bir kreditörden çok öteye geçen Banka, yatırım süresince sahip olduğu teknik bilgi ve deneyimini müşterisi ile karşılıksız paylaşan bir hizmet sağlayıcı konumundadır.

Çevresel sürdürülebilirlik çalışmalarına katkıda bulunmayı temel öncelikleri arasında gören Türkiye Kalkınma Bankası, "çevre dostu" bir ekonominin kurulması yolunda turizm ve yenilenebilir enerji ile enerji verimliliği yatırımlarının yanı sıra diğer sektörlerin çevresel yatırımlarının da hayata geçirilmesi sürecinde rol oynamaktadır. Kendisini örnek bir kurumsal vatandaş olarak konumlandıran Banka, sürdürülebilir kalkınmanın vazgeçilmez unsurlarından olan çevreyi koruma ve iklim değişikliği ile mücadele inisiyatifleri kapsamında uluslararası finans kuruluşlarıyla işbirlikleri geliştirmektedir.

**SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANSAL PERFORMANS**

Türkiye Kalkınma Bankası, başarılı finansal performansını 2016 yılında da sürdürerek aktif büyüklüğünü bir önceki yıla kıyasla %47,5 artışla 7.042,5 milyon TL'ye yükseltmiştir. Banka'nın özkaynakları ise bir önceki yıla kıyasla %10,2 artışla 775,1 milyon TL'ye yükselmiştir. Sağlam ortaklık yapısıyla ön plana çıkan Banka'nın ödenmiş sermayesinin %99,08'i T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na aittir. Kalan pay ise Borsa İstanbul İkinci Ulusal Pazarı'nda KLNMA sembolü ile işlem görmektedir. Türkiye'nin 2023 vizyonu doğrultusunda faaliyetlerini şekillendiren Türkiye Kalkınma Bankası, önümüzdeki dönemde de güçlü kaynak yapısı ve yetkin insan kaynağının yanı sıra profesyonel kurumsal yönetim yaklaşımıyla Türkiye'nin sürdürülebilir büyümesine katkı sunmayı hedeflemektedir.



# MİSYONUMUZ, VİZYONUMUZ, TEMEL DEĞERLERİMİZ VE İLKLERİMİZ

## MİSYONUMUZ

*Ülkemizin sürdürülebilir kalkınma öncelikleri doğrultusunda, girişimcilerin finansman ihtiyaçlarını karşılamak, sermayenin tabana yayılmasına ve yapısal dönüşüme katkıda bulunmak, yurt içi ve yurt dışı kuruluşlarla işbirliği yapmak ve danışmanlık desteği sağlamak*

## VİZYONUMUZ

*"Türkiye'nin Kalkınma Bankası" olmak*

## TEMEL DEĞERLERİMİZ

- Sürdürülebilir kalkınma ilkelerine bağlılık,
- Yüksek kalitede çağdaş kalkınma bankacılığı hizmeti,
- Çevreye duyarlılık,
- Ekonomik, teknolojik, sosyal ve kültürel gelişmelerin her platformda izlenmesi,
- Hizmet ve faaliyetlerde standartlara uygun yüksek kalite,
- Değişime açıklık,
- Her müşteri grubuna ve Banka'nın faaliyette bulunduğu alanlardaki hizmetlere yönelik uygun ürünle hitap edebilme (müşteri odaklılık),
- Şeffaflık,
- Hesap verilebilirlik,
- Güvenilirlik.

## İLKLERİMİZ

**40 YILI AŞKIN BİR SÜREYE DAYANAN DENEYİM VE UZMANLIK IŞIĞINDA TÜRKİYE EKONOMİSİNE KATKI SAĞLAYAN TÜRKİYE KALKINMA BANKASI, KURUMSAL TARİHİ BOYUNCA ÇOK SAYIDA "İLK"E VE YENİLİĞE ÖNCÜLÜK ETMİŞTİR.**

- Şirketlere finansal ve teknik desteği bir arada sunan ilk bankadır.
- Teşvik kredilerinin uygulayıcısı ilk bankadır.
- Yarım kalmış tesisler için finansal destek programı hazırlayan ilk bankadır.
- Kümelenmeleri program dahilinde destekleyen ilk bankadır.
- Turizm potansiyelinin ortaya çıkarılması ve geliştirilmesi sürecinde sektöre finansal ve teknik destek sağlayan ilk ve tek bankadır.
- Sermaye piyasalarında ilk halka arzı gerçekleştiren bankadır.
- İslam Kalkınma Bankası kaynaklarını KOBİ'lere aktaran ilk bankadır.
- Cazibe Merkezleri Programı'nda "uygulayıcı kuruluş" olarak görevlendirilen kuruluştur.
- Kamu bankaları arasında ISO 14001 çevre yönetim sertifikasına sahip ilk bankadır.
- Dünyanın en büyük iklim hareketi kabul edilen ve Türkiye'den toplam 50 firmanın rapor bildiriminde bulunduğu Karbon Saydamlık Projesi'ne (Carbon Disclosure Project) gönüllü bildirim yapan ilk ve tek kamu bankasıdır.
- Jeotermal sondaj projelerine Dünya Bankası hibe programını RSM (Risk Sharing Mechanism ) uygulayan ilk ve tek bankadır.

# TÜRKİYE KALKINMA BANKASI'NIN 2015-2019 DÖNEMİ STRATEJİK PLANI

## *Kalkınma bankacılığı görevini başarıyla yürüten Türkiye Kalkınma Bankası, ülkemizin 2023 vizyonu kapsamında 2015-2019 dönemi stratejik planını oluşturmuştur.*

Kuruluşundan bugüne geçen 40 yılı aşkın süre boyunca, kalkınma plan ve programlarının öncelikleri doğrultusunda kalkınma bankacılığı görevini başarıyla yürüten Türkiye Kalkınma Bankası, ülkemizin 2023 vizyonu kapsamında 2015-2019 dönemi stratejik planını hazırlamıştır. Banka'nın 2015-2019 Dönemi Stratejik Planı, 27 Şubat 2015 tarih ve 032 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile kabul edilmiş ve uygulamaya alınmıştır.

Stratejik planın ilk bölümünde durum değerlendirmesi yapılmış; bu kapsamda kalkınma bankacılığı, Türkiye Kalkınma Bankası'nın tarihçesi, paydaşlarıyla ilişkileri, finansal durum ve kârlılık analizi, bankacılık sektörü göstergeleri ile değerlendirme ve operasyonel etkinlik seviyesi ele alınmıştır. Durum analizi kapsamında Banka bünyesinde çalışan personeli kapsayan anket ve orta düzey yöneticilerle yapılan GZFT (SWOT) analizi sonuçlarına göre SWOT matrisi oluşturulmuştur. Planın ikinci bölümünde ise, kalkınma planları ve programları durum analizi sonuçları ile birlikte dikkate alınarak, misyon, vizyon, temel değerler, stratejik amaçlar, hedefler ve stratejileri (faaliyet ve yöntemler) içeren geleceğe bakış şekillendirilmiştir. Son olarak, stratejik plan kapsamında gerçekleştirilecek faaliyetler ve plan varsayımları doğrultusunda proforma mali tabloları ve oranları tahmin edilmiş ve bankacılık sektörünün bugünkü oranları ile mukayesesi yapılmıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası Stratejik Planı'nın 2016-2019 dönemi projeksiyonları revize edilmiş ve revize Proforma Finansal Tablolar Yönetim Kurulu'nun 19.02.2016 tarih ve 2016-04-09/039 sayılı kararı ile kabul edilmiştir.

### STRATEJİK AMAÇLAR

#### ÜRETİM/AKTİF BÜYÜMESİNE YÖNELİK AMAÇLAR

Kalkınma planları paralelinde reel sektör yatırımlarının finansman ihtiyaçlarını, etkinlik anlayışı çerçevesinde orta ve uzun vadeli kaynaklarla karşılamak.

Aktif iştirak politikası yürütmek ve yeni finansman araçlarını mevcut kredi ürün setiyle bütünleştirmek.

Kamu-özel işbirliği ve altyapı yatırımlarına plasmanları artırmak.

Teknik yardım ve danışmanlık hizmetlerinin etkin hale getirilmesine yönelik altyapıyı oluşturmak.

#### KAYNAK YAPISINI GÜÇLENDİRMEYE YÖNELİK AMAÇ

Sürdürülebilir aktif büyümesini destekleyen güçlü bir kaynak yapısı oluşturmak.

#### SÜREÇLERE YÖNELİK AMAÇ

Tüm faaliyet alanlarında operasyonel etkinlik ve verimliliği sağlayan bilgi teknolojileri ile desteklenmiş kurumsal yapıyı oluşturmak.

**TÜRKİYE KALKINMA BANKASI, REEL SEKTÖR YATIRIMLARININ FİNANSMAN İHTİYAÇLARINI, ORTA VE UZUN VADELİ KAYNAKLARLA KARŞILAMAYI AMAÇLAMAKTADIR.**

# ÖZET FİNANSAL BİLGİLER, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

*2016 yılında toplam aktiflerini %47,5 artırarak 7 milyar TL'nin üzerine çıkan Türkiye Kalkınma Bankası, Türkiye'de kalkınmanın finansmanına kararlılıkla katkı sağlamayı sürdürmektedir.*

**BAŞLICA GÖSTERGELER** (MİLYON TL)

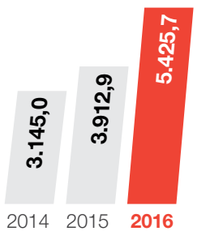
| | ARALIK 2015 | ARALIK 2016 | DEĞİŞİM (DEĞER) | DEĞİŞİM (%) |
|---|---|---|---|---|
| Toplam Aktifler | 4.774,4 | 7.042,5 | 2.268,1 | 47,5 |
| Krediler | 3.912,9 | 5.425,7 | 1.512,8 | 38,7 |
| Yabancı Kaynaklar | 4.071,1 | 6.267,4 | 2.196,3 | 53,9 |
| Özkaynaklar | 703,3 | 775,1 | 71,8 | 10,2 |
| Toplam Gelirler | 220,8 | 259,6 | 38,8 | 17,6 |
| Toplam Giderler | 140,7 | 166,8 | 26,1 | 18,6 |
| Vergi Karşılığı | 17,4 | 21,7 | 4,3 | 24,7 |
| Kâr/Zarar | 62,7 | 71,1 | 8,4 | 13,4 |

**BAŞLICA RASYOLAR** (%)

| | ARALIK 2015 | ARALIK 2016 |
|---|---|---|
| Krediler/Toplam Aktifler | 82,0 | 77,0 |
| Özkaynaklar/Toplam Aktifler | 14,7 | 11,0 |
| Aktif Kârlılığı | 1,3 | 1,0 |
| Özkaynak Kârlılığı | 8,9 | 9,2 |
| Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu | 17,8 | 13,4 |

**TOPLAM AKTİFLER** (MİLYON TL)

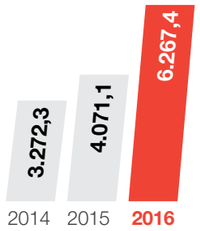
**KREDİLER** (MİLYON TL)



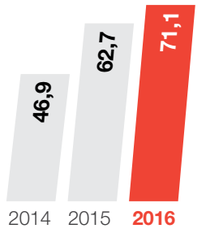

**YABANCI KAYNAKLAR**

**6,3**
**MİLYAR TL**

**YABANCI KAYNAKLAR** (MİLYON TL)



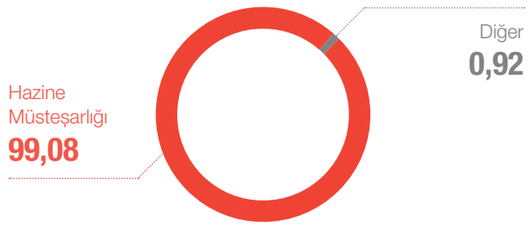

**KÂR/ZARAR** (MİLYON TL)




**TOPLAM GELİRLER**

**259,6**
**MİLYON TL**

**ORTAKLIK YAPISI**




**TÜRKİYE KALKINMA BANKASI'NIN SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI** (*)

| SIRA NO | ORTAKLAR ORTAKLAR | MEVCUT SERMAYE PAYI (TL) | (%) |
|---|---|---|---|
| 1 | Hazine Müsteşarlığı | 495.407.663,49 | 99,08 |
| 2 | Diğer (**) | 4.592.336,51 | 0,92 |
| | Toplam | 500.000.000,000 | 100,00 |

(*) 31.01.2017 tarihli itibarıyla
(**) Tüm gerçek ve tüzel kişileri kapsamakta ve bu ortakların çoğunluğuna ait hisse senetleri Borsa İstanbul'da işlem görmekte olduğundan ortak sayısı bilinememektedir.

**SERMAYE ARTIRIMI**

Banka Esas Sözleşmesi'nin 5. maddesinin vermiş olduğu yetkiye istinaden

- Türkiye Kalkınma Bankası 500.000.000-TL olarak belirlenen kayıtlı sermaye tavanı içerisinde, 160.000.000-TL olan çıkarılmış sermayesinin, tamamı nakden karşılanmak suretiyle 340.000.000-TL (%212,5 oranında) artırılarak 500.000.000-TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir.

# DÜNDEN BUGÜNE TÜRKİYE KALKINMA BANKASI

*Türkiye Kalkınma Bankası, ülkemizin sürdürülebilir büyümesine koşulsuz destek hedefi doğrultusunda 2016'da öncü bir rol üstlenerek Cazibe Merkezleri Programı'nın "uygulayıcı kuruluşu" olarak görevlendirilmiştir.*

**1975**

**BANKA, DEVLET SANAYİ VE İŞÇİ YATIRIM BANKASI (DESİYAB) A.Ş. ADI ALTINDA KURULDU.**
Güçlü temelleri ve istikrarlı yapısıyla Türkiye'nin kalkınma hedeflerine ulaşmasında 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 kâr ortaklığı esaslı sermaye finansmanı dahil yatırım ve kalkınma bankacılığının gerektirdiği tüm faaliyetleri yürütmek üzere 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.Ş. ile atılmıştır.

**1988**

**BANKA'NIN UNVANI TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. OLARAK DEĞİŞTİRİLDİ VE SANAYİ SEKTÖRÜ DIŞINDAKİ SEKTÖRLERİ DE FİNANSE ETMESİNE OLANAK SAĞLANDI.**
Kuruluş işlem ve faaliyetleri 1983 yılında yeniden düzenlenen Banka'nın unvanı 15 Temmuz 1988 tarihinde Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiş ve sanayi sektörü dışındaki sektörleri de finanse etmesine olanak sağlanmıştır.

**1989**

**T.C. TURİZM BANKASI A.Ş. TÜM AKTİF VE PASİFLERİYLE TÜRKİYE KALKINMA BANKASI'NA DEVREDİLDİ.**
20 Ocak 1989 tarihli Yüksek Planlama Kurulu kararıyla T.C. Turizm Bankası A.Ş. tüm aktif ve pasifleriyle Türkiye Kalkınma Bankası'na devredilmiş, böylece Banka'nın hizmet verdiği alanlara turizm sektörü de eklenmiştir.

**1990**

**KALKINMADA ÖNCELİKLİ YÖRELERE YÖNELİK PROGRAMLAR ÜSTLENİLDİ.**
Kalkınmada öncelikli yörelerde üç acil destek programını uygulamaya başlayan Banka, bu programları 2000 yılına kadar başarıyla sürdürdü.

**1999**

**TÜRKİYE KALKINMA BANKASI'NIN KURULUŞUNA İLİŞKİN 4456 SAYILI KANUN KABUL EDİLEREK YÜRÜRLÜĞE GİRDİ.**
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**

**TÜRKİYE KALKINMA BANKASI, TOPTAN BANKACILIK FAALİYETLERİNE BAŞLADI.**
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**

**TÜRKİYE KALKINMA BANKASI'NIN TOPLAM AKTİFLERİ 1 MİLYAR ABD DOLARI SEVİYESİNİ AŞTI.**
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.

**2012**

**TÜRKİYE KALKINMA BANKASI, SÜRDÜRÜLEBİLİR BÜYÜME PERFORMANSINI SÜRDÜRDÜ.**
Hedeflerine doğru yolculuğuna hız kesmeden devam eden Türkiye Kalkınma Bankası 2012 yılında başta enerji verimliliği olmak üzere farklı sektörlerde faaliyet gösteren müşterilerini desteklemeyi sürdürmüştür. 2012 yılının bir diğer önemli gelişmesi Banka'nın kredi notunun Kasım ayında Fitch tarafından BBB-'ye yükseltilmesi olmuştur.

**2013**

**TÜRKİYE KALKINMA BANKASI, REKOR SEVİYEDE UZUN VADELİ KAYNAK TEMİN ETTİ.**
Banka, yıllar içinde inşa ettiği güçlü uluslararası işbirlikleri neticesinde yıl içinde beş farklı uluslararası finans kurumundan uzun vadeli yaklaşık 840 milyon ABD doları kaynak sağlamıştır.

**2014**

**TÜRKİYE KALKINMA BANKASI'NIN ÜLKE KALKINMASINA FİNANSMAN DESTEĞİ 3 MİLYAR TL'Yİ AŞTI.**
Türkiye ekonomisine 40 yıldır kalkınma bankacılığı alanında önemli katkılar sağlayan Türkiye Kalkınma Bankası'nın kredi hacmi 2014 yılsonu itibarıyla 3.145 milyon TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın toplam kredilerinin toplam aktifler içindeki payı da %80,3'e yükselmiştir.

**2015**

**TÜRKİYE KALKINMA BANKASI'NIN 2015-2019 DÖNEMİ STRATEJİK PLANI ONAYLANDI.**
Türkiye Kalkınma Bankası'nın Türkiye'nin 2023 vizyonu doğrultusunda hazırladığı 2015-2019 Dönemi Stratejik Planı, 27 Şubat 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla kabul edilerek uygulamaya konmuştur. Diğer taraftan, 64. Hükümet Programı'nda Türkiye Kalkınma Bankası'nın ekonomimizin ihtiyaç duyduğu nitelikli projeleri daha fazla destekleyecek bir anlayış içinde yeniden yapılandırılacağı öngörülmüştür.

**2016**

**TÜRKİYE KALKINMA BANKASI, ÇIKARILMIŞ SERMAYESİNİ 500.000.000 TL'YE YÜKSELTME KARARI ALDI.**
Banka'nın 500.000.000-TL olarak belirlenen kayıtlı sermaye tavanı içerisinde, 160.000.000-TL olan çıkarılmış sermayesinin, tamamı nakden karşılanmak suretiyle 340.000.000-TL (%212,5 oranında) artırılarak 500.000.000-TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir.

**TÜRKİYE KALKINMA BANKASI, CAZİBE MERKEZLERİ PROGRAMI UYGULAMASINA İLİŞKİN USUL VE ESASLARI BELİRLEYECEK OLAN BAKANLAR KURULU KARARI İLE CAZİBE MERKEZLERİ PROGRAMI'NDA "UYGULAYICI KURULUŞ" OLARAK GÖREVLENDİRİLDİ.**
22 Kasım 2016 tarihli ve 29896 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan, 678 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname'nin 27'nci maddesi ile 14/10/1999 tarihli ve 4456 sayılı Türkiye Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin Kuruluşu Hakkında Kanuna ek madde eklenmiştir. Aşağıda yer alan ek madde ile;

"Görece az gelişmiş bölgelerdeki yatırım ortamını canlandırarak istihdam, üretim ve ihracatı artırmak yoluyla bölgeler arası gelişmişlik farklarını azaltmak amacıyla gerçekleştirilecek olan Cazibe Merkezleri Programı, Banka aracılığıyla yürütülür."

Türkiye Kalkınma Bankası, Cazibe Merkezleri Programı'nın uygulayıcı kuruluşu olarak görevlendirilmiştir.

# GELECEK YENİLENEBİLİR ENERJİDE

Ülkemizin enerjide dışa bağımlılığının azaltılmasında çok önemli bir yere sahip olan yenilenebilir enerji yatırımlarına desteğimiz sürüyor.

# YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

**"TÜRKİYE'NİN KALKINMASI"NI DESTEKLEMEYE DEVAM EDECEĞİZ.**

# YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

**Ülkemizin kalkınma plan ve programlarının öncelikleri kapsamında reel sektöre destek veren Türkiye Kalkınma Bankası, Cazibe Merkezleri Programı ile bölgesel kalkınmaya katkı sağlayacak projeleri destekleyecektir.**

## 2016, DÜNYA GENELİNDE BELİRSİZLİKLERİN YÜKSEK OLDUĞU BİR YIL OLMUŞTUR.

2016 yılında, Amerika Merkez Bankası (Fed)'in para politikasına yönelik beklentiler, Britanya'nın Avrupa Birliği'nden ayrılma kararı, ABD'deki başkanlık seçimi ve artış eğilimine giren petrol fiyatları global ekonomiye damgasını vurmuştur. Bu gelişmelerin de etkisiyle özellikle gelişmiş ülkelerin büyüme hızlarında yavaşlama gözlenmiştir. 2015'te %2,1 olan gelişmiş ülkelerin büyüme hızının, 2016'da %1,6'ya gerilediği, gelişmekte olan ülkelerin ise önceki yılın %4,1'lik büyüme hızını koruduğu tahmin edilmektedir. 2016 yılında ABD ekonomisinin büyüme hızının 1 puan azalarak %1,6'ya, Avro Bölgesi'nin büyüme hızının 0,3 puan azalarak %1,7'ye ve Japon ekonomisinin büyüme hızının ise 0,2 puan azalarak %1'e düştüğü öngörülmektedir. Söz konusu yavaşlama eğilimi, gelişmiş ülke merkez bankalarının politikalarını şekillendirmiştir. Avrupa Merkez Bankası ile Japonya Merkez Bankası negatif faiz politikalarını sürdürürken, Fed Aralık ayında faizleri 25 baz puan artırmış ve 2017 yılında da faizlerde artışa devam edeceğinin sinyalini vermiştir. Bu gelişmenin ardından birçok ülke para birimi ABD doları karşısında değer kaybetmiştir. Petrol fiyatları ise petrol ihracatçısı ülkelerin üretimi belli düzeyde kısma yönünde anlaşma sağlamalarının etkisiyle, 2016 yılında %20 oranında artış kaydetmiştir. 2017'nin ekonomilerde toparlanma yılı olması ve 2016 için %3,1 oranında büyüdüğü tahmin edilen dünya ekonomisinin, 2017'de %3,4 büyüyeceği öngörülmektedir.

## TÜRKİYE EKONOMİSİ OLUMSUZ İÇ VE DIŞ GELİŞMELERE RAĞMEN ILIMLI BÜYÜMESİNİ SÜRDÜRMÜŞTÜR.

Küresel finans piyasalarındaki dalgalanmalar, petrol fiyatlarındaki artış ve 15 Temmuz darbe girişimine rağmen, Türkiye ekonomisi gerek büyüme gerek enflasyon konusunda istikrarını korumuştur. Birçok gelişmekte olan ekonomide görülen durgunluğun aksine, ülkemizde 2016'nın ilk dokuz ayında %2,2'lik büyüme kaydedilmiştir. Yılın geneli için ise %2,9 büyüme gerçekleşmiştir.

Petrol fiyatlarında ve döviz kurlarında görülen artışlara rağmen 2015'te %8,8 olan enflasyon, 2016'da %8,5'e gerilemiştir. Mali disiplininin devamı ve TCMB'nin makro ihtiyati tedbirleri, enflasyonun dizginlenmesinin yanı sıra cari açıkta da istikrarın sürmesine katkı sağlamıştır. 2015'te %4,4 olan cari açık/GSYH oranının, 2016'da %4'ün altına inmesi beklenmektedir.

## BANKAMIZ REEL SEKTÖRE VERDİĞİ GÜÇLÜ KREDİ DESTEĞİNİ SÜRDÜRMEKTEDİR.

40 yılı aşkın süredir ülkemizin kalkınma sürecine katkıda bulunan Türkiye Kalkınma Bankası, 2016 yılında da yatırımları desteklemeyi sürdürmüştür. Kaynaklarını öncelikle reel ekonomiye aktarma anlayışıyla yöneten Bankamız, aktiflerinin %77'sini kredilere tahsis etmiş olup bu yönüyle sektör ortalamasının üstünde yer almaktadır. 2016'da kredi hacmimiz %38,7 artışla 5,4 milyar TL'ye, aktif büyüklüğümüz ise, %47,5'lik artışla 7,0 milyar TL'ye ulaşmıştır.

160 milyon TL olan ödenmiş sermayemizin 500 milyon TL'ye çıkarılması kararı 2016'da alınmış ve sermaye artırımı yılsonunda tamamlanmıştır. Bu sayede özkaynak yapısını ve sermaye yeterliliğini güçlendiren Bankamız, önümüzdeki yıllarda reel sektöre daha fazla finansman imkânı sağlayabilecektir.

Bankamız, uluslararası kredi kuruluşlarından kaynak sağlama çalışmalarını sürdürmektedir. 2016 yılında, KOBİ'leri desteklemek üzere, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankasıyla (AKKB) 100 milyon avroluk kredi anlaşması imzalanmıştır. Ayrıca Dünya Bankası ile jeotermal enerji yatırımlarının teşvikine yönelik Temiz Teknoloji Fonu'ndan sağlanan 39,8 milyon ABD doları tutarındaki hibe anlaşması ve jeotermal enerji projelerinin finansmanında kullanılmak üzere 100 milyon ABD doları tutarındaki kredi anlaşması imzalanmıştır. Bu anlaşmalarla birlikte Türkiye Kalkınma Bankası'nın, yurt dışı kuruluşlardan sağladığı uzun vadeli kaynaklar 2,5 milyar ABD doları eşdeğerine ulaşmıştır.

Bankamız, uluslararası finans kuruluşlardan sağlanan finansman olanaklarını, başta enerji olmak üzere, ülkemizin ihtiyaç duyduğu diğer reel sektör alanlarına aktarmaya devam etmiştir. Kredi portföyümüzün sektörel dağılımında enerji sektörü %59 ile en büyük payı almaktadır. Bu sektörü imalat sanayi %18, turizm %14, finans %7 ve eğitim-sağlık sektörü %2 paylarla izlemektedir. Bankamız, Türkiye'nin enerjide dışa bağımlılığının azaltılmasında önem arz eden yenilenebilir enerji sektörünü hedef sektör olarak benimseyerek bu alanda plasmanlarını yoğunlaştırmıştır.

Bankamız, doğrudan kredi faaliyetlerinin yanında, orta ve uzun vadeli kaynakların aracı bankalar kanalıyla KOBİ'lere ulaşmasını sağlayan Apex faaliyetlerine de devam etmektedir. Apex yöntemiyle, bugüne kadar KOBİ'lere aktarılan kaynak hacmi 150 milyon avro, 100 milyon ABD doları ve 60 milyon TL seviyelerine ulaşmıştır. Aralık 2016'da Apex yöntemiyle kullandırılmak üzere, AKKB ile 100 milyon avroluk kredi anlaşması imzalanmıştır.

Ayrıca, girişim sermayesinin ülkemizdeki gelişimine katkıda bulunmak amacıyla kurulan İstanbul Girişim Sermayesi İnisiyatifi'ne (Istanbul Venture Capital Initiative) kurucu ortak olarak desteğimizi sürdürmekteyiz. Öte yandan, kalkınma bankacılığı tecrübemizi teknik yardım şeklinde yurt içine ve yurt dışına sunmaya devam ediyoruz.

## TÜRKİYE KALKINMA BANKASI, CAZİBE MERKEZLERİ PROGRAMI'NIN "UYGULAYICI KURULUŞU" OLDU.

Kuruluşundan bu yana, bölgesel eşitsizliklerin azaltılması ve ülke kalkınması için üstlendiği görevlerle ülkemizin sürdürülebilir büyümesine katkıda bulunmuş olan Türkiye Kalkınma Bankası, 22 Kasım 2016 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan Kanun Hükmünde Kararname ile Cazibe Merkezleri Programı'nın da uygulayıcı kuruluşu olmuştur. Görece az gelişmiş bölgelerdeki yatırım ortamını canlandırarak istihdam, üretim ve ihracatı artırmak yoluyla bölgeler arası gelişmişlik farklarını azaltmayı hedefleyen bu önemli programda, üstlendiğimiz görevleri ve sorumluluklarımızı layıkıyla yerine getireceğimizden kuşku duymuyorum.

## KALKINMA BANKASI, KARBON NÖTR BİR BANKA OLMA YOLUNDA İLERLİYOR.

Yenilenebilir enerji sektörüne tahsis ettiği kredilerle ülkemizdeki sera gazı salınımı ile mücadele çalışmalarına önemli katkılar sağlayan Bankamız, ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi kapsamında, faaliyetlerinden kaynaklanan karbon ayak izini hesaplamaya yönelik bir çalışma yürütmüştür. TSE tarafından doğrulanma işleminin tamamlanması ardından "karbon nötr" bir kuruluş olacak olan Türkiye Kalkınma Bankası, çevresel sürdürülebilirlik faaliyetleri kapsamında 2017'de Karbon Saydamlık Projesi'ne (Carbon Disclosure Project) dahil olmayı ve kendi bünyesinde Enerji Yönetim Sistemi kurmayı da hedeflemektedir.

## "TÜRKİYE'NİN KALKINMASI"NI DESTEKLEMEYE DEVAM EDECEĞİZ.

1975'ten beri çeşitli evrelerden geçerek üstlendiği her görevi layıkıyla yerine getiren Bankamız, kalkınma bankacılığı misyonunda yeni bir dinamizm içindedir. Yakın gelecekte Bankamızın, bilim ve teknoloji ile ekonomik ve endüstriyel kalkınma arasında bağlantı kurulmasında teşvik edici bir rol üstleneceği inancındayız. Bu bağlamda Türkiye Kalkınma Bankası bölgesel dinamizmi hayata geçirecek yatırım projelerini destekleyecek ve gerektiğinde aktif girişimcilik rolünü üstlenecektir.

Bankamız, kurumsal yönetişim anlayışıyla, çevre duyarlılığını da kapsayan kalkınma süreçlerine katkısını önümüzdeki yıllarda da sürdürme kararlılığındadır. Bu vesileyle desteklerini esirgemeyen başta özverili çalışanlarımız olmak üzere tüm paydaşlarımıza Yönetim Kurulumuz adına teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

**Ahmet BUÇUKOĞLU**
Yönetim Kurulu Başkanı ve
Genel Müdür

## ENERJİYE %59 PAY

**Kredi portföyümüzün sektörel dağılımında enerji sektörü %59 ile en büyük payı almaktadır. Türkiye Kalkınma Bankası, Türkiye'nin enerjide dışa bağımlılığının azaltılmasında önem arz eden yenilenebilir enerji sektörünü hedef sektör olarak benimseyerek bu alanda plasmanlarını yoğunlaştırmıştır.**

# GELECEK YÜKSEK KATMA DEĞERLİ TEKNOLOJİDE

Kalkınma Bankası olarak bilim ve teknoloji ile ekonomik ve endüstriyel kalkınma arasında bağlantı kurma rolünü üstleniyoruz.

# 2016 YILI DÜNYA VE TÜRKİYE EKONOMİSİNDEKİ GELİŞMELER

*2016 yılı siyasi ve ekonomik belirsizliklerin etkisi ile gelişmiş ve gelişmekte olan pek çok ekonomide düşük büyüme ortamının belirginleştiği bir dönem olmuştur.*

**DÜNYA TİCARET HACMİ BÜYÜMESİ**

**%1,9**

**DÜNYA EKONOMİSİ BÜYÜME ORANI**

**%3,1**

## DÜNYA EKONOMİSİNDEKİ GELİŞMELER VE BEKLENTİLER

2016 yılı siyasi ve ekonomik belirsizliklerin etkisi ile gelişmiş ve gelişmekte olan pek çok ekonomide düşük büyüme ortamının belirginleştiği bir dönem olmuştur. Küresel ekonomik görünümde mevcut riskler devam ederken, jeopolitik ve siyasi belirsizlikler, etkinliği azalan parasal genişleme politikaları, azalan emtia fiyatları, finansal piyasalardaki dalgalanmalar, uzun süredir devam eden düşük küresel talep gibi nedenlerle büyüme tahminleri aşağı yönlü olarak revize edilmiştir. IMF, Dünya Ekonomik Görünüm Ocak 2017 Raporu'nda 2016 yılı için dünya ekonomisinin büyüme oranını %3,1 olarak tahmin edilmiştir.

Britanya'nın AB'den ayrılma kararı (Brexit) ise, Avrupa'nın içinde bulunduğu sorun yumağını daha da karmaşık hale getirmiştir. Bu konuda önümüzdeki dönemde izlenecek politika ve küresel ekonominin nasıl tepki vereceği yönündeki belirsizlik hem gelişmiş ekonomiler hem de dünya ekonomisi açısından önemli bir risk unsuru olmaktadır.

Bu gelişmeler çerçevesinde dünya ekonomisinin 2016 yılında %3,1 büyüyeceği öngörülürken, büyümenin 2017 yılında %3,4 olacağı tahmin edilmektedir. Gelişmiş ülkelerin 2016 yılında %1,6, 2017 yılında %1,9 büyüyeceği beklenirken, yükselen piyasa ekonomileri ve gelişmekte olan ülkelerin ise 2016 yılında %4,1, 2017 yılında ise %4,5 büyüyeceği tahmin edilmektedir. 2015 yılında %2,6 büyüyen ABD ekonomisinin, 2016 yılının ilk çeyreğinde %0,8, ikinci çeyreğinde %1,4 ve üçüncü çeyreğinde beklentilerin üstünde %3,5'lik büyüme oranını gerçekleştirdiği görülmektedir. 2016 Kasım ayında Cumhuriyetçi Parti Adayı Trump'ın seçilmesi ile birlikte uygulanacak yeni ekonomik programın ana hatları 2017 yılı içinde ortaya çıkacaktır. ABD'nin 2016 yılsonunda %1,6 büyüyeceği tahmin edilirken, 2017 yılında %2,3 büyüyeceği öngörülmektedir.

Avro Bölgesi'nde ise 2015'te %2,0 olarak gerçekleşen büyüme oranının; Brexit kararı, mülteci sorunları, finansal dalgalanmalar gibi nedenlerle 2016 yılında %1,7'ye, 2017'de de %1,6'ya düşeceği tahmin edilmektedir.

Geçmiş yıllara kıyasla daha düşük büyüme oranlarına sahip Çin'de azalan küresel ticaret, emtia fiyatlarında dalgalanmalar gibi nedenlerle büyümenin 2016 yılında %6,7 olacağı ve 2017 yılında ise %6,5'e düşeceği beklenmektedir. Yükselen piyasa ülkelerinden Hindistan'da ise 2015 yılında %7,6 oranında gerçekleşen yüksek büyüme oranının 2016 yılında %6,6'ya düşeceği ve 2017 yılında tekrar %7,2'ye yükseleceği tahmin edilmektedir.

Düşük büyümenin yanı sıra gelişmiş ülke merkez bankalarının uyguladığı genişlemeci para politikaları 2016 yılında da dikkat çekmiştir. Amerika Merkez Bankası'nın (Fed) 2015 yılı Aralık ayından bu yana devam eden para politikasında normalleşme süreci beklentilerden daha yavaş ilerlemiş, ancak 2016 yılı Aralık ayı toplantısında politika faiz oranını 25 baz puan artırmış böylece politika faizi %0,50-%0,75 bandına yükselmiştir. Avro Bölgesi'nde ise ekonomik görünümde devam eden risklere ek olarak Brexit sonucunun olası etkileri, deflasyon, mülteci krizi, artan terör tehdidi, finansal dalgalanmalar Avrupa Merkez Bankası'nı (ECB) destekleyici para politikalarını sürdürmeye zorlamıştır.

2015 yılında %2,7 oranında artış gösteren dünya mal ve hizmet ticaret hacminin 2016'da %1,9 artacağı öngörülürken, 2017 yılında %3,8 oranında artacağı beklenmektedir.

2015 yılında %47,2 oranında düşen petrol ortalama fiyatının, 2016 yılında %15,9 oranında düşmesi beklenmektedir. 2016 Kasım ayı sonunda OPEC ülkelerinin üretim kesintisine gitmeleri kararı gibi alınan tedbirlerle 2017 yılında fiyatların %19,9 oranında artacağı tahmin edilmektedir. Yakıt dışı emtia fiyatlarının ise 2016 yılında %2,7 düşüş, 2017 yılında %2,1 artış göstereceği tahmin edilmektedir.

IMF Ocak 2017 "Dünya Ekonomik Görünüm" Raporu'na göre ise gelişmiş ülkelerde 2015 yılında %0,3 artış gösteren tüketici fiyatlarının 2016 yılında %0,7, 2017 yılında ise %1,7 olacağı öngörülürken, gelişmekte olan ülkelerde fiyat artışının 2016 ve 2017 yıllarında %4,5 olacağı beklenmektedir.

### TİCARET HACMİNDE BÜYÜME

**2015 yılında %2,7 oranında artış gösteren dünya mal ve hizmet ticaret hacminin 2016'da %1,9 artacağı öngörülürken, 2017 yılında %3,8 oranında artacağı beklenmektedir.**

# 2016 YILINDA DÜNYA VE TÜRKİYE EKONOMİSİNDEKİ GELİŞMELER

2015 yılında ABD'de %5,3 olan işsizlik oranının 2016 yılı Aralık ayında %4,7 olarak gerçekleştiği gözlenmektedir. IMF Nisan Raporu'nda beklenti 2016 yılı için %4,9 ve 2017 yılı için %4,8 düzeyindedir. Avro Bölgesi'nde ise işsizlik oranlarının halen yüksek olduğu gözlenmektedir. 2015 yılında %10,9 olan işsizlik oranının 2016 yılında %10,3, 2017 yılında %9,9 olması beklenmektedir.

**TABLO-1 DÜNYA EKONOMİSİ İLE İLGİLİ ANA GÖSTERGELER** (% DEĞİŞİM)

| | 2015 | 2016 (TAHMİN) | 2017 (TAHMİN) |
|---|---|---|---|
| **Büyüme Oranı** | | | |
| Dünya | 3,2 | 3,1 | 3,4 |
| Gelişmiş Ülkeler | 2,1 | 1,6 | 1,9 |
| Yükselen Piyasa Ekonomileri ve Gelişmekte Olan Ülkeler | 4,1 | 4,1 | 4,5 |
| **Dünya Ticaret Hacmi** | **2,7** | **1,9** | **3,8** |
| Gelişmiş Ülkeler | 4,0 | 2,0 | 3,6 |
| Yükselen Piyasa Ekonomileri ve Gelişmekte Olan Ülkeler | 0,3 | 1,8 | 4,0 |
| **Emtia Fiyatları** | | | |
| Petrol Fiyatları | -47,2 | -15,9 | 19,9 |
| Yakıt Dışı Mal Fiyat Endeksi | -17,4 | -2,7 | 2,1 |

Kaynak: IMF Ocak 2017 Global Ekonomik Görünüm Raporu

## TÜRKİYE EKONOMİSİNDEKİ GELİŞMELER VE BEKLENTİLER

Küresel piyasalardaki olumsuz görünüme rağmen Türkiye ekonomisi, birinci ve ikinci çeyrekte %4,5'luk büyüme göstermiştir. Ancak; Rusya krizi, turizm sektöründeki daralma, Fed'in faiz kararı sürecinin uluslararası finans piyasalarında yarattığı belirsizlik ve nihayet 15 Temmuz'da yaşanan demokrasiye yönelik kalkışma hareketi Türkiye ekonomisine yönelik büyüme beklentilerinde düşüşe sebep olmuştur. Nitekim üçüncü çeyrekte Türkiye ekonomisi %1,8'lik bir daralma yaşamıştır. 2016 yılının üçüncü çeyreğinde tarım sektörü katma değeri bir önceki yılın aynı çeyreğine göre %7,7 azalırken, sanayi %1,4 ve hizmetler sektörü de %8,4 oranında azalış kaydetmiştir; inşaat sektörü ise %1,4 artmıştır. Orta Vadeli Program'da %4,5 olan büyüme tahmini Ekim ayında 1,3 puan aşağı yönlü revize edilerek %3,2 seviyesine indirilmiştir. 2017 yılı için tahmin edilen büyüme oranı ise %4,4 seviyesindedir.

Harcamalar açısından büyümenin bileşenlerine bakıldığında; 2016 yılının üçüncü çeyreğinde kamu tüketimi %23,8 artarken, özel tüketimin %3,2 oranında azaldığı görülmektedir. Gayrisafi Sabit Sermaye Oluşumu ise %0,6 oranında azalış göstermiştir. 2017-2019 Orta Vadeli Program'a (OVP) göre 2016 yılı için kamu tüketim artışının %11,8, özel tüketim artışının %5,0, toplam sabit sermaye yatırımının ise %0,1 oranında artacağı tahmin edilmektedir. 2017 yılı için kamu tüketim harcamalarının %0,4, özel tüketim harcamalarının %4,3 ve sabit sermaye yatırımının ise %5,1 oranında artacağı tahmin edilmektedir.

2015 yılsonunda %8,8 olan tüketici enflasyonu, tahminlerin üstünde gerçekleşmiştir. Tüketici enflasyonu, 2016 yılı Aralık ayında bir önceki yılın aynı ayına göre %8,53 ve on iki aylık ortalamalara göre %7,78 olarak gerçekleşmiştir. Orta Vadeli Program'da 2016 yılı için TÜFE artışının %7,5, 2017 yılı için %6,5 olacağı öngörülmektedir.

Küresel ekonomideki talep yetersizliği ve jeopolitik riskler nedeniyle ihracat, 2016 yılında da azalış göstermiştir. 2015 yılı genelinde, bir önceki yıla göre %8,7 oranda azalan ihracat, 2016 yılında %0,9 azalarak 142,6 milyar ABD doları olurken, ithalat %4,2 düşüş ile 198,6 milyar ABD doları olarak gerçekleşmiştir. Dış ticaret bileşenlerinde yaşanan bu gelişme dış ticaret dengesindeki açığın da azalmasını sağlamıştır. 2016 yılında dış ticaret açığı, geçen yıla göre %11,7 azalarak 56,0 milyar ABD doları olmuştur. Orta Vadeli Program'da 2017 yılı için ihracatın 153,3 milyar ABD doları olacağı öngörülürken, ithalatın 214,0 milyar ABD doları olacağı tahmin edilmektedir.

Temmuz 2016 ayına kadar başta petrol olmak üzere enerji fiyatlarının gerilemesiyle oluşan avantaj cari işlemler dengesine olumlu katkıda bulunmuştur. Ancak, turizm sektöründe yaşanan olumsuzluklar yılın ikinci yarısında cari işlemler açığını arttırmıştır. Hizmetler dengesi içinde yer alan turizm gelirlerini ifade eden seyahat kaleminden



***Türkiye, istihdam artışı sağlamada başta AB ülkeleri olmak üzere diğer ülkelere göre önemli bir performans sergilemesine rağmen, özellikle işgücüne katılım oranındaki artış, işsizlik oranının düşmesini engellemektedir.***

kaynaklanan net gelirler 2015 Aralık ayında 21,3 milyar ABD doları iken, %34 azalışla 2016 Kasım ayında 14,0 milyar ABD doları olmuştur. 2015 Aralık ayında 32,3 milyar ABD doları olan yıllıklandırılmış cari işlemler açığı, 2016 yılı Kasım ayında 33,7 milyar ABD doları olmuştur. Orta Vadeli Program'da cari işlemler açığının 2016 yılında 31,3 milyar ABD doları, 2017 yılı için ise 32 milyar ABD doları olacağı tahmin edilirken, Cari İşlemler Dengesi/GSYİH oranının 2016'da %-4,3, 2017'de de %-4,2 olacağı öngörülmektedir.

2016 yılında reel sektör göstergeleri olumlu bir performans göstermiştir. Sanayi üretim endeksi 2016 yılı genelinde bir önceki yıla göre %1,8 artarken, imalat sanayi üretim endeksi de %1,4 artış göstermiştir. Diğer taraftan yılın 12 aylık döneminde imalat sanayi ortalama kapasite kullanım oranı bir önceki yılın aynı dönemine göre 0,7 puan artış göstererek %76,5 düzeyine yükselmiştir.

2016 yılında işsizlik Türkiye açısından halen önemli bir sorundur. 2015 yılsonunda %10,3 olan işsizlik oranı Ekim 2016'da geçen yılın aynı ayına göre 1,3 puan artarak 2016 tahmininin üstünde %11,8 olarak gerçekleşmiştir. Türkiye'de işgücüne katılım oranındaki artış, işsizlik oranının düşmesini engellemektedir. Orta Vadeli Program'da işsizlik oranının 2016 yılında %10,5, 2017 yılında ise %10,2 olacağı tahmin edilmektedir.

**TABLO 2- TÜRKİYE EKONOMİSİ İÇİN ÖNEMLİ GÖSTERGELER**

| | 2015 | 2016 | 2017** |
|---|---|---|---|
| Büyüme Oranı (%) | 4,0 | 2,9 | 4,4 |
| Dış Ticaret Dengesi (İhracat-İthalat) (Milyar ABD Doları) | -63,4 | -56,0 | -60,7 |
| İhracat/İthalat (%) | 69,4 | 71,8 | 71,6 |
| Cari İşlemler Dengesi (Milyar ABD Doları) | -32,2 | -31,3* | -32,0 |
| Cari İşlemler Dengesi/GSYH (%) | -4,5 | -4,3* | -4,2 |
| Tüketici Fiyatları Değişim (%) | 8,8 | 8,5 | 6,5 |
| İşsizlik Oranı (%) | 10,3 | 10,5* | 10,2 |

Not: (*) Gerçekleşme tahmini, (**) Program

Kaynak: Kalkınma Bakanlığı, Orta Vadeli Program (2017-2019)

**TÜRKİYE'NİN BÜYÜME ORANI**

**%2,9**

**TÜRKİYE'NİN 2016 İHRACATI**

**142,6**

**ABD DOLARI**

## GELECEK ÇEVRE YATIRIMLARINDA

Sadece kalkınma hamlelerine değil, ekoloji ve çevre projelerine de önemli katkılar sağlıyoruz.

# TÜRKİYE KALKINMA BANKASI'NIN SEKTÖREL KONUMU

## *Bankacılık sektörünün 2016 yılında dönem net kârı, 2015 yılının aynı dönemine göre % 44,1 oranında (yaklaşık 11,5 milyar TL) yükselmiş ve 37,5 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir.*

Bankacılık sektörü aktif büyüklüğü 2016 yılı Aralık ayı itibarıyla 2015 yılsonuna göre %15,8 oranında artarak 2.731 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Sektördeki gelişmelerde yerel ve küresel para politikası uygulamaları etkili olmuştur. Bu çerçevede 2016 yılsonu itibarıyla finansal tabloların seyri aşağıda özetlenmiştir. 2016 yılsonu itibarıyla krediler, bankacılık sektörü bilançosunun %63,5'ini oluşturarak bilançonun en büyük kalemi olmaya devam etmiştir. Sektörün kredi stoku 2015 yılsonuna göre 2016 yılsonu itibarıyla %16,8 oranında artarak yaklaşık 1.734 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Kalkınma ve Yatırım Bankaları Grubu'nun kredi hacmindeki artış ise 2016 yılında önceki yıla göre sektör ortalamasının üzerinde ve %36,1 oranında gerçekleşmiştir. Banka'nın kredi stoku ise 2016 yılsonunda %38,7 artışla 5,426 milyon TL olmuştur.

2015 yılsonunda %69,2 oranında gerçekleşen Kalkınma ve Yatırım Bankaları kredi/aktif oranı, 2016 yılsonu %70,3'e yükselmiştir. Banka'nın kredi/aktif oranı ise hem sektörün hem de Kalkınma-Yatırım Bankaları Grubu'nun üzerinde %77,0 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2014 yılında %2,85 seviyesinde olan sektörün brüt takip rasyosu, 2015 yılsonunda %3,09 düzeyine ve 2016 yılsonu itibarıyla %3,35 oranına yükselmiştir. Kalkınma ve Yatırım Bankaları Grubu brüt takip rasyosu ise 2014 yılsonunda %0,83 iken, 2016 yılsonu itibarıyla %0,59 düzeyine kadar gerilemiştir. Banka'nın brüt takip rasyosu ise 2014 yılında %3,40 seviyesinden 2015 yılsonu itibarıyla %2,71'e, 2016 yılsonu itibarıyla ise %2,30 seviyesine gerilemiştir. Sektör ortalamasının altında olan Banka takip rasyosu, KYB grubu ortalamasının ise üzerinde bulunmaktadır.

Bankacılık sektörünün 2016 yılında dönem net kârı, 2015 yılının aynı dönemine göre % 44,1 oranında (yaklaşık 11,5 milyar TL) yükselmiş ve 37,5 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. 2015 yılının aynı dönemine göre sektörün net faiz gelirleri %18,1 oranında yükselmiş ve 91,3 milyar TL'ye ulaşmıştır. 2015 yılında -7,8 milyar TL olan net kambiyo gideri (zararı) ise 2016 yılının aynı döneminde -4,1 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Sektörün aktif kârlılığı ise net dönem kârındaki büyümenin aktif büyümesinin üzerinde olmasından dolayı 2016 yılında yükselmiş ve %1,40 seviyesinde gerçekleşmiştir. Kalkınma ve Yatırım Bankaları (KYB) Grubu ise dönem net kârını %25,4 oranında artırmıştır. KYB Grubu'nun kâr büyüklüğündeki artış bu dönemde temel olarak net faiz gelirlerinin %20,7 oranında yükselmesi kaynaklıdır. KYB Grubu 2016 yılı aktif kârlılığı ise önceki yıla göre artmış ve %1,80 düzeyinde gerçekleşmiştir. Banka'nın aktif kârlılığı ise 2015 yılında %1,31 iken, 2016 yılının aynı döneminde toplam aktif hacmindeki artışın net dönem kârı artış oranından yüksek olması dolayısıyla %1,01 seviyesine gerilemiştir.

