

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2013 HESAP
DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL RAPOR İLE BAĞIMSIZ
SINIRLI DENETİM RAPORU

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
5 Kasım 2013

*Bu rapor 1 sayfa bağımsız sınırlı denetim raporu
ile 61 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Ankara, 5 Kasım 2013

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

Erdem Taş
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

**TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.’NİN 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Yönetim Merkezinin Adresi Necatibey Cad. No: 98
P.K.06100
Bakanlıklar/ANKARA
Telefon ve Faks Numaraları Tel: 0312 231 84 00
Faks: 0312 231 43 41
İnternet Sayfası Adresi <http://www.kalkinma.com.tr>
Elektronik Posta Adresi muhasabe@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 dokuz aylık 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 İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Ahmet YAMAN
Yönetim Kurulu
Başkanı (V.)

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

İrfan TOKGÖZ
Denetim Komitesi
Başkanı

Şerif ÇELENK
Denetim Komitesi
Başkan Vekili

Zeki ÇİFTÇİ
Denetim Komitesi
Üyesi

Adnan YALÇINCI
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Aydın TOSUN
Mali İşler Daire Başkanı

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

Adı Soyadı/Unvanı : Özgür Özel / Mali İşler Müdürü
Tel No : 0 312 -417 92 00-2506
Faks No : 0 312 -418 22 94

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I-	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
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	1
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	1-2
IV-	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V-	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I-	Bilanço	4-5
II-	Nazım hesaplar tablosu	6
III-	Gelir tablosu	7
IV-	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir-gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V-	Özkaynak değişim tablosu	9
VI-	Nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I-	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II-	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III-	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
IV-	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
V-	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI-	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13-15
VII-	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
VIII-	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
IX-	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
X-	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XI-	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XII-	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17-18
XIII-	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XIV-	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerine ilişkin açıklamalar	19
XV-	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerine ilişkin açıklamalar	19
XVI-	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19-20
XVII-	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XVIII-	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	21
XIX-	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XX-	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXI-	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	21-23
XXII-	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I-	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	24-26
II-	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	27
III-	Kur riskine ilişkin açıklamalar	28-29
IV-	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	30-34
V-	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	35-37

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I-	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	38-49
II-	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	50-54
III-	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	54-55
IV-	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	56-60
V-	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	60-61
VI-	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	61

ALTINCI BÖLÜM
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I-	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	61
II-	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	61

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.'yi tüm aktif ve pasifleriyle birlikte bünyesine alarak, sanayi sektörü yanında, turizm sektöründeki yatırımlara da finansman desteği sağlayan bir kalkınma ve yatırım bankası haline gelmiştir. 12 Şubat 1990 tarihli ve 401 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile de Banka statüsünün bazı maddeleri değiştirilmiştir.

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

II- Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama:

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

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

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

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl)
Ahmet YAMAN	Yönetim Kurulu Başkan (V.)	02.05.2008	Yüksek Lisans	25
Metin PEHLİVAN	Yönetim Kurulu Üyesi	15.03.2011	Lisans	19
Hakan TOKAÇ	Yönetim Kurulu Üyesi	01.05.2007	Yüksek Lisans	19
İrfan TOKGÖZ	Yönetim Kurulu Üyesi	02.05.2008	Yüksek Lisans	19
Şerif ÇELENK	Yönetim Kurulu Üyesi	02.03.2009	Lisans	31
Zeki ÇİFTÇİ	Yönetim Kurulu Üyesi	15.05.2012	Doktora	26
Ahmet KESİK	Yönetim Kurulu Üyesi	15.05.2012	Doktora	26

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

III- Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar (devam ediyor):**Denetim Kurulu Üyeleri:**

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl)
Mustafa GÜNEŞ	Denetim Kurulu Üyesi	30.04.2008	Lisans	10
Ferhat KARAŞ	Denetim Kurulu Üyesi	28.01.2010	Yüksek Lisans	16
Davut KARATAŞ	Denetim Kurulu Üyesi	24.05.2010	Lisans	21

(*) Bankamız Denetim Kurulu Üyelerinin görev süreleri 6102 sayılı Kanun'un geçici 6ncı maddesinin 2nci fıkrası gereği 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla sona ermiştir.

Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl)
Metin PEHLİVAN	Genel Müdür (V.) Tüm Alanlar	15.03.2011	Lisans	19
Metin PEHLİVAN	GMY/İnsan Kay-İstanbul Şube-Kur.Paz-Tic.Paz.	15.09.2009	Lisans	19
Bahattin SEKKİN	GMY/Tekno İz-Kur.Bank.-Eko. ve Sos.Ar.-İstihbarat	22.08.2003	Lisans	32
Adnan YALÇINCI	GMY/Kredi İz. Ve Tah.-Mali İşler-Bütçe	14.10.2005	Yüksek Lisans	22
Zekai IŞILDAR	GMY/ Kredi Değ. I-II-Destek Hiz-Bilgi İşlem	30.01.2009	Lisans	26
İrfan YAŞAR	GMY/ Finansal Kur-İş Ürün-Hazine	16.12.2009	Yüksek Lisans	13

(*) 6 Eylül 2013 tarih ve 2013/17-10-179 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile yürürlüğe girmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanı:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl)
Fatih ŞAHİN	Teftiş Kurulu Başkanı	21.02.2012	Lisans	12

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

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

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

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

Bir kalkınma ve yatırım bankası olan Türkiye Kalkınma Bankası A.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.

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

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)								
AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
			CARİ DÖNEM (30/09/2013)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	464	-	464	319	-	319
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(2)	1.029	-	1.029	1.122	-	1.122
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1.029	-	1.029	1.122	-	1.122
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1.029	-	1.029	1.104	-	1.104
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	18	-	18
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)	101.453	32.745	134.198	221.837	39.380	261.217
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		403.374	-	403.374	134.670	-	134.670
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	4.600	-	4.600
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		403.374	-	403.374	130.070	-	130.070
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	255.923	2.293	258.216	91.065	199	91.264
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		8.039	-	8.039	955	-	955
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		244.511	2.293	246.804	86.182	199	86.381
5.3	Diğer Menkul Değerler		3.373	-	3.373	3.928	-	3.928
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	273.234	2.407.414	2.680.648	297.095	1.957.315	2.254.410
6.1	Krediler ve Alacaklar		219.078	2.407.414	2.626.492	249.076	1.957.315	2.206.391
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		219.078	2.407.414	2.626.492	249.076	1.957.315	2.206.391
6.2	Takipteki Krediler		96.962	-	96.962	97.220	-	97.220
6.3	Özel Karşılıklar (-)		42.806	-	42.806	49.201	-	49.201
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	29.556	-	29.556	29.733	-	29.733
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		29.556	-	29.556	29.733	-	29.733
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(7)	7.801	8.557	16.358	7.691	5.513	13.204
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		7.801	8.557	16.358	7.691	5.513	13.204
9.2.1	Mali İştirakler		-	8.557	8.557	-	5.513	5.513
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		7.801	-	7.801	7.691	-	7.691
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	-	-	6.357	-	6.357
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	6.357	-	6.357
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)	1	-	1	5	-	5
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		1	-	1	5	-	5
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)	65.422	-	65.422	54.101	-	54.101
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	451	-	451	784	-	784
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		451	-	451	784	-	784
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	1.121	-	1.121	1.153	-	1.153
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(15)	6.561	-	6.561	6.846	-	6.846
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		6.561	-	6.561	6.846	-	6.846
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(17)	13.284	1.945	15.229	13.048	1.820	14.868
AKTİF TOPLAMI			1.159.674	2.452.954	3.612.628	865.826	2.004.227	2.870.053

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)								
PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			(30/09/2013)			(31/12/2012)		
			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)	19	-	19	1.096	-	1.096
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	583	2.452.012	2.452.595	-	2.101.037	2.101.037
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		460.674	-	460.674	81.549	-	81.549
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		460.674	-	460.674	81.549	-	81.549
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		34.164	62	34.226	47.083	54	47.137
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		34.164	62	34.226	47.083	54	47.137
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		4.909	1.595	6.504	3.411	1.821	5.232
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	4.355	104	4.459	3.790	307	4.097
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(7)	53.067	-	53.067	47.743	-	47.743
12.1	Genel Karşılıklar		27.244	-	27.244	23.008	-	23.008
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		25.823	-	25.823	24.735	-	24.735
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XIII.	VERGİ BORCU	(8)	3.633	-	3.633	5.264	-	5.264
13.1	Cari Vergi Borcu		3.633	-	3.633	5.264	-	5.264
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)	597.463	(12)	597.451	576.896	2	576.898
16.1	Ödenmiş Sermaye		160.000	-	160.000	160.000	-	160.000
16.2	Sermaye Yedekleri		210.544	(12)	210.532	210.847	2	210.849
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		2.979	(12)	2.967	3.282	2	3.284
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		206.074	-	206.074	206.074	-	206.074
16.3	Kâr Yedekleri		197.299	-	197.299	162.419	-	162.419
16.3.1	Yasal Yedekler		32.075	-	32.075	29.992	-	29.992
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		163.587	-	163.587	132.427	-	132.427
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		1.637	-	1.637	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		29.620	-	29.620	43.630	-	43.630
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		29.620	-	29.620	43.630	-	43.630
PASİF TOPLAMI			1.158.867	2.453.761	3.612.628	766.832	2.103.221	2.870.053

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI HESAPLAR							
	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		(30/09/2013)			(31/12/2012)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		137.836	922.206	1.060.042	134.711	848.263	982.974
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (3)	46	18.518	18.564	46	56.981	57.027
1.1. Teminat Mektupları		46	-	46	46	-	46
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		46	-	46	46	-	46
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	18.518	18.518	-	56.981	56.981
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	18.518	18.518	-	56.981	56.981
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)	137.254	903.141	1.040.395	46.697	704.371	751.068
2.1. Cayılamaz Taahhütler		-	15.978	15.978	-	16.000	16.000
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		-	15.978	15.978	-	16.000	16.000
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabılır Taahhütler		137.254	887.163	1.024.417	46.697	688.371	735.068
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		137.254	887.163	1.024.417	46.697	688.371	735.068
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	536	547	1.083	87.968	86.911	174.879
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		536	547	1.083	87.968	86.911	174.879
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		536	547	1.083	2.543	2.523	5.066
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		536	-	536	2.543	-	2.543
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	547	547	-	2.523	2.523
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	85.425	84.388	169.813
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	84.388	84.388
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	85.425	-	85.425
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)		1.685.252	8.874.283	10.559.535	1.967.239	7.361.635	9.328.874
IV. EMANET KIYMETLER		1.377	294	1.671	2.079	496	2.575
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		1.377	-	1.377	2.079	-	2.079
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		-	294	294	-	496	496
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		1.682.275	8.872.677	10.554.952	1.963.560	7.360.017	9.323.577
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		174.195	1.964.116	2.138.311	320.470	1.662.119	1.982.589
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		778.536	4.560.145	5.338.681	908.836	3.756.643	4.665.479
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		185.561	1.616.915	1.802.476	205.070	1.386.646	1.591.716
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		543.983	731.501	1.275.484	529.184	554.609	1.083.793
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1.600	1.312	2.912	1.600	1.122	2.722
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1.823.088	9.796.489	11.619.577	2.101.950	8.209.898	10.311.848

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU						
BİN TÜRK LİRASI						
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM	
		(01/01/2013-30/09/2013)	(01/01/2012-30/09/2012)	(01/07/2013-30/09/2013)	(01/07/2012-30/09/2012)	
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	106.097	135.413	39.550	41.323	
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		84.699	84.207	28.336	29.608	
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-	
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		3.984	5.990	1.316	1.309	
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		7.934	20.204	4.549	4.451	
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		9.457	25.010	5.348	5.954	
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		52	611	17	53	
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıfl.FV		-	-	-	-	
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		7.870	22.200	4.892	5.194	
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		1.535	2.199	439	707	
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-	
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		23	2	1	1	
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	23.696	46.111	10.853	11.349	
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-	
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		17.958	22.342	6.671	6.725	
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		4.334	21.433	3.782	3.928	
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-	
2.5 Diğer Faiz Giderleri		1.404	2.336	400	696	
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)	(12)	82.401	89.302	28.697	29.974	
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		3.734	3.306	2.476	1.289	
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.157	4.357	2.447	1.536	
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		550	520	148	370	
4.1.2 Diğer		3.607	3.837	2.299	1.166	
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar	(12)	423	1.051	(29)	247	
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-	
4.2.2 Diğer		423	1.051	(29)	247	
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	185	330	-	-	
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(4)	(2.146)	1.100	(1.397)	522	
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		477	(1.269)	473	31	
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(19)	(112)	(33)	208	
6.3 Kambyo İşlemleri Kârı/Zararı		(2.604)	2.481	(1.837)	283	
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	11.014	7.922	1.825	2.907	
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		95.188	101.960	31.601	34.692	
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	7.049	10.873	2.926	3.560	
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	49.632	49.811	16.804	17.870	
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		38.507	41.276	11.871	13.262	
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)	38.507	41.276	11.871	13.262	
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(8.887)	(7.696)	(2.907)	(2.308)	
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(8.523)	(8.751)	(2.971)	(2.843)	
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(364)	1.055	64	535	
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	29.620	33.580	8.964	10.954	
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)	(11)	29.620	33.580	8.964	10.954	
Hisse Başına Kâr / Zarar		0,00185	0,00210	0,00056	0,00068	

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR-GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO		
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ	
	CARİ DÖNEM (01/01/2013-30/09/2013)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2012-30/09/2012)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EK	(394)	7.378
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	79	(1.126)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(315)	6.252
XI. DÖNEM KÂRİ/ZARARI	(2)	(1.748)
11.1.Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(2)	(1.748)
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	-	-
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	(317)	4.504

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																	
Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş																	
BİN TÜRK LİRASI																	
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	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 (30/09/2012)																	
I. Dönem Başı Bakiyesi		160.000	206.074	1.491	-	28.804	-	109.854	-	-	23.761	(1.109)	-	-	-	-	528.875
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I + II)		160.000	206.074	1.491	-	28.804	-	109.854	-	-	23.761	(1.109)	-	-	-	-	528.875
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.504	-	-	-	-	4.504
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	33.580	-	-	-	-	-	-	33.580
XX. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	1.188	-	22.573	-	-	(23.761)	-	-	-	-	-	-
20.1.Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	1.188	-	22.573	-	-	(23.761)	-	-	-	-	-	-
20.3.Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)		160.000	206.074	1.491	-	29.992	-	132.427	-	33.580	-	3.395	-	-	-	-	566.959
CARİ DÖNEM (30/09/2013)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		160.000	206.074	1.491	-	29.992	-	132.427	-	-	43.630	3.284	-	-	-	-	576.898
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(317)	-	-	-	-	-
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(317)
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	29.620	-	-	-	-	-	-	29.620
XVIII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	2.083	-	31.160	1.637	-	(43.630)	-	-	-	-	-	(8.750)
18.1.Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8.750)	-	-	-	-	-	(8.750)
18.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	2.083	-	31.160	1.637	-	(34.880)	-	-	-	-	-	-
18.3.Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		160.000	206.074	1.491	-	32.075	-	163.587	1.637	29.620	-	2.967	-	-	-	-	597.451

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI	
		BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	Dipnot	(01/01/2013-30/09/2013)	(01/01/2012-30/09/2012)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1. Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı(+)		(48.260)	138.120
1.1.1. Alınan Faizler(+)		102.918	134.433
1.1.2. Ödenen Faizler(-)		(24.256)	(46.486)
1.1.3. Alınan Temettüleri(+)		185	330
1.1.4. Alınan Ücret ve Komisyonlar(+)		4.157	4.357
1.1.5. Elde Edilen Diğer Kazançlar(+)		1.605	729
1.1.6. Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar(+)		10.504	6.627
1.1.7. Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler(-)		(38.460)	(36.263)
1.1.8. Ödenen Vergiler(-)		(11.022)	(10.265)
1.1.9. Diğer(+/-)		(93.891)	84.658
1.2. Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		364.585	(576.583)
1.2.1. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net Artış/Azalış(+/-)		67	61.116
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(+/-)		(143.611)	(450.699)
1.2.5. Diğer Aktiflerde Net Artış/Azalış(+/-)		(367)	(244)
1.2.6. Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)(+/-)		-	-
1.2.7. Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)(+/-)		-	-
1.2.8. Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)(+/-)		140.841	334.532
1.2.9. Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)(+/-)		-	-
1.2.10. Diğer Borçlarda Net Artış(Azalış)(+/-)		367.655	(521.288)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-)		316.325	(438.463)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-)		(170.337)	383.307
2.1. İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(-)		(2.432)	(4.004)
2.2. Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(+)		-	-
2.3. Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller(-)		(463)	(131)
2.4. Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+)		366	133
2.5. Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar(-)		(412.537)	(399.832)
2.6. Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar(+)		244.707	781.555
2.7. Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(-)		(11.269)	(18.446)
2.8. Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(+)		11.343	24.034
2.9. Diğer (+/-)		(52)	(2)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit(+/-)		(8.750)	-
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(-)		(8.750)	-
3.5. Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler(-)		-	-
3.6. Diğer(+/-)		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi(+/-)		4.908	(771)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış(I+II+III+IV)		142.146	(55.927)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(+)		395.849	153.284
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(V+VI)		537.995	97.357

İlişikteki 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 Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

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

b. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları:

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

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

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

Bilanço ve bilanço dışı yükümlülükler kalemleri 31 Aralık 2012, gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir-gider kalemlerine ilişkin tablo ve nakit akış tablosu ise bir önceki yılın aynı dönemi ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur. Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem konsolide olmayan finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır.