2014 yılında %16,28 oranında gerçekleşen bankacılık sektörü sermaye yeterlilik rasyosu, 2015 ve 2016 yıl sonlarında aynı oranda %15,57 seviyesinde gerçekleşmiştir. 2014-2016 döneminde düşme eğiliminde olan KYB Grubu sermaye yeterlilik rasyosu, 2016 yılsonu itibarıyla %23,44 seviyesinde gerçekleşerek sektör ortalamasının üzerinde kalmaya devam etmiştir. Banka'nın rasyosu ise 2014 yılsonundaki %20,40 düzeyinden 2015 yılında %17,84'e, 2016 yılsonu itibarıyla ise %13,41 seviyesine gerilemiştir. Aralık ayında giren sermayenin henüz sermaye artırım sürecinin devam etmesi nedeniyle özkaynak hesabında muhasebeleştirilmemesine bağlı olarak yılsonu itibarıyla Sermaye Yeterlilik Rasyosu (SYR)'na olumlu katkısı sağlanamamıştır. Ancak, sürecin tamamlanması ve özkaynak rakamının artışıyla Ocak 2017 tarihinde Banka'nın SYR'sinde önemli bir iyileşme sağlanacaktır.

| | TÜRKİYE KALKINMA BANKASI | | | | | KALKINMA YATIRIM BANKALARI | | | | | TÜRK BANKACILIK SİSTEMİ | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
| **Aktifler (%)** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Likit Aktifler** | **17,0** | **18,6** | **16,2** | **15,2** | **20,9** | **36,0** | **27,9** | **25,0** | **23,3** | **21,6** | **21,6** | **20,3** | **17,3** | **16,8** | **17,2** |
| **Krediler** | **78,5** | **77,6** | **80,3** | **82,0** | **77,0** | **57,8** | **65,0** | **68,3** | **69,2** | **70,3** | **58,0** | **60,5** | **62,2** | **63,0** | **63,5** |
| Brüt Takipteki Krediler/Krediler | 4,22 | 4,46 | 3,41 | 2,71 | 2,30 | 0,98 | 0,93 | 0,83 | 0,65 | 0,60 | 2,95 | 2,83 | 2,94 | 3,20 | 3,35 |
| Net Takipteki Krediler /Krediler | 2,1 | 2,9 | 1,9 | 1,56 | 1,4 | 0,2 | 0,3 | 0,3 | 0,2 | 0,6 | 0,7 | 0,7 | 0,8 | 0,8 | 0,8 |
| **Diğer Aktifler** | **4,5** | **3,8** | **3,5** | **2,8** | **2,1** | **6,2** | **7,1** | **6,7** | **7,6** | **8,1** | **20,4** | **19,2** | **20,5** | **20,2** | **19,3** |
| **Pasifler (%)** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Yabancı Kaynaklar** | **79,9** | **83,0** | **83,6** | **85,3** | **89,0** | **67,7** | **73,0** | **74,9** | **78,0** | **81,6** | **86,7** | **88,8** | **88,4** | **88,9** | **89,0** |
| Mevduat/Y.K. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 64,9 | 61,5 | 59,7 | 59,4 | 59,8 |
| Alınan Krediler/Y.K. | 91,6 | 89,4 | 96,7 | 97,3 | 92,3 | 41,6 | 39,7 | 25,2 | 40,7 | 41,0 | 14,6 | 16,5 | 14,7 | 17,2 | 17,2 |
| Diğer Y.K./Y.K. | 8,4 | 10,6 | 3,3 | 2,7 | 7,7 | 58,4 | 60,3 | 74,6 | 59,3 | 59,0 | 20,5 | 22,0 | 25,5 | 23,3 | 23,0 |
| **Özkaynaklar/Pasif** | **20,1** | **17,0** | **16,4** | **14,7** | **11,0** | **32,3** | **27,0** | **33,5** | **22,0** | **18,4** | **13,3** | **12,6** | **13,2** | **11,1** | **11,0** |
| Net Dönem Kârı (Milyon TL) | 43,6 | 36,6 | 46,9 | 62,7 | 71,1 | 1.067 | 1.139 | 1.553 | 1.755 | 2.202 | 23.523 | 24.664 | 24.665 | 26.062 | 37.532 |
| Aktif Kârlılığı (%) | 1,5 | 1,0 | 1,2 | 1,3 | 1,0 | 2,2 | 1,9 | 2,0 | 1,7 | 1,8 | 1,8 | 1,6 | 1,3 | 1,1 | 1,4 |
| YP Aktif /YP Pasif (%) | 95,3 | 99,1 | 100,3 | 100,7 | 100,0 | 87 | 88,7 | 89,0 | 91,0 | 93,0 | 85,1 | 82,4 | 82,5 | 84,3 | 87,6 |
| Aktif Büyümesi (%) | 2,7 | 23,9 | 10,1 | 22,0 | 47,5 | 26,7 | 32,9 | 20,6 | 26,1 | 33,9 | 12,6 | 26,4 | 15,1 | 18,2 | 15,8 |
| Faiz Marjı (Milyon TL) | 113,6 | 111,4 | 122,9 | 145,7 | 165,8 | 1.943 | 2.107 | 2.689 | 3.150 | 3.802 | 52.254 | 57.344 | 65.576 | 77.316 | 91.343 |
| Kambiyo Marjı (Milyon TL) | 3,4 | -3,5 | 2,2 | 2,6 | 1,1 | -59 | -198 | 60 | -631 | -1.106 | 3.958 | -7.174 | 5.552 | -7.779 | -4.085 |
| Toplam Aktif (milyon ABD Doları) | 1.618 | 1.703 | 1.693 | 1.642 | 2.010 | 29.736 | 33.597 | 36.576 | 36.686 | 40.767 | 772.552 | 829.862 | 862.485 | 810.796 | 779.601 |
| Toplam Aktif (milyon TL) | 2.870 | 3.556 | 3.915 | 4.774 | 7.042 | 52.758 | 70.137 | 84.570 | 106.668 | 142.807 | 1.370.690 | 1.732.419 | 1.994.238 | 2.357.472 | 2.730.942 |
| Bankacılık Sistemindeki Payı (%) | 0,21 | 0,21 | 0,20 | 0,20 | 0,25 | 3,8 | 4,0 | 4,2 | 4,5 | 5,2 | | | | | |
| KYB Grubu İçerisindeki Payı (%) | 5,4 | 5,1 | 4,9 | 4,5 | 4,9 | | | | | | | | | | |

# 2016 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ VE 2017 YILI HEDEFLERİ

## Türkiye Kalkınma Bankası'nın 2016 yılsonu itibarıyla dönem net kârı %13,4 artışla 71,1 milyon TL olurken, aynı dönemde Banka'nın aktif kârlılığı %1, özkaynak kârlılığı ise %9,2 olarak gerçekleşmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın 2015 yılsonu itibarıyla 3.912,9 milyon TL olan kredi hacmi 2016 yılında %38,7 büyüyerek 5.425,7 milyon TL'ye yükselmiştir. Banka'nın 2015 yılında %82 olan kredilerin aktif içindeki payı 2016 yılında %77 olurken, 2016 yılsonu itibarıyla yurt dışı kuruluşlardan sağladığı uzun vadeli kaynaklar toplamı 5.801 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın 2016 yılsonu itibarıyla dönem net kârı %13,4 artışla 71,1 milyon TL olurken, aynı dönemde Banka'nın aktif kârlılığı %1, özkaynak kârlılığı ise %9,2 olarak gerçekleşmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası, 2016 faaliyet döneminde de geliştirdiği ürün ve projelerle hem yurt içinde hem de yurt dışında Türk yatırımcısının her zaman yanında olmayı sürdürmüştür.
Banka, profesyonel ekibi ve yıllar içinde inşa ettiği know-how'ı ile

- Uluslararası fonlara ulaşma,
- Proje değerlendirme ve proje finansmanı,
- Yatırım projelerinin fizibilitelerinin hazırlanması
- Şirket değerleme ve ekspertiz çalışmaları
- Profesyonel çalışanlara fizibilite eğitimleri, şirket değerlemesi ve finansal tabloların yorumlanması eğitimleri,
- Hibe programları,
- Uluslararası teknik işbirliği

gibi alanlarda, Türk yatırımcısına ve iş dünyasına rakipsiz ve özel çözümler sunmaya başarıyla devam etmiştir.

### TOPTAN BANKACILIK (APEKS) FAALİYETLERİ

Türkiye Kalkınma Bankası, kendi misyonu doğrultusunda hazırladığı apeks projelerinde hedef kitleyi ve ihtiyaçlarını belirlemekte, projelere uygun kaynakları çoğunlukla T.C. Hazine Müsteşarlığı garantisiyle uluslararası finans kurumlarından temin etmekte ve bu kaynakları diğer banka ve finansal kuruluşlar aracılığıyla proje kapsamındaki yatırımların finansmanına yönlendirmektedir. Apeks projelerinde istihdama katkı sağlamak ve KOBİ'lerin rekabet güçlerinin artırılması temel hedefler olarak öne çıkmaktadır.

Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınması yolunda öncü uygulamalara imza atan Banka'nın toptan bankacılık (apeks) faaliyetleri kapsamında 2016 yılı faaliyet döneminde yürüttüğü projeler aşağıdaki gibidir:

### FİNANSAL KİRALAMA KURULUŞLARINA YÖNELİK KREDİ KULLANDIRIMI TAMAMLANDI

Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası (AKKB) ile 19 Aralık 2013 tarihinde imzalanan anlaşma kapsamında 80 milyon avro tutarındaki kredinin finansal kiralama kuruluşlarına kullandırım süreci, 13,5 milyon avro kredi bakiyeli tutarın 2 adet finansal kiralama şirketine 16 Şubat 2016 tarihinde ödenmesiyle tamamlanmıştır. Söz konusu dilim, 112 KOBİ'ye 228 ek istihdam yaratma imkânı sağlamıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası toptan bankacılık faaliyetlerine başladığı 2008 yılından bugüne kadar 9 farklı aracı finansal kuruluşun katılımıyla 8 farklı apeks kredi programı (60 milyon TL, 100 milyon ABD doları ve 150 milyon avro) toplam 970.040 bin TL uygulamıştır. Bu programlar aracılığıyla sanayi ve turizm sektörlerinde faaliyet gösteren 1.201 KOBİ'ye etkin finansman imkanlarının yanı sıra 6.626 kişiye ek istihdam sağlanmıştır.

### AKKB İLE 100 MİLYON AVRO KREDİ ANLAŞMASI

Türkiye'de yerleşik mikro, küçük ve orta büyüklükteki işletme yatırımlarının apeks yoluyla finansmanında kullanılmak üzere Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası'ndan (AKKB) sağlanan 100 milyon avro tutarındaki kredi anlaşması T.C. Hazine Müsteşarlığı garantörlüğünde Türkiye Kalkınma Bankası ile Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası (AKKB) arasında 20 Aralık 2016 tarihinde imzalanmıştır. KOBİ'lerin istihdamını artırmak amacıyla, finansal kiralama kuruluşlarına kullandırılacak krediye aracılık edecek finansal kuruluşların belirlenmesi çalışmaları devam etmektedir.

### İŞLETME SERMAYESİ İHTİYAÇLARINA YÖNELİK APEKS PROGRAMI GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Türkiye Kalkınma Bankası, Lisansız Yenilenebilir Enerji (GES, RES) yatırımlarının finansmanına ve KOBİ'lerin istihdamını artırmak amacıyla, özellikle işletme sermayesi ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik apeks programı geliştirme ve kaynak temini çalışmalarına başarıyla devam etmektedir.

### KAYNAK GELİŞTİRME VE İZLEME FAALİYETLERİ

Türkiye Kalkınma Bankası, sürdürülebilir aktif büyümesini destekleyen güçlü bir kaynak yapısı oluşturma hedefi doğrultusunda 2004 yılından bu yana özellikle KOBİ ve yenilenebilir enerji/verimliliği projelerinin finansmanı için uluslararası finansman kurumlarından kredi sağlamaktadır. Ayrıca, diğer borçlanma imkanlarına ilişkin izleme ve değerlendirme çalışmaları da sürdürülmektedir.

Dünya Bankası (DB), Avrupa Yatırım Bankası (AYB), Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası (AKKB), İslam Kalkınma Bankası (IDB) ve Japon Uluslararası İşbirliği Bankası (JBIC) ile Türkiye Kalkınma Bankası arasında gerçekleştirilen kredi anlaşmaları kapsamında, 2016 sonunda imzalanan ve imza aşamasına gelen kredi imkanları ile birlikte finansmanın avro olarak sağlanan kısmı 1,5 milyar avro seviyesine yaklaşmış, ABD doları kısmı 1 milyar ABD dolarını aşmıştır. Sağlanan finansman imkanlarından 2016 faaliyet dönemi içerisinde 201,3 milyon avro ve 181 milyon ABD doları kredinin Kalkınma Bankası hesaplarına aktarımı gerçekleştirilmiştir.

Sağlanan ve kullanılmasına devam edilen kaynaklara ait bilgiler aşağıda özet olarak verilmiştir:

### DB-DÜNYA BANKASI

Türkiye Kalkınma Bankası ile Dünya Bankası arasında "Jeotermal Enerji Geliştirme Projesi" kapsamında 39,8 milyon ABD doları tutarında hibe anlaşması ve T.C. Hazine Müsteşarlığı garantörlüğünde 100 milyon ABD doları tutarında kredi anlaşması 30 Kasım 2016 tarihinde imzalanmıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası ile Dünya Bankası arasındaki işbirliği kapsamında; kamu binalarında enerji verimliliği, katılım bankaları ve finansal kiralama şirketleri aracılığı ile KOBİ finansmanına yönelik apeks kredi uygulaması ve inovasyon projeleri ile yüksek teknoloji ürünlerine yönelik projelerin finansmanına yönelik faaliyetler başarıyla sürdürülmektedir.

### AYB-AVRUPA YATIRIM BANKASI

Türkiye Kalkınma Bankası tarafından AYB'den sağlanan AYB Enerji Çevre/A ve AYB Sürdürülebilir Turizm ve Enerji Verimliliği kredilerinin kullanımı başarıyla devam etmektedir. AYB'den 100 milyon avro tutarında KOBİ ve büyük işletmelere yönelik kredi anlaşmasına (AYB KOBİ BI III) ilişkin hazırlıklar ve işlemler 2016 yılı içerisinde tamamlanmış ve kredi anlaşması imza aşamasına gelmiştir.

### KFW-ALMAN KALKINMA BANKASI

Türkiye Kalkınma Bankası, yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği kredisi ve altyapı yatırımlarının finansmanına yönelik kredi anlaşmaları çerçevesindeki çalışmalarını başarıyla sürdürmektedir. Bu kapsamda, KfW ile güneş enerjisi projelerinin doğrudan ve/veya apeks yöntemi ile finansmanına yönelik çalışmalar devam etmektedir. Bu kapsamda, KfW tarafından yönetilmekte olan SELP II Fonu'nun Hazine Müsteşarlığı'na ait olan kısmının Haziran 2017 itibarıyla Banka hesaplarına aktarılmasına ilişkin süreç izlenmektedir.

### IDB-İSLAM KALKINMA BANKASI

Türkiye Kalkınma Bankası'nın İslam Kalkınma Bankası'ndan kısıtlı mudaraba olarak sağladığı 220 milyon ABD doları tutarındaki finansman imkanının kullanımı tamamlanma aşamasına gelmiştir. İslam Kalkınma Bankası'ndan enerji ve imalat sanayi projelerinin finansmanı için yeni bir finansman imkanı sağlanmasına ilişkin çalışmalar sürdürülmektedir.

### JBIC-JAPON ULUSLARARASI İŞBİRLİĞİ BANKASI

Türkiye Kalkınma Bankası'nın JBIC-Japon Uluslararası İşbirliği Bankası ile imzaladığı yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği kredi anlaşmaları çerçevesinde uygun projelere ilişkin onay süreçleri ve geri ödemelerin gerçekleştirilmesi çalışmaları sürdürülmektedir.

### HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI

Türkiye Kalkınma Bankası, Cazibe Merkezleri Programı'nın uygulayıcısı olarak belirlenmiş ve bu kapsamda tahsis edilen finansmanın ilk dilimi Hazine Müsteşarlığı Kamu Sermayeli İşletmeler ve Kurumlar Genel Müdürlüğü'ne 25 Ocak 2017 tarihinde iletilen yazı ile talep edilmiştir.

### YENİ ÜRÜN GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Türkiye Kalkınma Bankası, yeni ürün geliştirme hedefi doğrultusunda yatırım projelerine orta ve uzun vadeli faizsiz finansman sağlamaya yönelik kâr paylı fonlama yöntemi ile yeni ürün geliştirme çalışmalarına 2016 faaliyet döneminde de devam etmiş ve "Sabit Kâr Paylı Kredi" ürünü geliştirilmiştir. Ayrıca, "Kâra Katılım Esaslı Kredi" ürünü tasarlamak amacıyla bir çalışma komisyonu kurularak çalışmalara başlanmıştır.

### HAZİNE VE SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ

Türkiye Kalkınma Bankası, genel ekonomik çerçeve içerisinde yurt içi ve yurt dışı sermaye ve para piyasalarındaki gelişmeleri 2016 faaliyet döneminde de yakından izlemiştir.

# 2016 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ VE 2017 YILI HEDEFLERİ

## Toplam mevcutlar içinde TL mevcutlar 2015 yılında 452 milyon TL'den 2016 yılsonunda 838 milyon TL'ye ulaşmıştır.

**TOPLAM MEVCUTLAR**

**1,5**
**MİLYAR TL**

**MENKUL KIYMET PORTFÖYÜ**

**118,2**
**MİLYON TL**

Hesaplanan risk-getirilerin dikkate alınmasıyla; faiz, döviz ve likidite riski yönetimi etkin bir şekilde yapılarak Türk Lirası ve döviz mevcutları yönetilmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası tarafından yönetilen varlıkların tutarları ve dağılımı aşağıdaki tabloda verilmektedir. Toplam mevcutlar 2015 yılına göre yaklaşık %101 oranında artış kaydederek 1.479 milyon TL eşdeğerine ulaşmıştır. Bu artışın kaynağı yılsonunda yapılan yaklaşık 340 milyon TL'lik sermaye artırımı olmuştur.

**TOPLAM MEVCUTLAR** (MİLYON TL)

| | 31.12.2015 | 31.12.2016 |
|---|---|---|
| YP Para Piyasası Plasmanlar | 217,6 | 553,3 |
| YP Menkul Kıymetler | 66,8 | 87,6 |
| TP Para Piyasası Plasmanlar | 341,6 | 720,0 |
| TP Menkul Kıymetler | 110,1 | 118,2 |
| **Toplam** | **736,1** | **1.479,1** |

**TOPLAM MEVCUTLARIN DAĞILIMI** (%)

| | 31.12.2015 | 31.12.2016 |
|---|---|---|
| YP Para Piyasalar Plasmanlar/Top. Mevcut | 29,5 | 37,4 |
| YP Men. Kıy. Port./Top. Mevcut | 9,1 | 5,9 |
| TP Para Piy. Plasman/Top. Mevcut | 46,4 | 48,7 |
| TP Men. Kıy. Port./Top. Mevcut | 15,0 | 8,0 |
| **Toplam** | **100,0** | **100,0** |

### TL MEVCUTLARININ YÖNETİMİ

Yönetilen varlıkların önemli bir kısmını oluşturan Banka'nın TL mevcutlarının değerlendirilmesi; genel olarak Türk Lirası menkul kıymetler ve ağırlıklı olarak para piyasalarına (bankalararası para piyasası ve BİST repo ters repo piyasası) plasmanlar aracılığıyla gerçekleştirilmektedir.

Toplam mevcutlar içinde TL mevcutlar 2015 yılında 452 milyon TL'den 2016 yılsonunda 838 milyon TL'ye ulaşmıştır. Yılsonunda yapılan sermaye artışı bu yükselişin kaynağını oluşturmuştur. 2016 yılsonu itibarıyla toplam mevcutların içinde TL mevcutların payı %56,7 düzeyinde olmuştur.

TL mevcutları ağırlıklı olarak para piyasalarında plase edilmiştir. 2016 yılsonunda TL mevcutların % 85,9'u para piyasalarında ve %14,1'i menkul kıymet portföyünde plase edilmiştir. 2015 yılsonunda bu oranlar sırasıyla %75,6 ve %24,4 oranında gerçekleşmiştir. 2015 yılına göre 2016 yılında menkul kıymet portföyünde oransal olarak azalma görülse de mutlak olarak menkul kıymet portföyü 110,1 milyon TL'den 118,2 milyon TL'ye yükselmiştir. Para piyasalarına yapılan plasmanlar, kredi ödemeleri ve likidite gerekleri çerçevesinde O/N ve aylık döviz deposu yapılarak plase edilmiştir.

### DÖVİZ MEVCUTLARININ YÖNETİMİ

2016 yılında döviz mevcutlarının ABD doları eşdeğeri 182,3 milyon ABD doları olarak gerçekleşmiştir. 2015 yılına göre Banka'nın döviz mevcutları 81,9 milyon ABD doları eşdeğeri kadar artmıştır. Bu artış kredi geri dönüşleri ve ağırlıklı olarak yabancı finans kuruluşlarından kaynak çekişlerinden kaynaklanmıştır.

Döviz mevcutları ağırlıklı olarak para piyasalarında plase edilmiştir. 2016 yılsonunda döviz mevcutlarının % 86,3'ü döviz para piyasalarında ve %13,7'si de Eurobondlara plase edilmiştir. Eurobond portföyü 2015'te 22,9 milyon ABD doları eşdeğeri düzeyinde iken, bu tutar 2016 yılında 25 milyon ABD doları eşdeğerine yükselmiştir. Döviz mevcudunun kalan bakiyeleri ise, kredi ödemeleri ve likidite gerekleri çerçevesinde O/N ve aylık döviz deposu yapılarak plase edilmiştir.

### CAZİBE MERKEZLERİ PROGRAMI

22 Kasım 2016 tarihli ve 29896 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan, 678 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname'nin 27'nci maddesi ile 14.10.1999 tarihli ve 4456 sayılı Türkiye Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin Kuruluşu Hakkında Kanun'a ek madde eklenmiştir.

Ek madde ile "Görece az gelişmiş bölgelerdeki yatırım ortamını canlandırarak istihdam, üretim ve ihracatı artırmak yoluyla bölgeler arası gelişmişlik farklarını azaltmak amacıyla gerçekleştirilecek olan Cazibe Merkezleri Programı, Banka aracılığıyla yürütülür." ifadesi ile Türkiye Kalkınma Bankası, Cazibe Merkezleri Programı'nda "uygulayıcı kuruluş" olarak görevlendirilmiştir.

Bakanlar Kurulu'nun 28.11.2016 tarih ve 2016/9596 sayılı kararı ile Cazibe Merkezleri Programı usul ve esasları belirlenmiştir.

Cazibe Merkezleri Programı kapsamında; yeni yatırım projeleri için veya yarım kalmış ya da yatırımı tamamlanarak işletme sermayesi yetersizliği nedeniyle işletmeye geçememiş veya kısmen geçmiş yahut başka sebeplerle faaliyet göstermeyen tesislerin yeniden ekonomiye kazandırılması için yatırım ve işletme dönemi destekleri sağlanabileceği belirtilmiştir. Doğu ve Güneydoğu Anadolu Bölgesi'nde yer alan 23 ili kapsayan Cazibe Merkezleri Programı ile bölgelerin süratle kalkınması ve gelişmişlik farklılıklarının ortadan kaldırılması amaçlanmaktadır.

### CAZİBE MERKEZLERİ PROGRAMI KAPSAMINDAKİ İLLER

Adıyaman, Ağrı, Ardahan, Batman, Bayburt, Bingöl, Bitlis, Diyarbakır, Elazığ, Erzincan, Erzurum, Gümüşhane, Hakkari, Iğdır, Kars, Malatya, Mardin, Muş, Siirt, Şanlıurfa, Şırnak, Tunceli ve Van.

**Program Kapsamında Desteklenecek Yatırımlar**
- İmalat Sanayii Yatırımları
- Çağrı Merkezi Yatırımları
- Veri Merkezi Yatırımları

**Program Kapsamındaki Destek Unsurları**
- Yatırım Yeri Tahsisi Desteği
- Bina Yapımı Desteği
- Faizsiz Yatırım Kredisi Desteği
- Faiz İndirimli İşletme Kredisi Desteği
- Üretim Tesisi Taşıma Desteği
- Çağrı Merkezi Yatırım Desteği
- Veri Merkezi Yatırım ve Enerji Desteği
- Danışmanlık Hizmeti Desteği

**Yararlanma Koşulları**
- İmalat sanayiinde; tüm yatırımlarda asgari sabit yatırım tutarı 2 milyon TL,
- asgari istihdam 30 kişi, işletme kredisinde mevcut faaliyette asgari 30 kişi,
- Çağrı merkezlerinde; asgari istihdam 200 kişi ve hizmet sözleşmesi yapılmış olması,
- Veri merkezlerinde 5.000 $m^2$ beyaz alan,
- Taşınma desteğinde, asgari istihdam 200 kişi
- Kredilendirilecek yatırımın asgari %30'unun öz kaynaklardan karşılanması.

Bölgelerin rekabet gücünü yükseltecek, yatırım ile istihdamı artıracak, özellikle sanayi ve hizmetler sektöründe mevcutları güçlendirecek bir ortam oluşturulmasının hedeflendiği program kapsamında, her bölgenin belirli bir alanda uzmanlaşmasının sağlanması hedeflenmektedir.

# 2016 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ VE 2017 YILI HEDEFLERİ

**Kalkınma Bankası, stratejik sektörlerde yapılacak yatırımları, uzun vadeli fonlayacak şekilde yeniden yapılandıracaktır.**

## İLERİ TEKNOLOJİ YATIRIMLARI FİNANSMANI

2016-2018 Orta Vadeli Program, 242'nci Tedbir ve 64'üncü Hükümet Eylem Planı 160'ıncı eylem olarak "Kalkınma bankacılığı teknolojik yatırımlara uzun vadeli finansman sağlayacak şekilde yeniden yapılandırılacaktır.", 65. Hükümet Programı'nda ise "Yatırımlara, uzun vadeli finansman sağlayan yatırım ve kalkınma bankacılığını geliştireceğiz. Kalkınma Bankası, stratejik sektörlerde yapılacak yatırımları, uzun vadeli fonlayacak şekilde yeniden yapılandırılacaktır. Orta ve yüksek teknolojili sektörlerde öncelikli olmak üzere yatırımlara faizsiz ve hibe niteliğinde kaynak vermek üzere Kalkınma Bankası'nın sermayesi artırılacaktır." iradesi ortaya konulmuştur.

Türkiye Kalkınma Bankası, yeniden yapılandırma ile mevcut sorunlarını çözüme kavuşturmak, görev alanlarını genişletmek, mali yapısını güçlendirmek ve önündeki yasal kısıtları kaldırmak suretiyle teknolojik ve stratejik sektörlerde yapılacak yatırımları uzun vadeli fonlayacak yapıya kavuşmasını sağlayacak yasal ve kurumsal düzenlemeleri gerçekleştirmeyi hedeflemektedir. Bu amaca ulaşabilmek için öngörülen hedefler arasında; "Banka'nın stratejik ve teknolojik yatırımların uzun vadeli finansmanına ve desteklenmesine odaklanması", "teknoloji ve yenilikçiliğe dayalı yatırımlara ve stratejik sektörlere yönelik yatırımlara uzun vadeli ve uygun maliyetli finansman sağlanması" ve "Ar-Ge'si yapılmış projelerin ticarileştirilmesi" yer almaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası, "İleri Teknoloji Yatırımları"nın finansmanı kapsamında inovasyon projelerinin finansmanı konusunda 2016 yılının ilk yarısında Dünya Bankası yetkilileri ile yapılan görüşmelerde Banka'nın üstlenebileceği görevlerin neler olabileceği ve nasıl bir yaklaşımda bulunabileceği hususunda değerlendirmelerde bulunmuştur.

İnovasyon finansmanı konusunda;

- apeks kredileri,
- risk paylaşım mekanizması
- ortak finansman olmak üzere Banka'nın üç şekilde finansman sağlayabileceği ve

diğer finansman kurumlarının da yer almasını sağlamak açısından risk paylaşımı ve ortak finansman alternatiflerinin daha uygun yöntemler olduğu değerlendirilmiştir. Bu değerlendirmeler çerçevesinde Türkiye Kalkınma Bankası ve Hazine Müsteşarlığı'nın uygun görüşünün oluşması halinde Dünya Bankası ile bir finansman programının başlatılması öngörülmektedir.

### T.C. Kalkınma Bakanlığı ile Türkiye Kalkınma Bankası Arasında İşbirliği

İslam İşbirliği Teşkilatı Ekonomik ve Ticari İşbirliği Daimi Komitesi (İSEDAK) çalışmaları kapsamında İslam İşbirliği Teşkilatı (İİT) üyesi ülkeler arasında işbirliğini geliştirmek amacıyla, ülkemiz ve diğer üye ülkelerin kamu kurum ve kuruluşlarınca ve İİT bünyesinde ekonomik ve ticari alanda faaliyet gösteren uluslararası kuruluşlarca teklif edilen kurumsal kapasite geliştirme amaçlı program ve projelerin uygulanmasına yönelik olarak T.C. Kalkınma Bakanlığı (İSEDAK Sekretaryası, Dış Ekonomik İlişkiler Genel Müdürlüğü) ile Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. arasında 23 Şubat 2016 tarihinde imzalanan sözleşme işbirliği protokolü yenilenmiş ve 3. uygulama dönemi Nisan-Aralık 2016 tarihleri arasında tamamlanmıştır. 2016 yılında uygulanan 9 kurumsal kapasite geliştirme projesine 31.12.2016 tarihi itibarıyla toplam 640.809,36 ABD doları ödeme yapılmıştır.

İSEDAK Proje Finansmanı kapsamında 2016 Uygulama Dönemi için mali destek almaya hak kazanan 9 projenin (Gambiya-Finans, Gambiya-Turizm, Endonezya-Yoksulluğu Azaltma, İran-Tarım, Malezya-Turizm, Filistin-Tarım, Türkiye-Finans, Türkiye-Tarım, Türkiye-Ulaştırma, Uganda-Ticaret) irtibat kişileri ve proje koordinatörlerine Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. ve İSEDAK Koordinasyon Ofisi tarafından projelerin uygulamasına yönelik 29-30 Mart 2016 tarihlerinde Ankara Crowne Plaza Otel'de İngilizce bir eğitim verilmiştir.

Gelecek dönemde İSEDAK Proje Döngüsü Yönetimi (PCM) finansman programı kapsamında Türkiye Kalkınma Bankası ile işbirliğinin devam etmesi ve hibe programından yararlanan ülke ve proje sayısının 2017 yılında artması beklenmektedir.



# İŞTİRAKLER

**Türkiye Kalkınma Bankası, Kalkınma Bankacılığı'nın kendisine yüklemiş olduğu kalkınma ve sürdürülebilir büyümeyi destekleme misyonunu; yatırımları bölgesel, sektörel ve teknolojik olarak destekleyerek yürütmektedir.**

Türkiye Kalkınma Bankası, Kalkınma Bankacılığı'nın kendisine yüklemiş olduğu kalkınma ve sürdürülebilir büyümeyi destekleme misyonunu yatırımları; bölgesel, sektörel ve teknolojik olarak destekleyerek Kalkınma Planları ve 2017 Yılı Programı'nda öngörülen hedef ve politikaları dikkate alarak yürütecek olup, bu kapsamda; girişim gücünü harekete geçirici, istihdama katkı sağlayacak ve "sosyal fayda-sosyal maliyet" yaklaşımı ile bölgesel gelişmişlik farklarını azaltmaya yönelik yeni teşebbüslerin sermayelerine iştirak edebileceği gibi, zor durumda bulunan kuruluşlara da iştirak yoluyla destek sağlayabilecek, ayrıca öncü örnek ortaklıklar kurabilecek ve iştirak edebilecektir. Bununla birlikte, iştirak amacının gerçekleşmesini müteakip, Banka sahip olduğu iştirak paylarını sermaye piyasalarının gelişimine ve sermayenin tabana yayılmasına katkı sağlamak amacıyla geniş kitlelere arz etme gayreti içinde olacak, bu mümkün olmadığı takdirde, paylarını blok olarak girişimcilere satabilecektir.

Öte yandan, Banka daha önceki yıllarda olduğu gibi, mevcut iştiraklerindeki paylarını satma faaliyetlerini sürdürecek olup, bu iştiraklerinin sermaye artırımında mevcut rüçhan haklarını, paylarını satıncaya kadar banka çıkarları doğrultusunda kullanmaya devam edebilecektir.

Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesi çerçevesinde Türkiye Kalkınma Bankası'nın doğrudan kontrolüne sahip olduğu ortaklıklar, Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (KYMD A.Ş.) ve Arıcak Turizm ve Ticaret A.Ş.'dir.

- 31.12.2016 tarihi itibarıyla Arıcak A.Ş.'nin kanuni takipteki alacak olarak izlenen kredi hesap bakiyesi 1.444.408,93 TL olup, temerrüt faiziyle birlikte şirketin Banka'nın nezdindeki toplam riski 26.418.783,55 TL seviyesindedir.

**TÜRKİYE KALKINMA BANKASI'NIN YURT İÇİ ORTAKLIKLARI** (TL)

| ŞİRKETİN ADI | ŞİRKET SERMAYESİ | BANKA'NIN TOPLAM İŞTİRAK PAYI | İŞTİRAK ORANI (%) |
|---|---|---|---|
| ARICAK | 1.250.000 | 1.246.400 | 99,71 |
| T. H. KALKINMA MENKUL D. | 5.000.000 | 4.999.930 | 100,00 |
| MAKSAN | 1.525.200 | 474.956 | 31,14 |
| TAKASBANK | 600.000.000 | 2.179.154 | 0,36 |
| TÜRK SUUDİ HOLDİNG | 5.800.000 | 1.431.875 | 24,69 |
| YOZGAT OTELCİLİK | 96.000 | 3.600 | 3,75 |
| **TOPLAM** | **613.671.200** | **10.335.915** | **1,68** |

**TÜRKİYE KALKINMA BANKASI YURT DIŞI ORTAKLIĞI**

| ORTAKLIĞIN ADI | KURULUŞ YERİ | ÖDENMİŞ SERMAYE (AVRO) | BANKAMIZ PAYI (%) | BANKAMIZ PAYI (AVRO) |
|---|---|---|---|---|
| TII- Alt Fon iVCi | Lüksemburg | 114.480.000,00 | 6,25 | 7.155.000,00 |

## İSTANBUL RİSK SERMAYESİ GİRİŞİMİ (İVCİ) HAKKINDA BİLGİ

Türkiye Kalkınma Bankası'nın 2007 yılında yatırım taahhüdünde bulunduğu, Avrupa Yatırım Fonu (European Investment Fund – EIF) öncülüğünde kurulan, değişen adıyla Türkiye Yatırım İnisiyatifi (Turkish Investment Initiative-TII) Lüksemburg'da kurulu ve Lüksemburg mevzuatına tabi olup, halen bünyesinde iki adet alt fon faaliyet göstermektedir. TII'ın ilk alt fonu olan İstanbul Risk Sermayesi Girişimi'nin (İstanbul Venture Capital Initiative – iVCi) 160 milyon avro toplam sermayesinde Avrupa Yatırım Fonu 50 milyon avro, Türkiye Teknoloji Geliştirme Vakfı 40 milyon avro, KOSGEB 50 milyon avro, Türkiye Kalkınma Bankası 10 milyon avro, Garanti Bankası 5 milyon avro, National Bank of Greece Grubu ise 5 milyon avro ile pay sahibi bulunmaktadır.

TII'ın birinci alt fonu olan iVCi'nin yatırım dönemi sona ermiş olup, Eylül 2016 itibarıyla bir adet eş-yatırım anlaşması kararına ilave olarak, iVCi Yatırım Komitesi'nin 9 adet portföy fonuna toplam 163 milyon avro tutarında yatırım taahhüdü bulunmaktadır. Bu fonların yatırım portföyünü ağırlıklı olarak sermayelerine ortak olmak suretiyle Türkiye'deki KOBİ'ler oluşturmaktadır. TII tarafından yatırım gerçekleştirilen portföy fonları arasında Anadolu'ya yönelik olarak Avrupa Birliği kaynaklarından (IPA- Katılım Öncesi Mali Yardımı) Avrupa Yatırım Fonu kanalıyla fon aktarılarak oluşturulan G43 Anadolu Risk Sermayesi Fonu da yer almaktadır. Alt Fon iVCi'nin farklı oranlarda yatırım yaptığı portföyündeki fonların toplam büyüklüğü yaklaşık 1,8 milyar avro seviyesindedir. Söz konusu fonların yatırım faaliyetleri, tasfiye aşamasına gelen biri dışında devam etmektedir.

# BİLGİ TEKNOLOJİLERİ

**Türkiye Kalkınma Bankası; yasal uyum, bilgi güvenliği, iş sürekliliği ve altyapı geliştirme konularına verdiği önemle, iş gücü performansını, süreç verimliliğini ve rekabet gücünü artırmayı hedeflemektedir.**

Türkiye Kalkınma Bankası, BT altyapısı ile bankacılık operasyonlarının sürekliliğini sağlamaya yönelik iyileştirme ve geliştirme çalışmalarına 2016 yılında da başarıyla devam etmiştir. Veri merkezlerinin kapasite ve kaynak planlamaları gerçekleştirilmiş, hizmet sürekliliğini sağlayan BT altyapısı bakım ve iyileştirme çalışmaları kesintisiz bir biçimde sürdürülmüştür. BT Süreklilik, Felaket Kurtarma, Sızma ve Yük Testleri gerçekleştirilmiş ve sistemlerin süreklilik gücünün test edildiği bu çalışmalardan olumlu sonuçlar elde edilmiştir.

Bunun yanı sıra, BT riskleri değerlendirilmiş ve aksiyon planları ile takip edilerek gerekli iyileştirmeler yapılmıştır. BT süreçleri performans ölçüm çalışması gerçekleştirilmiş ve kalite hedefleri belirlenmiştir. Bu faaliyetlerin 2017'de de başarıyla sürdürülmesi hedeflenmektedir.

BT süreçlerinin güncellenmesi, performans ölçülerinin ve kalite hedeflerinin belirlenerek yönetilebilir bir platforma taşınması ile ilgili çalışma sürdürülerek 2017 ilk çeyreğinde kullanıma açılmak üzere son aşamaya getirilmiştir. 2016 yılı bağımsız denetim ve güvenlik testlerinin sonuçları değerlendirilmiş, tespit edilen eksiklikler giderilmiştir. Bu kapsamdaki çalışmalara BDDK mevzuatı, COBIT ve ITIL ile ilgili düzenlemeler esas alınarak yeni dönemde de gerçekleştirilecektir.

Türkiye Kalkınma Bankası bünyesinde kurulu Kurumsal SOME faaliyetlerine de 2016'da başarıyla devam edilmiştir. Banka çalışanlarının bilgi güvenliği ve siber güvenlik konusundaki farkındalığını artırmaya yönelik bilgi güvenliği farkındalık eğitimi düzenlenmiş, kurum içi web sayfası, e-posta ve Banka yerleşkelerinde yer alan bilgilendirici panolar aracılığıyla farkındalık artırıcı faaliyetler sürdürülmüştür. BT eğitim planları kapsamında BT çalışanları eğitimlere katılmıştır.

Uzman yardımcısı seviyesinde çalışan alımı gerçekleştirilerek mevcut yazılım, sistem ve süreç geliştirme insan kaynağı büyük ölçüde artırılmıştır. Eğitim ve oryantasyon süreçlerini takiben bu kategorideki çalışanların yazılım, sistem ve süreç geliştirme faaliyetlerine hızlıca başlaması sağlanmıştır. Her üç alanda 2016 yılında hayata geçirilen projelere 2017'de de devam edilmesi hedeflenmektedir.

Uygun ve son teknolojileri kullanarak sektörün en iyileri arasında yer almaya odaklanan Türkiye Kalkınma Bankası, aynı zamanda yasal uyum, bilgi güvenliği, iş sürekliliği ve altyapı geliştirme konularına verdiği önemle, iş gücü performansını, süreç verimliliğini ve rekabet gücünü artırmayı hedeflemektedir.

# ÇEVRE YÖNETİM FAALİYETLERİ

**2004-2016 yılları arasında Türkiye Kalkınma Bankası tarafından kullandırılan enerji sektörü kredilerinin sağladığı yıllık karbon emisyon azaltımı 2.650.000 ton seviyesindedir.**

Çevre duyarlılığını sürdürülebilir kalkınmanın temel unsurlarından biri olarak gören Türkiye Kalkınma Bankası, 2010 yılında uygulamaya aldığı ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi ile altıncı yılını başarı ile tamamlamıştır. Banka'nın Çevre Yönetim Komitesi, 2016 yılında da öngörülen hedeflere ulaşarak 2015 yılını kapsayan ilk karbon ayakizi hesaplamasını gerçekleştirmiştir. Hesaplanan karbon emisyonlarının TSE tarafından doğrulanması işleminin 2017 yılında tamamlanarak karbon nötr bir banka olma hedefine ulaşılması öngörülmektedir.

2016 yılının ikinci yarısında ilk kez Karbon Saydamlık Projesi'ne (Carbon Disclosure Project) başvuran Türkiye Kalkınma Bankası, iklim değişikliği konularını dikkate alan yaklaşımını gönüllü olarak deklare etmiştir. Çevre Yönetim Komitesi, Çevre Bakanlığı tarafından yürütülen Karbon Piyasalarına Hazırlık Ortaklığı Projesi (Partnership for Market Readiness) ve Enerji Bakanlığı'nın enerji verimliliği konulu çalışma gruplarına gönüllü uzman desteği vermeye 2016 yılında da devam etmiştir.

Banka, 2017 yılında ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi sertifikasına sahip olmanın yanı sıra Karbon Saydamlık Projesi'ne (Carbon Disclosure Project) dahil olmayı, karbon nötr bir banka olmayı ve kendi bünyesinde Enerji Yönetim Sistemi kurmayı hedeflemektedir.

Sürdürülebilir kalkınma ve gelişmeye odaklı faaliyetler sürdüren Türkiye Kalkınma Bankası, doğal kaynakların daha etkin, verimli, yenilikçi ve adil kullanımı alanında üstüne düşen görevleri yerine getirmeye; iklim değişikliği başta olmak üzere çevre konulu inisiyatifleri desteklemeye kararlıdır. Bu eksende 2004-2016 yılları arasında Türkiye Kalkınma Bankası tarafından kullandırılan enerji sektörü kredilerinin sağladığı yıllık karbon emisyon azaltımı 2.650.000 tona ulaşmış olup, önümüzdeki yıllarda bu miktarın artırılması hedeflenmektedir.

Kalkınma Bankası'nın 2017 Çevre ve İklim Değişikliği ile mücadele kapsamında gerçekleştirmeyi planladığı hedefleri şu başlıklardan oluşmaktadır.

- 2016 Yılı Karbon Ayakizinin Hesaplanması
- 2015 ve 2016 Yılı Karbon Ayakizi Doğrulama Sürecinin Tamamlanması
- 2015-2016 Yıllarındaki Karbon Emisyonlarının Nötrlenmesi
- Karbon Saydamlık Projesine (CDP) 2016 Yılı için Bildirim Yapılması
- Çevre Yönetim Sistemi'nin TS EN ISO 14001 Revizyonu
- ISO 50001 Enerji Yönetim Sisteminin Kurulması
- Çevreye Pozitif Katkı Sağlanması

## TÜRKİYE KALKINMA BANKASI ÇEVRE POLİTİKASI

Hizmet ve faaliyetlerimizden kaynaklanan olumsuz çevresel etkileri ve kaynak kullanımını azaltmayı, olumlu çevresel faaliyetlerimizi artırmayı ilke edinen Bankamız; yasal çevre yükümlülüklerini yerine getirmeyi, çevre bilincini desteklemeyi, çevre odaklı olmayı, sürekli iyileştirme yapmayı ve çevre birikimini paydaşlarına aktarmayı taahhüt eder.

# ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME FAALİYETLERİ

## Türkiye Kalkınma Bankası, başta kalkınma ajansları olmak üzere talepte bulunan çeşitli kurum ve kuruluşlarda çalışan personelin teknik kapasitesinin artırılması ve bilgilendirilmesi amacıyla eğitim faaliyetleri yürütmektedir.

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

Banka'nın temel faaliyet alanı, uygun projelere kaynak aktarmanın yanı sıra yatırımların makroekonomik yapıya olan ekonomik ve sosyal katkılarını değerlendirmek ve girişimcileri teknik açıdan destekleyerek katma değer üretmektedir.

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

Temel gruplar itibarıyla Banka'nın 2016 yılında gerçekleştirdiği başlıca araştırma ve eğitim faaliyetleri aşağıda özetlenmiştir.

### BÖLGESEL ÇALIŞMALAR

Belirli bir coğrafi bölgenin gelişme stratejilerini belirlemeye, stratejik sektörleri değerlendirmeye ve yatırım fikrinin oluşması halinde bu yatırım fikrinin doğru kararlar (fizibilite etüdü sonuçları) çerçevesinde yatırıma dönüşmesini sağlamaya yönelik olarak gerçekleştirilen bu çalışmalar kapsamında 2016 yılında aşağıda yer alan çalışmalar gerçekleştirilmiştir.

- Çukurova Kalkınma Ajansı için "Adana İli Potansiyel Yatırım Alanları Araştırması",
- Kahramanmaraş Belediyesi için "Kahramanmaraş Atmosfer Kontrollü Soğuk Hava Deposu Fizibilite Etüdü",
- Kahramanmaraş Sütçü İmam Üniversitesi için "Kahramanmaraş Tasarım ve 3D Modelleme Merkezi Fizibilite Etüdü",
- Eskişehir Osmangazi Üniversitesi için "Biyo-inovasyon Merkezi Fizibilite Etüdü",
- Fırat Kalkınma Ajansı için "Elazığ Vakıf Üniversitesi Fizibilite Etüdü",
- Fırat Kalkınma Ajansı için "Şeker Sektörü ve Elazığ Şeker Sanayi ve Hammadde Durumu" raporları hazırlanmıştır.

### EĞİTİM FAALİYETLERİ

Başta kalkınma ajansları olmak üzere talepte bulunan çeşitli kurum ve kuruluşlarda çalışan personelin teknik kapasitesinin artırılması ve bilgilendirilmesi amacıyla Banka'nın uzman personeli tarafından yurt içi ve yurt dışında eğitim faaliyetleri yürütülmektedir. Bu kapsamda;

- T.C. Giresun Valiliği personeline, Ordu Büyükşehir Belediyesi personeline, Doğu Karadeniz Kalkınma Ajansı personeline, Bursa, Eskişehir, Bilecik Kalkınma Ajansı (BEBKA) personellerine yerinde ve iki tanesi de farklı kalkınma ajanslarından gelen personele merkezde olmak üzere toplam beş adet "Fizibilite Değerlendirme Analizi (Ekonomik İnceleme ve Değerlendirme)" eğitimi,
- Bursa, Eskişehir, Bilecik Kalkınma Ajansı (BEBKA) personeline "Temel Makro Ekonomik Göstergelerin Yorumlanması" eğitimi verilmiştir.
- Kamu kurumları personeline kurumsal kapasite geliştirme amacıyla verilen iki adet uygulamalı finansal tablolar analizi, 1 adet firma değerlemesi, bir adet proje süreç yönetimi ve bir adet girişimcilik ve girişimin finansmanı eğitimlerinden değişik kurumlardan 175 kişi faydalanmıştır.

### GENEL ARAŞTIRMALAR

Banka'nın faaliyet alanlarını ilgilendiren konularda, karar destek süreçlerine katkıda bulunmak amacıyla hazırlanan çalışmalardır. Bu kapsamda ESAM tarafından;

- Türkiye Ara Malı Dış Ticareti (Sektörel Analiz) Raporu,
- Ayda bir revize edilmek üzere "Temel Makroekonomik Göstergelerdeki Gelişmeler Sunumları",
- İmalat sanayiinin geneli ve 24 alt sektörünü kapsayan "Belirli Göstergelerle İmalat Sanayindeki Aylık Gelişmeler" Raporları

hazırlanmıştır.

Sektörel rekabet koşullarını, dünyada ve Türkiye'de ekonomi gündemini irdeleyen bu çalışmaların gizlilik içermeyenleri Banka web sitesinde (www.kalkinma.com.tr) yayınlanarak kamuoyuyla paylaşılmıştır.

# YURT DIŞI TEKNİK YARDIM VE DANIŞMANLIK FAALİYETLERİ

## Türkiye Kalkınma Bankası'nın uluslararası teknik yardım, işbirliği ve eğitim faaliyetleri başarıyla devam etmektedir.

### SOMALİ KALKINMA VE İMAR BANKASI YÖNETİCİLERİ İÇİN KALKINMA BANKACILIĞI EĞİTİMİ

ADFİMİ aracılığıyla talep edilen, TİKA ve İslam Kalkınma Bankası tarafından finanse edilen Somali Kalkınma ve İmar Bankası yönetici çalışanlarına yönelik "Kalkınma Bankacılığı: Kavramlar ve Uygulamalar" başlıklı eğitim programı Türkiye Kalkınma Bankası, yönetici ve uzman personeli tarafından 17-28 Ekim 2016 tarihlerinde Banka'nın eğitim salonunda gerçekleştirilmiştir.

"Kalkınma Bankacılığı Kavram ve Uygulamaları", "Fizibilite Analizi Eğitimi", "Kalkınma Çevre Yönetim Sistemi" ve "Proje Döngüsü Yönetimi" olmak üzere dört modülden oluşan eğitim programı kapsamında TİKA, Organize Sanayi Bölgesi (OSTİM) ve Ankara Kalkınma Ajansı'na çalışma ziyaretleri gerçekleştirilmiştir. Eğitime ilişkin bilgilendirme Türkçe ve İngilizce olarak hazırlanarak aşağıdaki linkte Banka'nın internet sayfasında yayınlanmış ve proje ortaklarıyla da paylaşılmıştır.

### KATAR KALKINMA BANKASI (KKB) İLE İŞBİRLİĞİ PROGRAMI

Katar Kalkınma Bankası (KKB) ile Türkiye Kalkınma Bankası arasında 2 Aralık 2015 tarihinde T.C. Dışişleri Bakanlığı koordinasyonunda imzalanan mutabakat zaptı kapsamındaki çalışmalara 2016'da devam edilmiştir. KOBİ'lere yönelik finansman ve danışmanlık programları hazırlanması, bilgi ve personel değişimi yapılması ve ortak programlar geliştirilmesi hususunda işbirliğini geliştirmek amacıyla imzalanan protokolün uygulanması için bir Eylem Planı hazırlanmıştır.

Eylem Planı kapsamında Katar Kalkınma Bankası'ndan iki üst düzey yönetici özellikle kredilendirme süreçleri hakkında bilgi sahibi olmak amacıyla 24-25 Kasım 2016 tarihlerinde Banka'yı ziyaret etmiştir. Düzenlenen çalışma programında kendilerine Türkiye Kalkınma Bankası doğrudan ve apeks kredilendirme süreçleri, hazine işlemleri, finansal kurumlar ve risk yönetimi faaliyetleri hakkında bilgilendirme yapılarak karşılıklı bilgi ve görüş alışverişinde bulunulmuştur. Katar Kalkınma Bankası (KKB) ile Türkiye Kalkınma Bankası arasındaki işbirliği çalışmalarına 2017 yılında da devam edilmesi ve 2017 yılı birinci çeyreğinde Katar Kalkınma Bankası'na bir çalışma ziyareti gerçekleştirilmesi planlanmaktadır.

# TANITIM VE SOSYAL FAALİYETLER

## Türkiye Kalkınma Bankası, faaliyetlerinin yanı sıra yaptığı sosyal sorumluluk çalışmaları ve destek verdiği etkinliklerle de hizmet coğrafyasına ve paydaşlarına değer katmaktadır.

### TANITIM FAALİYETLERİ

Türkiye Kalkınma Bankası, ürün ve hizmetlerinin daha geniş kesimler tarafından tanınması için tanıtım faaliyetlerini 2016'da başarıyla sürdürmüştür. Banka, kredi kaynaklarının tanıtımına yönelik Ankara, İstanbul, Kırşehir, Kayseri ve Kocaeli illerinde firma ziyaretlerinde bulunmanın yanı sıra aşağıdaki faaliyetlere imza atılmıştır.

- ICCI 2016 İstanbul'da gerçekleşen organizasyona,
- 10-11 Ekim 2016 tarihleri arasında İstanbul'da gerçekleşen "23.Dünya Enerji Kongresi"ne,
- 13 Ekim 2016'da İstanbul'da gerçekleşen "PV Financing Çalıştayı"na,
- 2-3 Kasım 2016 tarihleri arasında Ankara'da gerçekleştirilen "Türkiye Rüzgar Enerjisi Kongresi"ne,
- 3 Kasım 2016 tarihlerinde Ankara'da gerçekleştirilen "9. Uluslararası Enerji Kongresi" ne,
- 24-25 Kasım 2016 tarihleri arasında Antalya'da düzenlenen "6. Uluslararası Resort Turizm Kongresi"ne katılım gösterilerek Banka'nın tüzel kişiliği adına temsiliyet sağlanmıştır.

### SOSYAL SORUMLULUK FAALİYETLERİ

Türkiye Kalkınma Bankası tarafından 2016 yılında gerçekleştirilen sosyal sorumluluk faaliyetleri ise şu şekildedir:

- 17-28 Ekim 2016 tarihleri arasında Türkiye Kalkınma Bankası eğitim programına katılım gösteren Somali Kalkınma Bankası personeline Ankara ile ilgili İngilizce Tanıtım, Kitap Broşür ve DVD'ler hediye edilmiştir.
- Eğitim-öğretim yılının ilk haftasında, Türkiye Kalkınma Bankası hizmet binalarının temizlik, güvenlik ve diğer hizmetlerini yürüten personelin çocuklarına Eğitim Yardım Paketi verilmiştir.
- Her Ramazan ayında olduğu gibi Banka'da çalışan temizlik, güvenlik ve diğer hizmetleri yürüten personele 2016'da Ramazan Paketi ve bayram çikolataları sunulmuştur.
- Banka'nın Geleneksel İftar Yemeği; çalışan ve emeklilerin katılımıyla 16 Haziran 2016 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Spor-Kültür-Sanat Faaliyetleri
Türkiye Kalkınma Bankası, 2016'da da saygın marka kimliği ile uyumlu seçkin spor-kültür-sanat etkinliklerini desteklemeyi sürdürmüştür. Banka tarafından bu kapsamda desteklenen etkinlikler şu şekildedir:

- İstanbul'da 03-05 Haziran 2016 tarihleri arasında düzenlenen 14. Kurumsal Oyunlara Türkiye Kalkınma Bankası Atletizm-Koşu dalında 2 personel ile katılmış ve çalışanlarımızdan Aydın Çeken birinci olmuştur.
- Türkiye Kalkınma Bankası, çalışanları ve müzikseverlerin katılımıyla oluşturulan "Türk Sanat Müziği Korosu", 04 Haziran 2016 tarihinde Küçük Tiyatro'da bir konser gerçekleştirmiştir. Konsere, Türkiye Kalkınma Bankası üst düzey yöneticileri ile birlikte toplam 550 kişi katılmıştır.
- Türkiye Kalkınma Bankası, Türk Sanat Müziği Korosu tarafından 2015-2016 döneminde konserlerde sunulan eserler derlenerek kitap haline getirilmiştir.
- Türkiye Kalkınma Bankası'nın 2015-2016 yılına ait E-Dergisi'nin 78.,79. ve 80. sayıları yayımlanmıştır.
- Türkiye Kalkınma Bankası tarafından 2016'da desteklenen konser, opera, tiyatro, operet ve dinleti gibi kültür sanat faaliyetlerine 2.465 kişi katılmıştır.



# FAALİYET RAPORU SORUMLULUK BEYANI

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nca yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1)" gereğince hazırlanmış olan Bankamız 2016 yılı Faaliyet Raporu, bankamızdaki görev ve sorumluluk alanlarında sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde incelenmiş olup önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya herhangi bir eksiklik içermemekte, Bankamız finansal durumunu, faaliyet sonuçlarını, karşı karşıya olduğu riskler ve belirsizliklerle birlikte dürüstçe ve doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Ahmet BUÇUKOĞLU
Yönetim Kurulu Başkanı
ve Genel Müdür

Mehmet AYDIN
Denetim Komitesi Başkanı

Dr. Zeki ÇİFTÇİ
Denetim Komitesi Başkan Vekili

Selim YEŞİLBAŞ
Denetim Komitesi Üyesi

Adnan YALÇINCI
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Esra CEYLAN
Bütçe Müdürü

# YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

Deloitte.

## YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na

Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetim Standartları Çerçevesinde Denetimine İlişkin Rapor

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu, denetlemiş bulunuyoruz.

*Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu*

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514'üncü maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yıllık faaliyet raporunun 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanan finansal tablolarla ("finansal tablolar") tutarlı olacak ve gerçeği yansıtacak şekilde hazırlanmasından ve bu nitelikteki bir faaliyet raporunun hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

*Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu*

Sorumluluğumuz, Banka'nın faaliyet raporuna yönelik olarak TTK'nın 397'nci maddesi ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde yaptığımız bağımsız denetime dayanarak, bu faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin Banka'nın 10 Şubat 2016 tarihli bağımsız denetçi raporuna konu olan finansal tablolarıyla tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin finansal tablolarla tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, tarihi finansal bilgiler hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

*Görüş*

Görüşümüze göre Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen finansal tablolarla tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

**Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler**

TTK'nın 402'nci maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca; BDS 570 "İşletmenin Sürekliliği" çerçevesinde, işletmenin öngörülebilir gelecekte faaliyetlerini sürdüremeyeceğine ilişkin raporlanması gereken önemlilikte bir hususa rastlanmamıştır.

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

Hasan Kılıç, SMMM
Sorumlu Denetçi

Ankara, 28 Şubat 2017

# YÖNETİM KURULU

**Mustafa Cüneyd DÜZYOL**
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

**Ahmet BUÇUKOĞLU**
Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür

**Selim YEŞİLBAŞ**
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi,
Ücretlendirme Komitesi Başkanı,
Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan
Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi

**Dr. Zeki ÇİFTÇİ**
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi,
Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
ve Denetim Komitesi Başkan Vekili

**Mehmet AYDIN**
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Başkanı ve
Ücretlendirme Komitesi Üyesi

**Hakan ERTÜRK**
Yönetim Kurulu Üyesi

# YÖNETİM KURULU

**Ahmet BUÇUKOĞLU**
**Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür**

Kayseri, 1955. 1981 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat/Maliye Bölümü'nden mezun olmuştur. 1982 yılında T.C. Ziraat Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlayan Ahmet BUÇUKOĞLU, daha sonra tamamı T.C. Ziraat Bankası bünyesinde olmak üzere 1986-1989 yılları arasında Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş, 1989-1995 yılları arasında Zirai Kredi Daire Başkanlığı'nda Müdür Yardımcısı, 1995-1998 yılları arasında İstihbarat Daire Başkanlığı'nda Müdür, 1998-2003 yılları arasında İstanbul Aksaray, Osmanbey ve Beyazıt şubelerinde Müdür, 2003-2006 yılları arasında İstanbul 1. Bölge Başkanlığı ile Kocaeli Bölge Başkanlığı'nda Bölge Baş Müdürü, 2006-2007 yılları arasında İstanbul 3. Bölge Başkanlığı'nda Şube Müdürü, 2007-2012 yılları arasında İstanbul Zeytinburnu Şubesi'nde Müdür, 2012-2014 yılları arasında İstanbul 2. Bölge Yöneticiliği'nde Bölge Yöneticisi olarak görev yapmıştır. 27 Haziran 2014 tarihinden itibaren Türkiye Kalkınma Bankası'nda Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Genel Müdürlük görevini yürütmektedir. Ayrıca, ADFIAP (Asya Pasifik Ülkeleri Kalkınma Bankaları Birliği) Yönetim Kurulu Üyesi ve ADFIMI (İslam Kalkınma Bankası Üye Ülkeleri Ulusal Kalkınma Finans Kuruluşları Ortaklığı) Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

**Mustafa Cüneyd DÜZYOL**
**Yönetim Kurulu Başkan Vekili**

İzmir, 1964. Orta Doğu Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesi İnşaat Mühendisliği Bölümü'nden 1988 yılında mezun olmuş, İngiltere East Anglia Üniversitesi'nde Kalkınma Ekonomisi alanında diploma çalışması ve ABD Illinois Üniversitesi'nde Ekonomi Politikası alanında yüksek lisans yapmıştır. 1988 yılında Türk Standartları Enstitüsü'nde İnşaat Mühendisi olarak göreve başlayan DÜZYOL, 1989-2009 yılları arasında DPT İktisadi Sektörler ve Koordinasyon Genel Müdürlüğü'nde sırasıyla Planlama Uzman Yardımcılığı, Daire Başkanlığı ve Genel Müdür olarak görev yapmıştır. 2009-2011 yılları arasında DPT Müsteşar Yardımcılığı, 2011-2014 yılları arası T.C. Kalkınma Bakanlığı Müsteşar Yardımcılığı ve 2012 Mayıs-2014 Mayıs ylları arasında T.C. Ziraat Portföy A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, 2 Aralık 2014-22 Eylül 2015 tarihleri arasında T.C. Kalkınma Bakanlığı Müsteşarı, 22 Eylül 2015 - 24 Kasım 2015 tarihleri arasında T.C. Kalkınma Bakanı görevlerinde bulunan DÜZYOL, 24 Kasım 2015 tarihinden itibaren T.C. Kalkınma Bakanlığı Müsteşarı olarak görev yapmaktadır. Banka'da 29 Nisan 2014 - 22 Eylül 2015 tarihleri arasında Yönetim Kurulu Üyeliği ve Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevlerinde bulunan Mustafa Cüneyd DÜZYOL, Banka'nın Yönetim Kurulu Üyeliği'ne 30 Kasım 2015 tarihinde tekrar atanmış olup, 24 Aralık 2015 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevini de yürütmektedir.

**Dr. Zeki ÇİFTÇİ**
**Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı ve Denetim Komitesi Başkan Vekili**

Çelikgürü-Çanakkale, 1961. Orta Doğu Teknik Üniversitesi Elektrik-Elektronik Mühendisliği Bölümü'nden 1985 yılında mezun olmuş, Orta Doğu Teknik Üniversitesi Elektrik-Elektronik Mühendisliği'nde yüksek lisans yapmış, Gazi Üniversitesi Elektronik Bilgisayar Eğitimi Bölümü'nde doktora yapmıştır. 1985 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi Elektrik-Elektronik Mühendisliği Bölümü'nde Araştırma Görevlisi olarak iş hayatına başlayan ÇİFTÇİ; 1987-2007 yılları arasında Türkiye Kalkınma Bankası'nda Uzman Yardımcısı/Uzman/Kıdemli Uzman ve Müdür, 2007-2012 yılları arasında Türkiye Büyük Millet Meclisi Bilgi İşlem Müdürlük görevi ile Bilgi İşlem Başkan Vekilliği görevini yapmıştır. 2003 yılından itibaren K.K.T.C. Kalkınma Bankası Yönetim Kurulu Üyeliği, 2012 yılından itibaren Türkiye Radyo-Televizyon Kurumu'nda Genel Müdür Yardımcısı ve 11 Ekim 2013 tarihinden itibaren de aynı kurumda Yönetim Kurulu Üyesi görevlerini yürütmektedir. Dr. Zeki ÇİFTÇİ, Banka'da, 15 Mayıs 2012 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir.

**Selim YEŞİLBAŞ**
**Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi**

Alaca-Çorum, 1970. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Maliye Bölümü'nden 1993 yılında mezun olmuştur. 1998-2000 yılları arasında ABD University of Illinois at Urbana Champaign'de Ekonomi Politikası (MSPE) alanında lisansüstü eğitimini tamamlamıştır. 1994 yılında Hazine Müsteşarlığı Kamu Finansmanı Genel Müdürlüğü'nde Hazine Uzman Yardımcısı olarak göreve başlamıştır. 1995-2004 yılları arasında Hazine Müsteşarlığı Kamu İktisadi Teşebbüsleri Genel Müdürlüğü'nde Hazine Uzman Yardımcısı, Hazine Uzmanı ve Şube Müdürlüğü görevlerinde bulunan YEŞİLBAŞ, 2004-2008 yılları arasında Dünya Bankası'nda İcra Direktörü Danışmanı, 2008-2011 yılları arasında Hazine Müsteşarlığı Dış Ekonomik İlişkiler Genel Müdürlüğü Uluslararası Sermaye Piyasaları Dairesi Başkanı ve Kamu İktisadi Teşebbüsleri Genel Müdürü ile 2010 Nisan-2014 Ağustos ayları arasında Türkiye İş Kurumu Yönetim Kurulu Üyesi, 2011-2016 yılları arasında Hazine Müsteşarlığı Kamu Sermayeli Kuruluş ve İşletmeler Genel Müdürü olarak görev yapmıştır. 2016 Ekim ayından itibaren T.C. Başbakanlık Müşavirliği görevini sürdürmektedir. Banka'da ise, 29 Nisan 2014 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir.

**Mehmet AYDIN**
**Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi**

Sapanlı, 1967. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi mezunudur. İçişleri Bakanlığı Başkontrolörü olarak görev yapan AYDIN, 14 Ocak 2010 tarihinde Kamu İhale Kurumu'na Başkan Yardımcısı olarak atanmıştır.16 Temmuz 2010-2011 yılları arasında Kurum Müşavirliği ve 2011-2016 yılları arasında Kurum Başkan Yardımcılığı görevlerinde bulunan AYDIN, Türkiye Kalkınma Bankası'nda 2008-2009 yılları arasında Denetim Kurulu Üyeliği ve 2009-2012 yılları arasında Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerinde bulunmuştur. Muhtelif zamanlarda Türkiye Denizcilik İşletmeleri A.Ş., Sümer Holding A.Ş. ve Türkiye Şeker Fabrikaları A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği yapan AYDIN, 2016 tarihinden itibaren Kamu İhale Kurumu'nda Kurum Müşavirliği ve Banka'da Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerine devam etmektedir.

**Hakan ERTÜRK**
**Yönetim Kurulu Üyesi**

Ankara, 1977. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü'nden 2000 yılında mezun olmuştur. 2006-2008 yılları arasında ABD Illinois Üniversitesi'nde yüksek lisans yapmıştır. 2000 yılında T.C. Merkez Bankası'nda iş hayatına başlayan ERTÜRK, 2000-2004 yılları arasında Hazine Müsteşarlığı'nda Stajyer - Hazine Kontrolörü, 2004-2007 yılları arasında Hazine Kontrolörü, 2007–2012 yılları arasında İç Denetçi olarak görev yapmıştır. 21 Kasım 2011 -10 Kasım 2016 tarihleri arasında Hazine Müsteşarlığı Finansal Araçlar ve Piyasalar Geliştirme Daire Başkanlığı görevinde bulunmuştur. 10 Kasım 2016 tarihinden itibaren ise Hazine Müsteşarlığı Mali Sektörle İlişkiler ve Kambiyo Genel Müdürlüğü'nde Genel Müdür Vekili görevini ve Banka'da 24 Ocak 2017 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini yürütmektedir.

# YÖNETİM KURULU

**TÜRKİYE KALKINMA BANKASI YÖNETİM KURULU'NUN OLUŞUMU, ÇALIŞMA ŞEKLİ VE 2016 YILI TOPLANTI VE KARAR SAYILARI HAKKINDA BİLGİLER**

Türkiye Kalkınma Bankası Yönetim Kurulu, Genel Kurul tarafından hissedarlar arasından seçilen beş üye ve Genel Müdür olmak üzere toplam altı üyeden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu Üyeleri'nin görev süresi üç yıldır. Görev süresi sona eren üyeler tekrar seçilebilme hakkına sahiptir. Süresi dolmadan üyeliğin boşalması halinde, Türk Ticaret Kanunu hükümleri uygulanmaktadır. 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.

Türkiye Kalkınma Bankası Yönetim Kurulu 2016 yılında 25 adet toplantı yapmış, 10 adedi ara karar olmak üzere toplam 260 adet karar almıştır.

**NOTLAR**

- Prof. Dr. Ahmet KESİK, 15 Mayıs 2012-22 Nisan 2016 tarihleri arasında Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almıştır.
- 1 Mayıs 2007-15 Ağustos 2016 tarihleri arasında Yönetim Kurulu Üyesi olan Hakan TOKAÇ 15 Ağustos 2016 tarihinde görevinden istifaen ayrılmıştır.
- Yönetim Kurulu Üyeliği'ne, yapılacak ilk Genel Kurul Toplantısı'nda Genel Kurul'un tasvibine sunulmak üzere Hakan ERTÜRK, Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi gereğince atanmıştır.
- Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 Kurumsal Yönetim Tebliği sayılı çerçevesinde Denetim Komitesi Üyeleri, Dr. Zeki ÇİFTÇİ, Selim YEŞİLBAŞ ve Mehmet AYDIN Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak kabul edilmektedir.

# İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ BİRİMLER

**Murat DOĞUŞLU**
**Teftiş Kurulu Başkanı (V.)**

İzmit, 1963. Gazi Üniversitesi İktisat Bölümü'nden 1986 yılında mezun olmuştur. 1989 yılında Akbank A.Ş.'de Müfettiş Yardımcısı olarak iş hayatına başlayan DOĞUŞLU, 1992 yılından itibaren Banka'da Müfettiş ve Başmüfettiş görevlerinde bulunmuş, 01 Eylül 2014 tarihinde Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı'na atanmıştır. DOĞUŞLU, 24 Aralık 2015 tarihinden itibaren Teftiş Kurulu Başkan Vekilliği 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. KOYUNCUGİL Banka'da, 13 Ekim 2009 tarihinden itibaren Müdür Yardımcılığı ve 15 Mart 2011 tarihinden itibaren ise İç Kontrol Müdürü olarak görevini yürütmektedir.

**Dr. Semra PEKKAYA**
**Risk İzleme Müdürü**
Polatlı-Ankara, 1969. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü'nden 1989 yılında mezun olmuştur. Gazi Üniversitesi İktisat Bölümü'nden 1997 yılında yüksek lisans, 2005 yılında da doktora derecelerini almıştır. İş hayatına 1990 yılında Türkiye Kalkınma Bankası'nda Uzman Yardımcısı olarak başlamış, Banka'da Ekonomik ve Sosyal Araştırmalar, Kaynak ve Dış İlişkiler ile Kalkınma ve Yatırım Menkul Değerler birimlerinde Uzman olarak çalışmış, 2001 yılında kurulan Risk İzleme Müdürlüğü'nde 2001-2006 döneminde Müdür Yardımcılığı ve 2006 yılından itibaren de Müdürlük görevlerini sürdürmüştür. 2011-2013 tarihleri arasında Hazine Birimi'nde Müdür olarak görev yapan PEKKAYA, 13 Eylül 2013 tarihinden itibaren Risk İzleme Müdürlüğü görevini yürütmektedir.

# BANKA ÜST YÖNETİMİ

**Ahmet BUÇUKOĞLU**
**Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür**

Kayseri, 1955. 1981 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat/Maliye Bölümü'nden mezun olmuştur. 1982 yılında T.C. Ziraat Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlayan Ahmet BUÇUKOĞLU, daha sonra tamamı T.C. Ziraat Bankası bünyesinde olmak üzere 1986-1989 yılları arasında Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş, 1989-1995 yılları arasında Zirai Kredi Daire Başkanlığı'nda Müdür Yardımcısı, 1995-1998 yılları arasında İstihbarat Daire Başkanlığı'nda Müdür, 1998-2003 yılları arasında İstanbul Aksaray, Osmanbey ve Beyazıt Şubeleri'nde Müdür, 2003-2006 yılları arasında İstanbul 1. Bölge Başkanlığı ile Kocaeli Bölge Başkanlığı'nda Bölge Baş Müdürü, 2006-2007 yılları arasında İstanbul 3. Bölge Başkanlığı'nda Şube Müdürü, 2007-2012 yılları arasında İstanbul Zeytinburnu Şubesi'nde Müdür, 2012-2014 yılları arasında İstanbul 2. Bölge Yöneticiliği'nde Bölge Yöneticisi olarak görev yapmıştır. 27 Haziran 2014 tarihinden itibaren Türkiye Kalkınma Bankası'nda Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Genel Müdürlük görevini yürütmektedir. Ayrıca, ADFIAP (Asya Pasifik Ülkeleri Kalkınma Bankaları Birliği) Yönetim Kurulu Üyesi ve ADFIMI (İslam Kalkınma Bankası Üye Ülkeleri Ulusal Kalkınma Finans Kuruluşları Ortaklığı) Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

**Bahattin SEKKİN**
**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 itibaren Banka'da Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmekte olan Bahattin SEKKİN, Hazine, Teknoloji, Araştırma ve İş Geliştirme, İstihbarat ve Mali Tahlil, Kurumsal Bankacılık ve Yatırımlar birimlerinden sorumludur.

**Adnan YALÇINCI**
**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 ve 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. Adnan YALÇINCI, Kredi Pazarlama, Mali İşler, İstanbul Şube, Bütçe birimlerinden sorumludur.

**Zekai IŞILDAR**
**Genel Müdür Yardımcısı**

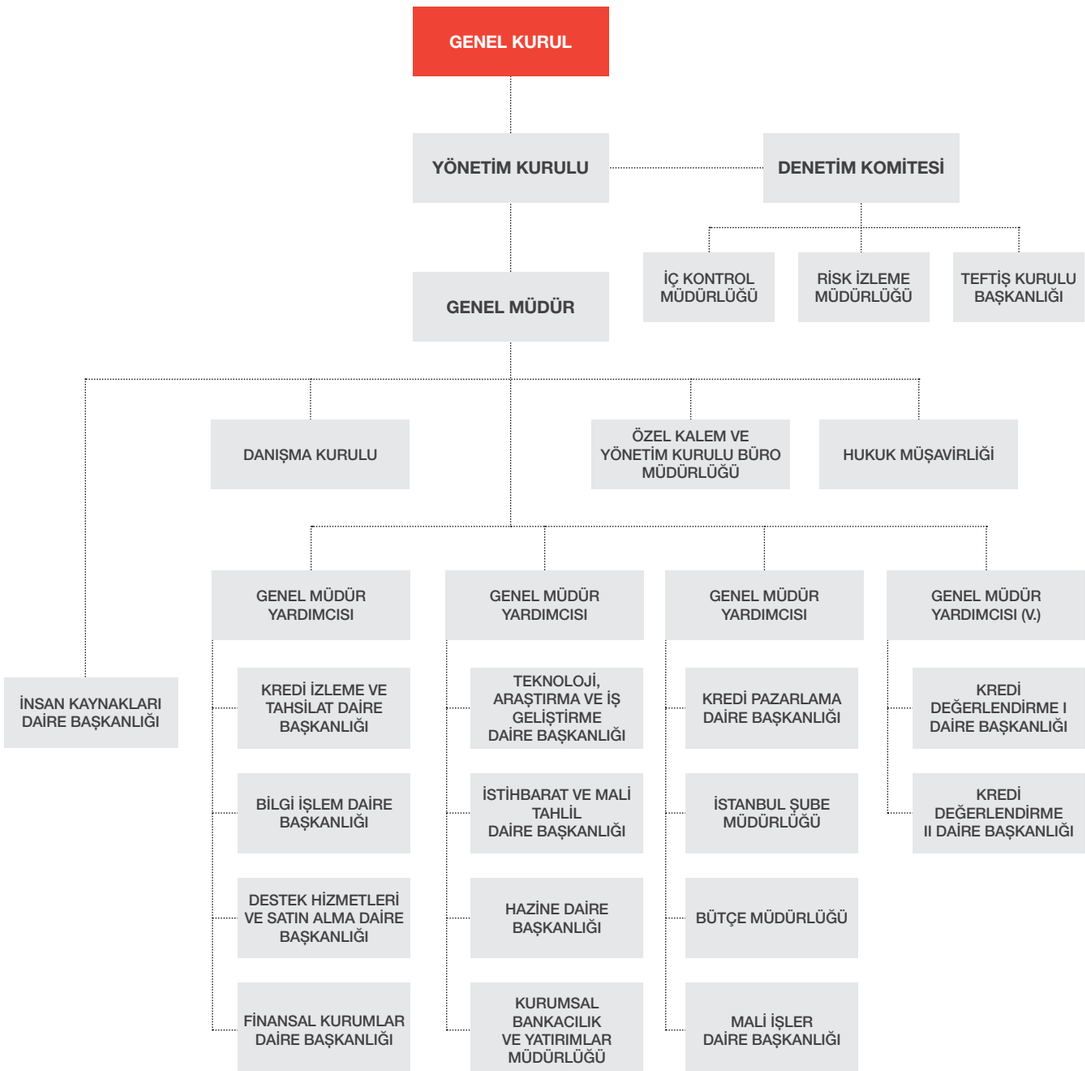
Pınarbaşı, Kayseri 1963. ODTÜ Maden Mühendisliği Bölümü'nden 1986 yılında mezun olmuştur. 1986 yılında Banka'da Uzman Yardımcısı olarak iş hayatına başlayan IŞILDAR, 1991-2007 yılları arasında muhtelif birimlerde Uzmanlık, Kıdemli Uzmanlık, Müdürlük görevlerinde bulunmuştur. 2007-2009 yılları arasında Genel Müdür Yardımcısı Vekilliği, 30 Ocak 2009 tarihinden itibaren Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir. 2008-2009 yılları arasında Banka'da Yönetim Kurulu Üyeliği görevinde de bulunan IŞILDAR, Banka'nın iştiraklerinden olan Acıselsan A.Ş. ve T.H. Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş. şirketlerinde Yönetim Kurulu Üyeliği yapmıştır. Zekai IŞILDAR, Finansal Kurumlar, Kredi İzleme ve Tahsilat, Bilgi İşlem, Destek Hizmetleri ve Satın Alma birimlerinden sorumludur.

**Satı BALCI**
**Genel Müdür Yardımcısı (V.)**

Aydıncık, 1966. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nden 1988 yılında mezun olmuştur. 1988 yılında Yapı ve Kredi Bankası'nda memur olarak iş hayatına başlayan BALCI, 1988 yılında Banka'da Uzman Yardımcısı olarak göreve başlamış, 1993-1998 yılları arasında Uzmanlık, 1998-2006 yılları arasında Kıdemli Uzmanlık, 2006-2011 yılları arasında Müdür, 2011-2017 yılları arasında Daire Başkanlığı görevlerinde bulunmuştur. 13 Ocak 2017 tarihinden itibaren Banka'da Genel Müdür Yardımcılığı görevini vekaleten yürütmekte olan Satı BALCI, Kredi I ve Kredi II Daire Başkanlıkları birimlerinden sorumludur.

Not: 16 Aralık 2009-1 Eylül 2016 tarihleri arasında İrfan YAŞAR Banka'da Genel Müdür Yardımcılığı görevinde bulunmuştur.

# ORGANİZASYON ŞEMASI




# KOMİTELER

## DENETİM KOMİTESİ

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 15 Eylül 2014 tarih ve 162 sayılı kararıyla kabul edilen Denetim Komitesi Çalışma Usul ve Esasları Yönetmeliği çerçevesinde yürütmektedir.

Yönetim Kurulu'nun 11 Mayıs 2016 tarih ve 101 sayılı kararı ile Denetim Komitesi Üyelikleri'ne Mehmet AYDIN, Dr. Zeki ÇİFTÇİ ve Hakan TOKAÇ seçilmiştir. Denetim Komitesi'nin 27 Mayıs 2016 tarihli toplantısında Denetim Komitesi Başkanlığı'na Mehmet AYDIN, Başkanvekilliği'ne Dr. Zeki ÇİFTÇİ ve Üyeliğe Hakan TOKAÇ seçilmiştir. Hakan TOKAÇ'ın istifaen ayrılması sonucu, Yönetim Kurulu'nun 27 Aralık 2016 tarih ve 260 sayılı Kararı ile Komite Üyeliği'ne Selim YEŞİLBAŞ 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, 2016 yılında 14 adet toplantı yapmış ve Banka Yönetim Kurulu'na sunmak üzere 62 adet karar almıştır.

### DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ VE ASLİ GÖREVLERİ (*)

| ADI-SOYADI | UNVANI | ASLİ GÖREVİ |
|---|---|---|
| Mehmet AYDIN | Denetim Komitesi Başkanı | Kamu İhale Kurumu, Kurum Müşaviri |
| Dr. Zeki ÇİFTÇİ | Başkan Vekili | T. Radyo Televizyon Kurumu Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Yardımcısı |
| Selim YEŞİLBAŞ | Üye | T.C. Başbakanlık Müşaviri |

(*) 30 Nisan 2014- 22 Nisan 2016 tarihleri arasında Prof. Dr. Ahmet KESİK Denetim Komitesi Başkanı olarak, 12 Kasım 2015 - 15 Ağustos 2016 tarihleri arasında Hakan TOKAÇ Denetim Komitesi'nde üye olarak görev yapmışlardır.

## ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ

BDDK tarafından 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 Kurulu'nun, 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 değerlendirerek, bunlara ilişkin önerilerini her yıl rapor halinde Yönetim Kurulu'na sunulması zorunluluğu getirilmiştir. Bu kapsamda Banka ücretlendirme politikası ve uygulamalarını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirmek ve bunlara ilişkin Yönetim Kurulu'na öneriler sunmak üzere, Yönetim Kurulu'nun 8 Aralık 2011 tarih ve 272 sayılı Kararı ile icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyelerinden Ücretlendirme Komitesi oluşturulmuştur. Yönetim Kurulu'nun 29 Ağustos 2016 tarih ve 148 sayılı Kararı ile Ücretlendirme Komitesi Başkanlığı'na Selim YEŞİLBAŞ, Üyeliğine Mehmet AYDIN seçilmişlerdir. Komite, 2016 yılında 1 adet toplantı yapmış ve Banka Yönetim Kurulu'na sunmak üzere bir adet karar almıştır.

### ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ ÜYELERİ VE ASLİ GÖREVLERİ (*)

| ADI-SOYADI | UNVANI | ASLİ GÖREVİ |
|---|---|---|
| Selim YEŞİLBAŞ | Başkan | T.C. Başbakanlık Müşaviri |
| Mehmet AYDIN | Üye | Kamu İhale Kurumu, Kurum Müsaviri |

(*) 12 Kasım 2015 - 15 Ağustos 2016 tarihleri arasında Hakan TOKAÇ Ücretlendirme Komitesi Başkanlığı, 28 Haziran 2013 - 22 Nisan 2016 tarihleri arasında Prof. Dr. Ahmet KESİK Ücretlendirme Komitesi Üyeliği görevinde bulunmuşlardır.

# KOMİTELER

## KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

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 Komitesi'nin 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 Kurulu'nun 29 Aralık 2011 tarih ve 283 sayılı kararı ile "Kurumsal Yönetim Komitesi Yönetmeliği"ne dönüştürülmüştür. Yönetmelik Yönetim Kurulu'nun 25 Kasım 2014 tarih ve 214 sayılı kararı ile revize edilmiştir.

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. Yönetim Kurulu'nun 30 Nisan 2014 tarih ve 81 sayılı Kararı ile Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanlığı görevine bağımsız ve icrai görevi olmayan yönetim kurulu üyesi Dr. Zeki ÇİFTÇİ, bulunmaması halinde ise başkan vekili olarak icrai görevi olmayan Yönetim Kurulu Üyesi Selim YEŞİLBAŞ seçilmiştir. Kurumsal Yönetim Komitesi 2016 yılı içinde 2 adet toplantı gerçekleştirmiş ve 2 adet karar almıştır. Ayrıca, Banka Yönetim Kurulu; Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliği" çerçevesinde Aday Gösterme Komitesi'nin görevlerinin Banka'nın Kurumsal Yönetim Komitesi'nce yerine getirilmesine karar vermiştir.

Kurumsal Yönetim Komitesi'nin Banka kurumsal yönetim uygulamalarının geliştirilmesine yönelik çalışmaları devam etmektedir.

### KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ ÜYELERİ VE ASLİ GÖREVLERİ

| ADI-SOYADI | UNVANI | ASLİ GÖREVİ |
|---|---|---|
| Dr. Zeki ÇİFTÇİ | Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı | T. Radyo Televizyon Kurumu Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Yardımcısı |
| Selim YEŞİLBAŞ | Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekili | T.C. Başbakanlık Müşaviri |
| Dr. Metin ÇINAR | Üye | T. Kalkınma Bankası A.Ş. Kurumsal Bankacılık ve Yatırımlar Müdürü |

## KREDİ İŞTİRAK KOMİTESİ

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 Kurulu'nun 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 çağrılabilmektedir. 2016 yılında Komite, 23 adet toplantı yapmış ve Banka Yönetim Kurulu'na sunmak üzere 165 karar almıştır.

### KREDİ İŞTİRAK KOMİTESİ ÜYELERİ VE ASLİ GÖREVLERİ (*)

| ADI-SOYADI | UNVANI | ASLİ GÖREVİ |
|---|---|---|
| Ahmet BUÇUKOĞLU | Başkan | Genel Müdür |
| Zekai IŞILDAR | Başkan Vekili | Genel Müdür Yardımcısı |
| Adnan YALÇINCI | Üye | Genel Müdür Yardımcısı |
| Bahattin SEKKİN | Üye | Genel Müdür Yardımcısı |
| Satı BALCI | Üye | Genel Müdür Yardımcısı (V.) |
| İlgili Birim Yöneticileri | Üye | Hukuk Müşavirliği<br>Kredi Değerlendirme I Daire Başkanı<br>Kredi Değerlendirme II Daire Başkanı<br>Kredi İzleme ve Tahsilat Daire Başkanı<br>Kredi Pazarlama Daire Başkanı<br>İstihbarat ve Mali Tahlil Daire Başkanı |

(*) 16 Aralık 2009 - 01 Eylül 2016 tarihleri arasında İrfan YAŞAR Kredi İştirak Komitesi'nde üye olarak görev yapmıştır.

## AKTİF-PASİF YÖNETİM KOMİTESİ

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.

Banka Yönetim Kurulu'nun 8 Eylül 2008 tarih ve 213 sayılı kararı ile Aktif Pasif Yönetim Komitesi kurulmuş olup, söz konusu komitenin çalışma usul ve esaslarına ilişkin düzenlemede değişiklikler yapılarak Banka Yönetim Kurulu'nun 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 Yardımcıları'dır. Başkan'ın bulunmadığı hallerde toplantılara Finansal Kurumlar Daire Başkanlığı'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı başkanlık etmektedir. Komite Başkanı, toplantının gündemine göre ilgili birim yöneticilerini veya personeli toplantılara çağırabilmektedir. Komite, 2016 yılında 28 adet toplantı yapmış ve Banka Yönetim Kurulu'na sunmak üzere 17 karar almıştır.

### AKTİF PASİF YÖNETİM KOMİTESİ ÜYELERİ VE ASLİ GÖREVLERİ (*)

| ADI-SOYADI | UNVANI | ASLİ GÖREVİ |
|---|---|---|
| Ahmet BUÇUKOĞLU | Başkan | Genel Müdür |
| Bahattin SEKKİN | Başkan Vekili | Genel Müdür Yardımcısı |
| Zekai IŞILDAR | Üye | Genel Müdür Yardımcısı |
| Adnan YALÇINCI | Üye | Genel Müdür Yardımcısı |
| Satı BALCI | Üye | Genel Müdür Yardımcısı (V.) |

(*) 16 Aralık 2009 - 01 Eylül 2016 tarihleri arasında İrfan YAŞAR Aktif Pasif Yönetim Komitesi'nde üye olarak görev yapmıştır.

# KOMİTELER

## ÇEVRE YÖNETİM KOMİTESİ

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 15 Ağustos 2014 tarih ve 147 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 oluşmaktadır. Komite, 2016 yılında 5 adet toplantı yapmış ve 16 adet karar almıştır.

### ÇEVRE YÖNETİM KOMİTESİ ÜYELERİ VE ASLİ GÖREVLERİ (*)

| ADI-SOYADI | UNVANI | ASLİ GÖREVİ |
|---|---|---|
| Ahmet BUÇUKOĞLU | Yönetim Temsilcisi | Genel Müdür |
| Bahattin SEKKİN | Yönetim Temsilci Yardımcısı | Genel Müdür Yardımcısı |
| İbrahim SEVİN | Yönetim Temsilci Yardımcısı | Teknoloji Araştırma ve İş Geliştirme Müdürü |
| Esra CEYLAN | Üye | Bütçe Müdürü |
| Zeki AVŞAR | Üye | Kd. Uzman |
| Kurtay Kurtar ERBAŞ | Üye | Kd. Amir |

(*) 28 Ağustos 2014 - 01 Eylül 2016 tarihleri arasında Caner Emre AKÇAY Çevre Yönetim Komitesi'nde üye olarak görev yapmıştır.

# İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI'NA İLİŞKİN BİLGİLER

Türkiye Kalkınma Bankası'nın İnsan Kaynakları Politikası İlkeleri Personel Yönetmeliği kapsamında belirlenmiştir. Banka bünyesinde iş gücü ihtiyacının karşılanması, insan kaynaklarına özgü vizyon ve misyona uygun şekilde, işin gerektirdiği yetkinlik ve vasıflara sahip kişilere uygun değerlendirme araç ve yöntemleri kullanılarak işe alınması ve istihdam edilmesi suretiyle gerçekleştirilmektedir.

Banka çalışanlarının işe alınma ve terfi işlemleri; "Personel Yönetmeliği", "Teftiş Kurulu Yönetmeliği" ve "Uzman ve Uzman Yardımcıları Giriş, Yeterlilik ve Yükselme Esasları Yönetmeliği" çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Türkiye Kalkınma Bankası, çalışanları ile yıllık Hizmet Sözleşmesi imzalamakta, çalışan başarısı performans değerlendirme kriterleri çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Bunun yanı sıra, üniversite ve meslek lisesi öğrencilerine staj ve beceri eğitim imkanı verilmektedir.

2016 yılsonu itibarıyla Türkiye Kalkınma Bankası bünyesinde 37'si belirli süreli sözleşmeli çalışan olmak üzere toplam 603 çalışan istihdam edilmektedir. İstanbul'da bir şube ile faaliyet yürüten Banka, çalışanlarına sürekli gelişim imkanı sunmanın yanı sıra nitelikli ve deneyimli çalışan alımına öncelik tanımaktadır. Türkiye Kalkınma Bankası, internet ve kurum içi web sayfalarında; çalışanlarına kurum mevzuatına, bölümlerin çalışmalarına, güncel duyurulara ve yardımcı kaynaklara hızlı bir şekilde ulaşma imkânı sunmaktadır. Türkiye Kalkınma Bankası İnsan Kaynakları Bölümü, işe alım sınavlarının gerek basın gerekse web sayfası aracılığı ile kamuoyuna duyurulması, sınav sonuçlarının web sayfası aracılığı ile kamuoyuna, yazılı olarak ilgililerine duyurulması gibi işlemleri başarıyla gerçekleştirmektedir.

Bunun yanı sıra;

- Banka faaliyetlerinin yürütülmesinde etkinlik ve verimliliğin artırılmasına yönelik çalışmaların gerçekleştirilmesi,
- Yasalar ve oluşturulacak politikalar çerçevesinde çalışanların her türlü özlük haklarının gözetilmesi ve işlerinin yürütülmesi,
- 3071 sayılı Dilekçe Hakkının Kullanılmasına Dair Kanun ve 4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu kapsamında ilgililerin dilekçelerine cevap verilmesi,
- Banka'ya münferiden iş başvurusunda bulunanların başvurularının değerlendirilmesi

Türkiye Kalkınma Bankası'nın insan kaynakları uygulamaları arasında yer almaktadır.

## EĞİTİM FAALİYETLERİ

Türkiye Kalkınma Bankası bünyesinde 2016 yılsonu itibarıyla toplam 707 çalışan "Kurum İçi Mesleki Eğitimleri"nden, 78 çalışan "Kurum Dışı Yurt İçi Eğitimleri"nden, 3 çalışan "Kurum Dışı Yurt Dışı Eğitimleri"nden yararlanmıştır. Ayrıca, kurum dışına toplam 175 kişinin yararlandığı 11 adet Proje Hazırlama Eğitimi verilmiştir.

# KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

## BÖLÜM I – KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. kuruluşunu düzenleyen 4456 sayılı Kanun, Bankacılık Kanunu ve tabi olduğu diğer yasal düzenlemelere uygun olarak çalışmalarını sürdürmekte olup; Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkelerinden zorunlu olanlarına uyulmaktadır. Uygulaması zorunlu olmayan ilkelere uyum konusunda bir kamu bankası olarak tabi olunan mevzuat ve uygulamalar çerçevesinde azami gayret gösterilmektedir. Bankanın bağımsız yönetim kurulu üyelikleri Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 6. maddesi kapsamında belirlenmektedir.

## BÖLÜM II - PAY SAHİPLERİ

### 2.1 Yatırımcı İlişkileri Bölümü

Banka'nın Yatırımcı İlişkileri Bölümünün fonksiyonları Bankamızın Kurumsal Bankacılık ve Yatırımlar Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir.

Dönem içerisinde birime 8 adet başvuru yapılmış olup bunların tamamı yanıtlanmıştır.

Yatırımcı İlişkileri Bölümü yöneticilerinin bilgileri aşağıda verilmektedir.

**Kurumsal Bankacılık ve Yatırımlar Müdürlüğü**

Bölüm Yöneticisi: Dr. Metin ÇINAR
Sahip Olduğu Lisans: Kurumsal Yönetim Derecelendirme
Tel: 0 312 425 32 05/ 0 312 418 30 72
e-mail: metin.cinar@kalkinma.com.tr
bankacilikyatirimlar@kalkinma.com.tr

Bölüm Müdür Yardımcısı: Güldoğan HANCIOĞLU
Tel: 0 312 425 32 05/ 0 312 418 30 72
e-mail:guldogan.hancioglu@kalkinma.com.tr
bankacilikyatirimlar@kalkinma.com.tr

Bölümün bağlı bulunduğu Genel Müdür Yardımcısı: Bahattin SEKKİN

Bölümün yürüttüğü faaliyetlerle ilgili olarak Yönetim Kuruluna 16 Ocak 2017 tarihinde rapor sunulmuştur.

### 2.2 Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Küçük pay sahipleri tarafından çeşitli bilgilerin talep edildiği yazılı başvurulara yönelik gerekli bilgilendirme ve yönlendirme, yazılı veya elektronik ortam kullanılarak yapılmaktadır.

Banka faaliyetlerine ilişkin gelişmelerle ilgili bilgilere internet sitesinde yer verilmektedir. Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki bilgi ve açıklamalar internet sitesinde pay sahiplerinin kullanımına sunulmuştur.

Banka Esas Sözleşmesinde özel denetçi atanması talebi bireysel bir hak olarak düzenlenmemiştir. Dönem içerisinde özel denetçi atanmasına ilişkin bir talep olmamıştır.

### 2.3 Genel Kurul Toplantıları

Bankamızın 2015 yılı faaliyetlerine ilişkin Olağan Genel Kurul toplantısı 22 Nisan 2016 tarihinde, saat 10:00'da,Necatibey Cad. No:98, Kat:7, Bakanlıklar/ANKARA adresinde Bakanlık temsilcisi gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait çağrı Kanun ve Esas Sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, 22.03.2016 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformunda, Merkezi kayıt Kuruluşu'nun Elektronik Genel Kurul Sisteminde ve Bankanın resmi web sitesi olan www.kalkinma.com.tr ile Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 28.03.2016 tarih ve 9041 sayılı nüshasında, 25.03.2016 tarihli Sabah ve Posta gazetelerinde ilan edilmek suretiyle süresi içinde yapılmıştır.

Hazır Bulunanlar Listesinin tetkikinden, Şirketin toplam 160.000.000-TL'lık sermayesine tekabül eden 16.000.000.000 adet hisseden 158.530.453,317 TL'lık sermayeye karşılık 15.853.045.331,7 adet hissenin temsilen toplantıda hazır bulunduğunun ve böylece gerek Kanun ve gerekse Esas Sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğu anlaşılmıştır. Toplantıda;

- bilanço ve gelir tablosunun kabulü,
- dönem içinde yönetim kurulu üyeliğine yapılan atamanın kabulü,
- ilgili dönemdeki faaliyetleri nedeniyle Yönetim Kurulunun Türk Ticaret Kanunu çerçevesinde Yönetim Kurulu Üyelerinin ibraları (Yönetim Kurulu Üyeleri kendi ibralarında oy kullanmadı.),
- Yönetim Kurulunun kar dağıtımına ilişkin teklifi,
- Yönetim Kurulu üyelerine verilecek ücretin belirlenmesi ile ilgili önerge,
- T.C. Başbakanlık Sermaye Piyasası Kurulu'nun 30.03.2016 tarih ve E.3732 sayılı uygunluk yazısı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 24.03.2016 tarih ve E.4571 sayılı yazısı ve T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 08.04.2016 tarih ve 431.02 sayılı izin yazısı ile onaylanan ve kayıtlı sermaye tavanının geçerlilik süresinin belirlenmesine, yönetim kuruluna yeni pay alma hakkını kısıtlamaya yönelik yetki verilmesine, Banka genel kurulunun elektronik ortamda yapılabilmesine ve yönetim kuruluna Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde borçlanma aracı ihracı yetkisi verilmesine ilişkin Banka Esas Sözleşme değişiklikleri,
- Yönetim Kurulu tarafından belirlenen bağımsız denetim firması olan DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu çerçevesinde Bankanın 2016 yılı bağımsız denetçisi olarak onaylanması ve bu firma ile sözleşme yapılması hususunda Genel Müdürlüğe yetki verilmesi görüşülerek oy birliği ile,
- Yönetim Kurulu Üyesi olarak Mustafa Cüneyd DÜZYOL, Selim YEŞİLBAŞ ve Dr. Zeki ÇİFTÇİ'nin görevlerine devam etmeleri, Hakan TOKAÇ ve Mehmet AYDIN'ın üç yıl süre ile seçilmeleri, oy çokluğu ile

kabul edilmiştir.

Olağan Genel Kurul öncesinde ilgili mevzuat çerçevesinde; ilgili yıl 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. Ayrıca Genel kurul Bilgilendirme Dokümanı hazırlanarak Bankamız internet sitesinde yayımlanmıştır. Genel kurul toplantısı medyanın ve Banka çalışanlarının da katılımıyla gerçekleştirilmiştir.

Genel kurullarda gündem ile ilgili önergeler hâkim ortak temsilcisi tarafından verilmiş olup, yönetim kurulu üyelerinin seçimi ile ilgili madde dışında oy birliği ile kabul edilmiştir. Yönetim kurulu üyelerinin seçimi ile ilgili gündemin 8. maddesine ilişkin önerinin oylanması sırasında 1,00 TL itibari değerli pay sahibinin; Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde neden kadın yönetim kurulu üyesi atanmadığına ilişkin sorusu yanıtlanmıştır. Söz konusu gündem maddesi nedeniyle hakim ortak tarafından verilen önerge, bu doğrultudaki muhalefet şerhine ve 1,00 TL itibari değerli paya ilişkin red oyuna karşılık, 158.530.452,317 TL itibari değerli paylara ilişkin olumlu oy ve oy çokluğu ile kabul edilmiştir.

Genel kurul tutanaklarına bankanın internet sitesinden http://www.kalkinma.com.tr) ve Kamuyu Aydınlatma Platformunun internet sayfasında (http://www.kap.gov.tr) Bankanın yaptığı bildirimlerden erişilebilmektedir.

### 2.4 Oy Hakları ve Azlık Hakları

Bankanın Esas Sözleşmesinde oy haklarında imtiyaz söz konusu değildir. Bankada hakimiyet ilişkisine yol açan iştirak bulunmamaktadır. İştirak ilişkisi olan şirketler Genel Kurulda oy kullanmamıştır. Kuruluş Kanunu ve Esas Sözleşmede azlık paylarının yönetimde temsiline ve birikimli oy sistemine yer verilmemiştir.

### 2.5 Kâr Payı Hakkı

Banka kârına katılım konusunda imtiyaz yoktur. Banka Kuruluş Kanunu ve Esas Sözleşmesine göre "Bankanın 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 Kurulca tespiti yapılacak %5'e kadar olan kısmı, personelin brüt üç aylık ücreti ile sınırlı olarak Yönetim Kurulu'nun tespit edeceği esaslar dahilinde dağıtılmak üzere temettü olarak personele ayrıldıktan sonra, kalan kârdan Türk Ticaret Kanunu ve Genel Kurulca gerekli görülen diğer ödenek ve yedek akçeler ayrılır ve kalanı Genel Kurulca pay sahiplerine ikinci temettü payı olarak dağıtılır."

# KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

Bu çerçevede Bankamız Yönetim Kurulu kâr dağıtım önerisini Genel Kurulda ortakların onayına sunmaktadır.

Kâr dağıtımı Genel Kurul kararı doğrultusunda yasal süresi içerisinde yapılmaktadır. Bankanın 2015 yılı faaliyet dönemi sonucu oluşan kârın özkaynakların güçlendirilmesine katkı sağlamak üzere bünyede bırakılarak dağıtılmaması Genel Kurulda karara bağlanmıştır.

Kâr Dağıtım Politikası genel kurulda pay sahiplerinin bilgisine sunulmuş olup internet sitesinde kamuya açıklanmaktadır.

### 2.6 Payların Devri
Banka Esas Sözleşmesinde pay devrini kısıtlayan herhangi bir hüküm bulunmamaktadır.

## BÖLÜM III - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

### 3.1 Kurumsal İnternet Sitesi ve İçeriği
Bankanın internet sitesinde (http://www.kalkinma.com.tr) kurumsal yönetim ilkeleri ile ilgili bilgilere yer verilmektedir.