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

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

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

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

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 itibarıyla aktifleştirilen kur farkı bulunmamaktadır.
- c. Kur riski yönetim politikasının temel esasları: Yasal yükümlülükler arasında yer alan Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Rasyosu'nun çizdiği temel sınırlar çerçevesinde hazırlanan modellemeler doğrultusunda, periyodik olarak toplanan Aktif Pasif Yönetim Komitesi tarafından kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve alınan kararlar titizlikle uygulanmaktadır. Parite riskinden korunmak amacıyla döviz pozisyonu tekil ve genel pozisyon dikkate alınarak yönetilmektedir.
- d. Yabancı para işlemler, işlem tarihinde geçerli olan kurlardan hesaplanmakta olup, bu tür işlemlerden kaynaklanan kar / zararlar ait oldukları dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

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

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

IV- Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

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

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

VI- Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Alım satım amaçlı finansal varlıklar; esas itibarıyla 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 (BİST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BİST'de 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 değer 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 (BİST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BİST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değer 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.

VI- Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

Krediler ve Alacaklar:

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

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

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

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

Sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve en son 8 Ekim 2013 tarih ve 28789 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmaktadır. Donuk alacak hesaplarına intikal eden nakdi krediler için, teminatların dikkate alınma oranları uygulanmak suretiyle bulunan teminat tutarı takip risk bakiyesinden düşülmekte, kalan tutar için en az yönetmelikte belirlenen asgari oranlarda olmak üzere özel karşılık ayrılmaktadır. Özel karşılıklar "820 Karşılık ve Değer Düşme Giderleri – 82000 Özel Karşılık Giderleri Hesabı"na aktarılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, Karşılık Giderleri hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktararak muhasebeleştirilmektedir. Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil)" ile "Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler" hesaplarına intikal ettirilmektedir.

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 kullanılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin şüphelerin görülmesi durumunda söz konusu krediler 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve diğer tebliğ ve genelgeler doğrultusunda sınıflandırılmaktadır. Donuk alacak hesaplarına intikal eden nakdi krediler için, teminatların dikkate alınma oranları uygulanmak suretiyle bulunan teminat tutarı takip risk bakiyesinden düşülmekte, kalan tutar için yönetmelikte belirlenen oranlar dikkate alınarak özel karşılık ayrılmaktadır. Özel karşılıklar dışında, Banka ilgili yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacaklar için genel kredi karşılığı 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 Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında “Repoya Konu Edilenler” olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

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

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 tarihleri itibarıyla 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.

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

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

XII- Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

XII- Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

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 sınırlandıran bir husus mevcut değildir.

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

	<u>Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)</u>	<u>Amortisman Oranı (%)</u>
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 itibarıyla tahsil edilemeyen tutarlar kiralama işleminden alacaklar hesabında izlenmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 3 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 1 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.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XIV- Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

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

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

XV- Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları sandık bulunmamaktadır. Bununla birlikte çalışanların üyesi bulunduğu Kalkınma Bankası A.Ş. Personeli Yardımlaşma ve Ek Sosyal Güvenlik Vakfı ile ilgili olarak Banka’nın herhangi bir yükümlülüğü bulunmadığı için ekli konsolide olmayan finansal tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır. Banka, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

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, 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %5 enflasyon ve %7,39 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %2,28 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2012: %2,22). Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize edilmekte olup, Banka’nın kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Temmuz 2013 tarihinden itibaren geçerli olan 3.254,44 TL tavan tutarı dikkate alınmıştır (1 Ocak 2012: 2.805,04 TL).

XVI- Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. maddesi uyarınca, kurumlar vergisinin hesaplanmasında %20 oranı dikkate alınmaktadır. İlgili kanun gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu’nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanmakta ve ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere, 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla tahakkuk eden geçici vergi 18 Kasım 2013 tarihinde ödenecektir.

XVI- Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

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 yasalasmış 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 değerlendirme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

Banka sağlamış ve sağlamakta olduğu finansal desteği, yurt içi ve yurt dışı piyasalardan kaynak temin ederek sürdürmektedir. Banka yurt içinde çeşitli Bütçe kaynaklı fonların 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 ve Avrupa Konseyi Kalkınma Bankalarından, İslam Kalkınma Bankası’ndan, Fransız Kalkınma Ajansı ve Japonya Uluslararası İşbirliği 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 2012 yılında ve 2013 yılının ilk 9 aylık dönemi içerisinde hisse senedi ihracı olmamıştır.

XIX- Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

XX- Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

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

XXI- Raporlamanın 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 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna devam eden sayfada yer verilmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

XXI- Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

Cari Dönem – (30.09.2013)	Hazine	Yatırım Bankacılığı	Dağıtılamayan⁽¹⁾	Banka'nın Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ				
Faiz Gelirleri	21.375	84.699	23	106.097
Kredilerden Alınan Faizler	-	84.699	-	84.699
Bankalardan Alınan Faizler	3.984	-	-	3.984
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	7.934	-	-	7.934
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	9.457	-	-	9.457
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	23	23
Faiz Giderleri	(4.334)	(19.362)	-	(23.696)
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	(17.958)	-	(17.958)
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	(4.334)	-	-	(4.334)
Diğer Faiz Giderleri	-	(1.404)	-	(1.404)
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	(423)	3.975	182	3.734
Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	3.975	182	4.157
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(423)	-	-	(423)
Temettü Gelirleri	-	185	-	185
Ticari Kar/Zarar (Net)	959	(3.105)	-	(2.146)
Sermaye Piyasası İşlem Kar/Zararı (Net)	477	-	-	477
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar (Net)	(19)	-	-	(19)
Kambiyo Kar/Zararı (Net)	501	(3.105)	-	(2.604)
Diğer Faaliyet Gelirleri	64	10.382	568	11.014
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	(6.840)	(209)	(7.049)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(49.632)	(49.632)
Vergi Öncesi Kar	17.641	69.934	(49.068)	38.507
Vergi Karşılığı	-	-	(8.887)	(8.887)
Net Dönem Karı	17.641	69.934	(57.955)	29.620
BÖLÜM VARLIKLARI ⁽²⁾	818.334	2.732.281	62.013	3.612.628
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan F.V.	1.029	-	-	1.029
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	537.572	-	-	537.572
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	250.177	6.357	1.682	258.216
Krediler ve Alacaklar	-	2.680.648	-	2.680.648
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	29.556	-	-	29.556
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	16.358	-	16.358
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	26.974	38.448	65.422
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	451	451
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	-	-	1.121	1.121
Diğer Varlıklar	-	1.944	20.311	22.255
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ⁽²⁾	460.693	2.514.065	637.870	3.612.628
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	19	-	-	19
Alınan Krediler ve Fonlar	-	2.486.821	-	2.486.821
Para Piyasalarına Borçlar	460.674	-	-	460.674
Karşılıklar	-	27.244	25.823	53.067
Özkaynaklar	-	-	597.451	597.451
Diğer Yükümlülükler	-	-	14.596	14.596

(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.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