### 3.2 Faaliyet Raporu
Bankanın faaliyet raporunda Kurumsal Yönetim İlkelerinde sayılan bilgilere yer verilmiştir.

## BÖLÜM IV - MENFAAT SAHİPLERİ

### 4.1 Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi
Banka, çalışanları, alacaklıları, müşterileri ve ilgili tüm taraflar ile ilişkilerinde dürüst, güvenilir, anlaşılabilir, zamanında ve tarafsız hizmet sunmaya özen göstermektedir. İş ilişkileri dolayısı ile 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 şekildedir:

(a) Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan Özel Durum açıklamaları
(b) Dönemsel olarak Borsa İstanbul ve SPK'ya iletilen mali tablo ve dipnotlar, bağımsız denetim raporu ve beyanlar
(c) Yıllık ve ara dönem faaliyet raporları
(d) Gerekli durumlarda (sermaye artırımı, Genel Kurul toplantıları gibi), Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ve günlük gazeteler vasıtasıyla yapılan ilan ve duyurular
(e) Bankanın internet sitesi (http://www.kalkinma.com.tr)
(f) Yıl içinde yazılı ve görsel medya vasıtasıyla yapılan basın açıklamaları
(g) Veri dağıtım kuruluşlarına yapılan açıklamalar
(h) Yazılı veya elektronik ortamda gelen bilgi edinme başvuruları

Ayrıca Bankanın faaliyetlerine, amaçlarına ve hedeflerine ilişkin olarak çalışanların katıldığı bilgilendirme toplantıları yapılmaktadır.

Menfaat sahiplerinin Bankanın mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemleri internet sayfasında yer alan öneri ve şikayet formu üzerinden iletmesi sağlanmıştır. Bu kanaldan yapılacak başvuru, içeriğine bağlı olarak Bankanın ilgili kurul ya da komitelerine yönlendirilebilecektir.

### 4.2 Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı
Menfaat sahiplerinin yönetime katılımı konusunda tabi olunan Banka Kuruluş Kanunu kapsamında özel bir düzenleme bulunmamaktadır.

### 4.3 İnsan Kaynakları Politikası
Banka'nın personel politikasının ilkeleri Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Personel Yönetmeliğinde 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.

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 gerçekleştirilmektedir.

Diğer yandan, gerek üniversite öğrencilerine ve gerekse meslek lisesi öğrencilerine staj ve beceri eğitimi yaptırılmaktadır.

Bankamız personelinin kariyer adımları ve bunlara ilişkin şartlar da yine Personel Yönetmeliği'nde düzenlenmiş bulunmakta, personelin terfisi (yükselme koşulları) belirlenmiş olan bu planlara göre gerçekleştirilmektedir.

2016 yılsonu itibariyle 37'si belirli süreli sözleşmeli olmak üzere, Bankada toplam 603 personel görev yapmaktadır. Bankamızın gelecekteki hedeflerine ulaşabilmesini sağlamak ve personel kalitesini yükseltmek amacıyla eğitim faaliyetlerine devamın yanında mevcut tecrübe ve bilgi birikimini geleceğe taşıyabilmesi için yeterli ve kaliteli ihtisas personeli alımına öncelik verilmektedir.

Bankamız personelinin sözleşmeli statüde görev yapması nedeniyle personel ile yıllık Hizmet Sözleşmesi imzalanmaktadır.

Çalışanlar; performansları ve görevlerine uygun bir biçimde belirlenen performans değerlendirme kriterleri çerçevesinde değerlendirilmektedir.

İnternet sayfamızda ve Kurum içi web sayfamızda tüm çalışanlara Banka mevzuatına, bölümlerin çalışmalarına, güncel duyurulara ve yardımcı kaynaklara hızlı bir şekilde ulaşma imkânı tanınmaktadır.

Ayrıca;
- Banka faaliyetlerinin yürütülmesinde etkinlik ve verimliliğin arttırılmasına yönelik çalışmaların gerçekleştirilmesi,

-Yasalar ve oluşturulacak politikalar çerçevesinde personelin her türlü özlük haklarının gözetilmesi ve işlerinin yürütülmesi,

-3071 sayılı Dilekçe Hakkının Kullanılmasına Dair Kanun ve 4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu kapsamında ilgililerin dilekçelerine cevap verilmesi,

-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.

Çalışanlardan ayrımcılık konusunda bir şikayet bulunmamaktadır.

Çalışanlarla ilişkileri yürütmek üzere temsilci atanmamıştır. Diğer taraftan, 4688 sayılı Kamu Görevlileri Sendikaları Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde, Banka temsilcileri ve sendika üyesi çalışanların temsilcilerinin katılımı ile gerçekleştirilen Kurum İdari Kurulu toplantılarında tüm çalışanların sosyal ve özlük hakları ile çalışma koşullarına ilişkin öneriler geliştirilmektedir.

### 4.4 Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk
Başbakanlık tarafından 13 Nisan 2005 tarih ve 25785 sayılı 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 Uyma 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.

# KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. Çevre Yönetim Sistemi belgesine sahip ilk kamu bankası olarak 2010 yılından beri bu sistemi etkin bir şekilde uygulamaya devam etmektedir. Hizmet ve faaliyetlerini gerçekleştirirken sürdürülebilir kalkınmanın temel prensibi olan çevreye duyarlılığı dikkate almakta ve sürekli iyileştirmeyi hedeflemektedir. 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 çalıştaya 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 2016 yılında da çeşitli platformlarda enerji ve çevre ile ilgili konularda birçok bildiri sunmuş ve Kalkınma Ajanslarına fizibilite etüdü hazırlama eğitimleri vermeye devam etmiştir. Bu eğitimlerde de sürdürülebilir kalkınma için çevre bilincinin artmasına ve enerji verimliliğine özel önem verilmektedir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. Çevre Yönetim Sistemi kapsamında aşağıda belirtilen sosyal sorumluluk hedeflerini gerçekleştirmiştir.

- Pazarlama faaliyetlerinde Bankamıza yapılan orta ve uzun vadeli sanayi, turizm ve enerji sektörü başta olmak üzere tüm kredi başvurularında yatırımın çevre konusunda gerektirdiği belgeler istenmektedir.
- Enerji, turizm ve hizmet sektörüne ait projelerde çevre ve doğanın önemi irdelenmekte ayrıca gerekli görüldüğü durumlarda ÇED raporu istenmektedir.

2016 yılında öngörülen hedeflerimiz gerçekleştirilmiş olup, yasal zorunluluk olmamasına rağmen "iklim değişikliğine uyum sürecinde" CDP (Carbon Disclosure Project) Karbon Saydamlık Projesine başvurulmuş ve faaliyetlerinde iklim değişikliği konularını dikkate alan yaklaşımını gönüllü olarak deklare etmiştir. Çevre Bakanlığınca yürütülen Karbon Piyasalarına Hazırlık Ortaklığı Projesi ve Enerji Bakanlığının Enerji Verimliliği konulu çalışma gruplarına gönüllü uzman desteği verilmeye devam edilmektedir. İlk kez Bankamızın Karbon Ayakizi ile ilgili olarak 2015 yılı baz alınarak hesaplanan karbon emisyonlarımızın TSE tarafından doğrulanması işlemi başlatılmış olup 2017 yılında ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi Sertifikasına sahip, Karbon Saydamlık Projesi Dahil karbon nötr bir banka olma niteliklerinin yanı sıra, Enerji Yönetim Sistemini de gerçekleştirmiş bir banka olunması hedeflenmektedir. Ayrıca, Bankamızda üniversite öğrencileri ile meslek lisesi öğrencilerine staj ve beceri eğitimi olanağı tanınmaktadır.

## BÖLÜM V – YÖNETİM KURULU

### 5.1 Yönetim Kurulunun Yapısı ve Oluşumu

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 Kurulca seçilen altı üye ve Genel Müdür olmak üzere toplam yedi üyeden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu Üyeleri arasında SPK Kurumsal Yönetim Tebliği çerçevesinde 3 adet bağımsız üye bulunmaktadır. Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka dışında görev almaları konusunda bir sınırlama bulunmamaktadır.

**YÖNETİM KURULU (*) (**)**

| ADI-SOYADI | GÖREVİ | GÖREVE BAŞLAMA TARİHİ | BANKA DIŞI GÖREV YERİ |
|---|---|---|---|
| Ahmet BUÇUKOĞLU | Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür | 27 Haziran 2014 | - |
| Mustafa Cüneyd DÜZYOL | Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Başkan Vekili (İcracı olmayan üye) | 29 Nisan 2014<br>21 Temmuz 2014 | T.C. Kalkınma Bakanlığı Müsteşarı |
| Dr. Zeki ÇİFTÇİ | Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Denetim Komitesi Başkan Vekili (İcracı olmayan bağımsız üye) | 15 Mayıs 2012<br>30 Nisan 2014<br>22 Mayıs 2014 | TRT Yönetim Kurulu Üyesi<br>TRT Genel Müdür Yardımcısı<br>KKTC Kalkınma Bankası Yönetim Kurulu Üyesi |
| Selim YEŞİLBAŞ | Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekili, Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Denetim Komitesi Üyesi (İcracı olmayan bağımsız üye) | 29 Nisan 2014<br>30 Nisan 2014<br>29 Ağustos 2016<br>27 Aralık 2016 | Başbakanlık Müşaviri |
| Mehmet AYDIN | Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı (İcracı olmayan bağımsız üye), Ücretlendirme Komitesi üyesi | 28 Nisan 2016<br>27 Mayıs 2016<br>29 Ağustos 2016 | Kamu İhale Kurumu Kurum Müşaviri |
| Hakan Ertürk (***) | Yönetim Kurulu Üyesi | 24 Ocak 2017 | Hazine Müsteşarlığı Mali Sektörle İlişkiler ve Kambiyo Genel Müdür Vekili |

(*) Yönetim Kurulu Üyelerinin özgeçmişlerine ilişkin bilgiye faaliyet raporunun yönetim kurulu bölümünde yer verilmektedir.

(**) Prof. Dr. Ahmet KESİK 15 Mayıs 2012-22 Nisan 2016, Hakan TOKAÇ ise 01 Mayıs 2007-15 Ağustos 2016 tarihleri arasında Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmışlardır.

(***) 23 Ocak 2017 tarihinde Bankamız Yönetim Kurulu Üyeliğine, Bankamızın yapılacak ilk Genel Kurulun tasvibine sunulmak üzere Hakan ERTÜRK Türk Ticaret Kanunu'nun 363'üncü maddesi gereğince atanmıştır.

### 5.2 Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

4456 sayılı Kanun, Esas Sözleşme hükümlerine göre, Yönetim Kurulunun ayda en az iki defa ve yılda asgari 24 defa üye tam sayısının salt çoğunluğu ile toplanacağı ve Kararların salt çoğunluğun oybirliği ile alınacağı, çekimser oy kullanılamayacağı, toplantılarda yapılan oylamada, oyların eşitliği halinde başkanın oyunun iki oy sayılacağı belirtilmiştir. Toplantılarda yapılan müzakerelerin sonucunda oluşan kararlar ilgili mevzuata uygun olarak Yönetim Kurulu Karar Defterine geçirilmekte, farklı görüş açıklanan konulara ilişkin makul ve ayrıntılı karşı oy gerekçeleri Yönetim Kurulu Kararına ek olarak konulmaktadır. Yönetim Kurulu üyelerinin veto hakkı bulunmamaktadır. Yönetim Kurulu Üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile Banka'ya sebep olacakları zarar sigorta ettirilmemektedir.

Yönetim Kurulu Başkan ve üyelerinin bilgilendirilmesi ve iletişimi Özel Kalem ve Yönetim Kurulu Büro Müdürlüğü tarafından yürütülmektedir. Banka'nın Yönetim Kurulu toplantılarına üyelerin fiilen katılımı Yönetim Kurulu Başkanı tarafından sağlanmaktadır. Yönetim Kurulu toplantı gündemi ve tarihi Yönetim Kurulu Başkanı, tarafından belirlenmektedir.

2016 yılında Banka Yönetim Kurulu 25 adet toplantı yapmıştır. Kurul, 10 adedi ara karar olmak üzere toplam 260 adet karar almıştır.

# KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

**5.3 Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı**

Banka Yönetim Kurulu üyeleri, oluşturulan komitelerde bağımsız üyelerin bulunması zorunluluğu ve Yönetim Kurulu üyelerinin sayısı nedeniyle birden fazla komitede görev almaktadır.

**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.

Denetim Komitesinin 27 Mayıs 2016 tarihli toplantısında Denetim Komitesi Başkanlığı'na Mehmet AYDIN, Başkan Vekilliği'ne Dr. Zeki ÇİFTÇİ ve Üyeliğe Hakan TOKAÇ seçilmişlerdir. Hakan TOKAÇ 'ın 15 Ağustos 2016 tarihinde istifaen ayrılması sonucu, Yönetim Kurulu'nun 27 Aralık 2016 tarih ve 260 sayılı Kararı ile Komite üyeliğine Selim YEŞİLBAŞ 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, 2016 Yılında 14 adet toplantı yapmış ve 62 adet karar almıştır.

| | |
|---|---|
| Başkan: | Mehmet AYDIN (İcracı olmayan bağımsız üye) |
| Başkan Vekili: | Dr. Zeki ÇİFTÇİ (İcracı olmayan bağımsız üye) |
| Üye: | Selim YEŞİLBAŞ (İcracı olmayan bağımsız üye) |

(*)30 Nisan 2014- 22 Nisan 2016 tarihleri arasında Prof. Dr. Ahmet KESİK Denetim Komitesi Başkanı olarak, 12 Kasım 2015 - 15 Ağustos 2016 tarihleri arasında Hakan TOKAÇ Denetim Komitesi'nde üye olarak görev yapmışlardır.

**Kurumsal Yönetim Komitesi**

BDDK tarafından 01 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı 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 11 Mayıs 2016 tarihinde gerçekleşen toplantısında Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanlığına icrai görevi olmayan Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Dr. Zeki ÇİFTÇİ ve Başkan Vekilliğine icrai görevi olmayan Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Selim YEŞİLBAŞ seçilmişlerdir.

Komite'nin sekretaryalığı Kurumsal Bankacılık ve Yatırımlar Müdürlüğü tarafından yürütülmektedir. Komite, 2016 yılı içinde 2 adet toplantı yapmış ve 2 adet karar almıştır. Kurumsal Yönetim Komitesi'nin Banka kurumsal yönetim uygulamalarının geliştirilmesine yönelik çalışmaları devam etmektedir.

| | |
|---|---|
| Başkan: | Dr. Zeki ÇİFTÇİ (İcracı olmayan bağımsız üye) |
| Başkan Vekili: | Selim YEŞİLBAŞ (İcracı olmayan bağımsız üye) |
| Üye: | Dr. Metin ÇINAR (Yatırımcı İlişkileri Bölüm Yöneticisi ) |

Ayrıca Bankamız Yönetim Kurulu; Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Kurumsal Yönetim Tebliği" çerçevesinde Aday Gösterme Komitesi'nin görevlerinin Bankamız Kurumsal Yönetim Komitesi'nce yerine getirilmesine karar vermiştir.

**Ücretlendirme Komitesi**

BDKK tarafından 09 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 değerlendirerek, bunlara ilişkin önerilerini her yıl rapor halinde Yönetim Kuruluna sunulması zorunluluğu 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. Komitenin Banka ücret sistemine ilişkin hazırlamış olduğu 2016/01 sayılı rapor Yönetim Kurulunun 16 Aralık 2016 tarih ve 2016-24-12/247 sayılı kararıyla kabul edilmiştir.

Yönetim Kurulumuzun 29 Ağustos 2016 tarih ve 148 sayılı Kararı ile Ücretlendirme Komitesi Başkanlığı'na Selim YEŞİLBAŞ, üyeliğine Mehmet AYDIN seçilmişlerdir. Komite, 2016 yılında 1 adet toplantı yapmış ve Banka Yönetim Kurulu'na sunulmak üzere 1 adet karar almıştır.

| | |
|---|---|
| Başkan: | Selim YEŞİLBAŞ (İcracı olmayan bağımsız üye) |
| Üye: | Mehmet AYDIN (İcracı olmayan bağımsız üye) |

(*)30 Nisan 2014- 22 Nisan 2016 tarihleri arasında Prof. Dr. Ahmet KESİK Ücretlendirme Komitesi Üyesi olarak, 12 Kasım 2015 - 15 Ağustos 2016 tarihleri arasında Hakan TOKAÇ Ücretlendirme Komitesi'nde Başkan olarak görev yapmışlardır.

# KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

### 5.4 Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması

Banka'nın iç kontrol, iç denetim ve risk yönetim faaliyetleri, BDDK tarafından 11 Temmuz 2014 tarihinde yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sürdürülmektedir.

Söz konusu yönetmelik Denetim Komitesini; "Yönetim Kurulu adına bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerleme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek, Kanuna istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tâbi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamakla" görevli ve sorumlu kılmıştır.

Banka Yönetim Kurulu'nca icrai görevi bulunmayan üç üye Denetim Komitesi üyeliklerine seçilmiştir. İç Sistemler kapsamında yer alan İç Kontrol Müdürlüğü, Teftiş Kurulu Başkanlığı ve Risk İzleme Müdürlüğü Banka Yönetim Kurulu'nca onaylanmış yönetmelikler doğrultusunda Yönetim Kurulu adına Denetim Komitesi'ne bağlı olarak çalışmaktadır.

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

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

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

Bankanın karşı karşıya olduğu mevcut ve olası riskler, Risk İzleme Müdürlüğü tarafından günlük, haftalık ve aylık bazda hazırlanan içsel raporlar vasıtasıyla izlenmektedir.

Risk İzleme Müdürlüğü tarafından hazırlanan aylık risklilik analizi raporunda Bankanın maruz kaldığı risklere ilişkin çeşitli analizler yer almaktadır.

Müdürlük tarafından hazırlanan "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 Komitesi, Yönetim Kurulu, Aktif-Pasif Yönetim Komitesi, Üst Yönetim ve ilgili birimlere sunulmaktadır.

Yasal raporlamalar kapsamında Risk İzleme Müdürlüğü tarafından hesaplanan Sermaye Yeterliliği Rasyosu, 2012 yılı Temmuz ayından itibaren Basel II yaklaşımı çerçevesinde hazırlanmakta, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Standart Rasyosu da anılan Müdürlük tarafından hesaplanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır. Ayrıca, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik gereği, Bankamız 2015 dönemine yönelik olarak "Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (ISEDES) Raporu" da Mart 2016'da Risk İzleme Müdürlüğü tarafından hazırlanmış ve Yönetim Kurulu'nca onaylanarak BDDK'ya gönderilmiştir.

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 izlenecek politikaları, Kredi İştirak Komitesi ise, kredi riski konusunda izlenecek politikaları belirlemektedir.

### 5.5 Şirketin 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, 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 yapmak" olarak belirlenmiştir.

Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından 27 Şubat 2015 tarih 32 sayılı kararıyla kabul edilen misyon ve vizyonu Banka'nın internet sitesinde yayınlanarak kamuya açıklanmıştır.

Banka'nın stratejik hedefleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta, yıllık bütçe ve iş programı bu doğrultuda hazırlanmaktadır. Banka'nın stratejik hedefleri, stratejik amaçlarıyla uyumludur ve söz konusu hedefler her bir amacın alt amacı niteliğindedir. Stratejik hedefler tatminkâr, 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 bütçe ile yıllık faaliyet raporları ise Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmaktadır. Ayrıca, altı aylık periyotlarla performans raporları hazırlanmaktadır.

### 5.6 Mali Haklar

Yönetim Kurulu üyelerinin ücretleri Genel Kurul tarafından tespit edilmekte ve bu ödemeye ek olarak herhangi bir ödeme yapılmamaktadır. Yönetim Kurulu Üyelerine ve üst düzey yöneticilere sağlanan her türlü hak, menfaat ve ücret ile bunların belirlenmesinde kullanılan kriterler ve ücretlendirme esasları kamuya her üç ayda bir yapılan bağımsız denetim raporu kapsamında KAP'ta (Kamuyu Aydınlatma Platformu) ve Kurumumuz resmi internet sitesinde Finansal Bilgiler adı altında Mali Raporlar bölümünde açıklanmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerine ve üst düzey yöneticilere Personel Kredisi Yönetmeliği çerçevesinde Banka personeline uygulanan koşullar dâhilinde personel kredisi kullandırılmaktadır. Bankacılık mevzuatı çerçevesinde kullandırılan bu kredi dışında Banka'nın Yönetim Kurulu üyelerinden veya yöneticilerinden herhangi birine ait, üçüncü bir kişi aracılığıyla da olsa kullandırılmış kredi veya başka bir borç kaydı ile lehlerine verilmiş kefalet veya teminat bulunmamaktadır.

Banka'nın kuruluşu hakkında 4456 sayılı Kanunun 15. Maddesine göre Banka personelinin ücret ile diğer mali ve sosyal hakları ile sözleşme esasları; Genel Müdürün teklifi ve Yönetim Kurulunun onayı alındıktan sonra Devlet Personel Başkanlığı'nın uygun görüşü üzerine Bakanlar Kurulu Kararı ile belirlenir. Ayrıca Banka personeline çalıştığı günlerle orantılı olarak Ocak, Nisan, Temmuz ve Ekim aylarında birer aylık ücret tutarında ikramiye ödenir. Ancak, aylık ücret, her türlü sosyal yardımlar, zam, tazminat, ödenek veya diğer adlar altında yapılan bütün ödemelerin (ikramiyelerden bir aya isabet eden miktar dahil, yönetim kurulu üyeliği ücreti hariç) aylık ortalaması Yüksek Planlama Kurulu'nca Banka için tespit edilecek üst sınırı aşamaz.

# ESAS SÖZLEŞME'DE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER VE NEDENLERİ

**ESKİ METİN SERMAYE MADDE: 5**

BANKA, 4456 sayılı Kanun'un 6'ncı maddesi uyarınca 4487 ve 3794 sayılı Kanunlarla değişik 2499 Sayılı Kanun Hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 08.02.2000 tarih ve 157 sayılı izni ile bu sisteme geçmiştir.

Banka kayıtlı sermayesi 500.000.000.-(Beşyüzmilyon) TL olup, her biri 1.- Kuruş itibari değerde, 50.000.000.000.- (Ellimilyar) adet paya bölünmüştür.

BANKA'nın çıkarılmış sermayesi, tamamen ödenmiş 160.000.000.-(Yüzaltmışmilyon)TL olup, her biri 1.-Kuruş itibari değerde nama yazılı 16.000.000.000.- (Onaltımilyar) adet paya bölünmüştür.

Payların nominal değeri 1.000 TL iken 5274 sayılı T.T.K 'da değişiklik yapılmasına dair kanun kapsamında 1 YKR, daha sonra 4 Nisan 2007 tarih ve 2007/11963 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile Yeni Türk Lirası ve Yeni Kuruş'ta yer alan "Yeni" ibaresinin 1 Ocak 2009 tarihinde kaldırılması sebebiyle 1 Kuruş olarak değiştirilmiştir. Bu değişim sebebiyle, toplam pay sayısı azalmış olup 1.000 TL'lik 10 adet pay karşılığında 1 (Yeni) Kuruş nominal değerli pay verilmiştir. Söz konusu değişim ile ilgili olarak ortakların sahip olduğu paylardan doğan hakları saklıdır.

İşbu esas sözleşmede yer alan "Türk Lirası" ibareleri yukarıda belirtilen Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca değiştirilmiş ibarelerdir. Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.

**YENİ METİN SERMAYE MADDE: 5**

BANKA, 4456 sayılı Kanun'un 6'ncı maddesi uyarınca 4487 ve 3794 sayılı Kanunlarla değişik 2499 Sayılı Kanun Hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 08.02.2000 tarih ve 157 sayılı izni ile bu sisteme geçmiştir,

Banka kayıtlı sermayesi 500.000.000.-(Beşyüzmilyon) TL olup, her biri 1.- Kuruş itibari değerde, 50.000.000.000.- (Ellimilyar) adet paya bölünmüştür.

BANKA'nın çıkarılmış sermayesi, tamamen ödenmiş 160.000.000.-(Yüzaltmışmilyon)TL olup, her biri 1.-Kuruş itibari değerde nama yazılı 16.000.000.000.- (Onaltımilyar) adet paya bölünmüştür.

Payların nominal değeri 1.000 TL iken 5274 sayılı T.T.K 'da değişiklik yapılmasına dair kanun kapsamında 1 YKR, daha sonra 4 Nisan 2007 tarih ve 2007/11963 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile Yeni Türk Lirası ve Yeni Kuruş'ta yer alan "Yeni" ibaresinin 1 Ocak 2009 tarihinde kaldırılması sebebiyle 1 Kuruş olarak değiştirilmiştir. Bu değişim sebebiyle, toplam pay sayısı azalmış olup 1.000 TL'lik 10 adet pay karşılığında 1 (Yeni) Kuruş nominal değerli pay verilmiştir. Söz konusu değişim ile ilgili olarak ortakların sahip olduğu paylardan doğan hakları saklıdır.

İşbu Esas Sözleşmede yer alan "Türk Lirası" ibareleri yukarıda belirtilen Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca değiştirilmiş ibarelerdir. Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.

**ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİK GEREKÇESİ**

Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Kayıtlı Sermaye Sistemi Tebliği" (II-18.1) hükümleri uyarınca 2012-2016 yılları için geçerli olan Kayıtlı sermaye tavan izninin 5 yıl uzatılması.

Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2012-2016 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2016 yılsonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılamamış olsa dahi, 2016 yılından sonra Yönetim Kurulu'nun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle Genel Kuruldan yeni bir süre için yetki alması zorunludur.

Sözkonusu yetkinin alınmaması durumunda Banka kayıtlı sermaye sisteminden çıkmış sayılır. Yönetim Kurulu, 2012-2016 yılları arasında Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda, Türk Ticaret Kanunu'nun esas sermayenin artırılmasına ilişkin hükümlerine bağlı kalınmaksızın çıkarılmış sermayeyi yeni paylar çıkarmak suretiyle yukarıda belirtilen kayıtlı sermaye tavanına kadar artırmaya yetkilidir.

Kayıtlı sermaye tavanının artırılması ise, Genel Kurul Kararı üzerine Bakanlar Kurulu Kararı ile gerçekleştirilir.

Yönetim Kurulu; rüçhan haklarını kısıtlamaya ve tahsisli pay satışı yapmaya yetkilidir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, **2016-2020** yılları (5 yıl) için geçerlidir. **2020** yılsonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılamamış olsa dahi, **2020** yılından sonra Yönetim Kurulu'nun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle Genel Kuruldan **5 yılı geçmemek üzere** yeni bir süre için yetki alması zorunludur.

Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda **Yönetim Kurulu kararıyla sermaye artırımı yapılamaz.** Yönetim Kurulu, **2016-2020** yılları arasında Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda, Türk Ticaret Kanunu'nun esas sermayenin artırılmasına ilişkin hükümlerine bağlı kalınmaksızın çıkarılmış sermayeyi yeni paylar çıkarmak suretiyle yukarıda belirtilen kayıtlı sermaye tavanına kadar artırmaya yetkilidir.

Kayıtlı sermaye tavanının artırılması ise, Genel Kurul Kararı üzerine Bakanlar Kurulu Kararı ile gerçekleştirilir.

Yönetim Kurulu; **pay sahiplerinin yeni pay alma hakkını sınırlandırmaya, itibari değeri üzerinde pay çıkarmaya** ve tahsisli pay satışı yapmaya yetkilidir. **Yeni pay alma kısıtlama yetkisi pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz.**

**ESKİ METİN**
**MENKUL KIYMET ÇIKARMA YETKİSİ**
**MADDE: 6**

BANKA, yürürlükteki mevzuat uyarınca her türlü menkul kıymet çıkarabilir ve satabilir.

BANKA'nın Hazine kefaletiyle çıkaracağı tahviller, Devlet tahvillerinin sahip olduğu her türlü hak, imtiyaz ve muafıyetlerden istifade eder.

**YENİ METİN**
**BORÇLANMA ARAÇLARININ İHRACI**
**MADDE: 6**

BANKA, Sermaye Piyasası Mevzuatında belirtilen ve tanımlanan borçlanma imkânı sağlayan her türlü borçlanma aracını ihraç edebilir. Borçlanma araçlarının ihracında BANKA Yönetim Kurulu yetkilidir.

BANKA'nın Hazine kefaletiyle çıkaracağı tahviller, Devlet tahvillerinin sahip olduğu her türlü hak, imtiyaz ve muafiyetlerden istifade eder.

**ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİK GEREKÇESİ**

Sermaye Piyasası Kanunu 31/3. maddesi ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Borçlanma Araçları Tebliği" (II-31.1) 'nin 5/2. maddesi uyarınca borçlanma araçlarının ihracında yetkili organ olarak Yönetim Kurulu belirlenmiştir.

# ESAS SÖZLEŞME'DE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER VE NEDENLERİ

BANKA, sermaye piyasası mevzuatı uyarınca menkul kıymet
er yatırım ortaklığı ve menkul kıymetler yatırı fonu kurabilir ve aracı kurum olarak faaliyet gösterebilir.

**ESKİ METİN**
**GENEL KURUL MADDE: 8**

Genel Kurul, olağan ve olağanüstü olarak toplanır. Olağan Genel Kurul, yılda en az bir defa hesap dönemini takiben ilk altı ay içerisinde toplanır.

Genel Kurul, BANKA merkezinin bulunduğu şehirde toplanır.

Genel Kurul Toplantılarına Yönetim Kurulu Başkanı, bulunmadığı takdirde Yönetim Kurulu Üyelerinden birisi Başkanlık eder. Toplantıda hissedarlar arasından iki kişi oy toplama görevlisi, hissedarlar arasından veya dışardan iki kişi de katip olarak seçilir.

Genel Kurul Toplantılarında her hissenin bir oy hakkı vardır. Oylar el kaldırma suretiyle kullanılır. Genel Kurul Toplantılarında Türk Ticaret Kanununda yazılı toplanı ve karar nisapları uygulanır.

BANKA, Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca menkul kıymetler yatırım ortaklığı ve menkul kıymetler yatırım fonu kurabilir ve aracı kurum olarak faaliyet gösterebilir.

**YENİ METİN**
**GENEL KURUL MADDE: 8**

Genel Kurul, olağan ve olağanüstü olarak toplanır. Olağan Genel Kurul, yılda en az bir defa hesap dönemini takiben ilk altı ay içerisinde toplanır.

Genel Kurul, BANKA merkezinin bulunduğu şehirde toplanır.

Genel Kurul Toplantılarına Yönetim Kurulu Başkanı, bulunmadığı takdirde Yönetim Kurulu Üyelerinden birisi Başkanlık eder. Toplantıda hissedarlar arasından iki kişi oy toplama görevlisi, hissedarlar arasından veya dışardan iki kişi de katip olarak seçilir.

Genel Kurul Toplantılarında her hissenin bir oy hakkı vardır. Oylar el kaldırma suretiyle kullanılır. Genel Kurul Toplantılarında Türk Ticaret Kanununda yazılı toplantı ve karar nisapları uygulanır.

**Genel Kurul Toplantısına elektronik ortamda katılım;**

**BANKA'nın genel kurul toplantılarına katılma hakkı bulunan hak sahipleri bu toplantılara, Türk Ticaret Kanununun 1527 nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. BANKA, Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik hükümleri uyarınca hak sahiplerinin genel kurul toplantılarına elektronik ortamda katılmalarına, görüş açıklamalarına, öneride bulunmalarına ve oy kullanmalarına imkan tanıyacak elektronik genel kurul sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak tüm genel kurul toplantılarında Esas Sözleşmenin bu hükmü uyarınca, kurulmuş olan sistem üzerinden hak sahiplerinin ve temsilcilerinin, anılan Yönetmelik hükümlerinde belirtilen haklarını kullanabilmesi sağlanır.**

**ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİK GEREKÇESİ**

Türk Ticaret Kanunu'nun 1527. maddesi uyarınca Gümrük ve Ticaret Bakanlığınca çıkarılan "Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik"in 5. Maddesi gereği ilave yapılmıştır.

Bankamız çıkarılmış sermayesinin 500.000.000 TL olduğunu gösteren Esas Sözleşmemizin sermayeye ilişkin 5'inci maddesinin yeni şekli Sermaye Piyasası Kurulu Tarafından 15.02.2017 tarihinde onaylanmış ve 17.02.2017 tarihinde Ankara Ticaret Sicil Müdürlüğü'nce tescil edilmiştir.

Buna ilişkin madde aşağıda yer almaktadır.

**ESKİ METİN SERMAYE MADDE: 5**

**MADDE 5.** – BANKA, 4456 sayılı Kanun'un 6'ncı maddesi uyarınca 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 08.02.2000 tarih ve 157 sayılı izni ile bu sisteme geçmiştir,

Banka kayıtlı sermayesi 500.000.000.-(Beşyüzmilyon) TL olup, her biri 1.- Kuruş itibari değerde, 50.000.000.000.- (Ellimilyar) adet paya bölünmüştür.

BANKA'nın çıkarılmış sermayesi, tamamen ödenmiş 160.000.000.- (Yüzaltmışmilyon)TL olup, her biri 1.-Kuruş itibari değerde nama yazılı 16.000.000.000.- (Onaltımilyar) adet paya bölünmüştür.

Payların nominal değeri 1.000 TL iken 5274 sayılı T.T.K 'da değişiklik yapılmasına dair kanun kapsamında 1 YKR, daha sonra 4 Nisan 2007 tarih ve 2007/11963 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile Yeni Türk Lirası ve Yeni Kuruş'ta yer alan "Yeni" ibaresinin 1 Ocak 2009 tarihinde kaldırılması sebebiyle 1 Kuruş olarak değiştirilmiştir. Bu değişim sebebiyle, toplam pay sayısı azalmış olup 1.000 TL'lik 10 adet pay karşılığında 1 (Yeni) Kuruş nominal değerli pay verilmiştir.

Söz konusu değişim ile ilgili olarak ortakların sahip olduğu paylardan doğan hakları saklıdır.

İşbu Esas Sözleşmede yer alan "Türk Lirası" ibareleri yukarıda belirtilen Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca değiştirilmiş ibarelerdir. Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.

**YENİ METİN SERMAYE MADDE: 5**

**MADDE 5.** – BANKA, 4456 sayılı Kanun'un 6'ncı maddesi uyarınca 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 08.02.2000 tarih ve 157 sayılı izni ile bu sisteme geçmiştir,

Banka kayıtlı sermayesi 500.000.000.-(Beşyüzmilyon) TL olup, her biri 1.- Kuruş itibari değerde, 50.000.000.000.- (Ellimilyar) adet paya bölünmüştür.

BANKA'nın çıkarılmış sermayesi, tamamen ödenmiş **500.000.000.-(Beşyüzmilyon) TL** olup, her biri 1.-Kuruş itibari değerde nama yazılı **50.000.000.000.-(Ellimilyar)** adet paya bölünmüştür.

Payların nominal değeri 1.000 TL iken 5274 sayılı T.T.K 'da değişiklik yapılmasına dair kanun kapsamında 1 YKR, daha sonra 4 Nisan 2007 tarih ve 2007/11963 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile Yeni Türk Lirası ve Yeni Kuruş'ta yer alan "Yeni" ibaresinin 1 Ocak 2009 tarihinde kaldırılması sebebiyle 1 Kuruş olarak değiştirilmiştir. Bu değişim sebebiyle, toplam pay sayısı azalmış olup 1.000 TL'lik 10 adet pay karşılığında 1 (Yeni) Kuruş nominal değerli pay verilmiştir.

Söz konusu değişim ile ilgili olarak ortakların sahip olduğu paylardan doğan hakları saklıdır.

İşbu Esas Sözleşmede yer alan "Türk Lirası" ibareleri yukarıda belirtilen Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca değiştirilmiş ibarelerdir. Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.

**ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİK GEREKÇESİ**

Çıkarılmış Sermayenin Artırılması

# ESAS SÖZLEŞME'DE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER VE NEDENLERİ

Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2016-2020 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2020 yılsonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılamamış olsa dahi, 2020 yılından sonra Yönetim Kurulu'nun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle Genel Kuruldan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alması zorunludur.

Sözkonusu yetkinin alınmaması durumunda Yönetim Kurulu kararıyla sermaye artırımı yapılamaz. Yönetim Kurulu, 2016-2020 yılları arasında Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda, Türk Ticaret Kanunu'nun esas sermayenin artırılmasına ilişkin hükümlerine bağlı kalınmaksızın çıkarılmış sermayeyi yeni paylar çıkarmak suretiyle yukarıda belirtilen kayıtlı sermaye tavanına kadar artırmaya yetkilidir.

Kayıtlı sermaye tavanının artırılması ise, Genel Kurul Kararı üzerine Bakanlar Kurulu Kararı ile gerçekleştirilir.

Yönetim Kurulu; pay sahiplerinin yeni pay alma hakkını sınırlandırmaya, itibari değeri üzerinde pay çıkarmaya ve tahsisli pay satışı yapmaya yetkilidir. Yeni pay alma kısıtlama yetkisi pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz.

Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2016-2020 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2020 yılsonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılamamış olsa dahi, 2020 yılından sonra Yönetim Kurulu'nun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle Genel Kuruldan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alması zorunludur.

Sözkonusu yetkinin alınmaması durumunda Yönetim Kurulu kararıyla sermaye artırımı yapılamaz. Yönetim Kurulu, 2016-2020 yılları arasında Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda, Türk Ticaret Kanunu'nun esas sermayenin artırılmasına ilişkin hükümlerine bağlı kalınmaksızın çıkarılmış sermayeyi yeni paylar çıkarmak suretiyle yukarıda belirtilen kayıtlı sermaye tavanına kadar artırmaya yetkilidir.

Kayıtlı sermaye tavanının artırılması ise, Genel Kurul Kararı üzerine Bakanlar Kurulu Kararı ile gerçekleştirilir.

Yönetim Kurulu; pay sahiplerinin yeni pay alma hakkını sınırlandırmaya, itibari değeri üzerinde pay çıkarmaya ve tahsisli pay satışı yapmaya yetkilidir. Yeni pay alma kısıtlama yetkisi pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz.



# ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Küresel ekonomi; artan jeopolitik ve siyasi belirsizlikler, etkinliği azalan parasal genişleme politikaları, azalan emtia fiyatları, finansal piyasalardaki dalgalanmalar, uzun süredir devam eden düşük küresel talep gibi nedenlerle 2016'da düşük bir büyüme performansı sergilemiştir. Amerikan Merkez Bankası'nın (FED) faiz artırımına devam etmesi, İngiltere'nin referandumun ardından AB'den ayrılma (BREXIT) kararı alması gibi önemli gelişmelerin etkisiyle küresel ekonomi, 2016'da %3,1 oranında büyüme göstermiştir. Küresel ekonominin 2017 yılında da benzer bir performans sergileyerek %3,4 oranında büyüme sergilemesi öngörülmektedir.

Küresel piyasalardaki yükselen ekonomiler aleyhine yaşanan gelişmelere karşın Türkiye, 2016 yılı birinci ve ikinci çeyrekte %4,5 oranında büyüme sergilemiştir. Bununla birlikte, Fed'in faiz kararı sürecinin uluslararası finans piyasalarında yarattığı belirsizlik ve 15 Temmuz'da yaşanan demokrasiye yönelik kalkışma hareketi, Türkiye'nin 2016 yılının ikinci yarısındaki büyüme performansını olumsuz yönde etkilemiştir. Bu nedenle, Orta Vadeli Program'da %4,5 olan Türkiye'ye yönelik büyüme tahmini Ekim ayında 1,3 puan aşağı yönlü revize edilerek %3,2 seviyesine indirilmiştir. Türkiye'nin 2017 yılı için tahmin edilen büyüme oranı ise %4,4 seviyesindedir.

40 yılı aşkın süredir Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınma sürecine nitelikli katkılar sağlayan Türkiye Kalkınma Bankası, toplam aktiflerini bir önceki kıyasla %47,5 oranında artışla 7.042,5 milyon TL'ye (2015: 4.774,4 milyon TL) yükseltmiştir. Bankamız, 2016 yılında sektör ortalamasının hayli üzerinde bir aktif büyümesine imza atarak yüksek paydaş güvenini pekiştirmiştir.

Toplam kredi hacmini istikrarlı bir biçimde artırmaya devam Bankamız, toplam kredi hacmini bir önceki yıla kıyasla %38,7 oranında artışla 5.425,7 milyon TL'ye (2015:3.912,9 milyon TL) yükseltmiştir. Bankamız, zorlu piyasa koşullarının hakim olduğu 2016'da aktif büyüklüğünün yanı sıra toplam kredi hacminde de yüksek oranda artış sağlayarak sağlam finansal temellerini gözler önüne sermiştir. Kullandırdığı kredileri ağırlıklı olarak yurt dışı kredilerle finanse eden Türkiye Kalkınma Bankası'nca sağlanan orta ve uzun vadeli kaynakların değeri, 2016 yılında bir önceki yıla kıyasla %45,9 oranında artışla 5.800,9 milyon TL'ye (2015: 3.974,6 milyon TL) yükselmiştir.

Bankamızın net kârı ise bir önceki yıla kıyasla %13,4 oranında artışla (2015: 62,7 milyon TL) 71,1 milyon TL'ye yükselmiştir. Bankamızın özkaynak kârlılığı 2016 yılında (2015: %8,9) %9,2 olurken, aktif kârlılığı %1 (2015: %1,3) olarak gerçekleşmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası, 2016 yılında kredi hacminde kaydettiği artışın bir sonucu olarak kredi riskinde maruz değerde artış ortaya çıkmıştır. Bankamızın sermaye yeterlilik rasyosu, 2016 yılsonu itibarıyla %13,4 (2015: %17,8) olmuştur.

Bankamızın 500.000.000-TL olarak belirlenen kayıtlı sermaye tavanı içerisinde 160.000.000-TL olan çıkarılmış sermayesinin tamamı nakden karşılanmak suretiyle 340.000.000-TL (%212,5 oranında) artırılarak 500.000.000-TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir.

Bankamız açısından 2016 faaliyet döneminde büyük önem taşıyan bir diğer gelişme ise Cazibe Merkezleri Programı Uygulamasına İlişkin Usul ve Esasları belirleyen Bakanlar Kurulu Kararı ile Türkiye Kalkınma Bankası'nın Cazibe Merkezleri Programı'nda "uygulayıcı kuruluş" olarak seçilmesi olmuştur. Türkiye Kalkınma Bankası, önümüzdeki dönemde de ülkemizin kalkınma süreçlerine katkı sunma hedefi doğrultusunda sorumluluk alma kararlılığında olacaktır.

Türkiye Kalkınma Bankası Yönetim Kurulu olarak 2016 faaliyet döneminde hayata geçirdiğimiz atılımlarda emeği geçen tüm paydaşlarımıza teşekkürlerimizi sunar ve Türkiye Kalkınma Bankası'nın 2016 yılına ait Yönetim Kurulu ve Denetçi Raporları ile finansal raporlarını değerlendirmelerinize takdim ederiz.

**Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.**
**Yönetim Kurulu**

# DENETİM KOMİTESİ'NİN İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ VE HESAP DÖNEMİ İÇİNDEKİ FAALİYETLERİ

Türkiye Kalkınma Bankası Denetim Komitesi, BDDK'nın 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde faaliyetlerini sürdürmektedir. İç Sistemler kapsamında yer alan İç Kontrol Müdürlüğü, Teftiş Kurulu Başkanlığı ve Risk İzleme Müdürlüğü doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olup, bu bağlılık Banka'nın Denetim Komitesi eliyle yürütülmektedir.

2015 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı ile Yönetim Kurulu Üyeleri belirlendikten sonra Yönetim Kurulu Üyelerinden Banka'da icrai görevi olmayan Dr. Zeki ÇİFTÇİ, Mehmet AYDIN ve Hakan TOKAÇ Denetim Komitesi Üyeliklerine seçilmiştir. Denetim Komitesi Üyesi Hakan TOKAÇ'ın görevden ayrılması üzerine boşalan Denetim Komitesi Üyeliği'ne 27.12.2016 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Selim YEŞİLBAŞ seçilmiştir. Mehmet AYDIN Denetim Komitesi Başkanı, Dr. Zeki ÇİFTÇİ Denetim Komitesi Başkan Vekili olarak görev paylaşımı yapmış olup, 2016 faaliyet yılında görevlerini yürütmüştür.

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmeliğin Denetim Komitesi Üyeleri'nin Yetki ve Sorumlulukları başlıklı 7. maddesinde; "Altı aylık dönemi aşmamak kaydıyla, dönem içerisinde icra ettiği faaliyetleri ve bu faaliyetlerin sonuçlarını Yönetim Kurulu'na raporlamak, raporda Banka'da alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve Banka'nın faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlere yer vermek" hükmü bulunmaktadır. Söz konusu hükme istinaden 2015 yılı ikinci 6 aylık dönem ve 2016 yılı birinci 6 aylık döneme ait Denetim Komitesi Raporları 2016 faaliyet döneminde Yönetim Kurulu tarafından kabul edilmiştir. Bu raporlarda yer alan iş ve işlemlerin takip ve koordinasyonu İç Kontrol Müdürlüğü tarafından yapılmaktadır.2016 yılı faaliyet dönemi içinde Denetim Komitesi'ne bağlı birimlerce gerçekleştirilen faaliyetler izlenmiş, sunulan rapor ve öneriler değerlendirilmiş olup, söz konusu birimlerin faaliyetleri özetle aşağıda verilmiştir.

## İÇ KONTROL MÜDÜRLÜĞÜ TARAFINDAN GERÇEKLEŞTİRİLEN FAALİYETLER

İç Kontrol Müdürlüğü'nün, özellikle finansal raporlarda yansıması 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 Müdürlük tarafından her ay rapora bağlanarak Denetim Komitesi'nin yanı sıra Genel Müdürlük Makamı ve Teftiş Kurulu Başkanlığı'na da sunulmaktadır. Müdürlük tarafından Ocak-Aralık 2016 döneminde on iki adet "İç Kontrol Faaliyet Raporu" düzenlenmiştir.

## TEFTİŞ KURULU BAŞKANLIĞI TARAFINDAN GERÇEKLEŞTİRİLEN FAALİYETLER

Teftiş Kurulu Başkanlığı, Banka'nın tüm birimlerinin faaliyetlerini Bankacılık Kanunu ve diğer yasal düzenlemeler ile iç mevzuat, politika ve hedefler doğrultusunda yürütülmesine ve geliştirilmesine yönelik değer katmak amacıyla denetimler gerçekleştirmektedir. Denetimler, risk odaklı olarak; birim, süreç, bilgi sistemleri, destek hizmet kuruluşları, iç kontrol ve risk yönetimi alanlarını içerecek biçimde hazırlanan yıllık denetim planı kapsamında yapılmaktadır. Banka'nın Teftiş Kurulu tarafından yerine getirilen görevlere ilişkin olarak üç ayda bir düzenlenen faaliyet raporları, Denetim Komitesi'ne sunulmakta ve Yönetim Kurulu'nun onayını müteakip BDDK'ya gönderilmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından 2016 yılı içerisinde 9 adet Cevaplı Teftiş Raporu, 4 adet Bağımsız Denetim ve Derecelendirme Kuruluşları Değerlendirme Raporu, Yönetim Beyanına Esas olmak üzere Bankacılık Süreçleri ve Bilgi Sistemleri Raporu, Destek Hizmet Kuruluşları Denetim Raporu, İSEDES Sistem Süreçleri ve Validasyon Raporu, 1 adet Soruşturma Raporu ve 3 adet İnceleme Raporu düzenlenmiştir. Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik mevzuat kapsamındaki uyum görevi de Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yürütülmektedir.

## RİSK İZLEME MÜDÜRLÜĞÜ TARAFINDAN GERÇEKLEŞTİRİLEN FAALİYETLER

Risk İzleme Müdürlüğü tarafından Banka'nın karşı karşıya olduğu mevcut ve olası riskler; günlük bazda "Günlük Rapor", haftalık bazda "Haftalık Rapor" aylık bazda "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 sunulmaktadır. Haftalık raporda ise makroekonomik riskin izlenmesi amacıyla yurt içi ve yurt dışı makroekonomik gelişmeler ile haftalık bazda izlenen limitlere ilişkin gerçekleşmeler yer almaktadır. Aylık sıklıkta hazırlanan "Seçilmiş Göstergelere ve Risk Gruplarına Göre Türkiye Kalkınma Bankası Risklilik Analizi" raporunda ise; likidite riski, kur riski, vade riski, kredi riski, faiz oranı riski, operasyonel risk temel başlıkları altında risk analizlerine yer verilmektedir. Söz konusu raporda ayrıca, başta Sermaye Yeterliliği Rasyosu Formu olmak üzere BDDK'ya raporlanan risk raporlarının özet bilgisi de yer almaktadır. Aynı şekilde, aylık sıklıkla hazırlanan "Risk Limitleri İzleme Raporu"nda, sayısallaştırılabilen riskler için belirlenen ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk limitleri kapsamındaki aylık gerçekleşmeler sunulmaktadır. Risk İzleme Müdürlüğü tarafından hazırlanan aylık raporlar; Denetim Komitesi'nin yanı sıra Yönetim Kurulu, Aktif-Pasif Yönetim Komitesi, Üst Yönetim ve ilgili birimlere sunulmaktadır.

Yasal raporlamalar kapsamında Risk İzleme Müdürlüğü tarafından Mali İşler Daire Başkanlığı ile birlikte hesaplanan Sermaye Yeterliliği Rasyosu, 2012 yılı Temmuz ayından itibaren Basel II yaklaşımına uygun olarak hazırlamakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır. Yasal raporlamalar kapsamında Risk İzleme Müdürlüğü tarafından hazırlanan ve BDDK'ya raporlanan bir diğer form, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Standart Rasyosu formudur. Ayrıca, 11.07.2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik gereği, 2014 yılından bu yana yıllık bazda "Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) Raporu" hazırlanmaktadır. Banka, 2015 dönemine yönelik olarak hazırlanan İSEDES Raporu Mart 2016 tarihinde Yönetim Kurulu'nca onaylanarak BDDK'ya gönderilmiştir.

| Selim YEŞİLBAŞ | Dr. Zeki ÇİFTÇİ | Mehmet AYDIN |
|---|---|---|
| Denetim Komitesi Üyesi | Denetim Komitesi Başkan Vekili | Denetim Komitesi Başkanı |

# RİSK YÖNETİM POLİTİKALARI

Türkiye Kalkınma Bankası 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, risk ölçüm ve raporlama tekniklerinin elverdiği ölçüde, alınan risklerin mevcut ve gelecekteki potansiyel etkilerinin ölçümlemesinin yapılmasını sağlamakta ve faaliyetlerinden kaynaklanan ve sayısallaştırılabilen riskler için BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik"in 38'inci maddesi çerçevesinde yazılı limitler belirlemektedir. Sayısallaştırılabilen risklerin, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan bu limitler dahilinde seyretmesi sağlanmaktadır.

Ayrıca, risk ölçüm ve raporlama tekniklerinin elverdiği ölçüde, alınan risklerin mevcut ve gelecekteki potansiyel etkilerinin ölçümlemesinin yapılması sağlanmakta ve Banka'nın bu yöndeki çabaları devam etmektedir.

## KREDİ RİSKİ YÖNETİMİ POLİTİKASI

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Banka; BDDK'nin yasal düzenlemeleri ve sınırlamaları çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek kredilerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak kredi riskinin yönetilmesini sağlamaktadır. Türkiye Kalınma Bankası, kredi riskine esas tutarı yasal olarak "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve Basel II kriterleri çerçevesinde hesaplamaktadır. Kredi riskinin, yasal sermaye yeterliliği standart oranının, mevcut düzenlemelerde yer alan asgari sınırın üzerinde kalmasını sağlayacak tarzda yönetimi esastır.

Banka; kredi riskinin yönetimine ilişkin olarak kredilerin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçme, izleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçlarının Denetim Komitesi ile Üst Yönetim'e raporlanmasını sağlar. Yeni ürün ve hizmetlerin kredi riski açısından değerlendirilmesi esastır. Banka, sadece kredi ürünleriyle sınırlı kalmaksızın, tüm ürün ve faaliyetlerinin içerdiği kredi risklerinin tanımlanmasını, ölçülmesini ve yönetilmesini sağlamaktadır. Kredi karar destek sistemlerinin Banka'nın faaliyetlerinin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığı ile uyumlu olup olmadığı hususu Yönetim Kurulu tarafından sürekli olarak incelenmekte, geliştirilmekte ve gerektiğinde sistemde ayarlamalara gidilmektedir. Kredi riski yönetiminde müşteri veya firma bazındaki izlemelere ilave olarak izleme, toplam kredi portföyünün riskliliği ve kompozisyonu bazında da gerçekleştirilmektedir. Kredi riski ise sektör, vade, teminat, bölge, döviz cinsi, kredi türü gibi parametreler bazında izlenmekte ve yönetilmektedir. Banka kredi riski yönetimi politikasında, kredi portföyünün çeşitlendirilmesi esastır. Banka tarafından kredi kullandırılan, kullandığı kredi ertelenen veya yeniden ödeme plânına 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 sürdürülmektedir.

## PİYASA RİSKİ YÖNETİMİ POLİTİKASI

Banka yaptığı faaliyetler nedeniyle finansal piyasada yaşanabilecek dalgalanmalar sonucu döviz kurlarında, faiz oranlarında ve hisse senetleri fiyatlarında meydana gelebilecek değişimlere bağlı olarak piyasa riskine maruz kalmaktadır. Banka piyasa riskine esas tutarı "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında Standart Yöntem ile hesaplanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

## KUR RİSKİ YÖNETİMİ POLİTİKASI

Türkiye Kalkınma Bankası, yabancı para cinsinden yaptığı faaliyetler nedeniyle, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu bilançosunda yer alan yabancı para varlık ve yükümlülüklerindeki uyumsuzluklar nedeniyle kur riskine maruz kalabilmektedir.

Banka'nın kur riski yönetimi politikası, mali durumu, güncel ekonomik gelişmeler ve piyasada oluşan trendler dikkate alınarak "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının" verimlilik kriterleri de gözetilerek yasal sınırlar içinde tutulması şeklinde belirlenmiştir. Bu temel hedef korunmak suretiyle; var olan döviz mevcudu da en uygun faiz oranları ile plase edilmekte ve döviz piyasasında uygun zaman ve koşullarda ortaya çıkan imkanlar, 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.

## BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN FAİZ ORANI RİSKİ YÖNETİMİ POLİTİKASI

Faiz oranı riski, Banka'nın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle finansal araçlara ilişkin pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonalite riskini içermektedir. Banka Yönetimi'nin faiz oranı riski yönetiminde temel politikası, bilançosunda bulunan vade uyumsuzluklarını minimize etmek suretiyle faiz oranı dalgalanmalarının yaratacağı etkilerden korunmaktır. Bu temel ilke çerçevesinde faize duyarlı varlıkların yönetiminde portföy dağılımının optimizasyonu; durasyon, faiz oranı beklentileri, alternatif getiri ve katlanılabilir kayıp değerleri dikkate alınarak sağlanmaktadır. Banka'da faiz oranı riski yönetiminde alınacak kararlarda Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk limitlerine uyulması esastır.

## LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ POLİTİKASI

Likidite riski, Banka'nın öngörülebilen ya da öngörülemeyen tüm nakit akışı gereksinimini, günlük operasyonları ya da finansal yapıyı etkilemeksizin, gereğince karşılayamaması sonucu zarar etme olasılığını ifade etmektedir. Likidite riski, ayrıca, piyasalarda derinliğin olmaması veya aşırı dalgalanma nedeniyle Banka'nın herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından kapatamaması veya dengeleyememesi sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Banka'da likidite riski yönetiminin temel politikası, her türlü yükümlülüğün yerine getirilebileceği kaliteli bir aktif yapısının sağlanmasıdır. İhtisas bankası olması nedeniyle likidite ihtiyaçlarının ticari bankalara göre daha öngörülebilir olması Banka'nın yükümlülükleri kaynaklı nakit akışlarımızın düzenli olmasını sağlamaktadır. Bilançosundaki varlık ve yükümlülüklerin cinsi, vade yapıları ve faiz oranlarının uyumu Aktif Pasif Yönetim Komitesi kararları çerçevesinde sağlanmakta, likidite rasyolarının yasal mevzuat ve risk limitleri dahilinde kalması sağlanarak düzenli olarak takip edilmektedir. Likidite riskini yönetmek amacıyla Banka'da aktif ve pasif yapısı vadeleri itibarıyla değerlendirilerek öngörülebilen veriler üzerinden proforma nakit akımları belirlenmektedir. Likidite fazlasının alternatif getiriler dikkate alınarak uygun yere plasmanı ve likidite ihtiyacının en uygun maliyetli kaynaklarla karşılanması esastır. Ayrıca, orta-uzun vadeli yükümlülüklerin karşılanma düzeyine ilişkin aylık proforma nakit akımları ve bilanço durasyonu sürekli izlenerek risk yaratan unsurlar önceden tespit edilmeye çalışılmaktadır.

## OPERASYONEL RİSK YÖNETİMİ POLİTİKASI

Banka, BDDK'nin düzenlemeleri çerçevesinde faaliyetlerin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak operasyonel riskin yönetilmesini sağlamakta ve operasyonel risk yönetiminin tüm faaliyetleri ve personeli kapsayan bir süreç olduğunu kabul etmektedir. Banka personelinin görev, yetki ve sorumluluklarını yerine getirirken; operasyonel risklerin farkında olması ve etkilerini değerlendirmesi, söz konusu risklerin azaltılması ve/veya önlenmesine yönelik gerekli tedbirleri alması veya alınmasına yönelik öneriler geliştirmesi ile faaliyetlerini kontrol bilinci içerisinde yürütmesi esastır. Yeni ürün ve hizmetler; personel, süreç, sistem ve dış kaynaklı operasyonel riskler açısından değerlendirilmektedir.

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.

## KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ YÖNETİMİ POLİTİKASI

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade etmektedir. Banka, tezgahüstü türev işlemler gibi çift taraflı işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi risklerinin sınırlandırılması için, risk kapasitelerini de göz önünde bulundurarak gerekli tedbirleri almaktadır.

# RİSK YÖNETİM POLİTİKALARI

## YOĞUNLAŞMA RİSKİ YÖNETİMİ POLİTİKASI

Yoğunlaşma riski; kredilerin portföy içinde belirli sektörler bazında ve belirli bir coğrafi alandaki kredi yoğunlaşmasından kaynaklanan risk, kredi ve diğer finansman sağlayanlardan kaynaklanan yoğunlaşma riski, belirli iş süreçleri veya teknoloji sistemlerinden kaynaklanan operasyonel kayıplara ilişkin operasyonel yoğunlaşma riski, genel piyasa riski, hisse senedi riski ve kur riski gibi risklerden kaynaklanan piyasa yoğunlaşma risklerini içermektedir.

Banka, faaliyetlerini yoğunlaşma riskini göz önünde bulundurarak yürütmektedir. Yoğunlaşma riskinin arttığının belirlenmesi durumunda riskin kabul edilebilir duruma düşürülmesi için gerekli tedbirler alınmaktadır.

## BİLGİ TEKNOLOJİLERİ RİSK POLİTİKASI

Banka'nın tüm iç ve dış faaliyetlerine dahil olan bilgi teknolojileri süreçlerinde oluşacak bir tehdidin, aksamanın ya da yanlış uygulamanın, Banka için finansal, yönetsel ve itibar kayıplarına yol açması kaçınılmazdır. Bilgi teknolojileri risk yönetim politikasında, Banka'nın, bilgi teknolojileri kapsamında değerlendirilebilecek uygulamalarından (sistem, yazılım, veri güvenliği, veri İşleme, veri depolama vb.) kaynaklanan mevcut ve muhtemel risklerle ilgili olarak öncelikle risklerin tespit edilmesi ve bunların giderilmesine yönelik olarak çözüm üretilmesi ve/veya gerekli önlemlerin alınması ve bu sürecin sistematik olarak izlenmesi temel esastır.

Bilgi teknolojileri risk yönetiminde, yıllık risk değerlendirme raporları ile risklere yönelik olarak alınması gereken aksiyonlar ve bunların teminine ilişkin bilgiler dikkate alınmaktadır. Bilgi teknolojileri risk değerlendirme raporlarından hareketle; belirlenen risklere yönelik olarak alınması gereken aksiyonlar ve bu aksiyonların zamanında yerine getirilip getirilmediği değerlendirilerek Denetim Komitesi kanalıyla Yönetim Kurulu'nun bilgilendirilmesi sağlanmaktadır.

## SERMAYE GEREKSİNİMİ İÇSEL DEĞERLENDİRME VE SERMAYE YETERLİLİĞİ POLİTİKASI

Banka'da sermaye gereksinimi içsel değerlendirme ve sermaye yeterliliği politikasının temel esası, maruz kalınan veya kalabileceği riskleri karşılamak için yeterli gördüğü sermayenin, çeşitleri, bileşenleri ve dağılımının sürekli olarak değerlendirilmesi ve idame ettirilmesine yönelik sağlam, etkin ve eksiksiz strateji ve süreçlerin oluşturulmasıdır. Banka'nın gerçekleştirdiği faaliyetlerin karmaşıklığına, niteliğine göre risk profillerine uygun bir sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecine sahip olması ve risk profiline, faaliyet ortamı ve stratejilerine uyumlu sermaye hedefleri belirlemesi esastır.

Banka'nın ölçeği, faaliyetlerinin niteliği ve karmaşıklığına bağlı olarak içsel sermaye değerlendirme süreci tasarlanmakta ve içsel sermaye değerlendirme sonuçları Banka Üst Yönetimi'ne raporlanmaktadır. Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinin tasarlanması ve yürütülmesi risk yönetimi birimi tarafından yerine getirilmekte ve Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır. Banka Üst Yönetimi, sermaye planlamasının ve yönetiminin genel risk yönetimi kültürü ve yaklaşımının bütünleşik bir parçası haline getirilmesinden sorumludur. Banka Üst Yönetimi, sermaye planlaması ve yönetimi politikalarının ve usullerinin Banka geneline tebliğ edilerek uygulanmasını ve yeterli yetki ve kaynaklar ile desteklenmesini de sağlamaktadır.
Banka'nın stratejilerinde, iş planlarında, faaliyet ortamında ya da sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinde kullanılan varsayım ve yöntemleri önemli ölçüde etkileyebilecek diğer faktörlerde değişiklik olması halinde, sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinde gerekli düzeltmeler yapılmaktadır. Banka'da içsel değerlendirme sürecinin asgari olarak sermaye yükümlülüğü hesaplamalarında yer alan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk ile bu risklerin dışında kalan, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yoğunlaşma riski, likidite riski, itibar riski ve stratejik risk gibi tüm önemli riskleri kapsaması esastır. Bu kapsamda; BDDK'nın 11.07.2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik"te yer alan "Banka, risk profili ve faaliyet ortamıyla uyumlu içsel sermaye hedeflerini belirlemek üzere ISEDES'i (İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci) tesis etmek ve uygulamakla sorumludur" hükmü gereği Banka bünyesinde ISEDES tesis edilmiş ve uygulanmaktadır. Banka bünyesinde tesis edilmiş olan İSEDES, 2013 yılından itibaren yıllık olarak hazırlanan raporlarda ayrıntılı bir şekilde tanımlanmıştır.



# MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

Banka'nın mali durumuna ilişkin finansal veriler, Aralık 2015 ve Aralık 2016 dönemleri için karşılaştırmalı olarak aşağıdaki tablolarda yer almaktadır.

| (MİLYON TL) | ARALIK 2015 | ARALIK 2016 | DEĞİŞİM (DEĞER) | DEĞİŞİM (%) |
|---|---|---|---|---|
| Toplam Aktifler | 4.774,4 | 7.042,5 | 2.268,1 | 47,5 |
| Toplam Aktifler (Milyon ABD doları) | 1.642,0 | 2.010,4 | 368,4 | 22,4 |
| Krediler | 3.912,9 | 5.425,7 | 1.512,8 | 38,7 |
| Yabancı Kaynaklar (Milyon TL) | 4.071,1 | 6.267,4 | 2.196,3 | 53,9 |
| Özkaynaklar | 703,3 | 775,1 | 71,8 | 10,2 |
| Serbest Sermaye (*) | 539,7 | 584,8 | 45,1 | 8,4 |
| Toplam Gelirler | 220,8 | 259,6 | 38,8 | 17,6 |
| Toplam Giderler | 140,7 | 166,8 | 26,1 | 18,6 |
| Vergi Karşılığı | 17,4 | 21,7 | 4,3 | 24,7 |
| Kâr / Zarar | 62,7 | 71,1 | 8,4 | 13,4 |
| Sermaye Yeterliliği St. Rasyosu (%) | 17,8 | 13,4 | -4,4 | -24,7 |

(*) Serbest Sermaye = Özkaynaklar - (İştirakler + Bağlı Ortaklıklar + Duran Varlıklar + Takipteki Krediler (Net) + Ertelenmiş Vergi Aktifi + Peşin Ödenmiş Giderler)

Banka'nın aktif büyüklüğü, 2016 yılı Aralık ayında, bir önceki yılın aynı dönemine göre %47,5 oranında artarak 7.042,5 milyon TL seviyesine ulaşmıştır. Aktif büyüklüğünün gelişiminde, krediler kaleminde görülen %38,7 oranındaki (1.512,8 milyon TL) artış ve Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar kalemindeki %141 oranındaki (740 milyon TL) yükseliş belirleyici olmuştur. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar kaleminde görülen artışın 340 milyon TL tutarındaki kısmı, Aralık ayında gerçekleşen nakit sermaye artırımından kaynaklanmıştır.

Bilançonun pasif tarafında ise yabancı kaynaklardaki %53,9 oranındaki (2.196,3 milyon TL) artışın belirleyici olduğu görülmektedir. Yabancı kaynaklardaki artış, esas olarak uluslararası kaynak girişinden kaynaklanırken 340 milyon TL'lik kısmı ise, sermaye artırımının yasal işlem ve onay sürecinin devam etmesi nedeniyle, gelen kaynağın "özkaynak" kalemi yerine "diğer yabancı kaynaklar"da muhasebeleştirilmesinden kaynaklanmıştır. 2016 yılında toplam gelirler %17,6 artış (38,8 milyon TL) ile 259,7 milyon TL olurken, toplam giderler ise %18,6 artışla (26,1 milyon TL) 166,8 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Buna bağlı olarak Banka dönem net kârı da, önceki yıla göre %13,4 oranında artış göstererek 71,1 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın 2016 yılı Aralık ayı sonu itibarıyla özkaynak tutarı 805,3 milyon TL, Kredi Riskine Esas Tutar 5.708,4 milyon TL, Piyasa Riskine Esas Tutar 38,9 milyon TL, Operasyonel Riske Esas Tutar ise 256,8 milyon TL olarak hesaplanmıştır. Bunun neticesinde Banka Sermaye Yeterlilik Rasyosu 2015 yılsonunda %17,8 iken, kur ve kredi riskine esas tutardaki artışlara bağlı olarak 2016 yılsonunda %13,4'e düşmüştür. Aralık sonunda sermaye artışı nedeniyle Banka hesaplarına gelen kaynağın, sermaye artış prosedürünün henüz tamamlanmaması nedeniyle özkaynak hesabı yerine "diğer pasifler" kaleminde muhasebeleştirilmesine bağlı olarak sermaye yeterlilik rasyosunda öngörülen artış yılsonu itibarıyla gerçekleşmemiştir.

# MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

| AKTİFLERİN YAPISI (%) | ARALIK 2015 | ARALIK 2016 |
|---|---|---|
| Nakit Değerler, Merkez Bankası ve Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar | 11,0 | 18,0 |
| Para Piyasaları | 0,7 | 0,1 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 3,4 | 2,7 |
| Krediler | 82,0 | 77,0 |
| *Takipteki Alacaklar (Net)* | *1,3* | *1,10* |
| Vadeye Kadar Elde Tut. M.D. | 0,4 | 0,3 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar | 0,6 | 0,4 |
| Maddi Duran Varlıklar | 1,3 | 1,0 |
| Diğer Aktifler | 0,6 | 0,5 |
| **Toplam** | **100,0** | **100,0** |

2016 yılında Banka aktiflerinin yapısındaki gelişime bakıldığında, aktif içerisinde krediler toplamının yıllık bazda %38,7 oranında artış göstererek 5.426 milyon TL seviyesine ulaştığı görülmektedir. Geçen yılsonunda %82 düzeyinde olan kredilerin toplam aktif içerisindeki payı %77 seviyesine gerilemiştir. Bu gerilemede, Aralık ayında sermaye artışı nedeniyle gelen kaynağın, aktif kompozisyonunda, "Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar" kalemini, krediler aleyhine artırması etkili olmuştur.

Bu dönemde %141 oranında artarak 1.265 milyon TL'ye ulaşan Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar kalemindeki genişleme, likit aktiflerin aynı dönemde %102,8 oranında yükseliş kaydetmesini sağlamıştır. Buna bağlı olarak likit aktiflerin toplam aktif büyüklüğü içindeki payı da, %15,1'den %20,9'a yükselmiştir.

| LİKİT AKTİFLER (MİLYON TL) | ARALIK 2015 | ARALIK 2016 |
|---|---|---|
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 0,3 | 1,1 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan FV | 0,0 | 0,0 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar | 525,0 | 1.265,4 |
| Para Piyasaları | 35,0 | 10,5 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 164,5 | 193,4 |
| **Toplam** | **724,8** | **1.470,4** |

2015 yılsonunda 724,8 milyon TL olan Banka'nın likit aktifleri %102,8 oranında artarak Aralık 2016'da 1.470,4 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

| TOPLAM KREDİLER (MİLYON TL) | ARALIK 2015 | ARALIK 2016 |
|---|---|---|
| Krediler | 3.912,9 | 5.425,7 |
| Takipteki Alacaklar (Brüt) | 107,5 | 125,8 |
| Ayrılan Karşılık (-) | 46,3 | 50,1 |
| Takipteki Alacaklar (Net) | 61,2 | 75,7 |

| AKTİF KALİTESİ (%) | ARALIK 2015 | ARALIK 2016 |
|---|---|---|
| Krediler/Toplam Aktifler | 82,0 | 77,0 |
| Takipteki Alacaklar (Net)/Toplam Aktifler | 1,3 | 1,1 |
| Takipteki Alacaklar (Net)/Toplam Krediler | 1,6 | 1,4 |
| Takipteki Alac. Karş./Takipteki Alacaklar | 43,0 | 39,8 |
| Takipteki Alacaklar (Brüt)/Toplam Aktifler | 2,3 | 1,8 |
| Takipteki Alacaklar (Brüt)/Toplam Krediler | 2,7 | 2,3 |

2016 yılsonunda krediler toplamının yıllık bazda %38,7 oranında artış göstererek 5.426 milyon TL seviyesine ulaşırken, Takipteki Alacaklar (brüt) bakiyesi ise, 2015 yılsonundaki 107,5 milyon TL düzeyinden Aralık 2016'da 125,8 milyon TL seviyesine yükselmiştir. Kredilerdeki artışın da etkisi ile brüt takip rasyosu 2015 yılsonundaki %2,7 seviyesinden 2016 yılsonunda %2,3'e gerilemiş karşılıkların düşülmesiyle elde edilen net takip rasyosu ise, %1,6'dan %1,4'e gerilemiştir.

| PASİFLERİN YAPISI (%) | ARALIK 2015 | ARALIK 2016 |
|---|---|---|
| Para Piyasaları | 0,0 | 0,0 |
| Alınan Krediler | 82,9 | 82,2 |
| Fonlar | 0,3 | 0,2 |
| Karşılıklar | 1,6 | 1,3 |
| Diğer Pasifler | 0,5 | 5,3 |
| Özkaynaklar | 14,7 | 11,0 |
| *Dönem Kârı / Zararı* | *1,3* | *1,0* |
| **Toplam** | **100,0** | **100,0** |

2016 yılında Banka'nın pasiflerinin yapısındaki gelişime bakıldığında, alınan kredilerdeki artışın özkaynaklardaki artış hızının üstünde kalması nedeniyle özkaynakların pasif içerisindeki payı geçen yılki %14,7 seviyesinden 2016 yılında %11,0'a gerilemiştir. Banka'nın yurt dışı ağırlıklı olarak aldığı kredilerin yıllık büyümesinin %46,1 ile %47,5'lik aktif büyümesinin altında kalması sonucunda, Aralık 2016 döneminde alınan kredilerin toplam pasif içerisindeki payı, bir önceki aynı dönem seviyesi olan %82,9'dan %82,2 düzeyine gerilemiştir. Aralık ayı sonunda sermaye artışı olarak gelen 340 milyon TL'nin sermaye artışı prosedürü tamamlanıncaya kadar özkaynak hesabı yerine "diğer pasifler" kalemine kaydedilmesine bağlı olarak, 2015 yılında pasif içinde %0,5 oranında paya sahip olan diğer pasifler kaleminin oranı %5,3'e yükselmiştir.

| GELİRLERİN / GİDERLERİN YAPISI (%) | ARALIK 2015 | ARALIK 2016 |
|---|---|---|
| **Gelirler** | **100,0** | **100,0** |
| Faiz Gelirleri | 84,3 | 84,7 |
| Kambiyo Gelirleri | 6,7 | 3,5 |
| Komisyon Gelirleri | 4,8 | 7,7 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Gelirleri | 1,3 | 0,0 |
| Diğer Gelirler | 2,9 | 4,1 |
| **Giderler** | **100,0** | **100,0** |
| Faiz Giderleri | 28,7 | 32,4 |
| Kambiyo Giderleri | 8,7 | 4,8 |
| Komisyon Giderleri | 0,5 | 0,2 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Giderleri | 0,0 | 0,0 |
| Türev Finansal İşlem Giderleri | 0,0 | 0,0 |
| Diğer Giderler | 62,1 | 62,6 |

# MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

| KÂRIN/ZARARIN KAYNAKLARI ( MİLYON TL) | ARALIK 2015 | ARALIK 2016 |
|---|---|---|
| Faiz Marjı | 145,7 | 165,8 |
| Kambiyo Marjı | 2,6 | 1,1 |
| Ücret ve Komisyon Marjı | 10,0 | 19,6 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Marjı | 2,8 | 0,0 |
| Diğer Gelirler Marjı | -81,0 | -93,7 |
| **Vergi Öncesi Kâr** | **80,1** | **92,8** |
| Vergi Karşılığı (-) | 17,4 | 21,7 |
| **Net Kâr (Zarar)** | **62,7** | **71,1** |

2015 yılına göre Banka'nın Faiz Marjı'nda ve Ücret ve Komisyon Marjı'nda yaşanan sırasıyla 20,1 milyon TL ve 9,6 milyon TL tutarındaki yükseliş, yine bu dönemde Diğer Gelirler Marjı'nda -12,6 milyon TL, Sermaye Piyasası İşlemleri Marjı'nda -2,8 milyon TL ve Kambiyo Marjı'ndaki -1,5 milyon TL tutarındaki azalışların etkisini ortadan kaldırmış ve buna bağlı olarak Banka'nın dönem net kârı, 2015 yılına göre %13,4 oranında artarak 2016 yılında yaklaşık 71,1 milyon TL düzeyinde gerçekleşmiştir. Net dönem kârındaki artış oranının toplam aktiflerdeki artış oranının altında kalmasının etkisiyle aktif kârlılığı 2015 yılsonundaki %1,3 seviyesinden 2016 yılsonunda %1'e gerilemiştir. Özkaynak kârlılığı ise, özkaynaklardaki %10,2'lik artışa karşın %13,4'lük kârlılık artışının etkisi ile son beş yılın en yüksek değeri olan %9,2'ye yükselmiştir.

| FAİZ GELİRLERİNİN / GİDERLERİNİN YAPISI (%) | ARALIK 2015 | ARALIK 2016 |
|---|---|---|
| **Faiz Gelirleri** | **100,0** | **100,0** |
| Kredilerden | 75,4 | 77,8 |
| Bankalardan | 5,9 | 13,4 |
| Para Piyasası İşlemlerinden | 12,2 | 2,9 |
| Menkul Değerlerden | 5,7 | 5,4 |
| Diğer | 0,8 | 0,5 |
| **Faiz Giderleri** | **100,0** | **100,0** |
| Para Piyasası İşlemlerine | 0,1 | 0,1 |
| Kullanılan Kredilere | 99,7 | 99,9 |
| Diğer | 0,2 | 0,0 |

Banka'nın faiz gelir/giderlerinin yapısı incelendiğinde, aktif büyüklüğü içindeki yüksek payına bağlı olarak kredilerden sağlanan faiz gelirlerinin belirleyici olmaya devam ettiği görülmektedir. 2016 yılsonu itibarıyla kredilerden sağlanan faiz gelirlerinin toplam faiz gelirleri içindeki payı 2015 yılsonuna göre %75,4'ten %77,8'e yükselmiştir. Para piyasası işlemlerinden elde edilen faiz gelirlerinin toplam faiz gelirleri içindeki payı, geçen yılın aynı dönemine göre %12,2'den %2,9'a gerilerken, menkul değerlerden elde edilen faiz gelirlerinin aynı dönemdeki payı %5,7'den %5,4'e düşmüştür. Bankalardan elde edilen faiz gelirlerinin aynı dönemde toplam faiz gelirleri içindeki payı ise %5,9'dan %13,4'e yükselmiştir.



# BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'nın Banka sermayesinde hissedarlığı yoktur. Yönetim Kurulu Üyeleri'ne 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 Üyeleri'nden 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 HİZMETİ ALINAN FAALİYET KONULARI

Türkiye Kalkınma Bankası tarafından, "Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik" uyarınca, Banka 5188 sayılı Kanun kapsamında Metin Özel Güvenlik VİP Koruma Hizmetleri Sanayi ve Tic. Ltd. Şti. adlı firmadan özel güvenlik ve yönlendirme hizmeti, ayrıca Türk Telekom A.Ş.'den sunucu barındırma hizmeti almaktadır.

# KREDİ DERECELENDİRME NOTLARI

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings'in Türkiye'nin kredi derecelendirme notunu 27 Ocak 2017 tarihinde " yatırım yapılabilir" seviyenin altına indirmesini takiben BDDK tarafından 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Yıllık Faaliyet Raporlarına İlişkin Yönetmelik" ve "Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik" gereği Türkiye Kalkınma Bankası kredi derecelendirme notlarını 2 Şubat 2017 tarihinde güncellemiştir. İndirim sonrasında Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.'nin not detayları aşağıda yer almaktadır.

| | 2016 | 2017 |
|---|---|---|
| **YABANCI PARA** | | |
| Uzun Vadeli | BBB- | BB+ |
| Kısa Vadeli | F3 | B |
| Görünüm | Durağan | Durağan |
| **TÜRK LİRASI** | | |
| Uzun Vadeli | BBB | BBB- |
| Kısa Vadeli | F3 | F3 |
| Görünüm | Durağan | Durağan |
| **ULUSAL** | | |
| Uzun Vadeli | AAA(TUR) | AAA(TUR) |
| Görünüm | Durağan | Durağan |
| Destek Notu | 2 | 3 |
| Destek Derecelendirme Tabanı | BBB- | BB+ |

Banka, 2017-2018 derecelendirme hizmetinin sağlanmasına yönelik Fitch Ratings ile anlaşma yapmıştır.

# 2012–2016 DÖNEMİ İÇİN SEÇİLMİŞ ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE GÖSTERGE RASYOLAR

| (MİLYON TL) | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Toplam Aktifler** | 2.870,1 | 3.556,1 | 3.914,9 | 4.774,4 | 7.042,5 |
| **Likit Aktifler** | 488,6 | 659,9 | 633,9 | 724,8 | 1.470,4 |
| **Toplam Krediler** | 2.254,4 | 2.758,7 | 3.145,0 | 3.912,9 | 5.425,7 |
| **Takipteki Krediler (Net)** | 48,0 | 80,5 | 61,0 | 61,2 | 75,7 |
| **Toplam Yabancı Kaynaklar** | 2.293,2 | 2.952,0 | 3.272,3 | 4.071,1 | 6.267,4 |
| **Ödenmiş Sermaye** | 160,0 | 160,0 | 160,0 | 160,0 | 160,0 |
| **Özkaynaklar** | 576,9 | 604,1 | 642,6 | 703,3 | 775,1 |
| **Net Faiz Geliri** | 113,6 | 111,4 | 122,9 | 145,7 | 165,8 |
| **Net Kâr** | 43,6 | 36,6 | 46,9 | 62,7 | 71,1 |
| | | | | | |
| **(%)** | | | | | |
| **Toplam Krediler/Toplam Aktifler** | 78,5 | 77,6 | 80,3 | 82,0 | 77,0 |
| **Takipteki Krediler (Brüt)/Toplam Krediler (Brüt)** | 4,2 | 4,5 | 3,4 | 2,7 | 2,3 |
| **Toplam Yabancı Kaynaklar/Toplam Pasifler** | 79,9 | 83,0 | 83,6 | 85,3 | 89,0 |
| **Özkaynaklar/Toplam Aktifler** | 20,1 | 17,0 | 16,4 | 14,7 | 11,0 |
| **Aktif Kârlılığı** | 1,5 | 1,0 | 1,2 | 1,3 | 1,0 |
| **Özkaynak Kârlılığı** | 7,6 | 6,1 | 7,3 | 8,9 | 9,2 |

# TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST
MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
9 ŞUBAT 2017
BU RAPOR 1 SAYFA BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU İLE 98 SAYFA FİNANSAL TABLO VE DİPNOTLARINDAN OLUŞMAKTADIR.

Deloitte.

DRT Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş.
Maslak no1 Plaza
Eski Büyükdere Caddesi
Maslak Mahallesi No:1
Maslak, Sarıyer 34398
İstanbul, Türkiye

Tel : +90 (212) 366 6000
Fax : +90 (212) 366 6010
www.deloitte.com.tr

Mersis No: 0291001097600016
Ticari Sicil No : 304099

## BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2016 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, özkaynak değişim tablosu, nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

### Yönetimin Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

### Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu finansal tablolar hakkında görüş vermektir. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla işletmenin finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, işletmenin iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, işletme yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

### Görüş

Görüşümüze göre, konsolide olmayan finansal tablolar, Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

### Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak-31 Aralık 2016 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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

Hasan Kılıç, SMMM
Sorumlu Denetçi

Ankara, 28 Şubat 2017



## TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

| | |
|---|---|
| Yönetim Merkezinin Adresi | Necatibey Cad. No: 98<br>P.K.06100<br>Bakanlıklar/ANKARA |
| Telefon ve Faks Numaraları | Tel: 0312 231 84 00<br>Faks: 0312 231 43 40 |
| 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 yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE 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 Saklanmasına 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 BUÇUKOĞLU<br>Yönetim Kurulu Başkanı ve<br>Genel Müdür | Mehmet AYDIN<br>Denetim Komitesi<br>Başkanı | Zeki ÇİFTÇİ<br>Denetim Komitesi<br>Başkan Vekili |
| Selim YEŞİLBAŞ<br>Denetim Komitesi<br>Üyesi | Adnan YALÇINCI<br>Finansal Raporlamadan Sorumlu<br>Genel Müdür Yardımcısı | Aydın TOSUN<br>Mali İşler Daire Başkanı |

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

| | |
|---|---|
| Adı Soyadı/Unvanı | : Özgür Özel/Mali İşler Müdürü |
| Tel No | : 0 312-417 92 00-2506 |
| Faks No | : 0 312-418 78 67 |

**BİRİNCİ BÖLÜM**
**Genel Bilgiler**


| | | |
|---|---|---|
| I- | Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | 89 |
| 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 | 89 |
| III- | Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar | 89 |
| IV- | Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 90 |
| V- | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 90 |
| VI- | Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama | 90 |
| VII- | Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller | 90 |


**İKİNCİ BÖLÜM**
**Konsolide Olmayan Finansal Tablolar**


| | | |
|---|---|---|
| I- | Bilanço | 92-93 |
| II- | Nazım hesap tablosu | 94 |
| III- | Gelir tablosu | 95 |
| IV- | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir-gider kalemlerine ilişkin tablo | 96 |
| V- | Özkaynak değişim tablosu | 97 |
| VI- | Nakit akış tablosu | 98 |
| VII- | Kar dağıtım tablosu | 99 |


**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**
**Muhasebe Politikaları**


| | | |
|---|---|---|
| I- | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 100 |
| II- | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 100 |
| III- | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 101 |
| IV- | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 101 |
| V- | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 101 |
| VI- | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 101-103 |
| VII- | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 103-104 |
| VIII- | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 104 |
| IX- | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 104 |
| X- | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 104 |
| XI- | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 104 |
| XII- | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 105 |
| XIII- | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 106 |
| XIV- | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 106 |
| XV- | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 106 |
| XVI- | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 107 |
| XVII- | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 107 |
| XVIII- | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 108 |
| XIX- | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 108 |
| XX- | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 108 |
| XXI- | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 109-110 |
| XXII- | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 110 |


**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**
**Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**


| | | |
|---|---|---|
| I- | Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar | 111-118 |
| II- | Kredi riskine ilişkin açıklamalar | 119-126 |
| III- | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 126-129 |
| IV- | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 129-133 |
| V- | Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 134 |
| VI- | Likidite riskine yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 134-140 |
| VII- | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | 141 |
| VIII- | Finansal Varlık ve Borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 142-143 |
| IX- | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 143 |
| X- | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar | 144-158 |


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


| | | |
|---|---|---|
| I- | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 159-173 |
| II- | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 173-177 |
| III- | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 178-180 |
| IV- | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 180-184 |
| V- | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 184 |
| VI- | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 184-185 |
| VII- | Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 185-186 |
| VIII- | Banka'nın yutiçi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı Temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 186 |
| IX- | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 186 |


**ALTINCI BÖLÜM**
**Diğer Açıklamalar**


| | | |
|---|---|---|
| I- | Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar | 187 |


**YEDİNCİ BÖLÜM**
**Bağımsız Denetim Raporu**


| | | |
|---|---|---|
| I- | Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 187 |
| II- | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 187 |




# TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

*(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)*

## 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 | - |

Banka, Ödenmiş Sermaye'sini kayıtlı sermaye tavanı olan 500.000 Bin TL'ye yükseltilmesine karar vermiştir. Sermaye artırım süreci 26.11.2016 tarihi itibariyle başlatılmış olup, sermaye artırımına ilişkin yasal süreç tamamlandığında ödenmiş sermaye 500.000 Bin TL'ye yükseltilecektir.

**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:**

| Adı Soyadı | Görevi | Göreve Atanma Tarihi | Öğrenim Durumu | Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl) |
|---|---|---|---|---|
| Ahmet BUÇUKOĞLU | Yönetim Kurulu Başkanı | 27.06.2014 | Lisans | 34 |
| Mustafa Cüneyd DÜZYOL | Yönetim Kurulu Bşk.V. | 30.11.2015 | Yüksek Lisans | 28 |
| Selim YEŞİLBAŞ | Yönetim Kurulu Üyesi | 25.04.2014 | Yüksek Lisans | 22 |
| Mehmet AYDIN | Yönetim Kurulu Üyesi | 22.04.2016 | Lisans | 26 |
| Zeki ÇİFTÇİ | Yönetim Kurulu Üyesi | 24.04.2015 | Doktora | 31 |

**Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları:**

| Adı Soyadı | Görevi | Göreve Atanma Tarihi | Öğrenim Durumu | Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl) |
|---|---|---|---|---|
| Ahmet BUÇUKOĞLU | Genel Müdür/Tüm Birimler | 27.06.2014 | Lisans | 34 |
| Bahattin SEKKİN | GMY/Finansal Kur-Hazine İş Ürün Planlama-Kredi İz. Ve Tah.-İstihbarat | 22.08.2003 | Lisans | 34 |
| Adnan YALÇINCI | GMY/Mali İşler-Bütçe-Krd. Paz-Destek Hiz-İstanbul Şube | 14.10.2005 | Yüksek Lisans | 27 |
| Zekai IŞILDAR | GMY/Kredi Değ. I-II-Bilgi İşlem-Tekno İz-Kur.Ban. | 30.01.2009 | Lisans | 29 |

**Teftiş Kurulu Başkanı:**

| Adı Soyadı | Görevi | Göreve Atanma Tarihi | Öğrenim Durumu | Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl) |
|---|---|---|---|---|
| Murat DOĞUŞLU | Teftiş Kurulu Başkan Vekili | 28.12.2015 | Lisans | 29 |

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:**

Banka'nın %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.Ş.'nin faaliyet alanı; Türkiye'nin kalkınması için "Anonim Şirket" statüsündeki teşebbüslere karlılık 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.

**VI-Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama:**

Banka'nın bağlı ortaklığı olan Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin tasfiye sürecine girmesi sebebiyle, TMS ve TFRS'nin ilgili hükümleri uyarınca Banka'nın bağlı ortaklığı üzerindeki kontrol gücünü kaybettiğine karar verilmiş ve Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ilişkin net yatırım tutarı, Banka'nın ekli finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanmıştır. Banka, bağlı ortaklığı bulunmaması sebebiyle, ilgili TMS ve TFRS hükümleri uyarınca konsolide finansal tablo düzenlememektedir.

**VII-Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller:**

Yukarıda açıklandığı üzere, Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tasfiye sürecinde olup, özkaynak transferinin tasfiye işlemi sonunda yapılması beklenmektedir.



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

## 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- Kar Dağıtım tablosu

# TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.

## KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU
## (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

### (TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

| | | | BİN TÜRK LİRASI | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (31/12/2016) | | | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015) | | |
| | AKTİF KALEMLER | Dipnot | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | (1) | 1.070 | - | 1.070 | 272 | - | 272 |
| II. | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net) | (2) | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/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) | 712.049 | 553.377 | 1.265.426 | 307.331 | 217.684 | 525.015 |
| IV. | PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | | 10.505 | - | 10.505 | 35.010 | - | 35.010 |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | 10.505 | - | 10.505 | 35.010 | - | 35.010 |
| V. | SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | (4) | 105.849 | 87.540 | 193.389 | 97.688 | 66.780 | 164.468 |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 8.037 | - | 8.037 | 8.037 | - | 8.037 |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 87.827 | 18.770 | 106.597 | 89.651 | 9.196 | 98.847 |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler | | 9.985 | 68.770 | 78.755 | - | 57.584 | 57.584 |
| VI. | KREDİLER VE ALACAKLAR | (5) | 262.736 | 5.162.949 | 5.425.685 | 222.186 | 3.690.723 | 3.912.909 |
| 6.1 | Krediler ve Alacaklar | | 187.040 | 5.162.949 | 5.349.989 | 160.986 | 3.690.723 | 3.851.709 |
| 6.1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer | | 187.040 | 5.162.949 | 5.349.989 | 160.986 | 3.690.723 | 3.851.709 |
| 6.2 | Takipteki Krediler | | 125.779 | - | 125.779 | 107.471 | - | 107.471 |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) | | 50.083 | - | 50.083 | 46.271 | - | 46.271 |
| VII. | FAKTORİNG ALACAKLARI | | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) | (6) | 20.415 | - | 20.415 | 20.532 | - | 20.532 |
| 8.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 20.415 | - | 20.415 | 20.532 | - | 20.532 |
| 8.2 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| IX. | İŞTİRAKLER (Net) | (7) | 9.910 | 18.497 | 28.407 | 9.453 | 16.879 | 26.332 |
| 9.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | Konsolide Edilmeyenler | | 9.910 | 18.497 | 28.407 | 9.453 | 16.879 | 26.332 |
| 9.2.1 | Mali İştirakler | | - | 18.497 | 18.497 | - | 16.879 | 16.879 |
| 9.2.2 | Mali Olmayan İştirakler | | 9.910 | - | 9.910 | 9.453 | - | 9.453 |
| X. | BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net) | (8) | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 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) | - | - | - | 57 | - | 57 |
| 12.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | 57 | - | 57 |
| 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) | 70.386 | - | 70.386 | 61.494 | - | 61.494 |
| XV. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | (13) | 1.531 | - | 1.531 | 1.163 | - | 1.163 |
| 15.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | 1.531 | - | 1.531 | 1.163 | - | 1.163 |
| XVI. | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | (14) | 980 | - | 980 | 1.024 | - | 1.024 |
| XVII. | VERGİ VARLIĞI | (15) | 8.433 | - | 8.433 | 7.914 | - | 7.914 |
| 17.1 | Cari Vergi Varlığı | | - | - | - | - | - | - |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Varlığı | | 8.433 | - | 8.433 | 7.914 | - | 7.914 |
| 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) | 14.734 | 1.556 | 16.290 | 16.251 | 1.925 | 18.176 |
| | AKTİF TOPLAMI | | 1.218.598 | 5.823.919 | 7.042.517 | 780.375 | 3.993.991 | 4.774.366 |

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



# TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.

## KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU
## (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

### (TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

| | | | BİN TÜRK LİRASI | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (31/12/2016) | | | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015) | | |
| | PASİF KALEMLER | Dipnot | 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) | - | - | - | - | - | - |
| III. | ALINAN KREDİLER | (3) | - | 5.785.103 | 5.785.103 | - | 3.959.768 | 3.959.768 |
| IV. | PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | 351 | - | 351 | 226 | - | 226 |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | 351 | - | 351 | 226 | - | 226 |
| V. | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 | Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | FONLAR | | 15.297 | 107 | 15.404 | 14.512 | 89 | 14.601 |
| 6.1 | Müstakriz Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | 15.297 | 107 | 15.404 | 14.512 | 89 | 14.601 |
| VII. | MUHTELİF BORÇLAR | | 6.425 | 11.689 | 18.114 | 3.458 | 5.222 | 8.680 |
| VIII. | DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | (4) | 345.303 | 2.349 | 347.652 | 5.348 | 2.104 | 7.452 |
| 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) | 91.961 | - | 91.961 | 73.949 | - | 73.949 |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 57.168 | - | 57.168 | 41.238 | - | 41.238 |
| 12.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 34.791 | - | 34.791 | 32.707 | - | 32.707 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 2 | - | 2 | 4 | - | 4 |
| XIII. | VERGİ BORCU | (8) | 8.805 | - | 8.805 | 6.435 | - | 6.435 |
| 13.1 | Cari Vergi Borcu | | 8.805 | - | 8.805 | 6.435 | - | 6.435 |
| 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) | 775.679 | (552) | 775.127 | 703.326 | (71) | 703.255 |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 160.000 | - | 160.000 | 160.000 | - | 160.000 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | 209.746 | (552) | 209.194 | 208.513 | (71) | 208.442 |
| 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 | | 451 | (552) | (101) | 56 | (71) | (15) |
| 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 | | 207.804 | - | 207.804 | 206.966 | - | 206.966 |
| 16.3 | Kâr Yedekleri | | 334.813 | - | 334.813 | 272.073 | - | 272.073 |
| 16.3.1 | Yasal Yedekler | | 32.150 | - | 32.150 | 32.150 | - | 32.150 |
| 16.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 | Olağanüstü Yedekler | | 300.484 | - | 300.484 | 238.050 | - | 238.050 |
| 16.3.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | 2.179 | - | 2.179 | 1.873 | - | 1.873 |
| 16.4 | Kâr veya Zarar | | 71.120 | - | 71.120 | 62.740 | - | 62.740 |
| 16.4.1 | Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4.2 | Dönem Net Kâr/Zararı | | 71.120 | - | 71.120 | 62.740 | - | 62.740 |
| | PASİF TOPLAMI | | 1.243.821 | 5.798.696 | 7.042.517 | 807.254 | 3.967.112 | 4.774.366 |

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

# TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.

## KONSOLİDE OLMAYAN

## NAZIM HESAPLAR

### (TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

| | | | BİN TÜRK LİRASI | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ | | | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ | |
| | | | CARİ DÖNEM (31/12/2016) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015) | |
| | | Dipnot | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| A. | BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 440.185 | 975.979 | 1.416.164 | 231.469 | 1.673.727 | 1.905.196 |
| I. | GARANTİ ve KEFALETLER | (1), (3) | 38 | 84.402 | 84.440 | 38 | 86.660 | 86.698 |
| 1.1. | Teminat Mektupları | | 38 | - | 38 | 38 | - | 38 |
| 1.1.1. | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2. | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3. | Diğer Teminat Mektupları | | 38 | - | 38 | 38 | - | 38 |
| 1.2. | Banka Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1. | İthalat Kabul Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2. | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. | Akreditifler | | - | 84.402 | 84.402 | - | 86.660 | 86.660 |
| 1.3.1. | Belgeli Akreditifler | | - | 84.402 | 84.402 | - | 86.660 | 86.660 |
| 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) | 440.147 | 891.577 | 1.331.724 | 231.431 | 1.587.067 | 1.818.498 |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler | | - | 10.484 | 10.484 | - | 12.215 | 12.215 |
| 2.1.1. | Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2. | Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3. | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | - | 10.484 | 10.484 | - | 12.215 | 12.215 |
| 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 | | 440.147 | 881.093 | 1.321.240 | 231.431 | 1.574.852 | 1.806.283 |
| 2.2.1. | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | 440.147 | 881.093 | 1.321.240 | 231.431 | 1.574.852 | 1.806.283 |
| 2.2.2. | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| III. | TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | (2) | - | - | - | - | - | - |
| 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 | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 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) | | 1.869.864 | 19.466.590 | 21.336.454 | 1.205.583 | 14.722.536 | 15.928.119 |
| IV. | EMANET KIYMETLER | | 3.349 | 763 | 4.112 | 3.015 | 633 | 3.648 |
| 4.1. | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 3.349 | - | 3.349 | 3.015 | - | 3.015 |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.4. | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.5. | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6. | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. | Diğer Emanet Kıymetler | | - | 763 | 763 | - | 633 | 633 |
| 4.8. | Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| V. | REHİNLİ KIYMETLER | | 1.864.952 | 19.465.606 | 21.330.558 | 1.201.005 | 14.721.712 | 15.922.717 |
| 5.1. | Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2. | Teminat Senetleri | | 61.760 | 2.863.121 | 2.924.881 | 87.935 | 2.371.201 | 2.459.136 |
| 5.3. | Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4. | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul | | 1.172.351 | 11.617.142 | 12.789.493 | 577.250 | 8.793.239 | 9.370.489 |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler | | 203.425 | 3.629.157 | 3.832.582 | 162.369 | 2.668.626 | 2.830.995 |
| 5.7. | Rehinli Kıymet Alanlar | | 427.416 | 1.356.186 | 1.783.602 | 373.451 | 888.646 | 1.262.097 |
| VI. | KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | 1.563 | 221 | 1.784 | 1.563 | 191 | 1.754 |
| | BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 2.310.049 | 20.442.569 | 22.752.618 | 1.437.052 | 16.396.263 | 17.833.315 |

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



# TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.

## KONSOLİDE OLMAYAN

## GELİR TABLOSU

### (TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

| | | | BİN TÜRK LİRASI | |
|---|---|---|---|---|
| | | | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ |
| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot | CARİ DÖNEM (01/01/2016-31/12/2016) | ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2015-31/12/2015) |
| I. | FAİZ GELİRLERİ | (1) | 219.891 | 186.125 |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 171.062 | 140.246 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | - | - |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 29.490 | 11.023 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 6.509 | 22.754 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 11.972 | 10.635 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | - | - |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıf.FV | | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 10.053 | 8.855 |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | 1.919 | 1.780 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 858 | 1.467 |
| II. | FAİZ GİDERLERİ | (2) | 54.036 | 40.445 |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | - | - |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 53.988 | 40.341 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 42 | 22 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | 6 | 82 |
| III. | NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I-II) | (12) | 165.855 | 145.680 |
| IV. | NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | 19.596 | 9.991 |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 20.001 | 10.655 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 1.917 | 1.101 |
| 4.1.2 | Diğer | | 18.084 | 9.554 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | (12) | 405 | 664 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | - | - |
| 4.2.2 | Diğer | | 405 | 664 |
| V. | TEMETTÜ GELİRLERİ | (3) | 474 | 289 |
| VI. | TİCARİ KÂR/ZARAR (Net) | (4) | 1.108 | 5.400 |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 9 | 2.795 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | - | - |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | 1.099 | 2.605 |
| VII. | DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | (5) | 10.185 | 6.166 |
| VIII. | FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII) | | 197.218 | 167.526 |
| IX. | KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) | (6) | 20.392 | 8.862 |
| X. | DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (7) | 83.980 | 78.583 |
| XI. | NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X) | | 92.846 | 80.081 |
| XII. | BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | - | - |
| XIII. | ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR | | - | - |
| XIV. | NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI | | - | - |
| XV. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV) | (8) | 92.846 | 80.081 |
| XVI. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (9) | (21.726) | (17.341) |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (22.433) | (17.647) |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | 707 | 306 |
| XVII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI) | (10) | 71.120 | 62.740 |
| 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 Karları | | - | - |
| 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 KARI/ZARARI (XVII+XXII) | | 71.120 | 62.740 |
| | Hisse Başına Kâr/Zarar | | 0,00445 | 0,00392 |

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

# TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
## KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR-GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO
### (TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

| | BİN TÜRK LİRASI | |
|---|---|---|
| ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | CARİ DÖNEM | ÖNCEKİ DÖNEM |
| | (01/01/2016-31/12/2016) | (01/01/2015-31/12/2015) |
| I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN | (108) | (3.038) |
| II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM 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 | 1.048 | 433 |
| IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ | (188) | 521 |
| X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX) | 752 | (2.084) |
| XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI | 71.120 | 62.740 |
| 11.1.Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | - | - |
| 11.2.Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 11.3.Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 11.4.Diğer | 71.120 | 62.740 |
| XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI) | 71.872 | 60.656 |

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



# TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
## KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
### (TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

Bağımsız Denetimden Geçmiş

BİN TÜRK LİRASI

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Dipnot | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı (*) | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler (**) | Dönem Net Kârı/(Zararı) | Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı) | Menkul Değer. Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olm. Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F. | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ÖNCEKİ DÖNEM | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (01/01/2015-31/12/2015) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Dönem Başı Bakiyesi | | 160.000 | 206.620 | 1.491 | - | 32.150 | - | 191.384 | 1.636 | | 46.903 | 2.415 | - | - | - | - | 642.599 |
| 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 | 206.620 | 1.491 | - | 32.150 | - | 191.384 | 1.636 | | 46.903 | 2.415 | - | - | - | - | 642.599 |
| Dönem İçindeki Değişimler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. Menkul Değerler Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (2.430) | - | - | - | - | (2.430) |
| 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 | | - | 346 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 346 |
| XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | 62.740 | - | - | - | - | - | - | 62.740 |
| XX. Kâr Dağıtımı | | - | - | - | - | - | - | 46.666 | 237 | - | (46.903) | - | - | - | - | - | - |
| 20.1.Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | 46.666 | 237 | - | (46.903) | - | - | - | - | - | - |
| 20.3.Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX) | | 160.000 | 206.966 | 1.491 | - | 32.150 | - | 238.050 | 1.873 | 62.740 | - | (15) | - | - | - | - | 703.255 |
| CARİ DÖNEM | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (01/01/2016-31/12/2016) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | | 160.000 | 206.966 | 1.491 | - | 32.150 | - | 238.050 | 1.873 | - | 62.740 | (15) | - | - | - | - | 703.255 |
| Dönem İçindeki Değişimler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Menkul Değerler Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (86) | - | - | - | - | (86) |
| 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 Karları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. Diğer (*) | | - | 838 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 838 |
| XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | 71.120 | - | - | - | - | - | - | 71.120 |
| XVIII. Kâr Dağıtımı | | - | - | - | - | - | - | 62.434 | 306 | - | (62.740) | - | - | - | - | - | - |
| 18.1.Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | 62.434 | 306 | - | (62.740) | - | - | - | - | - | - |
| 18.3.Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII) | | 160.000 | 207.804 | 1.491 | - | 32.150 | - | 300.484 | 2.179 | 71.120 | - | (101) | - | - | - | - | 775.127 |

(*) Döneme ilişkin aktüeryal (kayıp)/kazanç tutarını ifade etmektedir. İlgili tutar bilançoda "Diğer Sermaye Yedekleri" içerisine dahil edilmiştir. Bu tutar içerisinde 1.730 Bin TL tutarında ertelenmiş vergi sonrası aktüeryal kayıp/kazanç bulunmaktadır.
(**) Net dönem karının ertelenmiş vergi geliri kaynaklı dağıtılamayan kısmından oluşmaktadır.