XXI- Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

Önceki Dönem – (30.09.2012)	Hazine	Yatırım Bankacılığı	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Banka'nın Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ				
Faiz Gelirleri	51.204	84.207	2	135.413
Kredilerden Alınan Faizler	-	84.207	-	84.207
Bankalardan Alınan Faizler	5.990	-	-	5.990
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	20.204	-	-	20.204
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	25.010	-	-	25.010
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	2	2
Faiz Giderleri	(21.433)	(24.678)	-	(46.111)
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	(22.342)	-	(22.342)
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	(21.433)	-	-	(21.433)
Diğer Faiz Giderleri	-	(2.336)	-	(2.336)
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	(1.051)	3.752	605	3.306
Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	3.752	605	4.357
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(1.051)	-	-	(1.051)
Temettü Gelirleri	-	330	-	330
Ticari Kar/Zarar (Net)	(1.202)	2.302	-	1.100
Sermaye Piyasası İşlem Kar/Zararı (Net)	(1.269)	-	-	(1.269)
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar (Net)	(112)	-	-	(112)
Kambiyo Kar/Zararı (Net)	179	2.302	-	2.481
Diğer Faaliyet Gelirleri	84	7.302	536	7.922
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	(10.092)	(781)	(10.873)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(49.811)	(49.811)
Vergi Öncesi Kar	27.602	63.123	(49.449)	41.276
Vergi Karşılığı	-	-	(7.696)	(7.696)
Net Dönem Karı	27.602	63.123	(57.145)	33.580
BÖLÜM VARLIKLARI ⁽²⁾ (31.12.2012)	517.051	2.289.780	63.222	2.870.053
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan F.V.	1.122	-	-	1.122
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	395.887	-	-	395.887
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	90.309	-	955	91.264
Krediler ve Alacaklar	-	2.254.410	-	2.254.410
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	29.733	-	-	29.733
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	19.561	-	19.561
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	14.000	40.101	54.101
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	784	784
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	-	-	1.153	1.153
Diğer Varlıklar	-	1.809	20.229	22.038
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ ⁽²⁾ (31.12.2012)	82.645	2.171.182	616.226	2.870.053
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1.096	-	-	1.096
Alınan Krediler ve Fonlar	-	2.148.174	-	2.148.174
Para Piyasalarına Borçlar	81.549	-	-	81.549
Karşılıklar	-	23.008	24.735	47.743
Özkaynaklar	-	-	576.898	576.898
Diğer Yükümlülükler	-	-	14.593	14.593

(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 18 Nisan 2013 tarihinde alınmış olan ve 9 Mayıs 2013 tarihinde gerçekleştirilen 2012 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda kabul edilen Yönetim Kurulu Kararı'na göre, 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolarda, 2012 yılı 43.630 Bin TL tutarındaki net dönem karı üzerinden 2.008 Bin TL tutarında birinci tertip yasal yedek akçe ayrılarak, bu tutar düşüldükten sonra kalan 39.985 Bin TL tutarındaki net dağıtılabılır dönem karının 8.000 Bin TL'si ortaklara birinci temettü, 750 Bin TL'si personele temettü olarak dağıtılmış, 75 Bin TL'si ikinci tertip yasal yedek akçe, 31.160 Bin TL'si ise olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmış; BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarih ve 2004/3 sayılı Genelgesi gereği ertelenmiş vergi geliri olan 1.637 Bin TL kar dağıtımına konu edilmemiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I – Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı % 22,26'dır (31 Aralık 2012: %25,15).

Sermaye yeterliliği standart oranı, 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi gazetede yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" (Yönetmelik) ve "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanmaktadır.

Hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılarak yapılan sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında, Kredi ve Piyasa Riskine ilişkin sermaye yükümlüğü hesaplaması için Standart Yöntem, Operasyonel Riske ilişkin sermaye yükümlülüğü hesaplaması için ise yıllık olarak Temel Gösterge Yaklaşımı kullanılmaktadır.

Banka, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e uygun olarak geçmiş döneme ait sermaye yeterliliği standart oranını yeniden hesaplamamıştır.

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 5'inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6'ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve anılan Yönetmelik'in EK-1' i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Yönetmelik'in 5'inci maddesi uyarınca ters repo ve repo işlemleri için "Karşı Taraf Kredi Riski" hesaplanmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

I- Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

	Risk Ağırlıkları						
	Banka						
	0%	20%	50%	75%	100%	150%	200%
Kredi Riskine Esas Tutar	-	20.291	271.420	6.491	2.267.312	2.225	10.498
Risk Sınıfları	59.556	101.453	542.839	8.655	2.267.312	1.483	5.249
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	49.849	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	101.453	186.658	-	366.338	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2.356	-	-	-	1.656.714	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	8.655	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	630	-	356.181	-	92.839	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	53.347	809	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	674	5.249
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	6.721	-	-	-	98.074	-	-

(*) Bankanın %10 risk ağırlığında kredi riski bulunmamaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	Banka
	Cari Dönem (30.09.2013)	Önceki Dönem (31.12.2012)
Kredi riski için gerekli sermaye yükümlülüğü (KRET*0,08) (KRSY)	206.259	173.981
Piyasa riski için gerekli sermaye yükümlülüğü (PRSY)	2.705	3.262
Operasyonel risk için gerekli sermaye yükümlülüğü (ORSY)	14.398	12.433
Özkaynak	621.638	596.351
Özkaynak / ((KRSY+PRSY+ORSY)*12,5*100)	22,26	25,15

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

I- Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devam ediyor):**Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	160.000	160.000
Nominal Sermaye	160.000	160.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	206.074	206.074
Hisse Senedi İhraç Primleri	1.491	1.491
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek Akçeler	197.299	162.419
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	29.620	43.630
Net Dönem Kârı	29.620	43.630
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	62	13
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	451	784
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	593.971	572.817
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	27.244	23.008
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	1.335	1.478
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	28.579	24.486
SERMAYE	622.550	597.303
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	912	952
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	912	952
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	621.638	596.351

II- Piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

Banka, piyasa riskini, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 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 yöneme ek olarak piyasa riski, Riske Maruz Değer (RMD) yaklaşımı ile günlük olarak hesaplanmakta ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Hesaplamalarda Klasik Tarihsel Simülasyon Yöntemi benimsenmiştir. Geriye dönük testler ile modelin ürettiği değerlerin tahmin kabiliyeti ölçülmeye çalışılmaktadır. Ayrıca stres testi ile piyasa parametrelerinde meydana gelecek değişimlerinin gelir-gider kalemlerine etkisi de irdelenmektedir.

28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi gazetede yayımlanan “Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik” gereğince, Yönetim Kurulu Banka’nın taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir.

Risk limitlerine uyumun izlenmesi kapsamında hazırlanan raporlar Yönetim Kurulu’na, Denetim Komitesi’ne ve üst düzey yönetime düzenli olarak iletilmektedir.

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

		Cari Dönem Tutar
(I)	Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	968
(II)	Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(III)	Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(IV)	Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1.656
(V)	Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI)	Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII)	Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(VIII)	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	81
(IX)	Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(X)	Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VIII)	2.705
(XI)	Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x IX) ya da (12,5 x X)	33.813

III- Kur riskine ilişkin açıklamalar:

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

Bunun yanı sıra, günlük bazda Banka'nın karşı karşıya kaldığı kur riski, tekil pozisyonları da kapsayacak şekilde hesaplanan döviz bilançoları yardımıyla belirlenebilmektedir. Gelecek dönem muhtemel kur riskinin ölçümünde ise (döviz endeksli varlık ve yükümlülükleri de kapsayacak şekilde), proforma döviz bilançoları kullanılmaktadır.

Banka'nın yabancı para cinsinden borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarını riskten korunma amaçlı türev aracı bulunmamaktadır.

Maruz kalınan kur riskinin sınırlandırılması amacıyla, spekülatif olmayan bir döviz pozisyon riski yönetimi politikası izlenilmekte olup, bu amaçla bilanço içi ve dışı varlıkların para cinsleri itibarıyla dağılımının yapılmasında belirleyici olmaktadır.

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

<u>Tarih</u>	<u>USD</u>	<u>EURO</u>	<u>100 JPY</u>
30/09/2013	2,03080	2,73370	2,08220
27/09/2013	2,01150	2,70990	2,04210
26/09/2013	2,00280	2,70200	2,03870
25/09/2013	1,99410	2,68410	2,02470
24/09/2013	1,97460	2,66330	2,00200
23/09/2013	1,96610	2,65800	1,98860

Bankanın döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri; USD: 2,00703 TL, EURO: 2,67439 TL, 100 JPY: 2,02935 TL'dir.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III- Kur riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem (30.09.2013)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. M.B.	-	-	-	-
Bankalar	19.713	12.842	190	32.745
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	2.293	-	2.293
Krediler	1.576.383	827.657	3.374	2.407.414
İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	8.557	-	-	8.557
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	712	1.233	-	1.945
Toplam Varlıklar	1.605.365	844.025	3.564	2.452.954
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.607.295	841.405	3.374	2.452.074
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.469	126	-	1.595
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	68	24	-	92
Toplam Yükümlülükler	1.608.832	841.555	3.374	2.453.761
Net Bilanço Pozisyonu	(3.467)	2.470	190	(807)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(547)	-	-	(547)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	547	-	-	547
Gayrinakdi Krediler	12.648	5.870	-	18.518
Önceki Dönem (31.12.2012)				
Toplam Varlıklar	1.269.604	722.016	12.607	2.004.227
Toplam Yükümlülükler	1.322.403	769.750	11.068	2.103.221
Net Bilanço Pozisyonu	(52.799)	(47.734)	1.539	(98.994)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	33.426	48.439	-	81.865
Türev Finansal Araçlardan Alacak	35.062	49.326	-	84.388
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.636	887	-	2.523
Gayrinakdi Krediler	11.942	45.039	-	56.981

(1) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %94,67 İD, %1,01 GBP, %2,64 CHF den ve %1,68'si JPY'den oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin tamamı İD'den oluşmaktadır.