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

# TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.

## KONSOLİDE OLMAYAN
## NAKİT AKIŞ TABLOSU

### (TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

| | | BİN TÜRK LİRASI | |
|---|---|---|---|
| | | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM |
| | Dipnot | (01/01/2016-31/12/2016) | (01/01/2015-31/12/2015) |
| **A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| 1.1. Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı(+) | (1) | 101.884 | 73.195 |
| 1.1.1.Alınan Faizler(+) | | 205.247 | 178.351 |
| 1.1.2.Ödenen Faizler(-) | | (48.056) | (38.841) |
| 1.1.3.Alınan Temettüler(+) | | 474 | 289 |
| 1.1.4.Alınan Ücret ve Komisyonlar(+) | | 20.001 | 10.655 |
| 1.1.5.Elde Edilen Diğer Kazançlar(+) | | 1.282 | 2.027 |
| 1.1.6.Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar(+) | | 4.446 | 129.200 |
| 1.1.7.Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler(-) | | (58.671) | (54.905) |
| 1.1.8.Ödenen Vergiler(-) | | (21.378) | (15.636) |
| 1.1.9.Diğer(+/-) | (1) | (1.461) | (137.945) |
| 1.2. Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | (1) | 595.035 | (17.650) |
| 1.2.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net Artış/Azalış(+/-) | | - | 1 |
| 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(+/-) | | - | - |
| 1.2.4.Kredilerdeki Net Artış/Azalış(+/-) | | (762.837) | (213.286) |
| 1.2.5.Diğer Aktiflerde Net Artış/Azalış(+/-) | | 1.943 | (2.955) |
| 1.2.6.Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)(+/-) | | - | - |
| 1.2.7.Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)(+/-) | | - | - |
| 1.2.8.Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)(+/-) | | 1.004.804 | 211.379 |
| 1.2.9.Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)(+/-) | | - | - |
| 1.2.10.Diğer Borçlarda Net Artış(Azalış)(+/-) | (1) | 351.125 | (12.789) |
| **I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan/(Kullandırılan) Net Nakit** | (1) | 696.919 | 55.545 |
| **B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan/(Kullandırılan) Net Nakit** | | (30.405) | (82.797) |
| 2.1.İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(-) | | (1.618) | (3.160) |
| 2.2.Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(+) | | - | - |
| 2.3.Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller(-) | | (1.860) | (1.800) |
| 2.4.Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+) | | 352 | 5.001 |
| 2.5.Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar(-) | | (113.852) | (127.085) |
| 2.6.Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar(+) | | 87.824 | 44.399 |
| 2.7.Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(-) | | (5) | (8) |
| 2.8.Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(+) | | 37 | 40 |
| 2.9.Diğer (+/-) | | (1.283) | (184) |
| **C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | - | - |
| **III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan/(Kullandırılan) Net Nakit** | (1) | - | - |
| 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(-) | (1) | - | - |
| 3.5.Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler(-) | | - | - |
| 3.6.Diğer(+/-) | | - | - |
| **IV.Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi(+/-)** | (1) | 49.144 | 25.890 |
| **V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış(I+II+III+IV)** | (3) | 715.658 | (1.362) |
| **VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(+)** | (2) | 559.994 | 561.356 |
| **VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(V+VI)** | (3) | 1.275.652 | 559.994 |

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



# TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.

## KÂR DAĞITIM TABLOSU

### (TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

| TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. | BİN TÜRK LİRASI | |
|---|---|---|
| KÂR DAĞITIM TABLOSU | "BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ" CARİ DÖNEM (31/12/2016) | "BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ" ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015) |
| **I.DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI** | | |
| 1.1.DÖNEM KÂRI | 92.846 | 80.081 |
| 1.2.ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-) | (21.726) | (17.341) |
| 1.2.1.Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | (22.433) | (17.647) |
| 1.2.2.Gelir Vergisi Kesintisi | - | - |
| 1.2.3.Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler | 707 | 306 |
| **A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)** | 71.120 | 62.740 |
| 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)]** | 71.120 | 62.740 |
| 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 | - | 62.434 |
| 1.13.DİĞER YEDEKLER | - | 306 |
| 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 (%) | - | - |

(1) Kar dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Cari dönem finansal tablolarının düzenlendiği tarih itibariyle Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

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

## 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 Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:**

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak düzenlemektedir.

**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 esası baz alınarak Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

31 Aralık 2016 tarihi itibariyla hazırlanan finansal tablolarının tümü 31 Aralık 2015 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 sektörlere plase edilmek üzere T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından aktarılan fonlarda Banka aracılık görevini üstlenmektedir. Yurtdışından sağlanan kaynaklar ise Dünya Bankası'nın yanısıra, Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Fransız Kalkınma Ajansı, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası ve Alman Kalkınma Bankası'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.



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

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 aşımlarına sebebiyet verilmemesi de sağlanmaktadır.

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 karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.
b. Bilanço tarihi itibariyla 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 kar/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 değerlenmektedir. 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 gelir 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 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.

**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 Kar/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 Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:*

Alım satım amaçlı finansal varlıklar; esas itibariyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar 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. Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlemeleri sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar kar/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 değerinin üzerinde olması halinde aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise aradaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir.

"Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar" alım satım amaçlı olarak edinilmeyen, ancak ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılacak şekilde sınıflandırılan finansal varlıkları içermektedir. Banka'nın "Gerçeğe uygun değer farkı kar/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 kar/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. Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST'te 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 kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" 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.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. 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.

Dövize 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.



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

Sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve en son 14 Aralık 2016 tarih ve 29918 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "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 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 aktarılarak 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 kar 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.

**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 kullandırılan 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 ayırmaktadır.

**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 Planı'na 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 değerlenmektedir. 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.

**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 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. 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. Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır.

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 tarihi itibariyla ilişikteki 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 düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir.



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

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 değerleme 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.

Banka, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklarını 31 Aralık 2004 tarihi itibariyla 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 kar ve zararlar, ilgili maddi duran varlığın net satış hasılatı ile net defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek gelir tablosuna dahil edilir.

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 sınırlayan bir husus mevcut değildir.

16 Haziran 2012 Tarih ve 28325 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kamu Kurum ve Kuruluşlarının Taşınmazları ile İlgili Yapılacak İşlemler Hakkında 2012/15 Sayılı Başbakanlık Genelgesi" hükümleri gereğince, Kamu kurum ve kuruluşları (Belediyeler ve il özel idareleri hariç) ile sermayesinin yüzde ellisinden fazlası kamu kurum ve kuruluşlarına ait şirketlerin, kendi mülkiyetlerinde veya tasarruflarında bulunan taşınmazlarıyla ilgili olarak; kamu kurum ve kuruluşları, vakıf, dernek veya bunların şirketlerine, gerçek veya tüzel kişilere; satış, kira, irtifak, takas, tahsis, devir vb. her türlü tasarrufa yönelik işlemleri için Başbakanlıktan izin alınacaktır. Banka taşınmazları ile ilgili olarak söz konusu genelge kapsamında belirtilen tüm işlemler Başbakanlık iznine tabidir. Belirtilen bu husus dışında, maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan bir husus mevcut değildir.

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

| | Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl) | Amortisman Oranı (%) |
|---|---|---|
| Binalar | 50 | 2 |
| Kasalar | 50 | 2 |
| Araçlar | 5 | 20 |
| Diğer Menkuller | 3-15 | 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 itibariyla tahsil edilemeyen tutarlar kiralama işleminden alacaklar hesabında izlenmektedir.

Bilanço tarihi itibariyla 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 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 yükümlülüklere 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.

**XV-Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere 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.

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 2016 tarihi itibarıyla, karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık % 4,57 enflasyon ve %10,25 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %5,43 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2015: %4,81). Banka'nın kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 31 Aralık 2016 tarihi itibariyle geçerli olan, 4.426,16 tavan tutarı dikkate alınmıştır (1 Ocak 2016: 4.092,53 Bin TL).

Hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında "Sermaye Yedekleri" içerisinde muhasebeleştirilmiştir.



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

**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 2016 tarihi itibarıyla tahakkuk eden geçici vergi 17 Şubat 2017 tarihinde ödenecektir.

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

**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 değerleme 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 kullandırılmasında 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 Bankası'ndan, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası'ndan. İslam Kalkınma Bankası'ndan, Fransız Kalkınma Ajansı'ndan, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası'ndan ve Alman Kalkınma Bankası'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 2015 ve 2016 yılları içerisinde hisse senedi ihracı olmamıştır.

**XIX-Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:**

Aval ve kabüller, Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Nazım Hesaplar" altında gösterilmektedir.

**XX-Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:**

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



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

**XXI-Raporlamanın bölümlemeye 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.

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna devam eden sayfada yer verilmiştir.

| Cari Dönem-(31.12.2016) | Hazine | Yatırım Bankacılığı | Dağıtılamayan[1] | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|---|---|---|---|---|
| FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ | | | | |
| Faiz Gelirleri | 47.971 | 171.062 | 858 | 219.891 |
| Kredilerden Alınan Faizler | - | 171.062 | - | 171.062 |
| Bankalardan Alınan Faizler | 29.490 | - | - | 29.490 |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | 6.509 | - | - | 6.509 |
| Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler | 11.972 | - | - | 11.972 |
| Diğer Faiz Gelirleri | - | - | 858 | 858 |
| Faiz Giderleri | (42) | (53.994) | - | (54.036) |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | - | (53.988) | - | (53.988) |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | (42) | - | - | (42) |
| Diğer Faiz Giderleri | - | (6) | - | (6) |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | (405) | 18.968 | 1.033 | 19.596 |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar | - | 18.968 | 1.033 | 20.001 |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar | (405) | - | - | (405) |
| Temettü Gelirleri | - | 474 | - | 474 |
| Ticari Kar/Zarar (Net) | 25 | 1.083 | - | 1.108 |
| Sermaye Piyasası İşlem Kar/Zararı (Net) | 9 | - | - | 9 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar (Net) | - | - | - | - |
| Kambiyo Kar/Zararı (Net) | 16 | 1.083 | - | 1.099 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | - | 9.304 | 881 | 10.185 |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı | - | (20.392) | - | (20.392) |
| Diğer Faaliyet Giderleri | - | - | (83.980) | (83.980) |
| Vergi Öncesi Kar | 47.549 | 126.505 | (81.208) | 92.846 |
| Vergi Karşılığı | - | - | (21.726) | (21.726) |
| Net Dönem Karı | 47.549 | 126.505 | (102.934) | 71.120 |
| | | | | |
| BÖLÜM VARLIKLARI [2] | 1.481.699 | 5.490.166 | 70.652 | 7.042.517 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan F.V. | - | - | - | - |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar | 1.275.931 | - | - | 1.275.931 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 185.353 | 6.357 | 1.679 | 193.389 |
| Krediler ve Alacaklar | - | 5.425.685 | - | 5.425.685 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 20.415 | - | - | 20.415 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar | - | 28.407 | - | 28.407 |
| Maddi Duran Varlıklar (Net) | - | 28.161 | 42.225 | 70.386 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net) | - | - | 1.531 | 1.531 |
| Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller | - | - | 980 | 980 |
| Diğer Varlıklar | - | 1.556 | 24.237 | 25.793 |
| | | | | |
| BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ[2] | 351 | 5.857.677 | 1.184.489 | 7.042.517 |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | | - | - |
| Alınan Krediler ve Fonlar | - | 5.800.507 | - | 5.800.507 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 351 | | - | 351 |
| Karşılıklar | - | 57.170 | 34.791 | 91.961 |
| Özkaynaklar | - | - | 775.127 | 775.127 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | 374.571 | 374.571 |

[1] Hazine ve Yatırım faaliyeti sonucu olarak ayrıştırılamayan gelir tablosu ve bilanço kalemleri bu kolonda gösterilmiştir.
[2] Bölümlerarası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç bulunmamaktadır.

| Önceki Dönem-(31.12.2015) | Hazine | Yatırım Bankacılığı | Dağıtılamayan[1] | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|---|---|---|---|---|
| FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ | | | | |
| Faiz Gelirleri | 44.412 | 140.246 | 1.467 | 186.125 |
| Kredilerden Alınan Faizler | - | 140.246 | - | 140.246 |
| Bankalardan Alınan Faizler | 11.023 | - | - | 11.023 |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | 22.754 | - | - | 22.754 |
| Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler | 10.635 | - | - | 10.635 |
| Diğer Faiz Gelirleri | - | - | 1.467 | 1.467 |
| Faiz Giderleri | (22) | (40.423) | - | (40.445) |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | - | (40.341) | - | (40.341) |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | (22) | - | - | (22) |
| Diğer Faiz Giderleri | - | (82) | - | (82) |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | (664) | 10.363 | 292 | 9.991 |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 10.363 | 292 | 10.655 |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar | (664) | - | - | (664) |
| Temettü Gelirleri | - | 289 | - | 289 |
| Ticari Kar/Zarar (Net) | 2.915 | 2.485 | - | 5.400 |
| Sermaye Piyasası İşlem Kar/Zararı (Net) | 2.795 | - | - | 2.795 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar (Net) | - | - | - | 0 |
| Kambiyo Kar/Zararı (Net) | 120 | 2.485 | - | 2.605 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 34 | 5.077 | 1.055 | 6.166 |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı | - | (8.860) | (2) | (8.862) |
| Diğer Faaliyet Giderleri | - | - | (78.583) | (78.583) |
| Vergi Öncesi Kar | 46.675 | 109.177 | (75.771) | 80.081 |
| Vergi Karşılığı | - | - | (17.341) | (17.341) |
| Net Dönem Karı | 46.675 | 109.177 | (93.112) | 62.740 |
| | | | | |
| BÖLÜM VARLIKLARI [2] | 736.988 | 3.972.308 | 65.070 | 4.774.366 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan F.V. | - | - | - | - |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar | 560.025 | - | - | 560.025 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 156.431 | 6.357 | 1.680 | 164.468 |
| Krediler ve Alacaklar | - | 3.912.909 | - | 3.912.909 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 20.532 | - | - | 20.532 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar | - | 26.332 | - | 26.332 |
| Maddi Duran Varlıklar (Net) | - | 24.785 | 36.709 | 61.494 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net) | - | - | 1.163 | 1.163 |
| Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller | - | - | 1.024 | 1.024 |
| Diğer Varlıklar | - | 1.925 | 24.494 | 26.419 |
| | | | | |
| BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ[2] | 226 | 4.015.611 | 758.529 | 4.774.366 |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Alınan Krediler ve Fonlar | - | 3.974.369 | - | 3.974.369 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 226 | - | - | 226 |
| Karşılıklar | - | 41.242 | 32.707 | 73.949 |
| Özkaynaklar | - | - | 703.255 | 703.255 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | 22.567 | 22.567 |

[1] Hazine ve Yatırım faaliyeti sonucu olarak ayrıştırılamayan gelir tablosu ve bilanço kalemleri bu kolonda gösterilmiştir.
[2] Bölümlerarası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç bulunmamaktadır.

## XXII-Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 22 Nisan 2016 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı sonucunda, 2015 yılı Net Dağıtılabilir Dönem Karı olan 62.434 Bin TL'nin dağıtılmayarak, olağanüstü yedek akçelere ilavesine karar verilmiştir.



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
# MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

## I-Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 805.314 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 13,41'dir. 31 Aralık 2015 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 727.351 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 17,84'tür.

## Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

| Cari Dönem (31.12.2016) | Tutar | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar* |
|---|---|---|
| ÇEKİRDEK SERMAYE | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 366.074 | |
| Hisse senedi ihraç primleri | 1.491 | |
| Yedek akçeler | 334.813 | |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 2.791 | |
| Kâr | 71.120 | |
| Net Dönem Kârı | 71.120 | |
| Geçmiş Yıllar Kârı | - | |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **776.289** | |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler** | **-** | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları | - | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | 756 | - |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 18 | - |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye | - | - |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 919 | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | 5.303 | - |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - | - |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının. toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - | - |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - | - |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde. kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - | - |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | - | - |

| Cari Dönem (31.12.2016) | Tutar | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar* |
|---|---|---|
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | 11.098 | |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **18.094** | |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **758.195** | |
| **İLAVE ANA SERMAYE** | **-** | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri | - | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | **-** | |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** | **-** | |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | **-** | |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | 612 | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | 3.536 | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | |
| **İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı** | **4.148** | |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | | |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** | **754.047** | |
| **KATKI SERMAYE** | **-** | |




# TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)


| Cari Dönem (31.12.2016) | Tutar | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar* |
|---|---|---|
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 57.168 | |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | - | |
| Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler | - | |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | |
| Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | - | |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **57.168** | |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **811.215** | |
| **Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)** | **-** | |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler | - | |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri | 5.901 | |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | - | |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | **-** | |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| **ÖZKAYNAK** | | |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 805.314 | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 6.004.150 | - |

| Cari Dönem (31.12.2016) | Tutar | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar* |
|---|---|---|
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 12,63 | - |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 12,56 | - |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 13,41 | - |
| **TAMPONLAR** | - | |
| Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı | - | - |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 1,25 | - |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | - | - |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | - | - |
| **Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar** | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | - | - |
| **Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar** | | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | - | - |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | - | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | - | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı | - | - |
| **Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)** | | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | - |

*Geçmiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

Özkaynak tablosunda bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye kaleminde, bilançodaki sermaye ve diğer sermaye yedekleri (enflasyon farkı düzeltmesi) bulunmaktadır. Bilançoda döviz cinsinden yer alan iştirake ilişkin tutar yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar olarak özkaynak tablosunda yer almaktadır. Katkı sermayede karşılıklar kaleminde yer alan tutar genel karşılıklardır. Alacaklardan dolayı edinilen gayrimenkullerden beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanlar özkaynaktan indirilecek değer olarak dikkate alınır.



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

| Önceki Dönem (31.12.2015) | Tutar |
|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 366.074 |
| Hisse senedi ihraç primleri | 1.491 |
| Hisse senedi iptal karları | - |
| Yedek akçeler | 272.073 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 1.561 |
| Kar | 62.740 |
| Net Dönem Karı | 62.740 |
| Geçmiş Yıllar Karı | - |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar | - |
| İştirakler. bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | 703.939 |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler** | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-) | 465 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | 29 |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-) | 465 |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-) | 3.253 |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-) | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının. bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-) | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-) | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-) | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | 6.752 |
| Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | 10.964 |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | 692.975 |
| **İLAVE ANA SERMAYE** | - |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/ temin edilenler) | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler) | - |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | - |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** | - |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - |

| Önceki Dönem (31.12.2015) | Tutar |
|---|---|
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - |
| İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı | - |
| İlave Ana Sermaye Toplamı | - |
| Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler | 5.578 |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | 698 |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | 4.880 |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **687.397** |
| **KATKI SERMAYE** | **-** |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/ temin edilenler) | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler) | - |
| Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar | - |
| Genel Karşılıklar | 41.238 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **41.238** |
| **Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler** | **-** |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı(-) | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - |
| Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | - |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **41.238** |
| **SERMAYE** | **728.635** |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-) | - |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-) | 1.284 |
| Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara. finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-) | - |
| Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-) | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-) | - |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının. bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

| Önceki Dönem (31.12.2015) | Tutar |
|---|---|
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca. ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| **ÖZKAYNAK** | **727.351** |
| Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | - |

**Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:**

| Cari Dönem (31.12.2016) | Bilanço değeri | Düzeltme etkisi | Özkaynak raporundaki değeri | Farka ilişkin açıklama |
|---|---|---|---|---|
| Ödenmiş Sermaye | 160.000 | 206.074 | 366.074 | Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları |
| Sermaye Yedekleri | 209.194 | (206.074) | 3.120 | |
| Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar | 207.703 | (206.074) | 1.629 | |
| Menkul Değerler Değerleme Farkları | (101) | - | (101) | |
| Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | - | - | - | |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | - | - | - | |
| Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları | - | - | - | |
| Riskten Korunma Fonları(Etkin kısım) | - | - | - | |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları | - | - | - | |
| Diğer Sermaye Yedekleri | 207.804 | (206.074) | 1.730 | Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları |
| İştirakler,Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri | - | - | - | |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | 1.491 | - | 1.491 | |
| Kar Yedekleri | 334.813 | - | 334.813 | |
| Kar veya Zarar | 71.120 | - | 71.120 | |
| Geçmiş Yıllar Kar/Zararı | - | - | - | |
| Dönem Net Kar/Zararı | 71.120 | - | 71.120 | |
| Çekirdek Sermayeden İndirimler (-) | - | | 16.932 | Yönetmelik Kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler |
| Çekirdek Sermaye | 775.127 | | 758.195 | |
| Sermaye Benzeri Krediler | | | - | |
| Ana Sermayeden İndirimler (-) | | | 4.148 | Yönetmelik Kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler |
| Ana Sermaye | | | 754.047 | |
| Sermaye Benzeri Krediler | | | - | |
| Genel Karşılıklar | | | 57.168 | Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen Genel Kredi Karşılığı |
| Katkı Sermayeden İndirimler (-) | | | - | |
| Katkı Sermaye | | | 57.168 | |
| Özkaynaktan İndirimler (-) | | | 5.901 | Yönetmelik Kapsamında Sermayeden yapılan indirimler |
| **Toplam** | | | **805.314** | |



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

**II-Kredi riskine ilişkin açıklamalar:**

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı Bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Banka; BDDK'nın yasal düzenlemeleri ve sınırlamaları çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek kredilerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak kredi riskinin yönetilmesini sağlar.

Banka'nın aslî fonksiyonu olan orta ve uzun vadeli yatırımların finansmanını gerçekleştirmek üzere kullandığı en temel bankacılık hizmeti "proje değerlendirmeye dayalı kredilendirme faaliyeti"dir. Bilanço yapısı içindeki oransal büyüklüğü de dikkate alındığında, kredi riski Banka'nın en önemli risk kalemini oluşturmaktadır.

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 ilkesinden hareketle Banka'nın, kredilendirme gereği oluşan ve kaçınılmaz olan kredi riski ve karşı taraf riski dışında, kredi kullandırımlarının kredi kaynağı koşullarıyla uyumlu olması konusunda gösterilen hassasiyete bağlı olarak, kredi riskinin kur riski, kredi riskinin faiz riski ya da kredilendirmenin vade riski gibi ilave riskleri bulunmamaktadır.

Faaliyetler bazında kapsamlı şekilde tasarlanmış işleyiş mekanizmalarına sahip olan Bankada, karar alma mekanizması ve risk yönetim süreçlerinde komiteler ve risk bütçelemesi uygulaması aktif olarak kullanılan Banka'da Kredi İştirak Komitesi, Bankanın kredilendirme ilke ve esaslarını belirlemek, kredi-iştirak riskini ve plasman durumunu değerlendirmek, kredi tahsisi konusunda hazırlanan raporları değerlendirmek ve karara bağlamak, kredi alacaklarının şartlarının yeniden düzenlenmesi de dahil olmak üzere kredilendirme faaliyetlerini sürekli olarak gözetmek, Bankanın iştirak politikalarına ilişkin usul ve esasları belirlemek ve genel ekonomik politikalar çerçevesinde ihtiyaç duyulan değişikliklerin yapılmasını sağlamak üzere faaliyetlerini sürdürmektedir.

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

Banka tarafından kredi kullandırılan, kullandığı kredi ertelenen veya yeniden ödeme plânına 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. Bankanın sorunlu kredi portföyüne yönelik bu uygulaması sürdürülecektir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte ve kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi limitleri gözden geçirilmekte ve gerekli görülmesi durumunda ilave teminat alınmaktadır.

Temin edilen kaynakların kullandırılmasında, borçlanma koşullarına uygun sektörler belirlenmekte ve kredilendirilmektedir. Kredi müşterilerinin sektörel dağılımı izlenerek, plasman kararları ve hedeflerinde bu dağılım dikkate alınmaktadır.

Banka; BDDK'nın yasal düzenlemeleri ve sınırlamaları çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek kredilerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak kredi riskinin yönetilmesini sağlar. Banka, sadece kredi ürünleriyle sınırlı kalmaksızın, tüm ürün ve faaliyetlerinin içerdiği kredi risklerinin tanımlanmasını, ölçülmesini ve yönetilmesini sağlar. Kredi karar destek sistemlerinin Bankanın faaliyetlerinin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığı ile uyumlu olup olmadığı hususu Yönetim Kurulu tarafından sürekli olarak incelenir, geliştirilir ve gerektiğinde sistemde ayarlamalara gidilir.

Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanununun 54. maddesiyle tanımlanan genel kredi sınırlamalarına tabi değildir. Ancak, Banka'nın "Kredi Yönetmeliği" ve "Risk Limitleri ve Uygulama Esasları" dokümanlarında, kanunda yer alan sınırlamalara paralel kredi sınırlamaları tanımlamıştır. Banka'nın karşılaşabileceği kredi riski düzeyinin belirlenebilmesi için Risk İzleme Müdürlüğü ölçüm, analiz ve izleme sürecine aktif olarak katılır ve Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne Üst Düzey Yönetime düzenli raporlamalar gerçekleştirir.

Türkiye Muhasebe Standartları kapsamında belirlenen politikalar çerçevesinde;

Tahsili Gecikmiş Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi doksan güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Karşılıklar Yönetmeliği gereğince, söz konusu krediler için "genel karşılık" ayrılmaktadır.

Değer Kaybına Uğramış Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 günden fazla gecikmiş olan veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği'ne göre "özel karşılık" ayrılmaktadır.

Banka'da aktif-pasif yönetimi çerçevesinde yasal sınırlar göz önünde bulundurularak vadeli işlem ve diğer türev ürün işlemleri yapılmaktadır. Bu tür işlemler nedeniyle üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel risklerle birlikte yönetilmektedir. Söz konusu türev işlemler nedeniyle, bilanço içindeki payı dikkate alındığında, oldukça düşük düzeyde kredi riski taşınmaktadır. Yapılan türev işlemler nedeniyle önemli ölçüde kredi riskine maruz kalındığında risklerin azaltımı yoluna gidilmektedir. Banka'da opsiyon sözleşmesi bulunmamaktadır.

Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

| Risk Sınıfları | Cari Dönem (31.12.2016) | | Önceki Dönem (31.12.2015) | |
|---|---|---|---|---|
| | Risk Tutarı* | Ortalama Risk Tutarı | Risk Tutarı* | Ortalama Risk Tutarı |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 21.591 | 21.451 | 20.732 | 20.773 |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 1.672.291 | 1.009.302 | 902.931 | 740.542 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 3.901.279 | 3.268.169 | 2.770.030 | 2.526.758 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 156.181 | 36.951 | 27.823 | 26.749 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 931.576 | 774.032 | 715.708 | 650.028 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 75.696 | 68.299 | 61.201 | 87.656 |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 22.866 | 23.534 | 21.517 | 20.298 |
| Diğer alacaklar | 97.615 | 91.119 | 90.276 | 92.925 |

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Kredilerden yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler ilgili mevzuatta belirlenen hususlara uygun olarak öngörülen hesaplarda tutulmakta ve Banka tarafından kredi risk politikaları çerçevesinde izlenmektedir. Bu kapsamda ilgili müşterilerin finansal durumu ve ticari faaliyetleri analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı takip edilmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır.

Banka, yurtdışı bankacılık faaliyetleri nedeniyle oldukça düşük kredi riski taşımaktadır.

a) Bankanın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla % 86,64 ve %97,40'tür. (31 Aralık 2015: % 90,29 ve %99,34).

b) Bankanın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı sırasıyla %67,75 ve 76,02'dir. (31 Aralık 2015: % 75,32 ve 82,69).

c) Bankanın ilk büyük 100 ve 200 gayri nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayri nakdi kredi portföyü içindeki payı % 100'dür (31 Aralık 2015: % 100).

Üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 57.168 Bin TL'dir (31 Aralık 2015: 41.238 Bin TL).

Yukarıda belirtilen oranların hesaplamasında özel karşılıklar dikkate alınmamıştır.



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

**Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil**

| | Risk Sınıfları*** | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | Diğer Alacaklar |
| **Cari Dönem (31.12.2016)** | | | | | | | | |
| Yurtiçi | 21.591 | 1.669.916 | 3.901.279 | 156.181 | 931.576 | 75.696 | 4.369 | - |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | - | 2.375 | - | - | - | - | 18.497 | - |
| OECD Ülkeleri (*) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ABD, Kanada | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Ülkeler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İşt. Bağ. Ort. ve Birlikte Kont. Edilen Ort. | - | - | - | - | - | - | - | 9.910 |
| Dağıtılmamış Varlıklar (**) | - | - | - | - | - | - | - | 87.705 |
| **Toplam** | **21.591** | **1.672.291** | **3.901.279** | **156.181** | **931.576** | **75.696** | **22.866** | **97.615** |
| **Önceki Dönem (31.12.2015)** | | | | | | | | |
| Yurtiçi | 20.732 | 902.075 | 2.777.030 | 27.823 | 715.708 | 61.201 | 4.638 | - |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | - | 821 | - | - | - | - | 16.879 | - |
| OECD Ülkeleri (*) | - | 35 | - | - | - | - | | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ABD, Kanada | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Ülkeler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İşt. Bağ. Ort. ve Birlikte Kont. Edilen Ort. | - | - | - | - | - | - | - | 9.453 |
| Dağıtılmamış Varlıklar (**) | - | - | - | - | - | - | - | 80.823 |
| **Toplam** | **20.732** | **902.931** | **2.777.030** | **27.823** | **715.708** | **61.201** | **21.517** | **90.276** |

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.
(***) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

# TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### (TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

**Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:**

| Cari Dönem (31 Aralık 2016) | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | Diğer Alacaklar | TP | YP | TOPLAM |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Tarım** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.325** | **-** | **-** | **1.325** | **-** | **1.325** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ormancılık | - | - | - | - | - | 1.325 | - | - | 1.325 | - | 1.325 |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Sanayi** | **-** | **-** | **3.117.198** | **131.098** | **916.965** | **30.573** | **-** | **-** | **94.442** | **4.101.392** | **4.195.834** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İmalat Sanayi | - | - | 846.199 | 13.665 | 83.079 | 15.482 | - | - | 47.169 | 911.256 | 958.425 |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | 2.270.999 | 117.433 | 833.886 | 15.091 | - | - | 47.273 | 3.190.136 | 3.237.409 |
| **İnşaat** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Hizmetler** | **21.591** | **1.672.291** | **760.741** | **22.254** | **14.611** | **43.798** | **18.497** | **-** | **904.322** | **1.649.461** | **2.553.783** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | 6 | 706.361 | 15.479 | 4.368 | 37.132 | - | - | 150.064 | 613.282 | 763.346 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kuruluşlar | 21.591 | 1.672.285 | - | - | - | - | 18.497 | - | 741.709 | 970.664 | 1.712.373 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | 8.316 | 3.516 | 10.243 | - | - | - | - | 22.075 | 22.075 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | 46.064 | 3.259 | - | 6.666 | - | - | 12.549 | 43.440 | 55.989 |
| **Diğer** | **-** | **-** | **23.340** | **2.829** | **-** | **-** | **4.369** | **97.615** | **100.428** | **27.725** | **128.153** |
| **Toplam** | **21.591** | **1.672.291** | **3.901.279** | **156.181** | **931.576** | **75.696** | **22.866** | **97.615** | **1.100.517** | **5.778.578** | **6.879.095** |

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.



# TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### (TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

| Önceki Dönem (31 Aralık 2015) | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | Diğer Alacaklar | TP | YP | TOPLAM |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Tarım** | **-** | **-** | **-** | **-** | **2.705** | **-** | **-** | **-** | **-** | **2.705** | **2.705** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | | - | - | - | - | | - |
| Ormancılık | - | - | - | - | 2.705 | - | - | - | - | 2.705 | 2.705 |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Sanayi** | **-** | **68.732** | **2.254.254** | **19.143** | **704.140** | **18.866** | **-** | **-** | **94.830** | **2.970.305** | **3.065.135** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İmalat Sanayi | - | 68.732 | 627.407 | 8.770 | 81.855 | 18.866 | - | - | 56.229 | 749.400 | 805.629 |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | 1.626.847 | 10.373 | 622.285 | - | - | - | 38.601 | 2.220.905 | 2.259.506 |
| **İnşaat** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **507** | **-** | **-** | **507** | | **507** |
| **Hizmetler** | **20.732** | **826.162** | **522.776** | **8.680** | **8.863** | **41.828** | **16.879** | **-** | **450.314** | **995.606** | **1.445.920** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | 6 | 483.845 | 7.215 | 8.863 | 35.211 | - | - | 103.142 | 431.998 | 535.140 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kuruluşlar | 20.732 | 826.156 | - | - | - | - | 16.879 | | 330.444 | 533.323 | 863.767 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | 38.931 | 1.465 | - | 6.617 | - | - | 16.728 | 30.285 | 47.013 |
| **Diğer** | **-** | **8.037** | **-** | **-** | **-** | **-** | **4.638** | **90.276** | **101.026** | **1.925** | **102.951** |
| **Toplam** | **20.732** | **902.931** | **2.777.030** | **27.823** | **715.708** | **61.201** | **21.517** | **90.276** | **646.677** | **3.970.541** | **4.617.218** |

**Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı**

| Risk Sınıfları<br>Cari Dönem (31.12.2016) | Vadeye Kalan Süre | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 1 ay | 1-3 ay | 3-6 ay | 6-12 ay | 1 yıl ve üzeri |
| Merkezi Yönetimlerden veya bankalardan şarta bağ.ol. ve olmayan alacaklar | 21.435 | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kur.şarta bağ.olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 857.798 | 54.827 | - | - | 394.213 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 121.617 | 60.493 | 148.521 | 262.339 | 3.308.308 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 8.240 | 2.305 | 10.003 | 9.643 | 125.990 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alac. | 29.072 | 14.570 | 30.482 | 60.964 | 796.489 |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 7 | 21 | 29 | 159 | 4.153 |
| **Genel Toplam** | **1.038.169** | **132.216** | **189.035** | **333.105** | **4.629.153** |

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

| Risk Sınıfları<br>Önceki Dönem (31.12.2015) | Vadeye Kalan Süre | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 1 ay | 1-3 ay | 3-6 ay | 6-12 ay | 1 yıl ve üzeri |
| Merkezi Yönetimlerden veya bankalardan şarta bağ.ol. ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | 20.732 |
| Bankalar ve aracı kur.şarta bağ.olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 515.146 | - | 2.353 | 28.711 | 338.814 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 81.244 | 55.954 | 96.450 | 221.586 | 2.321.796 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 732 | 500 | 3.953 | 1.677 | 20.962 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alac. | 21.200 | 14.478 | 24.285 | 48.569 | 607.176 |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 18 | 30 | 43 | 139 | 4.408 |
| **Genel Toplam** | **618.340** | **70.962** | **127.084** | **300.682** | **3.313.888** |

**Risk sınıflarına ilişkin bilgiler**

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesine yönelik olarak herhangi bir derecelendirme kuruluşu yetkilendirilmemiş olup tüm karşı taraflar derecesiz kabul edilerek hesaplamalara dahil edilmiştir.



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

**Risk ağırlığına göre risk tutarları;**

| Cari Dönem (31.12.2016) | 0% | 10% | 20% | 50% | 75% | 100% | 150% | 200% | Özkaynaklardan İndirilenler |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Risk Ağırlığı | | | | | | | | | |
| Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar | 21.721 | - | 712.053 | 921.896 | 156.181 | 5.029.802 | 34.291 | 3.151 | - |
| Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 23.284 | - | 712.053 | 1.121.899 | 148.343 | 4.836.074 | 34.291 | 3.151 | - |

| Önceki Dönem (31.12.2015) | 0% | 10% | 20% | 50% | 75% | 100% | 150% | 200% | Özkaynaklardan İndirilenler |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Risk Ağırlığı | | | | | | | | | |
| Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar | 20.865 | - | 307.332 | 928.144 | 27.823 | 3.305.771 | 23.793 | 3.489 | - |
| Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 22.538 | - | 307.332 | 1.088.622 | 20.777 | 3.150.666 | 23.793 | 3.489 | - |

**Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:**

Türkiye Muhasebe Standartları kapsamında belirlenen politikalar çerçevesinde;

Tahsili Gecikmiş Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Karşılıklar Yönetmeliği gereğince, söz konusu krediler için "genel karşılık" ayrılmaktadır.

Değer Kaybına Uğramış Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 günden fazla gecikmiş olan veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliğine göre "özel karşılık" ayrılmaktadır.

| Cari Dönem (31.12.2016)<br>Önemli Sektörler/Karşı Taraflar | Krediler | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Değer Kaybına Uğramış | Tahsili Gecikmiş | Değer Ayarlamaları | Karşılıklar |
| **Tarım** | **1.767** | **-** | **-** | **442** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 1.767 | - | - | 442 |
| Ormancılık | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - |
| **Sanayi** | **55.413** | **1.453** | **29** | **24.840** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 1.848 | - | - | 1.333 |
| İmalat Sanayi | 36.906 | 54 | 1 | 21.425 |
| Elektrik, Gaz, Su | 16.659 | 1.399 | 28 | 2.082 |
| **İnşaat** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Hizmetler** | **67.402** | **4.699** | **85** | **23.604** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 58.442 | 4.699 | 85 | 21.310 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 72 | - | - | 72 |
| Mali Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 8.888 | - | - | 2.222 |
| **Diğer** | **1.197** | **-** | **-** | **1.197** |
| **Toplam** | **125.779** | **6.152** | **114** | **50.083** |

**Önceki Dönem (31.12.2015)**

| Önemli Sektörler/Karşı Taraflar | Krediler | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Değer Kaybına Uğramış | Tahsili Gecikmiş | Değer Ayarlamaları | Karşılıklar |
| **Tarım** | **-** | **1.722** | **34** | **-** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | 1.722 | 34 | - |
| Ormancılık | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - |
| **Sanayi** | **40.045** | **920** | **17** | **21.180** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - |
| İmalat Sanayi | 40.045 | 26 | 0 | 21.180 |
| Elektrik, Gaz, Su | - | 894 | 17 | |
| **İnşaat** | **1.840** | **-** | **-** | **1.333** |
| **Hizmetler** | **64.384** | **179** | **3** | **22.556** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 55.561 | 179 | 3 | 20.350 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | - | - | - | - |
| Mali Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 8.823 | - | - | 2.206 |
| **Diğer** | **1.202** | **-** | **-** | **1.202** |
| **Toplam** | **107.471** | **2.821** | **54** | **46.271** |

**Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:**

| Cari Dönem (31.12.2016) | Açılış Bakiyesi | Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları | Karşılık İptalleri | Diğer Ayarlamalar | Kapanış Bakiyesi |
|---|---|---|---|---|---|
| 1. Özel Karşılıklar | 46.271 | 4.454 | (642) | - | 50.083 |
| 2. Genel Karşılıklar | 41.238 | 15.938 | (8) | - | 57.168 |

| Önceki Dönem (31.12.2015) | Açılış Bakiyesi | Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları | Karşılık İptalleri | Diğer Ayarlamalar | Kapanış Bakiyesi |
|---|---|---|---|---|---|
| 1. Özel Karşılıklar | 48.011 | 495 | (2.235) | - | 46.271 |
| 2. Genel Karşılıklar | 32.873 | 8.365 | - | - | 41.238 |

**III-Kur riskine ilişkin açıklamalar:**

Banka yabancı para cinsinden yaptığı faaliyetler nedeniyle, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu bilançosunda yer alan yabancı para varlık ve yükümlülüklerindeki uyumsuzluklar nedeniyle kur riskine maruz kalabilmektedir.

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

Banka'nın karşı karşıya kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlama için belirlenen standart metot kullanılmaktadır.



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

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 (dövize 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, spekülatif olmayan bir döviz pozisyon riski yönetimi politikası izlenilmekte olup, bu amaçla bilanço içi ve dışı varlıkların para cinsleri itibarıyla dağılımının yapılmasında belirleyici olmaktadır.

Bankanın kur riski limitleri döviz kurlarındaki değişimin Bankanın finansal yapısında olumsuz etkiler yaratma ihtimalini azaltmak için, BDDK tarafından belirlenen ve sınırları % 20 olarak belirlenmiş olan Yabancı Para Net Genel Pozisyonu/Özkaynak oranı baz alınarak belirlenmiştir.

Finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü itibarıyla bankaca kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

| Tarih | USD | EURO | 100 JPY |
|---|---|---|---|
| 30/12/2016 | 3,50300 | 3,68520 | 3,01930 |
| 29/12/2016 | 3,51790 | 3,67410 | 3,02770 |
| 28/12/2016 | 3,51350 | 3,67480 | 2,99560 |
| 27/12/2016 | 3,49330 | 3,64420 | 2,98470 |
| 26/12/2016 | 3,48080 | 3,63470 | 2,97580 |
| 23/12/2016 | 3,49460 | 3,65260 | 2,98020 |

Bankanın döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri; USD: 3,47639 TL, EURO: 3,66521 TL, 100 JPY: 3,30104 TL'dir.

**Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:**

| | EURO | USD | Diğer YP [1] | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem (31.12.2016)** | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. M.B. | - | - | - | - |
| Bankalar | 331.562 | 221.556 | 259 | 553.377 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 49.164 | 38.376 | - | 87.540 |
| Krediler | 2.946.419 | 2.216.530 | - | 5.162.949 |
| İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | 18.497 | - | - | 18.497 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 373 | 1.183 | - | 1.556 |
| **Toplam Varlıklar** | **3.346.015** | **2.477.645** | **259** | **5.823.919** |
| | | | | |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 3.319.408 | 2.465.802 | | 5.785.210 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 3.305 | 8.384 | | 11.689 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 1.385 | 412 | - | 1.797 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **3.324.098** | **2.474.598** | **-** | **5.798.696** |
| | | | | |
| Net Bilanço Pozisyonu | 21.917 | 3.047 | 259 | 25.223 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler | 22.857 | 61.545 | | 84.402 |
| | | | | |
| **Önceki Dönem (31.12.2015)** | | | | |
| Toplam Varlıklar | 2.426.195 | 1.567.563 | 233 | 3.993.991 |
| Toplam Yükümlülükler | 2.404.639 | 1.562.473 | - | 3.967.112 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 21.556 | 5.090 | 233 | 26.879 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler | 84.160 | 2.500 | - | 86.660 |

[1] Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin, %17,'u GBP, % 50,'i CHF, %33'u JPY'den oluşmaktadır.



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

**Kur Riskine Duyarlılık:**

Aşağıdaki tablo Banka'nın ABD Doları ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

| Cari Dönem (31.12.2016) | Döviz Kurundaki Artış | Kar/Zarar Üzerindeki Etki [*] | | Özkaynak Üzerindeki Etki | |
|---|---|---|---|---|---|
| | % | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| ABD Doları | 10 | 304 | 509 | (254) | (50) |
| EURO | 10 | 2.191 | 2.156 | (672) | (14) |
| Diğer | 10 | 26 | 23 | - | - |

| Cari Dönem (31.12.2016) | Döviz Kurundaki Azalış | Kar/Zarar Üzerindeki Etki [*] | | Özkaynak Üzerindeki Etki | |
|---|---|---|---|---|---|
| | % | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| ABD Doları | 10 | (304) | (509) | 254 | 50 |
| EURO | 10 | (2.191) | (2.156) | 672 | 14 |
| Diğer | 10 | (26) | (23) | - | - |

[*] Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

| Önceki Dönem (31.12.2015) | Döviz Kurundaki Artış | Kar/Zarar Üzerindeki Etki [*] | | Özkaynak Üzerindeki Etki | |
|---|---|---|---|---|---|
| | % | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| ABD Doları | 10 | 509 | 80 | (50) | (13) |
| EURO | 10 | 2.156 | 799 | (14) | - |
| Diğer | 10 | 23 | 19 | - | - |

| Önceki Dönem (31.12.2015) | Döviz Kurundaki Azalış | Kar/Zarar Üzerindeki Etki [*] | | Özkaynak Üzerindeki Etki | |
|---|---|---|---|---|---|
| | % | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| ABD Doları | 10 | (509) | (80) | 50 | 13 |
| EURO | 10 | (2.156) | (799) | 14 | - |
| Diğer | 10 | (23) | (19) | - | - |

[*] Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

**IV-Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:**

Faiz oranı riski, Banka'nın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle finansal araçlara ilişkin pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Faiz oranlarındaki değişimler aktiflerin getiri düzeyini, pasiflerin ise maliyetini etkilemektedir. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonalite riskini içerir.

Merkez bankaları başta olmak üzere piyasa aktörleri tarafından belirlenen faiz oranlarının Banka bilançosunun ekonomik değeri ve Banka gelir-gider dengesi üzerinde belirleyici rolü bulunmaktadır. Piyasada ani faiz şokları, Banka'nın getirili aktiflerine uygulanan faiz oranı ile maliyetli pasiflere ödenen faiz oranı arasındaki makasın açılmasına neden olmaktadır. Bu faiz makasının açılması, Banka faiz gelirlerinin piyasa faizlerindeki dalgalanmalardan olumsuz etkilenmesine ve Banka karlılığının düşmesine neden olabilecek hususlardır.

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, kar-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.

Banka'nın kredi portföyü bazında, kaynak ve kullandırım tarafında faiz uyumunun ana ilke olmasından hareketle kredi portföyü kaynaklı faiz uyumsuzluğu bulunmamaktadır. Bu nedenle Banka kredi portföyü piyasa hareketliliğinden etkilense bile herhangi bir faiz riski taşımamaktadır. Banka bilançosunda faize duyarlı kalemler sadece likit portföy içinde yer alan alım satım amaçlı ve satılmaya hazır portföy büyüklüğüyle sınırlı olup, söz konusu portföyün faiz riskinin ölçülmesi ve sermaye gereksinimi hesaplanmasında standart yöntem kullanılmaktadır.

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.

Bankanın menkul kıymet portföy yönetiminde piyasa faiz oranlarındaki değişimin, Bankanın finansal yapısında olumsuz etkiler ortaya çıkarma ihtimalini minimize etmek için menkul kıymet portföyünün düzeltilmiş süresi üzerine ve menkul kıymet portföyünün ortaya çıkabilecek günlük zarar miktarı üzerine limitler tesis edilmiştir.

Bankada faiz oranına ilişkin limitler kapsamında, bankacılık hesaplarında yer alan bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin olarak BDDK tarafından % 20 olarak belirlenmiş olan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Standart Rasyosu" yasal oranı baz alınarak, daha temkinli bir yaklaşımla belirlenmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

| Cari Dönem Sonu (31.12.2016) | 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] | - | - | - | - | - | 1.070 | 1.070 |
| Bankalar [1] | 857.798 | 50.212 | - | - | - | 357.416 | 1.265.426 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 10.505 | - | - | - | - | - | 10.505 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar [3] | 32.281 | 9.265 | 36.665 | 107.141 | - | 8.037 | 193.389 |
| Verilen Krediler [2] | 1.531.685 | 895.522 | 1.727.471 | 59.831 | 1.135.480 | 75.696 | 5.425.685 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 20.415 | - | - | - | - | - | 20.415 |
| Diğer Varlıklar [4] | - | - | - | - | - | 126.027 | 126.027 |
| **Toplam Varlıklar** | **2.452.684** | **954.999** | **1.764.136** | **166.972** | **1.135.480** | **568.246** | **7.042.517** |
| | | | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 351 | - | - | - | - | - | 351 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 18.114 | 18.114 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 873.012 | 1.122.836 | 2.526.098 | 590.275 | 688.286 | - | 5.800.507 |
| Diğer Yükümlülükler [4] | - | - | - | - | - | 1.223.545 | 1.223.545 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **873.363** | **1.122.836** | **2.526.098** | **590.275** | **688.286** | **1.241.659** | **7.042.517** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 1.579.321 | - | - | - | 447.194 | - | 2.026.515 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | (167.837) | (761.962) | (423.303) | - | (673.413) | (2.026.515) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Pozisyon | 1.579.321 | (167.837) | (761.962) | (423.303) | 447.194 | (673.413) | - |

[1] Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda 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.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

| Önceki Dönem Sonu (31.12.2015) | 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] | - | - | - | - | - | 272 | 272 |
| Bankalar [1] | 515.146 | - | - | - | - | 9.869 | 525.015 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 35.010 | - | - | - | - | - | 35.010 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar [3] | 41.244 | 16.550 | 39.395 | 58.476 | 766 | 8.037 | 164.468 |
| Verilen Krediler [2] | 1.422.776 | 635.278 | 1.302.389 | 48.038 | 443.228 | 61.200 | 3.912.909 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 20.532 | - | - | - | - | - | 20.532 |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | 116.160 | 116.160 |
| **Toplam Varlıklar** | **2.034.708** | **651.828** | **1.341.784** | **106.514** | **443.994** | **195.538** | **4.774.366** |
| | | | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 226 | - | - | - | - | | 226 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 8.680 | 8.680 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 1.071.046 | 817.832 | 2.048.625 | 18.030 | 18.836 | - | 3.974.369 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | - | - | 791.091 | 791.091 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **1.071.272** | **817.832** | **2.048.625** | **18.030** | **18.836** | **799.771** | **4.774.366** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 963.436 | - | - | 88.484 | 425.158 | - | 1.477.078 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | (166.004) | (706.841) | | | (604.233) | (1.477.078) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Pozisyon | 963.436 | (166.004) | (706.841) | 88.484 | 425.158 | (604.233) | - |

[1] Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda 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.



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):**

| Cari Dönem Sonu (31.12.2016) | EURO | USD | JPY | TRY |
|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | - | - | - | - |
| Bankalar | 0,31 | 1,09 | | 9,21 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 8,49 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 3,63 | 4,96 | - | 8,82 |
| Verilen Krediler | 2,67 | 4,29 | - | 11,94 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | 8,60 |
| Yükümlülükler | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 4,94 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 0,49 | 2,21 | - | - |

[1] Tabloda belirtilen oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

| Önceki Dönem Sonu (31.12.2015) | EURO | USD | JPY | TRY |
|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | - | - | - | - |
| Bankalar | 0,19 | 0,56 | | 11,06 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 10,75 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 3,50 | 5,30 | - | 9,43 |
| Verilen Krediler | 3,01 | 3,71 | - | 11,58 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | 10,60 |
| Yükümlülükler | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 6,10 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 0,66 | 1,44 | - | 6,00 |

[1] Tabloda belirtilen oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

**V-Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:**

| | | | Karşılaştırma | |
|---|---|---|---|---|
| | Hisse Senedi Yatırımları (Cari Dönem 31.12.2016) | Bilanço Değeri | Gerçeğe uygun değer | Piyasa Değeri |
| 1 | Satılmaya Hazır Menkul Değerler (*) | 8.037 | - | - |
| | Borsada İşlem Gören | - | - | - |
| 2 | İştirakler | 28.407 | - | - |
| | Borsada İşlem Gören | - | - | - |
| 3 | Bağlı Ortaklıklar | - | - | - |
| | Borsada İşlem Gören | - | - | - |

| | | | Karşılaştırma | |
|---|---|---|---|---|
| | Hisse Senedi Yatırımları (Önceki Dönem 31.12.2015) | Bilanço Değeri | Gerçeğe uygun değer | Piyasa Değeri |
| 1 | Satılmaya Hazır Menkul Değerler (*) | 8.037 | - | - |
| | Borsada İşlem Gören | - | - | - |
| 2 | İştirakler | 26.332 | - | - |
| | Borsada İşlem Gören | - | - | - |
| 3 | Bağlı Ortaklıklar | - | - | - |
| | Borsada İşlem Gören | - | - | - |

(*) Borsada işlem görmeyen satılmaya hazır menkul kıymetler içerisinde 6.358 TL tutarında Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş. bulunmaktadır.

**VI-Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın likidite yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış "Bankamız Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları" çerçevesinde Aktif Pasif Komitesi'nce oluşturulan stratejiler doğrultusunda ve ilgili birimlerle eşgüdüm içinde Hazine Daire Başkanlığı tarafından yönetilmektedir.

Bankamız Yönetim Kurulu kararıyla güncellenen "Bankamız Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları"nda likidite riski yönetimine ilişkin hususlar şu şekilde ifade edilmiştir:

"Likidite riski, Banka'nın öngörülebilen ya da öngörülemeyen tüm nakit akışı gereksinimini, günlük operasyonları ya da finansal yapıyı etkilemeksizin, gereğince karşılayamaması sonucu zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Likidite riski ayrıca piyasalarda derinliğin olmaması veya aşırı dalgalanma nedeniyle Banka'nın herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından kapatamaması veya dengeleyememesi sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.
Banka'da likidite riski yönetiminin temel politikası, her türlü yükümlülüğün yerine getirilebileceği kaliteli bir aktif yapısının sağlanmasıdır. İhtisas bankası olması nedeniyle likidite ihtiyaçlarının ticari bankalara göre daha öngörülebilir olması yükümlülüklerimizden kaynaklanan nakit akışlarımızın düzenli olmasını sağlamaktadır.

Bilançosundaki varlık ve yükümlülüklerin cinsi, vade yapıları ve faiz oranlarının uyumu Aktif Pasif Yönetim Komitesi kararları çerçevesinde sağlanmakta, likidite rasyolarının yasal mevzuat ve risk limitleri dahilinde kalması sağlanarak düzenli olarak takip edilmektedir.

Likidite riskini yönetmek amacıyla bankada aktif ve pasif yapısı vadeleri itibariyle değerlendirilerek öngörülebilen veriler üzerinden proforma nakit akımları belirlenir. Likidite fazlasının alternatif getiriler dikkate alınarak uygun yere plasmanı ve likidite ihtiyacının en uygun maliyetli kaynaklarla karşılanması esastır.

Ayrıca orta-uzun vadeli yükümlülüklerin karşılanma düzeyine ilişkin aylık proforma nakit akımları ve bilanço durasyonu sürekli izlenerek risk yaratan unsurlar önceden tespit edilmeye çalışılır.



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

Banka'nın karşılaşabileceği likidite riski düzeyinin belirlenebilmesi için risk ölçümü ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak esas olarak;

Banka'nın likidite riski, BDDK tarafından belirlenen formata uygun olarak "Likidite Analiz Formları" kullanılarak hesaplanmakta ve BDDK'ya haftalık ve günlük sıklıkla raporlanmaktadır.

Likidite riskine ilişkin limitler; BDDK'nın belirlediği yasal sınırlamalar ve Bankamız Likidite Acil Durum Planı Yönergesi" kapsamında belirlenen limitler şeklinde iki başlık altında değerlendirilmektedir. Bankamız "Likidite Acil Durum Planı Yönergesi", Yönetim Kurulu'nun 27/10/2016 tarih ve 2016-20-10/180 sayılı kararı ile yürürlüğe girmiştir. Likidite Acil Durum Planının uygulanmasını gerektirecek durumlar, Bankaya özgü (iç) ve finansal piyasalardaki gelişmelerden türetilen göstergelerle izlenmektedir. Likidite Acil Durum Planı, Bankanın vadesi gelen yükümlülüklerini yerine getirmesini sağlamak amacı ile ihtiyaç duyduğu seviyede likiditeyi bulundurması veya kabul edilebilir maliyetlerle likiditeye ulaşması ve Bankanın itibarını koruması amacı ile gerekli olan likiditenin sağlanmasına ilişkin aksiyonları içerir.

Banka'nın likidite riski yönetiminde, BDDK'nın ilgili düzenlemeleri kapsamındaki sınırlamalar ile "Bankamız Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları" ve genel piyasa koşulları çerçevesinde belirlenen içsel risk limitleri belirleyicidir. Dolayısıyla Hazine başta olmak üzere likidite riski yönetiminde aktif olan birimler bu sınırlamalar dahilinde hareket ederler. Yasal yükümlülükler kapsamında ilk sınırlama; BDDK'nın "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranı için en düşük sınırların sırasıyla %100 ve %80 olarak belirlenmiş olmasıdır. Ancak söz konusu sınırlamalara ilişkin kalkınma ve yatırım bankaları için 2018 yılına kadar muafiyet tanınmıştır.

Likidite riski yönetimi kapsamındaki banka içi raporlamalar ise, Risk İzleme Müdürlüğü tarafından hazırlanan günlük, haftalık raporlar ile aylık sıklıkla hazırlanan risk limitlerini izleme raporundan oluşmaktadır. Risk İzleme Müdürlüğü tarafından hazırlanan günlük raporda günlük bilanço ve durasyon hesaplamaları ve haftalık raporda ise likidite limitleri izlenmektedir. Aylık risk limitleri izleme raporunda ise, Yönetim Kurulunca belirlenen likidite limitlerinin haftalık gerçekleşmeleri toplulaştırılmakta Söz konusu raporlamalarda, yasal risklere ve erken uyarı limitlerine uyum takip edilmektedir. Ayrıca aylık sıklıkla hazırlanan "Seçilmiş Göstergelere ve Risk Gruplarına Göre TKB Risklilik Analizi" raporunda likidite riskinin izlenmesine yönelik olarak;

-Proforma Nakit Akım Tablosu,
-Proforma Döviz Bilançosu,
-Bilanço Kalemlerinin, detayda Menkul Kıymetlerin (sınıf bazında) Durasyonu,
-Mali İşler Daire Başkanlığınca BDDK'ya gönderilen likidite formlarının özet sunumu yer almaktadır. Hazırlanan proforma nakit akım tablosu ile gelecekteki likit varlıkların durumu ve miktarı farklı senaryolar altında bir yıllık projeksiyon ile gösterilmektedir.

İlgili rapor, aylık sıklıkla Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne ve Üst Yönetime gönderilmektedir. Bu raporlar dikkate alınarak gerek Aktif-Pasif Komitesi gerekse Denetim Komitesinde Bankanın likidite pozisyonu değerlendirilmekte, böylece likidite ölçüm sisteminin sonuçları karar alma süreçlerine dahil edilmektedir. Ayrıca Risk İzleme Müdürlüğü'nün hazırladığı sözkonusu raporlar, Denetim Komitesi'ne ve Üst Yönetime gönderilmektedir.

Banka risk politikaları metninde de yer aldığı üzere, likidite riskine ilişkin olarak, yasal limitlerin yanı sıra kendi işleyiş biçimi, misyonu ve risk iştahına uygun olarak içsel limitler de belirlenmiştir. Söz konusu limitler, erken uyarı limitlerini de kapsayacak şekilde, yasal limitlerin üstünde Yönetim Kurulu kararıyla tespit edilmiş ve yıllık sıklıkla revize edilmektedir.

**1. Likidite Karşılama Oranı:**

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki formatta hazırlanmıştır. Raporlama dönemi dahil son 3 ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle aşağıdaki gibidir:

| Cari Dönem(31.12.2016) | Likidite Karşılama Oranı (Haftalık Konsolide Olmayan) | | | |
|---|---|---|---|---|
| | YP | Tarih | YP+TP | Tarih |
| En Yüksek (%) | 98 | 14.10.2016 | 479 | 14.10.2016 |
| En Düşük (%) | 66 | 11.11.2016 | 113 | 30.12.2016 |

| Önceki Dönem (31.12.2015) | Likidite Karşılama Oranı (Haftalık Konsolide Olmayan) | | | |
|---|---|---|---|---|
| | YP | Tarih | YP+TP | Tarih |
| En Yüksek (%) | 190 | 25.12.2015 | 1.077 | 09.10.2015 |
| En Düşük (%) | 95 | 06.11.2015 | 559 | 11.12.2015 |

| Cari Dönem (31.12.2016) | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer | |
|---|---|---|---|---|
| | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | **119.570** | **19.109** |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | - | - | 119.570 | 19.109 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | - | - | - | - |
| İstikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| Düşük istikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 64.879 | 31.826 | 62.812 | 31.826 |
| Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| Operasyonel olmayan mevduat | - | - | - | - |
| Diğer teminatsız borçlar | 64.879 | 31.826 | 62.812 | 31.826 |
| Teminatlı borçlar | - | - | - | - |
| Diğer nakit çıkışları | 36.126 | 35.877 | 6.424 | 6.175 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 1.153 | 904 | 1.153 | 904 |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 34.973 | 34.973 | 5.271 | 5.271 |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 1.446.464 | 1.006.318 | 72.323 | 50.316 |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 50.058 | 50.058 | 2.503 | 2.503 |
| **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **144.062** | **90.820** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | |
| Teminatlı alacaklar | 72.090 | 66.968 | 72.090 | 66.968 |
| Teminatsız alacaklar | 710.363 | 412.575 | 710.261 | 412.474 |
| Diğer nakit girişleri | 1.155 | 462 | 1.155 | 462 |
| **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **783.608** | **480.005** | **783.506** | **479.904** |
| | | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** |
| **TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU** | | | **119.570** | **19.109** |
| **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **36.015** | **22.705** |
| **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **332,00** | **84,16** |



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

| Önceki Dönem (31.12.2015) | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer | |
|---|---|---|---|---|
| | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | **151.099** | **37.790** |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | - | - | 151.099 | 37.790 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | - | - | - | - |
| İstikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| Düşük istikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 48.699 | 27.391 | 48.699 | 27.391 |
| Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| Operasyonel olmayan mevduat | - | - | - | - |
| Diğer teminatsız borçlar | 48.699 | 27.391 | 48.699 | 27.391 |
| Teminatlı borçlar | - | - | - | - |
| Diğer nakit çıkışları | 107.986 | 106.906 | 12.155 | 11.075 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 2.467 | 1.387 | 2.467 | 1.387 |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 105.519 | 105.519 | 9.688 | 9.688 |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 237.150 | - | 11.858 | - |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | - | - | - | - |
| **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **72.712** | **38.466** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | |
| Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 472.195 | 339.206 | 439.258 | 308.330 |
| Diğer nakit girişleri | 2.461 | 1.562 | 2.461 | 1.562 |
| **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **474.656** | **340.768** | **441.719** | **309.892** |
| | | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** |
| **TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU** | | | **151.099** | **10.879** |
| **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **18.178** | **9.616** |
| **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **831** | **113** |

**2. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar**

**Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi**

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar net nakit çıkışları ile yüksek kaliteli likit varlık stokudur. Oran hesaplamasında dikkate alınan kalemler ekonomik yapı ve banka fon yönetiminin vereceği kararlar doğrultusunda zaman içerisinde farklılıklar gösterebilmektedir.

**Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama**

Yüksek kaliteli likit varlıklar ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri ve Eurobond'lardan meydana gelmektedir.

**Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları**

Bankanın temel fon kaynağı Uluslararası Finansal Kurumlardan tesis edilen uzun vadeli kredilerdir.Bu kaynakların tüm fonlar içerisindeki payı yaklaşık %99'dur. Bankanın toplam fonlamasının %1'i ise repo işlemlerinden sağlanan fonlardır.

**Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler**

Bankanın türev işlemleri ağırlıklı olarak vadeli alım-satım işlemleridir. Teminat tamamlama ihtimali olan işlem bulunmamaktadır. Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri

Faaliyet alanı kalkınma bankacılığı olan Banka'nın fon kaynakları genel olarak uluslararası kalkınma bankaları ve finansal kuruluşlardır; karşı taraf ve ürün bazında bir yoğunlaşma limiti bulunmamaktadır.

**Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski**

Bu kapsamda bir risk bulunmamaktadır.



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

**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 (31.12.2016)** | | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 1.070 | - | - | - | - | - | - | 1.070 |
| Bankalar | 357.416 | 857.798 | 50.212 | - | - | - | - | 1.265.426 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 10.505 | - | - | - | - | - | 10.505 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 8.037 | 19.386 | 9.504 | 45.618 | 110.844 | - | - | 193.389 |
| Verilen Krediler | - | 154.384 | 82.004 | 485.780 | 2.942.707 | 1.685.114 | 75.696 | 5.425.685 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | 20.415 | - | - | - | - | - | 20.415 |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | - | 126.027 | 126.027 |
| **Toplam Varlıklar** | **366.523** | **1.062.488** | **141.720** | **531.398** | **3.053.551** | **1.685.114** | **201.723** | **7.042.517** |
| | | | | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | 32.695 | 72.759 | 276.057 | 2.197.914 | 3.220.827 | 255 | 5.800.507 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 351 | - | - | - | - | - | 351 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 18.114 | - | - | - | - | - | - | 18.114 |
| Diğer Yükümlülükler | - | 1.309 | 7.496 | - | - | - | 1.214.739 | 1.223.545 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **18.114** | **34.355** | **80.255** | **276.057** | **2.197.914** | **3.220.827** | **1.214.994** | **7.042.517** |
| | | | | | | | | |
| Likidite Açığı | 348.409 | 1.028.133 | 61.465 | 255.341 | 855.637 | (1.535.713) | (1.013.271) | - |
| | | | | | | | | |
| Net Bilanço Dışı Pozisyonu | | | | | | | | |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler | 38 | 9.103 | - | 72.719 | 2.580 | - | - | 84.440 |
| | | | | | | | | |
| **Önceki Dönem (31.12.2015)** | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 18.178 | 675.268 | 86.984 | 424.308 | 2.169.823 | 1.222.445 | 177.360 | 4.774.366 |
| Toplam Yükümlülükler | 8.680 | 13.816 | 53.507 | 165.223 | 1.499.908 | 2.248.350 | 784.882 | 4.774.366 |
| | | | | | | | | |
| Likidite Açığı | 9.498 | 661.452 | 33.477 | 259.085 | 669.915 | (1.025.905) | (607.522) | - |
| | | | | | | | | |
| Net Bilanço Dışı Pozisyonu | | | | | | | | |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler | 38 | 356 | 1.183 | 85.121 | - | - | - | 86.698 |

(*) Bilançoyu 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; bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan ise belirli bir vadesi olmayan, karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı dağıtılamayan sütununda gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi aktifi dağıtılamayan kolonuna dahil edilmiştir

**Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:**

Aşağıdaki tabloda Banka'nın türev niteliğinde olmayan finansal yükümlülüklerinin TFRS 7 hükümleri doğrultusunda hazırlanan vade dağılımı yer almaktadır. Dağılım, Banka'nın yükümlülüklerinin iskonto edilmeden, ödenmesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler tabloya dahil edilmiştir. Düzeltmeler sütunu, ilerleyen dönemdeki muhtemel nakit akımına sebep olan kalemi göstermektedir. İlgili yükümlülüklerin bilançoda kayıtlı değerleri bu tutarları içermemektedir.

| Cari Dönem Sonu (31.12.2016) | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Düzeltmeler | Bilanço Değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 33.392 | 78.311 | 325.823 | 2.450.824 | 3.440.162 | (528.005) | 5.800.507 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 351 | - | - | - | - | - | 351 |
| **Toplam** | **33.743** | **78.311** | **325.823** | **2.450.824** | **3.440.162** | **(528.005)** | **5.800.858** |

| Önceki Dönem Sonu (31.12.2015) | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Düzeltmeler | Bilanço Değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 19.399 | 54.505 | 193.475 | 1.633.746 | 2.356.343 | (283.099) | 3.974.369 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 226 | - | - | - | - | - | 226 |
| **Toplam** | **19.625** | **54.505** | **193.475** | **1.633.746** | **2.356.343** | **(283.099)** | **3.974.595** |

Aşağıdaki tablo, Banka'nın gayrinakdi kredilerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

| Cari dönem (31.12.2016) | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Akreditifler | - | 9.103 | | 72.719 | 2.580 | | 84.402 |
| Cirolar | - | - | - | - | - | - | - |
| Teminat Mektupları | 38 | - | - | - | - | - | 38 |
| Kabul kredileri | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **38** | **9.103** | **-** | **72.719** | **2.580** | **-** | **84.440** |

| Önceki dönem (31.12.2015) | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Akreditifler | - | 356 | 1.183 | 85.121 | - | - | 86.660 |
| Cirolar | - | - | - | - | - | - | - |
| Teminat Mektupları | 38 | - | - | - | - | - | 38 |
| Kabul kredileri | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **38** | **356** | **1.183** | **85.121** | **-** | **-** | **86.698** |

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır.



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

**VII-Kaldıraç oranına ilşikin açıklamalar:**

Cari dönemde ana sermaye artış hızı, toplam risk tutarı artış hızından daha düşük olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın 31 Aralık 2016 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %11,34'dür (31 Aralık 2015: % 13,52). Cari dönem kaldıraç oranının önceki dönem kaldıraç oranından daha düşük olmasının sebebi bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarının ana sermaye tutarından daha yüksek oranda artmış olmasıdır.

| Bilanço içi varlıklar (*) | Cari Dönem (31.12.2016) | Önceki Dönem (31.12.2015) |
|---|---|---|
| Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 6.398.837 | 4.779.889 |
| (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (5.935) | (1.291) |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı | 6.392.902 | 4.778.598 |
| **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** | **-** | **-** |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | - | - |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 20 | - |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı | 20 | - |
| **Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri** | **-** | **-** |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | - | - |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı | - | - |
| **Bilanço dışı işlemler** | **-** | **-** |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 1.482.347 | 1.945.247 |
| (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | (1.265.601) | (1.673.295) |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı | 216.746 | 271.952 |
| **Sermaye ve toplam risk** | | **-** |
| Ana sermaye | 746.069 | 682.745 |
| Toplam risk tutarı | 6.609.668 | 5.050.550 |
| **Kaldıraç oranı** | | **-** |
| Kaldıraç oranı | 11,34 | 13,52 |

(*) Son üç aylık finansal tablo verilerinin ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

**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 (31.12.2016) | Önceki Dönem (31.12.2015) | Cari Dönem (31.12.2016) | Önceki Dönem (31.12.2015) |
| **Finansal Varlıklar** | **6.915.420** | **4.657.934** | **6.949.684** | **4.682.032** |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 10.505 | 35.010 | 10.505 | 35.010 |
| Bankalar | 1.265.426 | 525.015 | 1.265.426 | 525.015 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 193.389 | 164.468 | 193.389 | 164.468 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak | | | | |
| Yatırımlar | 20.415 | 20.532 | 20.407 | 20.345 |
| Verilen Krediler | 5.425.685 | 3.912.909 | 5.459.957 | 3.937.194 |
| **Finansal Borçlar** | **5.818.621** | **3.983.049** | **5.833.021** | **4.021.796** |
| Bankalar Mevduatı | - | - | | - |
| Diğer Mevduat | - | - | | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 5.800.507 | 3.974.369 | 5.814.907 | 4.013.116 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 18.114 | 8.680 | 18.114 | 8.680 |

(*) Finansal varlıklar ve finansal yükümlülüklerin tabloda yer alan defter değerleri maliyet bedellerine dönem sonu reeskont tutarları eklenerek ifade edilmiştir.

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.



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

**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 yansıtacak 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 (31.12.2016) | 1. Seviye | 2. Seviye | 3. Seviye |
|---|---|---|---|
| **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yan. Fin. Var.** | **-** | **-** | **-** |
| Borçlanma Senetleri | - | - | - |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler | - | - | - |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)** | **185.352** | **-** | **-** |
| Borçlanma Senetleri | 185.352 | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (**)** | **-** | **-** | **-** |
| **Türev Finansal Borçlar** | **-** | **-** | **-** |

(*) Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler (8.037 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 (31.12.2015) | 1. Seviye | 2. Seviye | 3. Seviye |
|---|---|---|---|
| **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yan. Fin. Var.** | **-** | **-** | **-** |
| Borçlanma Senetleri | - | - | - |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler | - | - | - |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)** | **156.431** | **-** | **-** |
| Borçlanma Senetleri | 156.431 | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (**)** | **-** | **-** | **-** |
| **Türev Finansal Borçlar** | **-** | **-** | **-** |

(*) Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler (8.037 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-Başkaları 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.

**X-Risk yönetimine ilişkin açıklamalar:**

**1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıkalamalar:**

**Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı:**

Faaliyetler bazında kapsamlı şekilde tasarlanmış işleyiş mekanizmalarına sahip olan Banka'nın fonksiyonel ve finansal performansının yanı sıra risk yönetim performansını değerlendirirken, karar alma mekanizması ve risk yönetim süreçlerinde komiteler ve risk bütçelemesi uygulamasının aktif olarak kullanıldığı öncelikle vurgulanmalıdır. Yönetim Kurulu tarafından belirlenen Banka'nın vizyonu, misyonu, stratejik amaçları ve hedefleri ile risk yönetim politikaları ve stratejileri çerçevesinde; mevcut ve muhtemel iktisadi gelişmeler ile faiz, vade, para cinsi gibi unsurları dikkate almak ve Üst Yönetim ile Banka birimleri arasında koordinasyon ve iletişimi tesis etmek suretiyle Banka bilançosunun aktif ve pasif kalemlerinin etkin ve verimli bir şekilde yönetilmesini sağlayan Aktif Pasif Yönetim Komitesi ile Banka'nın kredilendirme ilke ve esaslarını belirlemek, kredi-iştirak riskini ve plasman durumunu değerlendirmek, kredi tahsisi konusunda hazırlanan raporları değerlendirmek özetle tüm kredilendirme faaliyetlerini gözetme işlevini üstlenen Kredi İştirak Komitesi, Banka'nın icrai faaliyetlerinin ifa edilmesinde rol oynayan iki ana komiteyi oluşturmaktadır. Banka Stratejik Planında yer alan vizyon ve stratejik amaçlar doğrultusunda Aktif Pasif Yönetim Komitesi tarafından belirlenen kısa vadeli stratejiler çerçevesinde, Banka'da yer alan her birimin bu hedeflerle uyumlu bir şekilde bütçesini oluşturması ve bu bütçelerin toplulaştırılması esasına dayanan risk bütçeleme uygulamasıyla ise, bankanın temel faaliyet alanlarına yönelik sayısal hedeflerinin belirlenmesi mümkün olmaktadır.

Banka'da karar alma süreçlerinde risk yönetim politikalarının temel belirleyicisini, risk izleme süreçleri oluşturmaktadır. Risk izleme süreçlerinin organizasyonel yapısı, Bankalar Kanunu ve BDDK mevzuatı gereği Yönetim Kurulu kararıyla Banka bünyesinde ihdas edilen "İç Kontrol" ve "Risk İzleme" Müdürlükleri ile görev ve yetkileri, ilgili mevzuat gereği revize edilmiş Teftiş Kurulu Başkanlığı ve denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere kurulan "Denetim Komitesi"nden oluşmaktadır. Bankamız iç sistemleri kapsamındaki birimler ve Denetim Komitesi, BDDK'nın 11/07/2014 tarih ve 29057 sayılı "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" gereğince faaliyetlerini sürdürmektedir.

Karar alma mekanizması ve risk yönetim süreçlerinde komiteler ve risk bütçelemesi uygulamasının aktif olarak kullanıldığı Banka tarafından izlenen risk politikalarının genel ilkesi; 2015-01-05/005 sayı ve 15.01.2015 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla kabul edilen Bankamız "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları Ve Uygulama Esasları" metninde, "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. Banka bu genel ilke çerçevesinde vizyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmayı ve aktif kompozisyonunu bu ilke doğrultusunda şekillendirirken, risk yönetim politikasında ise "kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerinin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamak" ilkesine bağlı kalmayı ve olabildiğince bu ilkeyi uygulamayı benimsemiştir. Bu kapsamda alınacak risklerin de, tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkedir.

Ayrıca, risk ölçüm ve raporlama tekniklerinin elverdiği ölçüde, alınan risklerin mevcut ve gelecekteki potansiyel etkilerinin ölçümlemesinin yapılması sağlanmakta ve Bankaca, faaliyetlerinden kaynaklanan ve sayısallaştırılabilen riskler için BDDK düzenlemeleri gereği yazılı limitler belirlenmektedir. Dolayısıyla Banka'nın risk iştahı, BDDK tarafından hazırlanan ve 11 Temmuz 2014 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 29057 no'lu Bankaların İç Sistemleri ve İSEDES Hakkında Yönetmeliğin "Risk İştahı Yapısı" başlıklı 39. maddesi hükümlerine uygun olarak hazırlanan risk limitleri ile belirlenmekte ve izlenmektedir. Risk İzleme Müdürlüğü tarafından Banka risk politikalarına uygun olarak yıllık sıklıkla revize edilen ve Yönetim Kurulunca kabul edilen "Risk Limitleri ve Uygulama Esasları", Bankanın risk iştahı yapısını belirleyen temel politika metnidir.

Banka'nın risk iştahının en önemli göstergesi niteliğini taşıyan "Risk Limitleri ve Uygulama Esasları"na göre temel risk grupları itibariyle limitler, erken uyarı limitleri ve limit aşımı durumunda alınacak aksiyonlar belirlenmektedir. Limitlerin belirlenmesinde, öncelikle genel çerçeveyi yasal limitler oluşturmaktadır. Ama bunun dışında risk yönetiminde ihtiyatlılık prensibi gereği, her bir risk türüne yönelik olarak Banka'ya özgü spesifik limitler de oluşturulmaktadır. Erken uyarı limitleri ise, limit aşımına gidilmesini önleme amacı taşımakta olup, limitlerin bir kademe altında (ya da üzerinde) belirlenmektedir. Banka'nın risk limitlerine konu edilen her bir risk grubu, Risk İzleme Müdürlüğü tarafından hazırlanan günlük, haftalık, aylık sıklıkla üst yönetime ve Denetim Komitesine yapılan raporlamalar ile izlenmekte ve limit aşımlarının tespitinde alınması gereken aksiyonlar çerçevesinde öncelikle ilgili birimin bilgilendirilmesi (uyarılması) ve limit aşımının giderilmesi sağlanmaktadır.



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

Gerek karar alma mekanizmaları ve risk yönetim süreçleri gerekse risk politikalarının genel ilkesi ve risk limitleri ve uygulama esasları çerçevesinde Bankamızın "riskten kaçınan (risk avoider)" bir risk iştahı yapısına sahip olduğu açıktır.

Banka'nın faaliyetlerinden kaynaklanan ve sayısallaştırılabilen riskler için BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik"in 37 nci maddesi çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk İştahı Yapısı, Risk Limitleri ve Uygulama Esasları" metninde yazılı limitler belirlenmekte, her yıl gözden geçirilerek gerekli görülmesi halinde revize edilmektedir. Risk İzleme Müdürlüğü bu limitlere uyumu izlemekte ve Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Üst Düzey Yönetime düzenli raporlamalar gerçekleştirmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında Banka'mızca sürdürülen stres testi çalışmalarında, özellikle konjonktürü en iyi temsil ettiği düşünülen makroekonomik değişkenlerden iki temel parametre üzerinde şok uygulanmaktadır: Faiz ve döviz kurları. Çalışmalarda, mevcut faiz ve kurlar üzerine verilen farklı oranlardaki şoklar neticesinde, Banka gelir-gider hesaplarında ve özkaynak hesaplarında meydana gelecek olası değişimler elde edilmektedir. Yıllık sıklıkla BDDK'ya raporlanmakta olan "Stres Testi ve Senaryo Analizleri" kapsamda yapılan çalışmalar aşağıda özetlenmiştir:

- Banka mali tabloları içinde yer alan faize ve kura duyarlı kalemler üzerinde, TL ve yabancı para (YP) faiz oranları ile kur seviyesinde 4 baz senaryo çerçevesinde meydana gelebilecek değişimlerin "Kar/Zarar" ve "Özkaynak" üzerindeki etkileri ölçülmeye çalışılmaktadır. Sözkonusu stres testi uygulaması 3'er aylık sıklıkla yapılmaktadır.

- Banka menkul kıymet portföyü üzerinde (Alım-Satım Amaçlı Portföy ve Satılmaya Hazır Portföy) de öncelikle faiz oranlarındaki değişimlere karşı portföy duyarlılığı hesaplanmakta ayrıca, olumsuz faiz değişimi sebebiyle ortaya çıkması muhtemel zararın tazmin edilmesine yönelik iki ayrı senaryo ortaya konulmaktadır. Birinci senaryoda faiz artışı sonrasında tüm portföyün boşaltılmasıyla oluşacak olan zararın risksiz faiz oranından (Takasbank O/N) tekrar kazanılabileceği gün sayısı hesaplanırken, ikinci senaryoda ise, faiz artışı sonucu oluşan yeni portföy değerinin nominal değere ulaşacağı ağırlıklı ortalama gün sayısı (duration) hesaplanmaktadır. Menkul kıymet portföyüne yönelik söz konusu senaryo analizleri günlük sıklıkla yapılmaktadır.

- Banka'nın taşıdığı döviz pozisyonunun kur değişimlerine karşı duyarlılığı da 3 farklı senaryo bazında günlük sıklıkla hesaplanmaktadır. Uygulanan stres testlerinde, banka bilançosunda yer alan YP varlık ve yükümlülüklere ilişkin olarak döviz kurlarında farklı senaryolar bazında meydana gelebilecek değişimlerin neden olacağı Kar/Zarar tutarları hesaplanmaktadır.

- Stres testlerine ilişkin senaryo analizleri kapsamında takip edilen ve senaryo üretilen Banka'ya özgü değişken ise, "Brüt Takip Rasyosu"dur. Bankanın aktif kalitesi açısından kritik öneme sahip ve dışsal gelişmelere duyarlılığı yüksek olan, dolayısıyla da bilançodaki diğer kalemlerle kıyaslandığında Bankanın kontrol gücünün daha sınırlı olduğu "brüt takip rasyosu" da senaryo analizine konu edilmiştir. Bu analiz, mevcut durumdaki brüt takip rasyosunun 200 baz puan artırılması ve analiz tarihindeki özel karşılık ayırma oranının sabit kalması halinde, ayrılacak yeni karşılık tutarının net dönem kârı ve özkaynaklarda yaratacağı azalışı ortaya koymaktadır. Bu senaryo, herhangi bir nedenle takip rasyosunda yaşanacak olumsuz gelişmelerin Bankanın kârlılık ve özkaynak yapısında yaratacağı etkileri ortaya koyması açısından önem taşımaktadır.

- "Kredi tahsilat oranları"nın yüzde 45 ile yüzde 95 arasında değişen 7 farklı senaryo olarak dikkate alındığı ve zımni olarak kur ve faiz öngörüsü de içeren, gelecek bir yıllık dönemdeki muhtemel nakit giriş ve çıkışlarına dayanılarak hazırlanan Bankanın "Proforma Nakit Akım Tablosu" analizi de, Bankaca hazırlanan en detaylı senaryo analizi niteliği taşımaktadır.

**Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:**

| | | Risk Ağırlıklı Tutarlar | | Asgari sermaye yükümlülüğü |
|---|---|---|---|---|
| | | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem |
| 1 | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 5.708.429 | 4.506.368 | 456.674 |
| 2 | Standart yaklaşım | 5.708.429 | 4.506.368 | 456.674 |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | 34 | 183 | 3 |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 34 | 183 | 3 |
| 6 | İçsel model yöntemi | - | - | - |
| 7 | Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | - | - | - |
| 8 | KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi | - | - | - |
| 9 | KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi | - | - | - |
| 10 | KYK'ya yapılan yatırımlar-%125-risk ağırlığı yöntemi | - | - | - |
| 11 | Takas riski | - | - | - |
| 12 | Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - |
| 13 | İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 14 | İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| 15 | Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| 16 | Piyasa riski | 38.929 | 36.359 | 3.114 |
| 17 | Standart yaklaşım | 38.929 | 36.359 | 3.114 |
| 18 | İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| 19 | Operasyonel risk | 256.792 | 256.792 | 20.543 |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | 256.792 | 256.792 | 20.543 |
| 21 | Standart yaklaşım | - | - | - |
| 22 | İleri ölçüm yaklaşımı | - | - | - |
| 23 | Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%25-risk ağırlığına tabi) | - | - | - |
| 24 | En düşük değer ayarlamaları | - | - | - |
| 25 | Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24) | 6.004.184 | 4.799.702 | 480.334 |

**2. Kredi riski açıklamaları:**

**Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler:**

Banka; kredi riskine esas tutarı yasal olarak "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve Basel II kriterleri çerçevesinde hesaplar. Kredi riskinin, yasal sermaye yeterliliği standart oranının, mevcut düzenlemelerde yer alan asgari sınırın üzerinde kalmasını sağlayacak tarzda yönetimi esastır.

Kredi Riskinin ölçülmesinde "Basel II uygulaması" kapsamında BDDK'nın öngördüğü standart metod kullanılmakta ve kredilerin sınıflarına ve teminatlarına gore ağırlıklandırılması temeli'ne dayali bu ölçüm yöntemi, aylık sıklıkla BDDK'ya raporlaması yapılan KR510 formunda somutlaşmaktadır. Formun temel olarak 3 ana başlığı bulunmaktadır:

-Risk Sınıfları Bazında Ayrım,
-Kredi Riski Azaltım Teknikleri ve Kredi Riskine İkame Etkileri,
-Risk Ağırlıklarına Göre Dağılım.

Kredi Riskinin belirlenmesine, Bankanın Risk Ağırlıklı Varlıkların "Risk Sınıfları Bazında Ayrım"ı ile başlanmaktadır. Aktifin risk sınıflarına göre tasnifi yapıldıktan sonra, krediler karşılığında alınan teminatlar, Basel II tarafından kabul edilen ""Kredi Riski Azaltım Teknikleri ve Kredi Riskine İkame Etkileri"" çerçevesinde değerlendirilmektedir. Kredi riskinin aylık sıklıkla standart metod çerçevesinde ölçülmesinde "Basel II Kredi Riski Sınıflandırması" tablosunda yer alan algoritma kullanılmaktadır.



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

Banka; kredi riskinin yönetimine ilişkin olarak kredilerin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçme, izleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçlarının Denetim Komitesi ile Üst Yönetime raporlanmasını sağlar.

Bankanın karşılaşabileceği kredi riski düzeyinin belirlenebilmesine yönelik olarak standart metot dışında risk ölçümü ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak Bankanın kredi portföy yapısından hareketle;

-Sektörlere Göre Kredi Riski
-Bölgelere Göre Kredi Riski
-Kredilerin Donuklaşma Analizi
-Kredilerin Yoğunlaşma Analizi
-Kredilerin Risk Ağırlıklarına Göre Teminat Riski
-Kredilerin Risk Ağırlıklarına Göre Sektörel Riski
-Kredilerin Vade ve Kaynağına Göre Dağılımı
-Canlı Kredilerin Kaynak Bazında Dağılımı analizleri yapılır ve raporlanır.

Banka kredi riski yönetimi politikasında, kredi portföyünün çeşitlendirilmesi esastır.

Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77'nci maddesi uyarınca mevduat kabul eden bankalar için getirilmiş olan kredi sınırlamalarına tabi olmamasına rağmen, Yönetim Kurulu onayı ile yayımlanan Nisan 2014 tarihli "Krediler Yönetmeliği" 7'nci maddesinde kredi sınırlarını belirlemiştir. "Krediler Yönetmeliği" 8'inci maddesi uyarınca kredi sınırlamasına tabi olmayan işlemler, risk limitleri kapsamı dışında tutulmaktadır.

**Varlıkların kredi kalitesi:**

| | | a | b | c | D |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş | Karşılıklar/ Amortisman ve Değer düşüklüğü* | Net Değer (a+b-c) |
| Bin TL | | Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı | | | |
| 1 | Krediler | 125.779 | 5.349.989 | 50.083 | 5.425.685 |
| 2 | Borçlanma araçları | - | 196.514 | 3.252 | 193.262 |
| 3 | Bilanço dışı alacaklar | 2 | 84.440 | 2 | 84.440 |
| 4 | Toplam | 125.781 | 5.630.943 | 53.337 | 5.703.386 |

**Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:**

| | | |
|---|---|---|
| 1 | Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı | 107.471 |
| 2 | Son raporlama döneminden ititbaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları | 22.754 |
| 3 | Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar | (4.446) |
| 4 | Aktiften silinen tutarlar | - |
| 5 | Diğer değişimler | - |
| 6 | Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+-5) | 125.779 |

**Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:**

Karşılık ayrılan alacaklar; raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş krediler değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Özel Karşılık" ayrılmaktadır.

Tahsili gecikmiş alacaklar; raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Her iki alacak türünde de alacağın tahsilinde gecikme olup, 90 güne kadar tahsili gecikmiş alacaklar için genel karşılık hesaplanmakta olup, 90 günden fazla geciken alacaklar için özel karşılık hesaplanmaktadır.

Tahsili 90 günü geçen alacakların tamamı için özel karşılık ayrılmakta olup, bu kapsamda "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen alacak bulunmamaktadır.

Karşılık Yönetmeliği kapsamında alacağın tahsilinde gecikme olup, 90 güne kadar tahsili gecikmiş alacaklar için genel karşılık hesaplanmakta olup, 90 günden fazla geciken alacaklar için özel karşılık hesaplanmaktadır.

Krediler ve diğer alacaklara ilişkin olarak bankaya olan ödeme yükümlülüğünün yerine getirilmemesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması halinde, borçluya likidite gücü kazandırmak ve banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizler de dahil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar gerektiğinde ilave kredi açılmak suretiyle Karşılık Yönetmeliği kapsamında yeniden yapılandırılmaktadır.

Geçici likidite sıkıntısı, yükümlülüklerini zamanında ve eksiksiz olarak yerine getirebilecek ödeme gücüne sahip olan bir kredi borçlusunun normal faaliyetlerden kaynaklanan fon giriş ve çıkışlarının, satış gelirlerinin veya faaliyet gelirlerinin beklenmedik ve geçici bir nedene bağlı olarak dalgalanmasından dolayı düzensiz hale gelmesinden kaynaklanan yönetilebilir bir nakit açığı olarak dikkate alınmaktadır.

Yeniden yapılandırılan krediler, o tarihe kadar sınıflandırılarak izlendikleri gruplarda takip edilmeye devam olunur. Bu süre içinde söz konusu alacaklar için, izlendikleri gruba uygulanan özel veya genel karşılık oranlarında karşılık ayrılmasına devam edilir.

**Alacakların Coğrafi Bölgeler, Sektöre ve Kalan Vadesine Göre Kırılımı**

Kredi riskine ilişkin açıklamalar bölümünde yer verilmiştir.

**Coğrafi Bölge ve Sektör Bazında Karşılık Ayrılan Alacak Tutarları**

| Cari Dönem (31.12.2016) | Takipteki Alacak Tutarı | Özel Karşılık |
|---|---|---|
| Yurtiçi | 125.779 | 50.083 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | - | - |
| OECD Ülkeleri | - | - |
| **Toplam** | **125.779** | **50.083** |

| Cari Dönem | Takipteki Alacak Tutarı | Özel Karşılık | Aktiften Silinen Tutar |
|---|---|---|---|
| **Tarım** | **1.767** | **442** | **-** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 1.767 | 442 | - |
| Ormancılık | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - |
| **Sanayi** | **55.413** | **24.840** | **-** |
| Madencilik ve Taş ocakçılığı | 1.848 | 1.333 | - |
| İmalat Sanayi | 36.906 | 21.425 | - |
| Elektrik, Gaz, Su | 16.659 | 2.082 | - |
| **İnşaat** | **-** | **-** | **-** |
| **Hizmetler** | **67.402** | **23.604** | **-** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 58.442 | 21.310 | - |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 72 | 72 | - |
| Mali Kuruluşlar | - | - | - |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 8.888 | 2.222 | - |
| **Diğer** | **1.197** | **1.197** | **-** |
| **Toplam** | **125.779** | **50.083** | **-** |



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

**Takipteki Alacaklar İçin Yaşlandırma Analizi**

| Cari Dönem (31.12.2016) | 3 Aya Kadar | 3-12 Ay | 1-3 Yıl | 3-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri |
|---|---|---|---|---|---|
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | 21.969 | 6.568 | 33.685 | 62.361 |
| Diğer | - | - | - | - | 1.196 |
| **Toplam** | **-** | **21.969** | **6.568** | **33.685** | **63.557** |

**Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler:**

Banka, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" kapsamında kredilerini, risk sınıfları, derecelendirme notları ve risk azaltıcı unsurları dikkate almak suretiyle ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir.

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 pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden Yönetmelik"in 5ince maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve anılan Yönetmelik'in EK-1' i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Banka, kredi riski azaltımı kapsamında bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır. Teminatların değerleme ve yönetimine ilişkin uygulamalar, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'e paralel olarak gerçekleştirilmektedir. Kredi riski azaltım teknikleri kapsamında Banka'nın dikkate aldığı başlıca teminatlar; finansal teminatlar (nakit) ve garantilerdir (T.C. Hazinesi ve bankalar). Parasal teminatlar raporlama tarihi itibarıyla en güncel değerleri ile değerlenip, kredi riski azaltımı sürecine dikkate alınmaktadır. Banka kredi müşterisinin, diğer kuruluşlardan aldığı teminat garantisi bulunması durumunda, kredi riski azaltımı sürecinde garanti veren kuruluşun kredi riski değeri dikkate alınmaktadır. Kapsamlı finansal teminat yönteminin kullanıldığı portföylerde standart volatilite ayarlamaları yoluyla teminatların risk azaltıcı etkileri dikkate alınmaktadır.

**Kredi riski azaltım teknikleri genel bakış:**

| | | a | b | c | d | e | f | g |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Teminat ile korunan alacaklar | Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Finansal garantiler ile korunan alacaklar | Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Kredi türevleri ile korunan alacaklar | Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları |
| 1 | Krediler | 37.666 | 5.161.861 | 100% | - | - | - | - |
| 2 | Borçlanma araçları | - | - | - | - | - | - | - |
| **3** | **Toplam** | **37.666** | **5.161.861** | **100%** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4 | Temerrüde düşmüş | - | 125.779 | 100% | - | - | - | - |

**Standart Yaklaşım-Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:**

Banka, kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplamakta olup, derecelendirme notu kullanmamaktadır.

| | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı | | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı | | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Risk sınıfları | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 21.591 | - | 23.154 | - | - | 0,0% |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | 0,0% |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | 0,0% |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | 0,0% |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | 0,0% |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 1.672.257 | 34 | 1.872.261 | 34 | 1.198.615 | 21,0% |
| Kurumsal alacaklar | 3.867.897 | 1.340.281 | 2.374.253 | 1.340.281 | 3.714.535 | 65,2% |
| Perakende alacaklar | 147.354 | 75.849 | 72.494 | 75.849 | 111.257 | 1,9% |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 20.068 | - | 20.068 | - | 10.801 | 0,2% |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 911.508 | - | 904.524 | - | 458.806 | 8,0% |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 75.696 | - | 75.696 | - | 81.057 | 1,4% |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | 22.866 | - | 22.866 | - | 35.875 | 0,6% |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | 0,0% |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | 0,0% |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | 0,0% |
| Diğer alacaklar | 97.615 | - | 97.615 | - | 97.485 | 1,7% |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | 0,0% |
| **Toplam** | **6.836.852** | **1.416.164** | **5.462.931** | **1.416.164** | **5.708.431** | **100,0%** |



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

**Standart Yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:**

Banka, kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplamakta olup, derecelendirme notu kullanmamaktadır

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | İ | j |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Risk sınıfları/Risk ağırlığı | 0% | 10% | 20% | %50 Gayrimenkul İpoteği İle Teminatlandırılanlar | 75% | 100% | 150% | 200% | Diğer | Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası) |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 23.154 | - | - | - | - | - | - | - | - | 23.154 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 712.053 | 208.073 | - | 952.168 | - | - | - | 1.872.294 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | 3.714.535 | - | - | - | 3.714.535 |
| 8 | Perakende alacaklar | - | - | - | - | 148.343 | - | - | - | - | 148.343 |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 18.535 | - | 1.533 | - | - | - | 20.068 |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 891.437 | - | 13.087 | - | - | - | 904.524 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | 3.854 | - | 57.266 | 14.576 | - | - | 75.696 |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | 19.715 | 3.151 | - | 22.866 |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Diğer alacaklar | 130 | - | - | - | - | 97.485 | - | - | - | 97.615 |
| 17 | Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Toplam | 23.284 | - | 712.053 | 1.121.899 | 148.343 | 4.836.074 | 34.291 | 3.151 | - | 6.879.095 |

**3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları:**

**Karşı taraf kredi riskin'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:**

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder.

Banka, tezgahüstü türev işlemler gibi çift taraflı işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi risklerinin sınırlandırılması için, risk kapasitelerini de göz önünde bulundurarak gerekli tedbirleri alır.

Hazine Daire Başkanlığı tarafından yapılan tezgahüstü forward, swap ve opsiyon gibi karşı taraf riski içeren işlemler günlük olarak Üst Düzey Yönetime ve Risk İzleme Müdürlüğüne bildirilir. Karşı tarafla yapılan bütün işlemler, karşı tarafın kendi limitleri içerisinde dikkate alınır. Limitlerin aşıldığı durumlar sorumlu yöneticilere günlük olarak raporlanır ve bu aşımlara yönelik alınan tüm önlemlerle kayıt altında tutulur.

| | | a | b | c | d | e | f |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi riski tutarı | EBPRT | Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
| 1 | Standart yaklaşım-KKR (türevler için) | - | - | - | 1,4 | - | - |
| 2 | İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar. repo işlemleri. menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri. takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri. menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri. takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem-(repo işlemleri. menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri. takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Repo işlemleri. menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri. takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer | - | - | - | - | 156 | 34 |
| **6** | **Toplam** | **-** | **-** | **-** | **-** | **156** | **34** |



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

Standart yaklaşım-Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:

| | a | b | c | d | e | f | g | h | i |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Risk ağırlıkları/ Risk sınıfları | 0% | 10% | 23% | 50% | 75% | 100% | 150% | Diğer | Toplam kredi riski* |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 156 | - | - | - | - | - | - | - | 156 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurumsal alacaklar | - | - | | - | - | - | - | - | - |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlar ile kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **156** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **156** |

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili

**Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar:**

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder.

Banka, tezgahüstü türev işlemler gibi çift taraflı işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi risklerinin sınırlandırılması için, risk kapasitelerini de göz önünde bulundurarak gerekli tedbirleri alır.

Hazine Daire Başkanlığı tarafından yapılan tezgahüstü forward, swap ve opsiyon gibi karşı taraf riski içeren işlemler günlük olarak Üst Düzey Yönetime ve Risk İzleme Müdürlüğüne bildirilir. Karşı tarafla yapılan bütün işlemler, karşı tarafın kendi limitleri içerisinde dikkate alınır. Limitlerin aşıldığı durumlar sorumlu yöneticilere günlük olarak raporlanır ve bu aşımlara yönelik alınan tüm önlemlerle kayıt altında tutulur.

| | a | b | c | d | e | f |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Türev finansal araç teminatları | | | | Diğer işlem teminatları | |
| | Alınan teminatlar | | Verilen teminatlar | | Alınan teminatlar | Verilen teminatlar |
| | Ayrılmış | Ayrılmamış | Ayrılmış | Ayrılmamış | | |
| Nakit-yerli para | - | - | - | - | - | - |
| Nakit-yabancı para | - | - | - | - | - | - |
| Devlet tahvil/bono-yerli | - | - | - | - | 11.650.242 | 392.064 |
| Devlet tahvil/bono-diğer | - | - | - | - | - | - |
| Kamu kurum tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Kurumsal tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi | - | - | - | - | - | - |
| Diğer teminat | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **-** | **-** | **11.650.242** | **392.064** |

**4. Piyasa riski açıklamaları:**

**Piyasa riski ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler:**

Banka yaptığı faaliyetler nedeniyle finansal piyasada yaşanabilecek dalgalanmalar sonucu döviz kurlarında, faiz oranlarında ve hisse senetleri fiyatlarında meydana gelebilecek değişimlere bağlı olarak piyasa riskine maruz kalmaktadır.

Banka, piyasa riskini, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde standart yöntemi kullanarak hesaplamakta ve yasal olarak raporlamaktadır.

Aylık olarak hesaplanan standart yönteme ek olarak piyasa riski, Riske Maruz Değer (RMD) yaklaşımı ile günlük olarak hesaplanmaktadır. Finansal piyasalarda yaşanabilecek olası kriz durumlarında oluşabilecek zararın öngörülebilmesi için içsel model kullanılarak hesaplanan RMD, geçmiş yıllarda meydana gelen krizlerde oluşan fiyat değişimlerinin ya da farklı faiz ve kur şoklarının mevcut portföylere olası etkilerinin ölçülmesini içeren stres testi ve senaryo analizleri sonuçları ile birlikte Denetim Komitesi ve Üst Yönetime raporlanmaktadır.