IV- Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Faiz oranı riski politikasına yönelik olarak Banka'nın temel ilkesi, kredi portföyüne yönelik olarak sabit ve değişken faizli kaynaklarla sabit ve değişken faizli kullanımlar arasında paralellik sağlayarak, uyumsuzluk yaratılmaması şeklindedir. Buna bağlı olarak da kredi portföyünün çok önemli bir bölümünü oluşturan uzun vadeli ve yabancı kaynaklı borçlanmalarla finanse edilen verilen kredilere ilişkin olarak faiz, para cinsi ve vade uyumuna titizlikle riayet edilmektedir. Hemen hemen tamamı değişken faizli borçlanmalarla finanse edilen kredi portföyünde, kaynak ve kullanımlar arasında sağlanan bu uyum nedeniyle faiz değişiklikleri kaynaklı faiz riski yaşanması muhtemel görülmemektedir. Zira portföy içinde yer alan diğer kredilerin kaynağını ise Banka'nın özkaynakları oluşturmaktadır.

Banka'nın faiz oranı riski politikasının temel ilkesi çerçevesinde, krediler dışındaki faize duyarlı varlıkların yönetiminde portföy dağılımının optimizasyonu ise; pozisyonların durasyonları ve cari faiz hadlerindeki muhtemel değişimler göz önünde bulundurularak, alternatif getiri, katlanılabilir kayıp ve risk limitleri dikkate alınarak sağlanmaktadır. Bu çerçevede Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde menkul kıymet portföyü için faiz oranlarındaki muhtemel değişim senaryoları dikkate alınarak vadeye kalan süre, 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.

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.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

IV- Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

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

Cari Dönem Sonu (30.09.2013)	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⁾	-	-	-	-	-	464	464
Bankalar ⁽¹⁾	129.496	-	-	-	-	4.702	134.198
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.029	-	-	-	-	-	1.029
Para Piyasalarından Alacaklar	403.374	-	-	-	-	-	403.374
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ⁽³⁾	38.318	47.600	158.593	2.293	-	11.412	258.216
Verilen Krediler ⁽²⁾	588.764	845.593	1.019.234	71.381	101.520	54.156	2.680.648
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	29.556	-	-	-	-	-	29.556
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	105.143	105.143
Toplam Varlıklar	1.190.537	893.193	1.177.827	73.674	101.520	175.877	3.612.628
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	460.674	-	-	-	-	-	460.674
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	6.504	6.504
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	441.608	692.883	1.302.519	30.251	19.560	-	2.486.821
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	658.629	658.629
Toplam Yükümlülükler	902.282	692.883	1.302.519	30.251	19.560	665.133	3.612.628
Bilançodaki Uzun Pozisyon	288.255	200.310	-	43.423	81.960	-	613.948
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(124.692)	-	-	(489.256)	(613.948)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	288.255	200.310	(124.692)	43.423	81.960	(489.256)	-

(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 aktif ve özkaynaklar ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

IV- Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

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

Önceki Dönem Sonu (31.12.2012)	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⁾	-	-	-	-	-	319	319
Bankalar ⁽¹⁾	236.750	17.821	-	-	-	6.646	261.217
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.046	43	15	-	-	18	1.122
Para Piyasalarından Alacaklar	134.670	-	-	-	-	-	134.670
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ⁽³⁾	21.705	48.782	5.082	10.812	-	4.883	91.264
Verilen Krediler ⁽²⁾	1.189.589	297.837	535.785	54.630	128.550	48.019	2.254.410
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	29.733	-	-	-	-	-	29.733
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	97.318	97.318
Toplam Varlıklar	1.613.493	364.483	540.882	65.442	128.550	157.203	2.870.053
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	81.549	-	-	-	-	-	81.549
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	5.232	5.232
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	635.792	517.153	927.355	39.352	28.522	-	2.148.174
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	635.098	635.098
Toplam Yükümlülükler	717.341	517.153	927.355	39.352	28.522	640.330	2.870.053
Bilançodaki Uzun Pozisyon	896.152	-	-	26.090	100.028	-	1.022.270
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(152.670)	(386.473)	-	-	(483.127)	(1.022.270)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	896.152	(152.670)	(386.473)	26.090	100.028	(483.127)	-

(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) Ertelemiş vergi aktifi, ve özkaynaklar ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV- Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Cari Dönem Sonu (30.09.2013)	EURO	USD	JPY	TRY
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	1,20	1,55	-	7,81
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	8,16
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6,68
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	5,32	-	8,67
Verilen Krediler	3,34	3,21	-	10,46
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	6,27
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	4,50
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,98	0,85	-	6,84

(*) Tabloda belirtilen oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

Önceki Dönem Sonu (31.12.2012)	EURO	USD	JPY	TRY
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	-	1,29	-	6,21
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	9,39
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6,10
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	3,18	-	8,71
Verilen Krediler	3,59	3,24	-	11,34
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	7,87
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	3,69
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,11	1,01	-	6,82

(*) Tabloda belirtilen oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

IV- Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

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.

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)*	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	(+) 500 baz puan	(7.596)	% (1,2)
2	TRY	(-) 400 baz puan	7.278	% 1,2
3	EURO	(+) 200 baz puan	234	% 0
4	EURO	(-) 200 baz puan	(80)	% 0
5	USD	(+) 200 baz puan	2.833	% 0,5
6	USD	(-) 200 baz puan	(3.875)	% (0,6)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		3.322	% 0,5
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(4.528)	% (0,7)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

	Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
		Bilanço Değeri	Gerçeğe uygun değer	Piyasa Değeri
1	Satılmaya Hazır Menkul Değerler	8.039	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
2	İştirakler	16.358	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

V- Likidite riskine ilişkin açıklamalar:

Banka’da likidite riski yönetimi; aktif ve pasif yapısının vadeleri itibarıyla değerlendirilerek, öngörülebilir veriler üzerinden hazırlanan proforma nakit akımları tabloları kullanılarak gerçekleştirilmektedir. Proforma nakit akım tabloları gelecek dönemde ve/veya olağanüstü durumlarda gereksinim duyulacak likidite ihtiyacını (varsa), kullanılabilecek alternatif likidite kaynaklarını ve de plasman alanlarını belirlemeye yönelik bilgileri içermekte ve bu tablolara dayanılarak yapılan gelecek dönem projeksiyonlarında muhtemel nakit akışları tahmini yapılırken, farklı senaryolar kullanılarak (örneğin farklı kredi tahsilat yolları) Banka’nın maruz kalabileceği likidite riski ölçülmektedir.

Ayrıca orta-uzun vadeli yükümlülüklerin karşılanma oranlarına ilişkin aylık proforma nakit akımları ve bilanço durasyonu sürekli izlenerek risk yaratan unsurlar önceden tespit edilmeye çalışılmaktadır. Risk yaratan durumların ortaya çıkması halinde, giderilmesi yönünde ilgili birimlerce inisiyatif alınmaktadır. Banka’nın finansal gücünü etkileyen parametrelerde yaşanacak olumsuz gelişmelerin, faaliyetlere ve piyasa risklerine etkisinin önceden değerlendirilebilmesi amacıyla stres testi uygulamalarının yapılması ve sonuçlarının Banka’nın stratejik karar alma sürecinde kullanılması esastır.