11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi gazetede yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" gereğince, Bankanın taşıdığı temel riskler göz önünde bulundurularak bu risklere ilişkin limitler belirlenmekte ve söz konusu risk limitleri değişen piyasa koşulları ve Banka stratejileri çerçevesinde yıllık sıklıkla revize edilen "Risk İştahı Yapısı, Risk Limitleri ve Uygulama Esasları" Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır.

Risk limitlerine uyumun izlenmesi kapsamında hazırlanan raporlar Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne ve üst düzey yönetime düzenli olarak sunulmaktadır.



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

Standart yaklaşıma göre piyasa riski tutarları:

| | | a |
|---|---|---|
| | | RAT |
| | **Dolaysız (peşin) ürünler** | |
| 1 | Faiz oranı riski (genel ve spesifik) | 2.107 |
| 2 | Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | - |
| 3 | Kur riski | 1.010 |
| 4 | Emtia riski | - |
| | **Opsiyonlar** | |
| 5 | Basitleştirilmiş yaklaşım | - |
| 6 | Delta-plus metodu | - |
| 7 | Senaryo yaklaşımı | - |
| **8** | **Menkul kıymetleştirme** | **-** |
| **9** | **Toplam** | **3.117** |

**5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar:**

TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar" ile "Satılmaya hazır finansal varlıklar"da yer alan menkul kıymetler üzerinden "Piyasa Riski" hesaplanmaktadır.

Bankanın "Repo ve Ters Repo" işlemleri "Karşı Taraf Kredi Riski"ne konu edilmekte olup, hesaplanan Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi Sermaye Yükümlülüğü "Kredi Riski" başlığında raporlanmaktadır. Ayrıca "Ters Repo" işleminde kullanılan menkul kıymetler üzerinden "Piyasa Riski" hesaplanmaktadır.

B2 tablosunun "Bilanço dışı tutarlar" satırında yer verilen tutar, "Kredi Dönüşüm Oranları" ile çarpılarak "Kredi riskine tabi" tutar olarak raporlanmıştır.

**Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:**

| | | | Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Finanal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Kredi riskine tabi | Karşı taraf kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Piyasa riskine tabi | Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen |
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit değerler ve merkez bankası | 1.070 | - | 1.070 | - | - | - | - |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar | 1.265.426 | - | 1.265.426 | - | - | - | - |
| Para piyasalarından alacaklar | 10.505 | - | 151 | 10.505 | - | 10.505 | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar (net) | 193.389 | - | 8.037 | - | - | 185.352 | - |
| Krediler ve alacaklar | 5.425.685 | - | 5.425.685 | - | - | - | - |
| Faktoring alacakları | - | - | - | - | - | - | - |
| Vadeye kadar elde tuttulacak yatırımlar (net) | 20.415 | - | 20.415 | - | - | - | - |
| İştirakler (net) | 28.407 | - | 28.407 | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Maddi duran varlıklar (net) | 70.386 | - | 70.386 | - | - | - | - |
| Maddi olmayan duran varlıklar (net) | 1.531 | - | - | - | - | - | 1.531 |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net) | 980 | - | 980 | - | - | - | - |
| Vergi varlığı | 8.433 | - | - | - | - | - | 8.433 |
| Diğer aktifler | 16.290 | - | 16.290 | - | - | - | - |
| **Toplam varlıklar** | **7.042.517** | **-** | **6.836.847** | **10.505** | **-** | **195.857** | **9.964** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Alım satım amaçlı türev finansal borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Alınan krediler | 5.785.103 | - | - | - | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | 351 | - | 5 | 351 | - | - | - |
| İhraç edilen menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - |
| Fonlar | 15.404 | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif borçlar | 18.114 | - | - | - | - | - | - |
| Diğer yabancı kaynaklar | 347.652 | - | - | - | - | - | - |
| Faktoring Borçları | - | - | - | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Karşılıklar | 91.961 | - | - | - | - | - | - |
| Vergi borcu | 8.805 | - | - | - | - | - | - |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları | - | - | - | - | - | - | - |
| Sermaye benzeri krediler | - | - | - | - | - | - | - |
| Özkaynaklar | 775.127 | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam yükümlülükler** | **7.042.517** | **-** | **5** | **351** | **-** | **-** | **-** |




# TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)


**Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları:**

| | | Toplam | Kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları | 7.042.517 | 6.836.852 | - | 10.505 | 195.857 |
| 2 | Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları | - | - | - | - | - |
| 3 | Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar | - | - | - | - | - |
| 4 | Bilanço dışı tutarlar | 1.416.164 | 42.243 | - | - | - |
| 5 | Değerleme farkları | - | - | - | - | - |
| 6 | Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2 dışındakiler) | - | - | - | - | - |
| 7 | Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar | - | - | - | - | - |
| 8 | Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar | - | - | - | - | - |
| | **Risk tutarları** | **8.458.681** | **6.879.095** | **-** | **10.505** | **195.857** |

### 6. Operasyonel risk açıklamaları:

Bankada operasyonel riske esas tutar,"Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 14. maddesi kapsamında temel gösterge yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır. Bankanın son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yılsonu brüt gelir tutarlarının yüzde on beşinin ortalamasının on iki buçuk ile çarpılması suretiyle bulunan değer, operasyonel riske esas tutar olarak dikkate alınmaktadır.

Yıllık brüt gelir, finansal raporların gelir tablosunda yer aldığı şekli ile; net faiz gelirlerine, net ücret ve komisyon gelirlerinin, bağlı ortaklık ve iştirak hisseleri dışındaki hisse senetlerinden elde edilen temettü gelirlerinin, ticari kâr/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen aktiflerin satılmasından elde edilen kar/zarar, olağanüstü gelirler, destek hizmeti karşılığı yapılan faaliyet giderleri ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

| Cari Dönem (31.12.2016) | 31.12.2013 | 31.12.2014 | 31.12.2015 | Toplam/ Pozitif BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Brüt Gelir | 114.221 | 134.560 | 162.086 | 136.956 | 15 | 20.543 |
| **Operasyonel Riske Esas Tutar(Toplam*12,5)** | | | | | | **256.788** |

| Önceki Dönem (31.12.2015) | 31.12.2012 | 31.12.2013 | 31.12.2014 | Toplam/ Pozitif BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Brüt Gelir | 121.752 | 114.221 | 134.560 | 123.511 | 15 | 18.527 |
| **Operasyonel Riske Esas Tutar(Toplam*12,5)** | | | | | | **231.588** |

**7. Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riski açıklamaları:**

Banka, BDDK tarafından yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini hesaplamakta ve aylık olarak BDDK'ya raporlamaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski raporu, varlıklarda; bankacılık hesaplarında takip edilen Merkez Bankasından Alacaklar, Para Piyasasından Alacaklar, Bankalardan Alacaklar, Satılmaya Hazır Menkul Değerler (devlet iç borçlanma senetleri hariç), Ters Repo Alacakları, Kredi Alacakları, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler ve Diğer Alacaklar kalemlerini; yükümlülüklerde ise; bankacılık hesaplarında takip edilen Merkez Bankasına Borçlar, Para Piyasalarına Borçlar, Bankalara Borçlar, Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar, İhraç Edilen Menkul Kıymetler, Kullanılan Krediler, Sermaye Benzeri Borçlar, Diğer Borçlar kalemlerini kapsamaktadır.

Aşağıdaki tabloda, Banka'nın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları gösterilmektedir.

| | Cari Dönem (31.12.2016) | UygulananŞok (+/-x baz puan) | Kazançlar/Kayıplar | Kazançlar/Özkaynaklar-Kayıplar/Özkaynaklar |
|---|---|---|---|---|
| | Para Birimi | | | |
| 1 | TRY | (+) 500 baz puan | (9.535) | % (1,18) |
| 2 | TRY | (-) 400 baz puan | 9.269 | % 1,15 |
| 3 | EURO | (+) 200 baz puan | 17.641 | % 2,19 |
| 4 | EURO | (-) 200 baz puan | (20.906) | % (2,60) |
| 5 | USD | (+) 200 baz puan | 14.022 | % 1,74 |
| 6 | USD | (-) 200 baz puan | (16.008) | % (1,99) |
| | Toplam (Negatif Şoklar İçin) | | (27.645) | %(3,43) |
| | Toplam (Pozitif Şoklar İçin) | | 22.129 | % 2,75 |

| | Önceki Dönem (31.12.2015) | Uygulanan Şok (+/-x baz puan) | Kazançlar/Kayıplar | Kazançlar/Özkaynaklar-Kayıplar/Özkaynaklar |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Para Birimi | (+) 500 baz puan | (6.692) | % (0,92) |
| 2 | TRY | (-) 400 baz puan | 6.178 | % 0,85 |
| 3 | EURO | (+) 200 baz puan | 5.120 | % 0,70 |
| 4 | EURO | (-) 200 baz puan | (5.891) | % (0,81) |
| 5 | USD | (+) 200 baz puan | 4.489 | % 0,62 |
| 6 | USD | (-) 200 baz puan | (5.516) | % (0,76) |
| | Toplam (Negatif Şoklar İçin) | | (5.229) | %(0,72) |
| | Toplam (Pozitif Şoklar İçin) | | 2.917 | % 0,40 |



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

## 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 (31.12.2016) | | Önceki Dönem (31.12.2015) | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 50 | - | 72 | - |
| TCMB | 1.020 | - | 200 | - |
| Diğer | - | - | | - |
| Toplam | 1.070 | - | 272 | - |

**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 Tebliği'ne tabi değildir.

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

| | Cari Dönem (31.12.2016) | | Önceki Dönem (31.12.2015) | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 1.020 | - | 200 | - |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| Toplam | 1.020 | - | 200 | - |

**2.a.1) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Net):**

Bulunmamaktadır.

**2.a.2) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenler (Net):**

Bulunmamaktadır.

**2.b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:**

Bulunmamaktadır.

**3.a) Bankalara ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem (31.12.2016) | | Önceki Dönem (31.12.2015) | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 712.049 | 545.032 | 307.331 | 215.623 |
| Yurtdışı | - | 8.345 | - | 2.061 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| Toplam | 712.049 | 553.377 | 307.331 | 217.684 |

**3.b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:**

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem (31.12.2016) | Önceki Dönem (31.12.2015) | Cari Dönem (31.12.2016) | Önceki Dönem (31.12.2015) |
| AB Ülkeleri | 2.494 | 924 | - | - |
| ABD, Kanada | 5.851 | 1.102 | - | - |
| OECD Ülkeleri" | - | 35 | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **8.345** | **2.061** | **-** | **-** |

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

**4.a.1) Repo işlemlerine konu edilen satılmaya hazır finansal varlıklar:**

| | Cari Dönem (31.12.2016) | | Önceki Dönem (31.12.2015) | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 392 | - | 249 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **392** | **-** | **249** | **-** |

**4.a.2) Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem (31.12.2016) | | Önceki Dönem (31.12.2015) | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 15.260 | - | 16.211 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **15.260** | **-** | **16.211** | **-** |

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

| | Cari Dönem (31.12.2016) | Önceki Dönem (31.12.2015) |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 185.794 | 156.437 |
| Borsada İşlem Gören | 185.794 | 156.437 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri | 10.847 | 10.847 |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 10.847 | 10.847 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | (3.252) | (2.816) |
| **Toplam** | **193.389** | **164.468** |



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar:**

**5.a) Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem (31.12.2016) | | Önceki Dönem (31.12.2015) | |
|---|---|---|---|---|
| | 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 | 4.368 | - | 4.638 | - |
| **Toplam** | **4.368** | **-** | **4.638** | **-** |

**5.b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:**

| Cari Dönem (31.12.2016) | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | |
| **Nakdi Krediler** | | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer | | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer |
| İhtisas Dışı Krediler | 4.613.654 | - | 44.546 | 178.180 | - | 24.810 |
| İşletme Kredileri | 51.222 | - | 3.867 | 152 | - | - |
| İhracat Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 398.791 | - | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 4.368 | - | - | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | 4.159.273 | - | 40.679 | 178.028 | - | 24.810 |
| İhtisas Kredileri | 456.270 | - | - | 101.885 | - | 9.430 |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **5.069.924** | **-** | **44.546** | **280.065** | **-** | **34.240** |

| Önceki Dönem (31.12.2015) | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Nakdi Krediler | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar: Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar: Diğer | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar: Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar: Diğer |
| İhtisas Dışı Krediler | 3.267.263 | - | 5.878 | 162.682 | - | 21.250 |
| İşletme Kredileri | 20.330 | - | 1.467 | 65 | - | 49 |
| İhracat Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 232.955 | - | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 4.638 | - | - | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | 3.009.340 | - | 4.411 | 162.617 | - | 21.201 |
| İhtisas Kredileri | 385.335 | - | 163 | 36.429 | - | 20.561 |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **3.652.598** | **-** | **6.041** | **199.111** | **-** | **41.811** |

**5.c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:**

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|---|---|---|---|---|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar |
| Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar | 81.674 | - | 152 | 614 |
| İhtisas Dışı Krediler | 44.136 | - | 152 | 614 |
| İhtisas Kredileri | 37.538 | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar | 4.943.704 | 44.546 | 245.673 | 33.626 |
| İhtisas Dışı Krediler | 4.524.972 | 44.546 | 153.218 | 24.196 |
| İhtisas Kredileri | 418.732 | - | 92.455 | 9.430 |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |

**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-Dövize 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 | - | 4.368 | 4.368 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 4.368 | 4.368 |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-Dövize 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** | **-** | **4.368** | **4.368** |

**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 (31.12.2016) | Önceki Dönem (31.12.2015) |
|---|---|---|
| Kamu | - | 2.353 |
| Özel | 5.349.989 | 3.849.356 |
| **Toplam** | **5.349.989** | **3.851.709** |

**5.f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:**

| | Cari Dönem (30.12.2016) | Önceki Dönem (31.12.2015) |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 5.349.989 | 3.851.709 |
| Yurtdışı Krediler | - | - |
| **Toplam** | **5.349.989** | **3.851.709** |

**5.g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:**

Banka eski bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 1.444 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 (31.12.2016) | Önceki Dönem (31.12.2015) |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | 304 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 2.082 | - |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 48.001 | 45.967 |
| **Toplam** | **50.083** | **46.271** |

**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: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|---|
| **Cari Dönem (31.12.2016)** | **-** | **-** | **-** |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | - | - | - |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| **Önceki Dönem (31.12.2015)** | **4.343** | **-** | **-** |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | - | - | - |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 4.343 | - | - |

5.h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

| | III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|---|
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 6.068 | - | 101.403 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 22.043 | 5 | 706 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 21.399 | 9.775 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | (28.111) | (3.063) | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | - | (1.682) | (2.764) |
| Aktiften Silinen (-) | - | | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 16.659 | 109.120 |
| Özel Karşılık (-) | - | (2.082) | (48.001) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | 14.577 | 61.119 |

5.h.3) Yabancı para olarak kullandırılan 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 Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|---|
| **Cari Dönem (Net) (31.12.2016)** | - | 14.577 | 61.119 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | - | 16.659 | 109.120 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | 2.082 | 48.001 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | - | 14.577 | 61.119 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| **Önceki Dönem (Net) (31.12.2015)** | **5.764** | **-** | **55.436** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 6.068 | - | 101.403 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 304 | - | 45.967 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 5.764 | - | 55.436 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

5.h.5) Finansal Varlık Sınıfları İtibarıyla, Vadesi Geçmiş Ancak Değer Düşüklüğüne Uğramamış Kredilerin Yaşlandırma Analizi:

| Cari Dönem (31.12.2016) | 0-30 Gün | 31-60 Gün | 61-90 Gün | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Verilen Krediler** | | | | |
| Kurumsal/Ticari Krediler | 119 | 1.334 | - | 1.453 |
| Tüketici Kredileri | - | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | 2.168 | 1.267 | 1.264 | 4.699 |
| **Toplam** | **2.287** | **2.601** | **1.264** | **6.152** |

| Önceki Dönem (31.12.2015) | 0-30 Gün | 31-60 Gün | 61-90 Gün | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Verilen Krediler** | | | | |
| Kurumsal/Ticari Krediler | 1.596 | 218 | 829 | 2.643 |
| Tüketici Kredileri | - | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | 101 | - | 77 | 178 |
| **Toplam** | **1.697** | **218** | **906** | **2.821** |

**Yakın İzlemedeki Kredilerin Teminatlarının Net Değeri, Teminat Türü ve Risk Eşlemesi:**

| Teminatın Türü | Cari Dönem (31.12.2016) | | Önceki Dönem (31.12.2015) | |
|---|---|---|---|---|
| | Teminatın Net Değeri | Kredi Bakiyesi | Teminatın Net Değeri | Kredi Bakiyesi |
| Gayrimenkul İpoteği(*) | 65.442 | 65.442 | 65.913 | 65.913 |
| Taşıt Rehni | - | - | - | - |
| Maddi Teminat(Nakit karşılık, menkul kıymet rehni vb.) | 214.623 | 214.623 | 133.198 | 133.198 |
| Maaş Rehni | - | - | - | - |
| Çek/Senet | - | - | - | - |
| Diğer(Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb) | - | - | - | - |
| Teminatsız | - | - | - | - |
| **Toplam** | **280.065** | **280.065** | **199.111** | **199.111** |

(*) 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:**

| | Cari Dönem (31.12.2016) | | Önceki Dönem (31.12.2015) | |
|---|---|---|---|---|
| Teminatın Türü | Teminatın Net Değeri | Kredi Bakiyesi | Teminatın Net Değeri | Kredi Bakiyesi |
| Gayrimenkul İpoteği (*) | 102.046 | 102.046 | 100.526 | 100.526 |
| Nakit Karşılık | - | - | | |
| Taşıt Rehni | - | - | | |
| Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.) | 16.916 | 16.916 | 23 | 256 |
| Teminatsız | | 6.817 | | 6.689 |
| **Toplam** | **118.962** | **125.779** | **100.549** | **107.471** |

(*) Teminatın net değeri olarak ekspertiz ve ipotek tutarından düşük olan veya bunların kredi riskini aşması durumunda kredi tutarı dikkate alınmıştır.

**5.ı) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları:**



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

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.

**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.

**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:

Bulunmamaktadır.

a.2) Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

| | Cari Dönem (31.12.2016) | Önceki Dönem (31.12.2015) |
|---|---|---|
| Devlet Tahvili | - | 16.940 |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - |
| **Toplam** | **-** | **16.940** |

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

| | Cari Dönem (31.12.2016) | Önceki Dönem (31.12.2015) |
|---|---|---|
| Devlet Tahvili | 20.415 | 20.532 |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - |
| **Toplam** | **20.415** | **20.532** |

**6.c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem (31.12.2016) | Önceki Dönem (31.12.2015) |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 20.415 | 20.532 |
| Borsada İşlem Görenler | 20.415 | 20.532 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam** | **20.415** | **20.532** |

**6.ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:**

| | Cari Dönem (31.12.2016) | Önceki Dönem (31.12.2015) |
|---|---|---|
| Dönem Başındaki Değer | 20.532 | 20.476 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | - | - |
| Yıl İçindeki Alımlar (*) | 1.301 | 1.218 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (*) | (1.418) | (1.162) |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - | - |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **20.415** | **20.532** |

(*) Yıl içindeki alımlar 1.296 Bin TL (31 Aralık 2015: 1.210 Bin TL) tutarındaki reeskont farkını, yıl içindeki çıkışlar ise 1.381 Bin TL (31 Aralık 2015: 1.122 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 | Türk Suudi Holding A.Ş.(*) | İstanbul | 10,00 | 24,69 |
| 3 | Yozgat Otelcilik A.Ş. | Yozgat | 20,00 | 3,75 |
| 4 | İstanbul Risk Sermayesi Girişimi | Lüksemburg | 11,11 | 6,25 |

(*) Türk Suudi Holding A.Ş. tasfiye sürecindedir.

**7.b. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri:**

| (*) | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri (*) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 24.789 | 15.038 | 3.203 | - | - | 1.148 | 1.166 | - |
| 2 | 21.384 | 21.129 | - | 1.065 | - | 1.017 | 3.369 | - |
| 3 | 278 | 276 | 151 | 2 | - | 78 | (23) | - |
| 4 | 414.209 | 413.594 | 370.624 | - | - | 10.713 | (1.094) | - |

(*) Maksan A.Ş., Yozgat Otelcilik A.Ş.,İstanbul Risk Sermayesi Girişimi ve Türk Suudi Holding A.Ş.'nin verileri 30 Eylül 2016 tarihli denetlenmemiş 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 7.155.000 EURO sermaye payı ödemesi yapmıştır. Söz konusu iştiraklere ilişkin önceki dönem kar/zarar tutarları 31 Aralık 2015 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

Bankamızın Türkiye Yatırım İnsiyatifi'nde (TII)-Alt Fonu,,İstanbul Risk Sermayesi Girişimi (İVCİ) yatırımı nedeniyle şirketin yönetim kuruluna bir üye aday gösterme hakkı bulunmaktadır. Bankamızı temsil eden mevcut üyenin görevi 30.09.2016 tarihiyle sona ermiş olup yeni üye seçimi henüz gerçekleştirilmemiştir.

**7.c. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:**



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

| | Cari Dönem (31.12.2016) | Önceki Dönem (31.12.2015) |
|---|---|---|
| Dönem Başı Değeri | 26.332 | 21.576 |
| Dönem İçi Hareketler | 2.075 | 4.756 |
| Alışlar | 1.618 | 3.160 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları (-)/Karşılık İptalleri | 457 | 1.596 |
| Dönem Sonu Değeri | 28.407 | 26.332 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | - | - |

**7.ç. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:**

| | Cari Dönem (31.12.2016) | Önceki Dönem (31.12.2015) |
|---|---|---|
| Bankalar | - | - |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali İştirakler | 18.497 | 16.879 |

**7.d. Borsaya kote edilen iştirakler:**

Bulunmamaktadır.

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

**8.a. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Şirket yönetim kurulunun SPK'ya başvurusu ve SPK'nın onayı ile Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin faaliyetleri 31 Aralık 2009 tarihinden itibaren geçici olarak durdurulmuş ve 2011 yılında şirketin yetki belgeleri iptal ettirilmiştir. Şirket, 20 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulu'nda tasfiye sürecine girme kararı almıştır. Şirket'in tasfiye sürecine girmesi nedeniyle, TMS ve TFRS'nin ilgili hükümleri uyarınca Banka'nın bağlı ortaklığı üzerindeki kontrol gücünü kaybettiğine karar verilmiş ve Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ilişkin net yatırım tutarı, Banka'nın ekli finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanmıştır.

**8.b. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:**

Bulunmamaktadır.

**8.c. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:**

Bulunmamaktadır.

**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 tutarı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2015: 57 Bin TL).

**11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

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

| Cari Dönem (31.12.2016) | Gayrimenkuller | Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller | Araçlar | Diğer MDV | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| **Maliyet** | | | | | |
| Dönem Başı Değeri | 121.547 | 27.299 | 130 | 9.679 | 158.655 |
| Değer Düşüş Karşılığı | (9.594) | (967) | - | - | (10.561) |
| Dönem İçi Hareketler | | | | | |
| -İktisap Edilenler | - | 4.496 | - | 1.860 | 6.356 |
| -Elden Çıkarılanlar(-) | - | - | - | (273) | (273) |
| -Yatırım amaçlı gayrimenkullerden transfer | - | - | - | - | - |
| -Değer Düşüş Karşılığı(-) | - | (409) | - | - | (409) |
| -Değer Düşüş Karşılığından silinen (*) | 7.797 | - | - | - | 7.797 |
| **Dönem Sonu Değeri** | **119.750** | **30.419** | **130** | **11.266** | **161.565** |
| | | | | | |
| **Birikmiş Amortisman** | | | | | |
| Dönem Başı Değeri | 79.531 | 1.546 | 109 | 5.414 | 86.600 |
| Dönem İçi Hareketler | - | - | - | - | - |
| -Amortisman Bedeli | 2.441 | 712 | 7 | 1.686 | 4.846 |
| -Yatırım amaçlı gayrimenkullerden transfer | - | - | - | - | - |
| -Elden Çıkarılanlar (-) | - | - | - | (267) | (267) |
| -Değer Düşüş Karşılığı(-) | - | - | - | - | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **81.972** | **2.258** | **116** | **6.833** | **91.179** |
| **Dönem Sonu Net Defter Değeri** | **37.778** | **28.161** | **14** | **4.433** | **70.386** |

* Bankamız gayrimenkullerine 2015 yıl sonunda ekspertiz yaptırılmış olup, yeni ekspertiz rakamlarına göre yapılan karşılık testi sonucunda geçmiş yıllarda gayrimenkuller için ayrılan karşılıktan 7.797 Bin TL silinmiştir.



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

| Önceki Dönem (31.12.2015) | Gayrimenkuller | Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller | Araçlar | Diğer MDV | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| **Maliyet** | | | | | |
| Dönem Başı Değeri | 121.528 | 31.721 | 130 | 8.854 | 162.233 |
| Değer Düşüş Karşılığı | (9.594) | (751) | - | - | (10.345) |
| Dönem İçi Hareketler | | | | | |
| -İktisap Edilenler | 19 | - | - | 1.781 | 1.800 |
| -Elden Çıkarılanlar(-) | - | (4.422) | - | (956) | (5.378) |
| -Yatırım amaçlı gayrimenkullerden transfer | - | - | - | - | - |
| -Değer Düşüş Karşılığı(-) | - | (219) | - | - | (219) |
| -Değer Düşüş Karşılığından silinen | - | 3 | - | - | 3 |
| **Dönem Sonu Değeri** | **111.953** | **26.332** | **130** | **9.679** | **148.094** |
| | | | | | |
| **Birikmiş Amortisman** | | | | | |
| Dönem Başı Değeri | 77.089 | 1.115 | 100 | 5.071 | 83.375 |
| Dönem İçi Hareketler | | | | | |
| -Amortisman Bedeli | 2.442 | 643 | 9 | 1.300 | 4.394 |
| -Yatırım amaçlı gayrimenkullerden transfer | - | - | - | - | - |
| -Elden Çıkarılanlar (-) | - | (212) | - | (957) | (1.169) |
| -Değer Düşüş Karşılığı(-) | - | - | - | - | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **79.531** | **1.546** | **109** | **5.414** | **86.600** |
| **Dönem Sonu Net Defter Değeri** | **32.422** | **24.786** | **21** | **4.265** | **61.494** |

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

| | Cari Dönem (31.12.2016) | Önceki Dönem (31.12.2015) |
|---|---|---|
| **Maliyet** | | |
| Dönem Başı Değeri | 3.958 | 5.436 |
| Dönem İçi Hareketler | | |
| -İktisap Edilenler | 1.283 | 184 |
| -Elden Çıkalrılanlar(-) | - | (1.662) |
| **Dönem Sonu Değeri** | **5.241** | **3.958** |
| | | |
| **Birikmiş Amortisman** | | |
| Dönem Başı Değeri | 2.795 | 3.470 |
| Dönem İçi Hareketler | | |
| -Amortisman Bedeli | 915 | 987 |
| -Elden Çıkarılanlar | - | (1.662) |
| **Dönem Sonu Değeri** | **3.710** | **2.795** |
| **Dönem Sonu Net Defter Değeri** | **1.531** | **1.163** |

**14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla kiraya vermek amacıyla elde tuttuğu 980 Bin TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 1.024 TL) 2015 Aralık ayında SPK lisanslı bağımsız ekspertiz kuruluşuna yaptırılan değerleme çalışmasına göre, söz konusu gayrimenkullerin gerçeğe uygun değeri 5.386 Bin TL'dir. Banka bu gayrimenkullerden 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 507 Bin TL kira geliri elde etmiştir (31 Aralık 2015: 335 Bin TL).

| | Cari Dönem (31.12.2016) | Önceki Dönem (31.12.2015) |
|---|---|---|
| **Maliyet** | | |
| Dönem Başı Değeri | 2.149 | 2.149 |
| Değer Düşüş Karşılığı | - | - |
| Dönem İçi Hareketler | | |
| -İktisap Edilenler | - | - |
| -Elden Çıkarılanlar(-) | - | - |
| -Maddi duran varlık olarak sınıflandırılanlar (-) | - | - |
| -Değer Düşüş Karşılığı(-) | - | - |
| -Değer Düşüş Karşılığından silinen (-) | - | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **2.149** | **2.149** |
| | | |
| **Birikmiş Amortisman** | | |
| Dönem Başı Değeri | 1.125 | 1.082 |
| Dönem İçi Hareketler | | |
| -Yatırım amaçlı gayrimenkullere sınıflandırılanlar birikmiş amortisman (-) | - | - |
| -Amortisman Bedeli | 44 | 43 |
| -Maddi duran varlıklar olarak sınıflandırılanlar birikmiş amortisman (-) | - | - |
| -Elden Çıkarılanlar | - | - |
| -Değer Düşüş Karşılığı(-) | - | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **1.169** | **1.125** |
| **Dönem Sonu Net Defter Değeri** | **980** | **1.024** |

**15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 8.433 Bin TL (31 Aralık 2015: 7.914 Bin TL) ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, Banka'nın 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, Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla dönem zararı veya vergi indirimi üzerinden hesapladığı herhangi bir vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

| | Cari Dönem (31.12.2016) | Önceki Dönem (31.12.2015) |
|---|---|---|
| Ertelenmiş Vergi Aktifi/Pasifi: | | |
| Maddi duran varlık karşılığı | - | - |
| Kıdem tazminatı ve izin karşılığı | 6.958 | 6.541 |
| Tasfiye ol. zarar nit. krd. Karşılığı | 1.362 | 1.362 |
| Finansal varlıkların değerlemesi | (4) | (31) |
| Diğer | 117 | 42 |
| **Toplam** | **8.433** | **7.914** |



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

| | Cari Dönem (31.12.2016) | Önceki Dönem (1.12.2015) |
|---|---|---|
| Dönem Başı Net Defter Değeri | 7.914 | 7.087 |
| Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri (Net) | 707 | 306 |
| Özkaynak Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi | (188) | 521 |
| **Toplam** | **8.433** | **7.914** |

**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 (31.12.2016) | Önceki Dönem (31.12.2015) |
|---|---|---|
| Ayniyat mevcudu | 80 | 62 |
| Peşin ödenmiş giderler | 4.819 | 4.471 |
| Borçlu geçici hesaplar | 11.080 | 13.365 |
| Muhtelif alacaklar | 311 | 278 |
| Aktiflerimizin vadeli satışından doğan alacaklar | - | - |
| Fon yönetim ücreti reeskontu | - | - |
| Kamu kurum ve kuruluşlarından alacaklar | - | - |
| **Toplam** | **16.290** | **18.176** |

**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:**

Bulunmamaktadır.

**3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**

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

| | Cari Dönem (31.12.2016) | | Önceki Dönem (31.12.2015) | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | - | 657.559 | - | 324.617 |
| Yurtdışı Banka Kuruluş ve Fonlardan | - | 5.127.544 | - | 3.635.151 |
| **Toplam** | **-** | **5.785.103** | **-** | **3.959.768** |

### 3.b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

| | Cari Dönem (31.12.2016) | | Önceki Dönem (31.12.2015) | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | - | - | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | 5.785.103 | - | 3.959.768 |
| **Toplam** | **-** | **5.785.103** | **-** | **3.959.768** |

### 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, Fransız Kalkınma Ajansı ve Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası'ndan sağlanan kredilerinden oluşmaktadır. Yurt içi finansal kuruluşlardan sağlanan krediler ise Eximbank, Arap Türk Bankası gibi yurt içi bankalar ile Hazine Müsteşarlığı kaynaklıdır.

#### 3.c.1) Fonlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yurt içinden sağladığı 15.404 Bin TL (31 Aralık 2015: 14.601 Bin TL) tutarındaki fonların tamamı Hazine Müsteşarlığı kaynaklıdır. 31 Aralık 2015'te bu fonun içerisinde kullanılan 290 Bin TL tutarındaki, Hazine kaynaklarından Kıbrıs'taki yatırımcı şirketlere kullandırılan kredilerin riski Banka'ya ait değildir.

#### 3.c.2) Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin açıklamalar:

Repo işlemlerinden sağlanan 351 Bin TL'nin tamamı (31 Aralık 2015: 226 Bin TL) diğer kurum ve kuruluşlar ve gerçek kişilere 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.



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

### 7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar:

#### 7.a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (31.12.2016) | Önceki Dönem (31.12.2015) |
|---|---|---|
| Genel Karşılıklar | 57.168 | 41.238 |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 50.239 | 36.194 |
| Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | - | - |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 5.531 | 3.940 |
| Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | - | - |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 173 | 174 |
| Diğer | 1.225 | 930 |

#### 7.b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Dövize 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 31.12.2016 tarihi itibariyla 2 Bin TL'dir.

#### 7.ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

i) Banka'nın muhtemel riskler için ayırdığı serbest karşılığı bulunmamaktadır.

ii) Banka çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen hükümlerine göre hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır. Banka, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 34.550 Bin TL (31 Aralık 2015: 32.472 Bin TL) tutarında kıdem tazminatı ve 241 Bin TL (31 Aralık 2015: 235 Bin TL) tutarında izin karşılığı ayırmıştır.

| | Cari Dönem (31.12.2016) | Önceki Dönem (31.12.2015) |
|---|---|---|
| Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Değeri | 32.472 | 28.581 |
| Cari Dönem Hizmet Maliyeti | 3.476 | 5.919 |
| Cari Dönem Faiz Maliyeti | 1.190 | 1.049 |
| Aktüeryal Kayıp/Kazanç | (1.048) | (433) |
| Ödenen Tazminatlar | (1.540) | (2.286) |
| Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Değeri | 34.550 | 32.472 |

### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

#### 8.a) Cari Vergi Borcu:

8.a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

| Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi | Cari Dönem (31.12.2016) | | Önceki Dönem (31.12.2015) | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 7.496 | - | 5.173 | - |
| Ertelenmiş Vergi Borcu | - | - | - | - |
| **Toplam** | **7.496** | **-** | **5.173** | **-** |

8.a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (31.12.2016) | Önceki Dönem (31.12.2015) |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 7.496 | 5.173 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 3 | 1 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 1 | 2 |
| BSMV | 90 | 119 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 234 | 64 |
| Diğer | 796 | 891 |
| **Toplam** | **8.620** | **6.250** |

8.a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (31.12.2016) | Önceki Dönem (31.12.2015) |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 69 | 69 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 101 | 101 |
| 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 | 5 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 10 | 10 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **185** | **185** |

**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 (31.12.2016) | Önceki Dönem (31.12.2015) |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 160.000 | 160.000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

Banka, Ödenmiş Sermaye'sini kayıtlı sermaye tavanı olan 500.000 Bin TL'ye yükseltilmesine karar vermiştir. Sermaye artırım süreci 26.11.2016 tarihi itibariyle başlatılmış olup, sermaye artırımına ilişkin yasal süreç tamamlandığında ödenmiş sermaye 500.000 Bin TL'ye yükseltilecektir.



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

**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 |

Banka, Ödenmiş Sermaye'sini kayıtlı sermaye tavanı olan 500.000 Bin TL'ye yükseltilmesine karar vermiştir. Sermaye artırım süreci 26.11.2016 tarihi itibariyle başlatılmış olup, sermaye artırımına ilişkin yasal süreç tamamlandığında ödenmiş sermaye 500.000 Bin TL'ye yükseltilecektir.

**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.

**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, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:**

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, karlılığı 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, karlılık 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 (31.12.2016) | | Önceki Dönem (31.12.2015) | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol | | | | |
| Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - |
| Değerleme Farkı | 451 | (552) | 56 | (71) |
| Kur Farkı | - | - | | |
| Toplam | 451 | (552) | 56 | (71) |

**12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

**III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:**

**1.a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:**

| | Cari Dönem (31.12.2016) | Önceki Dönem (31.12.2015) |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri | 10.484 | 12.215 |
| **Toplam** | **10.484** | **12.215** |

**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 diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Banka'nın akreditif taahhütleri 84.402 Bin TL'dir (31 Aralık 2015: 86.660 Bin TL). Garanti ve banka kredileri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın Türk Parası teminat mektuplarının toplam tutarı 38 Bin TL'dir (31 Aralık 2015: 38 Bin TL). Bu tutarın 4 Bin TL'si (31 Aralık 2015: 4 Bin TL) gümrük teminat mektubu, geri kalanı ise kesin teminat mektubudur.

1.c.1) Gayrinakdi kredilerin toplamı:

| | Cari Dönem (31.12.2016) | Önceki Dönem (31.12.2015) |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | - | - |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | - | - |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | - | - |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 84.440 | 86.698 |
| **Toplam** | **84.440** | **86.698** |



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

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

| | Cari Dönem (31.12.2016) | | | | Önceki Dönem (31.12.2015) | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | TP | (%) | YP | (%) | TP | (%) | YP | (%) |
| Tarım | 2 | 5,26 | - | - | 2 | 5,26 | - | - |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 2 | 5,26 | - | - | 2 | 5,26 | - | - |
| Ormancılık | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sanayi | 2 | 5,26 | 84.402 | 100,00 | 2 | 5,26 | 86.660 | 100,00 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İmalat Sanayi | 2 | 5,26 | - | - | 2 | 5,26 | 1.454 | 1,68 |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | 84.402 | 100,00 | - | - | 85.206 | 98,32 |
| İnşaat | - | - | | - | - | - | - | - |
| Hizmetler | 34 | 89,47 | - | - | 34 | 89,47 | - | - |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ulaştırma ve Haberleşme | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kuruluşlar | 34 | 89,47 | - | - | 34 | 89,47 | - | - |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizm. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **38** | **100,00** | **84.402** | **100,00** | **38** | **100,00** | **86.660** | **100,00** |

1.c.3) I. ve II. Grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (31.12.2016) | | Önceki Dönem (31.12.2015) | |
|---|---|---|---|---|
| | I. Grup | I. Grup | | |
| **Gayrinakdi Krediler** | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Teminat Mektupları | 38 | - | 38 | - |
| Akreditifler | - | 84.402 | - | 86.660 |

**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 EURO, 15 Şubat 2012 tarihinde 500.000 EURO, 25 Mayıs 2012 tarihinde 500.000 EURO, 10 Ağustos 2012 tarihinde 250.000 EURO, 19 Eylül 2012 tarihinde 500.000 EURO, 18 Ocak 2013 tarihinde 500.000 EURO, 27 Haziran 2013 tarihinde 500.000 EURO, 13 Aralık 2013 tarihinde 500.000 EURO, 1 Ağustos 2014 tarihinde 500.000 EURO ve 29 Ağustos 2014 tarihinde 500.000 EURO, 4 Mayıs 2015 tarihinde 500.000 EURO, 16 Ekim 2015 tarihinde 500.000 EURO, 3 Mayıs 2016 tarihinde 500.000 EURO olmak üzere toplam 7.155.000 EURO sermaye payı ödemesi yapmıştır.

Yukarıdaki açıklamalara istinaden Banka, taahhüt etmiş olduğu 10 Milyon EURO'luk tutardan bilanço tarihi itibarıyla 7.155.000 EURO'luk kısmı ödemiş olup 2.845.000 EURO'luk kısmı henüz ödememiştir.

**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 (31.12.2016) | | Önceki Dönem (31.12.2015) | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kredilerden Alınan Faizler (*) | 25.768 | 145.294 | 25.455 | 114.791 |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 1.508 | 3.780 | 1.497 | 3.236 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 21.799 | 141.514 | 18.268 | 111.555 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 2.461 | - | 5.690 | - |

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

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

| | Cari Dönem (31.12.2016) | | Önceki Dönem (31.12.2015) | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 28.596 | 894 | 10.296 | 727 |
| Yurtdışı Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **28.596** | **894** | **10.296** | **727** |

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

| | Cari Dönem (31.12.2016) | | Önceki Dönem (31.12.2015) | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 7.312 | 2.741 | 6.879 | 1.976 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 1.919 | - | 1.780 | |
| **Toplam** | **9.231** | **2.741** | **8.659** | **1.976** |

**1.ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

**1.d) Para piyasası işlemlerinden alınan faizlere ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem (31.12.2016) | | Önceki Dönem (31.12.2015) | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Ters Repo İşlemlerinden | 6.509 | - | 22.754 | - |



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

**2.a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem (31.12.2016) | | Önceki Dönem (31.12.2015) | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara Verilen Faizler (*) | 1 | 1.899 | - | 1.496 |
| T.C. Merkez Bankası'na | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | 1 | 3 | - | 10 |
| Yurtdışı Bankalara | - | 1.896 | - | 1.486 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara Verilen Faizler | 1.101 | 50.987 | 1.023 | 37.822 |
| **Toplam** | **1.102** | **52.886** | **1.023** | **39.318** |

(*) 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.

**2.ç) Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem (31.12.2016) | | Önceki Dönem (31.12.2015) | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Repo İşlemlerine Verilen Faizler | 42 | - | 22 | - |

**3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

| | Cari Dönem (31.12.2016) | Önceki Dönem (31.12.2015) |
|---|---|---|
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 272 | 218 |
| Diğer | 202 | 71 |
| **Toplam** | **474** | **289** |

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

| | Cari Dönem (31.12.2016) | Önceki Dönem (31.12.2015) |
|---|---|---|
| **Kar** | **9.137** | **17.575** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 16 | 2.797 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | - | |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 9.121 | 14.778 |
| **Zarar (-)** | **(8.029)** | **(12.175)** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | (7) | (2) |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | - | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | (8.022) | (12.173) |

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

| | Cari Dönem (31.12.2016) | Önceki Dönem (31.12.2015) |
|---|---|---|
| Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler | 347 | 796 |
| Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılıklardan İptaller | 8.957 | 4.281 |
| Diğer | 881 | 1.089 |
| **Toplam** | **10.185** | **6.166** |

Genel olarak, Banka'nın diğer faaliyet gelirleri önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat yada iptallerden oluşmaktadır.

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

| | Cari Dönem (31.12.2016) | Önceki Dönem (31.12.2015) |
|---|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 4.454 | 495 |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan | - | 303 |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan | 2.082 | - |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan | 2.372 | 192 |
| Genel Karşılık Giderleri | 15.938 | 8.365 |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | - | 2 |
| İştirakler | - | 2 |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **20.392** | **8.862** |



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

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

| | Cari Dönem (31.12.2016) | Önceki Dönem (31.12.2015) |
|---|---|---|
| Personel Giderleri | 56.909 | 52.593 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 4.885 | 6.610 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 4.134 | 3.793 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 915 | 987 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | 409 | 219 |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | 712 | 583 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 12.306 | 10.391 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 90 | 92 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 346 | 294 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 61 | 39 |
| Diğer Giderler (*) | 11.809 | 9.966 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 1 | 5 |
| Diğer | 3.709 | 3.402 |
| **Toplam** | **83.980** | **78.583** |

(*) Diğer giderlerin 3.497 Bin TL tutarındaki kısmı temizlik giderlerinden (31 Aralık 2015: 2.560 Bin TL), 921 Bin TL tutarındaki kısmı ısıtma, aydınlatma ve su giderlerinden (31 Aralık 2015: 871 Bin TL), 90 Bin TL tutarındaki kısmı kiralama giderlerinden (31 Aralık 2015: 93 Bin TL), 1.322 Bin TL tutarındaki kısmı güvenlik giderlerinden (31 Aralık 2015: 1.007 Bin TL), 199 Bin TL tutarındaki kısmı kreş giderlerinden (31 Aralık 2015: 430 Bin TL), 1.396 Bin TL tutarındaki kısmı haberleşme giderlerinden (31 Aralık 2015: 1.484 Bin TL), 635 Bin TL tutarındaki kısmı bilgisayar kullanım giderlerinden (31 Aralık 2015: 502 Bin TL), 615 Bin TL tutarındaki kısmı taşıt aracı giderlerinden (31 Aralık 2015: 589 Bin TL), 3.134 Bin TL (31 Aralık 2015: 2.430 Bin TL) tutarındaki kalan kısım diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

**8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:**

Banka'nın 31 Aralık 2016 döneminde sürdürülen faaliyetlerinden vergi öncesi karı 92.846 Bin TL (31 Aralık 2015: 80.081 Bin TL)'dir. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla (21.726) Bin TL, (31 Aralık 2015: (17.341) Bin TL) sürdürülen faaliyetlerinden hesaplanan vergi karşılığı giderinin (22.433) Bin TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (31 Aralık 2015: (17.647) Bin TL), 707 Bin TL tutarındaki kısmı ertelenmiş vergi gelirinden (31 Aralık 2015: 306 Bin TL ertelenmiş vergi geliri) oluşmaktadır.

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

Banka 1 Ocak 2016-31 Aralık 2016 döneminde sürdürülen faaliyetleri sonucunda 71.120 Bin TL net dönem karı elde etmiştir (1 Ocak 2015-31 Aralık 2015 dönemi 62.740 Bin TL).

**11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:**

**11.a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:**

Bulunmamaktadır.

**11.b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir:**

Muhasebe tahminlerinde değişiklik olmadığı için açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

**12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20 'sini oluşturan alt hesaplar:**

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla gelir tablosundaki diğer alınan ücret ve komisyonların toplam tutarı 18.084 Bin TL'dir (31 Aralık 2015: 9.554 Bin TL). Bu tutarın 14.156 Bin TL tutarındaki kısmını proje hizmet gelirleri oluşturmaktadır (31 Aralık 2015: 7.895 Bin TL).

**V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 160.000 Bin TL (31 Aralık 2014: 160.000 Bin TL) olup, bilanço tarihi itibariyle yasal yedek akçeler bakiyesi 32.150 Bin TL (31 Aralık 2015: 32.150 Bin TL), olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 300.484 Bin TL (31 Aralık 2015: 238.050 Bin TL) diğer kar yedekleri 2.179 Bin TL'dir (31 Aralık 2015: 1.873 Bin TL).

Menkul değerler değerleme farkının tamamı olan (101) Bin TL satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonundan kaynaklanmaktadır.

Diğer yedeklerdeki 1.730 Bin TL tutarındaki bakiyenin tamamı ertelenmiş vergi sonrası aktüeryal (kayıp)/kazanç bakiyesinden oluşmaktadır.

**VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

**1. Nakit Akış Tablosunda yer alan "diğer" kalemleri ve "döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi" kalemine ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 669.919 Bin TL (31 Aralık 2015: 55.545 Bin TL) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişinin 595.035 Bin TL (31 Aralık 2015: (17.650) Bin TL) tutarındaki kısmı aktif ve pasif hesapların değişiminden, 101.884 Bin TL (31 Aralık 2015: 73.195 Bin TL) tutarındaki kısmı ise faaliyet karından kaynaklanmaktadır. Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)" kalemi alınan fonlar, repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 351.125 Bin TL (31 Aralık 2015: (12.789) Bin TL) olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet karının içinde yer alan "Diğer" kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, ticari kar/zarar ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmakta olup (1.461) Bin TL (31 Aralık 2015: (137.945) Bin TL) olarak gerçekleşmiştir.

2015-2016 yıllarında finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı bulunmamaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi, yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların işlem gördükleri gün kuru ile raporlama tarihindeki kur arasındaki kur farkını içermekte olup 49.144 Bin TL (31 Aralık 2015: 25.890 Bin TL) olarak gerçekleşmiştir.

**2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:**

| | Cari Dönem (31.12.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|---|---|---|
| Nakit | 10.141 | 12.608 |
| Kasa ve Efektif Deposu | 71 | 92 |
| Bankalardaki Vadesiz Mevduat | 10.070 | 12.516 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 549.853 | 548.748 |
| Bankalararası Para Piyasası | 35.000 | 283.000 |
| Bankalardaki Vadeli Depo | 514.853 | 265.748 |
| Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık | 559.994 | 561.356 |

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

**3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem (31.12.2016) | Önceki Dönem (31.12.2015) |
|---|---|---|
| Nakit | 358.482 | 10.141 |
| Kasa ve Efektif Deposu | 47 | 71 |
| TCMB ve Bankalardaki Vadesiz Mevduat | 358.435 | 10.070 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 917.170 | 549.853 |
| Bankalararası Para Piyasası | 10.505 | 35.000 |
| Bankalardaki Vadeli Depo | 906.665 | 514.853 |
| Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık | 1.275.652 | 559.994 |

**VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar:**

Mevduat kabulü ile ilgili işlemleri bulunmayan 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. 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:**

| 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 | 403 | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (*) | 418 | - | - | - | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | - | - |

(*) Banka eski bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 1.444 Bin TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 1.026 Bin TL özel karşılık ayrılmıştır.

**b) Önceki 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 | 344 | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (*) | 403 | - | - | - | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | - | - |

(*) Banka eski bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 1.429 Bin TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 1.026 Bin TL özel karşılık ayrılmıştır.

**c) Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

**d) 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 (31.12.2016) | Önceki Dönem (31.12.2015) |
|---|---|---|
| Maaş | 965 | 1.004 |
| Temettü ve Ek Ödemeler | 148 | 143 |
| Toplam | 1.113 | 1.147 |

**VIII. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:**

| | Sayı | Çalışan Sayısı | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Yurtiçi şube [*] | 1 | 11 | | | |
| | | | Bulunduğu Ülke | | |
| Yurtdışı temsilcilikler | - | - | | | |
| | | | | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
| Yurtdışı şube | - | - | | - | - |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler | - | - | | - | - |

[*] Banka'da toplam 603 kişi çalışmakta olup 11 personel İstanbul şubesinde istihdam edilmektedir

**IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

Bulunmamaktadır.



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN TÜRK LİRASI [TL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

## 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 Ratings tarafından yapılmakta olup, derecelendirmeye ilişkin 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 dönemleri özet bilgileri aşağıda verilmektedir.

| | 31.12.2016 [*] | 31.12.2015 |
|---|---|---|
| Yabancı Para Taahhütler | | |
| Uzun Vadeli | BBB- | BBB- |
| Kısa Vadeli | F3 | F3 |
| Görünüm | Negatif | Durağan |
| Türk Lirası Taahhütler | | |
| Uzun Vadeli | BBB- | BBB |
| Kısa Vadeli | F3 | F3 |
| Görünüm | Negatif | Durağan |
| Ulusal (National) | | |
| Uzun Vadeli | AAA(TUR) | AAA(TUR) |
| Görünüm | Durağan | Durağan |
| Destek Notu | 2 | 2 |
| Destek Derecelendirme Tabanı | BBB- | BBB- |

[*] 12.10.2016 tarihindeki durumu yansıtmaktadır.

## YEDİNCİ BÖLÜM
## BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

**I. Bağımsız Denetim Raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:**

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 09/02/2017 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların başında yer almaktadır.

**II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:**

Bulunmamaktadır.

FİNAR KURUMSAL TARAFINDAN ÜRETİLMİŞTİR © 2017
WWW.FİNARKURUMSAL.COM • TEL 0 212 269 37 20