Kısa vadeli kaynaklarla, uzun vadeli kredi kullanılmasıyla kaynaklanan yapısal sorun, finansal bir kriz ile birleştiğinde likidite riski en önemli risk faktörü olarak ortaya çıkabilmektedir. Banka’nın, kalkınma ve yatırım bankası olması ve buna bağlı olarak da mevduat kabul etmemesi, sistemdeki bankalardan farklı olarak, piyasadaki olumsuz gelişmeler neticesinde mevduat çekilmesi kaynaklı bir likidite kriziyle karşı karşıya kalma riskini ortadan kaldırmaktadır. Banka’nın varlık ve kaynak yapısına bakıldığında; alınan kredilerin yabancı finansal kuruluşlardan sağlanan orta uzun vadeli ve değişken faizli kredilerden oluştuğu ve bu fonların yeniden fiyatlandırma dönemi uyumu gözetilerek kullanıldığı görülmektedir. Bilançonun ağırlıklı bölümünün kredilerden oluştuğu da göz önüne alındığında, faiz şoklarının karlılık üzerine etkisinin likit portföyüyle sınırlı kalacağı düşünülmektedir. Ayrıca, Banka’nın kaynakları içinde özkaynakların payının dolayısıyla serbest fonlarının yüksek olması, likidite riski yönetiminde Banka’yı avantajlı hale getirmektedir. Banka’da likidite yönetiminde, likidite fazlasının plasmanında vade/getiri, likidite ihtiyacının karşılanmasında ise vade/maliyet alternatiflerinin değerlendirilmesi temel esastır.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

V– Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):**Aktif ve pasif kalemlerin vadelerine göre gösterimi;**

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma- yan (2)	Toplam
Cari Dönem (30.09.2013)								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	464	-	-	-	-	-	-	464
Bankalar	4.702	129.496	-	-	-	-	-	134.198
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	23	-	1.006	-	-	-	1.029
Para Piyasalarından Alacaklar	-	403.374	-	-	-	-	-	403.374
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	11.412	23.523	47.623	145.026	30.632	-	-	258.216
Verilen Krediler		160.263	54.025	231.132	1.284.529	896.543	54.156	2.680.648
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	402	-	9.054	20.100	-	-	29.556
Diğer Varlıklar (1)	-	-	-	-	-	-	105.143	105.143
Toplam Varlıklar	16.578	717.081	101.648	386.218	1.335.261	896.543	159.299	3.612.628
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	32.946	3.766	89.474	690.221	1.670.235	179	2.486.821
Para Piyasalarına Borçlar	-	460.674	-	-	-	-	-	460.674
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	6.504		-	-	-	-	-	6.504
Diğer Yükümlülükler (1)	-	1.338	2.314	-	-	-	654.977	658.629
Toplam Yükümlülükler	6.504	494.958	6.080	89.474	690.221	1.670.235	655.156	3.612.628
Likidite Açığı	10.074	222.123	95.568	296.744	645.040	(773.692)	(495.857)	-
Önceki Dönem (31.12.2012)								
Toplam Aktifler	11.848	395.939	189.195	213.737	1.142.429	771.568	145.337	2.870.053
Toplam Yükümlülükler	5.232	205.407	64.741	60.687	525.000	1.380.080	628.906	2.870.053
Likidite Açığı	6.616	190.532	124.454	153.050	617.429	(608.512)	(483.569)	-

- (1) Bilançoju oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar; bilançoju oluşturan pasif hesaplardan ise belirli bir vadesi olmayan, karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı dağıtılamayan sütununda gösterilmektedir.
- (2) Ertelenmiş vergi aktifi dağıtılamayan kolonuna dahil edilmiştir.

V– Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):**Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar:**Kredi riski azaltım teknikleri:**

Banka, kredi riski azaltımı kapsamında bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır. Teminatların değerlendirme 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 değerlendirilip, 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 volatilité ayarlamaları yoluyla teminatların risk azaltıcı etkileri dikkate alınmaktadır.

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Risk sınıfı	Tutar (*)	Finansal Teminatlar	Diğer /Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2.822.444	2.356	-	159.341
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	40.712	-	-	4.298
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	460.381	630	-	8.847
Toplam	3.323.537	2.986	-	172.486

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

Risk yönetim hedef ve politikaları:

Risk yönetimi ile ilgili faaliyetler 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" çerçevesinde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir. Üst yönetim kendi bünyesindeki risklerin izlenmesinden ve yönetilmesinden Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur. Ayrıca, risklerin izlenmesinde İç Sistemler kapsamında yer alan İç Kontrol Müdürlüğü, Risk İzleme Müdürlüğü ve Teftiş Kurulu Başkanlığı icrai faaliyetleri olan birimlerden bağımsız olarak faaliyetlerini yerine getirmektedirler.

Banka tarafından izlenecek risk politikalarının genel ilkesi; Kuruluş Kanunu ile belirlenen görev, vizyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmak, bu anlamda da tanımlanabilecek, kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerinin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamaya çaba sarf etmek şeklinde belirlenmiştir. Bu kapsamda alınacak risklerin de, tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkedir. Ayrıca, risk ölçüm ve raporlama tekniklerinin elverdiği oranda, alınan risklerin mevcut ve gelecekteki potansiyel etkilerinin ölçülmesinin yapılması sağlanmaktadır ve Bankanın bu yöndeki çabaları devam etmektedir.

Banka'da, karar alma mekanizması ve risk yönetim süreçlerinde komiteler ve risk bütçelemesi uygulaması aktif olarak kullanılmaktadır. Banka'da risk yönetimi Aktif Pasif Yönetim Komitesi ve Kredi İştirak Komitesi tarafından yapılmaktadır. Bu anlamda, Aktif Pasif Yönetim Komitesi Banka'nın likit değerleri ve genel olarak döviz pozisyonu ile ilgili genel konularda Banka'nın izleyeceği risk politikasını belirlemekte; Kredi İştirak Komitesi kredi riski konusunda esasları oluşturmaktadır. Banka; ulusal otoritenin yasal düzenlemeleri ve sınırlamaları çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uyumlu ölçme, izleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçlarının Üst Yönetime raporlanmasını sağlamaktadır.

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 (30.09.2013)		Önceki Dönem (31.12.2012)	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	103	-	138	-
TCMB	361	-	181	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	464	-	319	-

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 (30.09.2013)		Önceki Dönem (31.12.2012)	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	361	-	181	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	361	-	181	-

2.a) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenler (Net):

2.a.1) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan Repo İşlemlerine konu olan finansal varlıklar:

Bulunmamaktadır.

2.a.2) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/ bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2013)		Önceki Dönem (31.12.2012)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	1.029	-	1.046	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.029	-	1.046	-

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

2.b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem (30.09.2013)		Önceki Dönem (31.12.2012)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	18	-
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	18	-

3.a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2013)		Önceki Dönem (31.12.2012)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	101.453	32.082	221.837	38.565
Yurtdışı	-	663	-	815
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	101.453	32.745	221.837	39.380

4) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

4.a.1) Repo işlemlerine konu edilen satılmaya hazır finansal varlıklar:

	Cari Dönem (30.09.2013)		Önceki Dönem (31.12.2012)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	186.068	-	55.443	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	186.068	-	55.443	-

4.a.2) Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2013)		Önceki Dönem (31.12.2012)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	48.831	-	25.696	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	48.831	-	25.696	-

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):**4.b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem (30.09.2013)	Önceki Dönem (31.12.2012)
Borçlanma Senetleri	250.186	90.309
Borsada İşlem Gören (*)	250.186	90.309
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	22.761	13.046
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen (**)	22.761	13.046
Değer Azalma Karşılığı (-)	(14.731)	(12.091)
Toplam	258.216	91.264

(*) Bilançoda “Diğer Menkul Değerler” satırında görülen 3.373 Bin TL tutar (31 Aralık 2012: 3.928 Bin TL) BİST’te işlem görmeyen yatırım fonlarından oluşmaktadır.

(**) Banka’nın bağlı ortaklığı olan Tasfiye Haline Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 20 Mart 2012 tarihli Genel Kurul kararı ile tasfiye sürecine girmiştir. Bu sebeple, TMS ve TFRS’nin ilgili hükümleri uyarınca Banka’nın bağlı ortaklığı üzerindeki kontrol gücünü kaybettiğine karar verilmiş ve daha önce bağlı ortaklıklarda izlenen net yatırım tutarı, Banka’nın ekli finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanmıştır.

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:**5.a) Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem (30.09.2013)		Önceki Dönem (31.12.2012)	
	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	6.096	-	4.897	-
Toplam	6.096	-	4.897	-

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):**5.b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:**

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	2.302.403	-	18.909	64.183	-	7.209
İşletme Kredileri	108.061	-	9.316	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	355.946	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	6.096	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	1.832.300	-	9.593	64.183	-	7.209
İhtisas Kredileri	207.758	-	5.090	52.148	-	20.321
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	2.510.161	-	23.999	116.331	-	27.530

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, ödeme planı uzatılan herhangi bir kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

5.c) 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-Dövizle 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	-	6.096	6.096
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	6.096	6.096
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizle 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	-	6.096	6.096

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):**5.ç) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır.

5d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem (30.09.2013)	Önceki Dönem (31.12.2012)
Yurtiçi Krediler	2.626.492	2.206.391
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	2.626.492	2.206.391

5e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 1.262 Bin TL (31 Aralık 2012: 1.223 Bin TL) tutarındaki kredi V. Grup kredilerde izlenmektedir. Söz konusu kredi için 1.026 Bin TL (31 Aralık 2012: 1.026 Bin TL) özel karşılık ayrılmıştır.

5f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem (30.09.2013)	Önceki Dönem (31.12.2012)
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	3
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	115	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	42.691	49.198
Toplam	42.806	49.201

5g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):**5.g.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:**

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (30.09.2013)	-	50	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	50	-
Önceki Dönem (31.12.2012)	-	-	19.662
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	19.662

(*) 2013 yılı içerisinde kanuni takip sürecinde yeniden yapılandırılmaları geçersiz hale gelen firmalara ilişkin bakiyeler yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):**5.g.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	59	-	97.161
Dönem İçinde İntikal (+)	8.934	3	1.309
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.021	7.945
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(8.966)	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(27)	(100)	(10.377)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	924	96.038
Özel Karşılık (-)	-	(115)	(42.691)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	809	53.347

5.g.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Banka, Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ'in Üçüncü Bölümü'nde Tasfiye Olunacak Alacaklar, Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklara ilişkin düzenleme çerçevesinde, donuk alacak haline gelen yabancı para kredileri takipteki krediler hesabına intikal ettikleri tarihteki kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevirmekte ve bu tutarları üzerinden izlemektedir.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net) (30.09.2013)	-	809	53.347
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	924	96.038
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	(115)	(42.691)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	809	53.347
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) (31.12.2012)	56	-	47.963
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	59	-	97.161
Özel Karşılık Tutarı (-)	(3)	-	(49.198)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	56	-	47.963
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):**5.ğ) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları:**

Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliğin dokuzuncu maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif dönemlerde yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki takibe müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında; alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Banka tarafından yapılacak incelemeler neticesinde yaşanılması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

5.h) 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:**

	Cari Dönem (30.09.2013)	Önceki Dönem (31.12.2012)
Devlet Tahvili	28.355	26.317
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	28.355	26.317

a.2) Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	Cari Dönem (30.09.2013)	Önceki Dönem (31.12.2012)
Devlet Tahvili	916	3.086
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	916	3.086

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

	Cari Dönem (30.09.2013)	Önceki Dönem (31.12.2012)
Devlet Tahvili	29.556	29.733
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	29.556	29.733

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):**6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (devam ediyor):****6.c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem (30.09.2013)	Önceki Dönem (31.12.2012)
Borçlanma Senetleri	29.556	29.733
Borsada İşlem Görenler	29.556	29.733
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	29.556	29.733

6.ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem (30.09.2013)	Önceki Dönem (31.12.2012)
Dönem Başındaki Değer	29.733	35.558
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	12.404	20.335
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (*)	(12.581)	(26.160)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	29.556	29.733

(*) Yıl içindeki alımlar 1.135 Bin TL (31 Aralık 2012: 1.885 Bin TL) tutarındaki reeskont farkını, yıl içindeki çıkışlar ise 1.238 Bin TL (31 Aralık 2012: 2.097 Bin TL) tutarındaki reeskont farkını içermektedir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):**7.a. İştiraklere ilişkin genel bilgiler:**

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Maksan A.Ş.	Malatya	20,00	31,14
2	Teşebbüs Destekleme Ajansı (*)	Ankara	-	20,00
3	Türk Suudi Holding A.Ş.	İstanbul	10,00	24,69
4	Türsan (*)	Mardin	-	17,84
5	Yozgat Otelcilik A.Ş.	Yozgat	20,00	3,75
6	İstanbul Risk Sermayesi Girişimi	Lüksemburg	11,11	6,25

(*) Türsan ve Teşebbüs Destekleme Ajansı A.Ş.'nin halihazırda yönetim ve denetim organı bulunmamaktadır.

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	22.687	13.497	2.442	10	-	533	1.274	-
2	-	-	-	-	-	-	-	-
3	14.554	14.546	147	175	-	1.190	(512)	-
4	-	-	-	-	-	-	-	-
5	178	176	151	-	-	(13)	(4)	-
6	134.204	50.085	-	-	-	(1.848)	(1.855)	-

(*) İştiraklere ilişkin bilanço tarihi itibarıyla değerlendirme çalışması bulunmamakta olup, gerçeğe uygun değerleri güvenilir olarak tespit edilememiştir.

(**) Maksan A.Ş., Türk Suudi Holding A.Ş. ile Yozgat Otelcilik A.Ş. ve İstanbul Risk Sermayesi Girişimi'nin verileri 30 Haziran 2013 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 4.155.000 EURO sermaye payı ödemesi yapmıştır. Söz konusu iştiraklere ilişkin önceki dönem kar/zarar tutarları 30 Haziran 2012 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

(***) Teşebbüs Destekleme Ajansı ve Türsan gayriaktif durumdadır.

(****) Türk Suudi Holding A.Ş.'nin tasfiyesinin 2013 yılında tamamlanması beklenmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (devam ediyor):

7.c. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem (30.09.2013)	Önceki Dönem (31.12.2012)
Dönem Başı Değeri	13.204	8.031
Dönem İçi Hareketler	3.154	5.173
Alışlar	2.432	4.004
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri	722	1.169
Dönem Sonu Değeri	16.358	13.204
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

7.ç. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem (30.09.2013)	Önceki Dönem (31.12.2012)
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	8.557	5.513

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. Şirketin 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.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devam ediyor):

8.b. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem (30.09.2013)	Önceki Dönem (31.12.2012)
Dönem Başı Değeri	6.357	6.038
Dönem İçi Hareketler	(6.357)	319
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (*)	(6.357)	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri	-	319
Dönem Sonu Değeri	-	6.357
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

(*) Not 8.a' da anlatıldığı üzere, Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ilişkin net yatırım tutarı bağlı ortaklıklardan çıkarılarak, satılmaya hazır finansal varlıklara sınıflanmıştır.

8.c. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem (30.09.2013)	Önceki Dönem (31.12.2012)
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	-	6.357

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 ise 1 Bin TL'dir (31 Aralık 2012: 5 Bin TL.)

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. Maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. Maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla kiraya vermek amacıyla elde tuttuğu 1.121 Bin TL (31 Aralık 2012: 1.153 Bin TL) tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmaktadır. 2013 yılı Ocak ayında SPK lisanslı bağımsız ekspertiz kuruluşuna yaptırılan değerleme çalışmasına göre, söz konusu gayrimenkullerin gerçeğe uygun değeri 5.109 Bin TL dir. Banka bu gayrimenkullerden 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 304 Bin TL kira geliri elde etmiştir (31 Aralık 2012: 291 Bin TL).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. Maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

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 (30.09.2013)	Önceki Dönem (31.12.2012)
Ayniyat mevcudu	56	48
Peşin ödenmiş giderler	3.817	3.769
Borçlu geçici hesaplar	10.419	10.193
Muhtelif alacaklar	97	8
Aktiflerimizin vadeli satışından doğan alacaklar	840	840
Fon yönetim ücreti reeskontu	-	10
Toplam	15.229	14.868

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:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem (30.09.2013)		Önceki Dönem (31.12.2012)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	19	-	-	-
Swap İşlemleri	-	-	1.096	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	19	-	1.096	-

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

3.a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2013)		Önceki Dönem (31.12.2012)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	583	152.177	-	258.515
Yurtdışı Banka Kuruluş ve Fonlardan	-	2.299.835	-	1.842.522
Toplam	583	2.452.012	-	2.101.037

3.b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem (30.09.2013)		Önceki Dönem (31.12.2012)	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	583	23.592	-	158.748
Orta ve Uzun Vadeli	-	2.428.420	-	1.942.289
Toplam	583	2.452.012	-	2.101.037

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.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):**3.c.1) Fonlara ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın yurt içinden sağladığı 34.226 Bin TL (31 Aralık 2012: 47.137 Bin TL) tutarındaki fonların tamamına yakını Hazine Müsteşarlığı kaynaklıdır. Bu fonun içerisinde kullanılan 21.942 Bin TL (31 Aralık 2012: 35.197 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 460.674 Bin TL'nin 460.208 Bin TL'si T.C. Merkez Bankası (31 Aralık 2012: 81.344 Bin TL), 466 Bin TL'si (31 Aralık 2012: 205 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.

7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar:**7.a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem (30.09.2013)	Önceki Dönem (31.12.2012)
Genel Karşılıklar(*)	27.244	23.008
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	24.641	20.549
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.299	1.932
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	37	114
Diğer	267	413

(*) Banka'nın kredi ve diğer alacaklara ilişkin sözleşme koşullarında yaptığı değişiklikler sözleşmede belirtilen ilk ödeme planının uzatılmasına yönelik olmadığı için, BDDK'nın "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılabilecek Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in 4. Maddesinin (a) ve (b) bentlerine eklenen açıklamalar (Eklenen cümle: RG-28/05/2011-27947) kapsamında Banka'nın ayırdığı ilave genel karşılık bulunmamaktadır.

7.b) Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır.

7.c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı bulunmamaktadır.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

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, 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 25.572 TL (31 Aralık 2012: 24.193 Bin TL) tutarında kıdem tazminatı ve 251 Bin TL (31 Aralık 2012: 542 Bin TL) tutarında izin karşılığı ayırmıştır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

8.a) Cari Vergi Borcu:

8.a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2013)		Önceki Dönem (31.12.2012)	
	TP	YP	TP	YP
Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi				
Ödenecek Kurumlar Vergisi	2.295	-	4.207	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-
Toplam	2.295	-	4.207	-

8.a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2013)	Önceki Dönem (31.12.2012)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	2.295	4.207
Menkul Sermaye İradı Vergisi	273	10
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1	1
BSMV	118	102
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	42	49
Diğer	698	689
Toplam	3.427	5.058

8.a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2013)	Önceki Dönem (31.12.2012)
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	78	79
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	111	110
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	6	6
İşsizlik Sigortası-İşveren	11	11
Diğer	-	-
Toplam	206	206

8.b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):**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 (30.09.2013)	Önceki Dönem (31.12.2012)
Hisse Senedi Karşılığı	160.000	160.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

11.b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	160.000	500.000

11.c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye artırımını 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.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

11.g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2013)		Önceki Dönem (31.12.2012)	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	2.979	(12)	3.282	2
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	2.979	(12)	3.282	2

12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama:

1.a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem (30.09.2013)	Önceki Dönem (31.12.2012)
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	15.978	16.000
Toplam	15.978	16.000

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 18.518 Bin TL'dir (31 Aralık 2012: 56.981 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 46 Bin TL'dir (31 Aralık 2012: 46 Bin TL). Bu tutarın 1 Bin TL'si (31 Aralık 2012: 1 Bin TL) gümrük teminat mektubu, geri kalanı ise kesin teminat mektubudur.

1.c.1) Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem (30.09.2013)	Önceki Dönem (31.12.2012)
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	18.564	57.027
Toplam	18.564	57.027

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

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 Lüksemburg 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 500.050 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 olmak üzere toplam 4.155.050 EURO sermaye payı ödemesi yapmıştır.

Banka aleyhine açılan davalar arasında yer alan 1.513 Bin TL tutarındaki 3 dava Banka lehine sonuçlanmış olup, temyiz mahkemesinin vereceği karar üzerine kesinleşecektir. Banka aleyhine sonuçlanmalarının muhtemel görülmemesi sebebiyle konsolide olmayan finansal tablolarda bu davalar için karşılık ayrılmamıştır.

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 (30.09.2013)		Önceki Dönem (30.09.2012)	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)	28.692	56.007	33.883	50.324
Kısa Vadeli Kredilerden	77	4.041	-	5.053
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	17.166	51.966	24.648	45.271
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	11.449	-	9.235	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2013)		Önceki Dönem (30.09.2012)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	3.628	356	5.820	169
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	1
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	3.628	356	5.820	170

1.c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2013)		Önceki Dönem (30.09.2012)	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	52	-	611	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	7.858	12	22.198	2
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.535	-	2.199	-
Toplam	9.445	12	25.008	2

1.ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

1.d) Para piyasası işlemlerinden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2013)		Önceki Dönem (30.09.2012)	
	TP	YP	TP	YP
Ters repo işlemlerinden	7.934	-	20.204	-

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

2.a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2013)		Önceki Dönem (30.09.2012)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara Verilen Faizler (*)	-	1.080	201	1.907
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	129	201	332
Yurtdışı Bankalara	-	951		1.575
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara Verilen Faizler	348	16.530	555	19.679
Toplam	348	17.610	756	21.586

(*) 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 (30.09.2013)		Önceki Dönem (30.09.2012)	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine verilen faizler	4.334	-	21.433	-

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın temettü gelirleri 185 Bin TL'dir (30 Eylül 2012: 218 Bin TL'si satılmaya hazır finansal varlıklardan olmak üzere toplam 330 Bin TL).

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (30.09.2013)	Önceki Dönem (30.09.2012)
Kar	3.504	5.952
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	487	377
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	3.017	5.575
Zarar (-)	(5.650)	(4.852)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(10)	(1.646)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(19)	(112)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(5.621)	(3.094)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2013)	Önceki Dönem (30.09.2012)
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	97	97
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılıklardan İptaller	10.015	7.204
Diğer	902	621
Toplam	11.014	7.922

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

	Cari Dönem (30.09.2013)	Önceki Dönem (30.09.2012)
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	2.381	6.315
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	116	436
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	83	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	2.182	5.879
Genel Karşılık Giderleri	4.459	3.777
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	209	781
İştirakler	209	781
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	7.049	10.873

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):**7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem (30.09.2013)	Önceki Dönem (30.09.2012)
Personel Giderleri	37.259	35.752
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.268	3.916
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.143	2.244
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	385	312
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	20	20
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	195	172
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	5.708	5.570
Faaliyet Kiralama Giderleri	60	42
Bakım ve Onarım Giderleri	492	436
Reklam ve İlan Giderleri	314	56
Diğer Giderler (*)	4.842	5.036
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1	-
Diğer	1.653	1.825
Toplam	49.632	49.811

(*) Diğer giderlerin 1.426 Bin TL tutarındaki kısmı temizlik giderlerinden (30 Eylül 2012: 1.374 Bin TL), 529 Bin TL tutarındaki kısmı ısıtma, aydınlatma ve su giderlerinden (30 Eylül 2012: 609 Bin TL), 524 Bin TL tutarındaki kısmı güvenlik giderlerinden (30 Eylül 2012: 437 Bin TL), 251 Bin TL tutarındaki kısmı kreş giderlerinden (30 Eylül 2012: 248 Bin TL), 911 Bin TL tutarındaki kısmı haberleşme giderlerinden (30 Eylül 2012: 253 Bin TL), 162 Bin TL tutarındaki kısmı bilgisayar kullanım giderlerinden (30 Eylül 2012: 259 Bin TL), 352 Bin TL tutarındaki kısmı taşıt aracı giderlerinden (30 Eylül 2012: 360 Bin TL), 687 Bin TL (30 Eylül 2012: 914 Bin TL) tutarındaki kalan kısım diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır. Banka'nın diğer giderler kalemine dahil edilen kira gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2012: 582 TL).

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Banka'nın 30 Eylül 2013 döneminde sürdürülen faaliyetlerinden vergi öncesi karı 38.507 Bin TL (30 Eylül 2012: 41.276 Bin TL)'dir. Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla (8.887) Bin TL, (30 Eylül 2012: (7.696) Bin TL) sürdürülen faaliyetlerinden hesaplanan vergi karşılığı giderinin (8.523) Bin TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (30 Eylül 2012: (8.751) Bin TL), (364) Bin TL tutarındaki kısmı ertelenmiş vergi giderinden (30 Eylül 2012: 1.055 Bin TL ertelenmiş vergi geliri) oluşmaktadır.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar / zararına ilişkin açıklama:

Banka 1 Ocak 2013 ve 30 Eylül 2013 arasındaki dönemindeki sürdürülen faaliyetleri sonucunda 29.620 Bin TL (30 Eylül 2012: 33.580 Bin TL) net dönem karı elde etmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):**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:**

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla gelir tablosundaki diğer alınan ücret ve komisyonların toplam tutarı 3.607 Bin TL'dir (30 Eylül 2012: 3.837 Bin TL). Bu tutarın 2.745 Bin TL'si proje hizmet gelirlerinden oluşmaktadır (30 Eylül 2012: 2.298 TL).

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar:

Mevduat kabulü ile ilgili işlemleri bulunmayan Bankada Bankacılık Kanunu'nda öngörülen ve iç düzenlemelerinde yer alan sınırlamalar korunarak, risk grupları ile ilişkilerde normal müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Bankanın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurulması politikası benimsenmiş olup, uygulamalar bu politika doğrultusunda yürütülmektedir.

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın 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	197	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	236	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Banka bağlı ortağı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 1.262 Bin TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 1.026 Bin TL özel karşılık ayrılmıştır.

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın 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	162	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	197	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Banka bağlı ortağı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 1.223 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 (30.09.2013)	Önceki Dönem (30.09.2012)
Maaş	669	677
Temettü ve Ek Ödemeler	111	112
Toplam	780	789

VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 5 Kasım 2013 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların başında yer almaktadır.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.