

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2011 HESAP
DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL RAPOR İLE BAĞIMSIZ
DENETİM RAPORU

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
28 Şubat 2012

*Bu rapor 2 sayfa bağımsız denetim raporu
ile 75 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2011 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

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

Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

2. Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Bağımsız Denetçi Görüşü:

4. Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Ankara, 28 Şubat 2012

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

Erdem Taş
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

**TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.’NİN 31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN YILSONU 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 : muhassebe@kalkinma.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yılsonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden 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
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Ahmet YAMAN
Yönetim Kurulu
Başkanı (V.)

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

İrfan TOKGÖZ
Denetim Komitesi
Başkanı

Şerif ÇELENK
Denetim Komitesi
Üyesi

Adnan YALÇINCI
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Aydın TOSUN
Mali İşler Daire Başkanı

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

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

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 bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	1
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
VII-	Kar dağıtım tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I-	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
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	14
VI-	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VII-	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
VIII-	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
IX-	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
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	18
XII-	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII-	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XIV-	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	19
XV-	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	19
XVI-	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20
XVII-	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
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
XXII-	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I-	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	25
II-	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	28
III-	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	32
IV-	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	33
V-	Kur riskine ilişkin açıklamalar	33
VI-	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	35
VII-	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	40
VIII-	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	43
IX-	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	45

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I-	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	46
II-	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
III-	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	66
IV-	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
V-	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
VI-	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
VII-	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	73
VIII-	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	74
IX	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	75

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I-	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	75
-----------	--	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I-	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	75
II-	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	75

BİRİNCİ BÖLÜM GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

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

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

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri :

Yönetim Kurulu Başkanı (V.) : Ahmet YAMAN^(*)

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

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

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

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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 : Mustafa GÜNEŞ
Ferhat KARAŞ
Davut KARATAŞ

Genel Müdür (V.) : Metin PEHLİVAN^(*)

Genel Müdür Yardımcıları : Metin PEHLİVAN
Bahattin SEKKİN
Adnan YALÇINCI
Zekai IŞILDAR
İrfan YAŞAR

Teftiş Kurulu Başkanı : Fatih ŞAHİN^(**)

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

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

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

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

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

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

Bir kalkınma ve yatırım bankası olan Türkiye Kalkınma Bankası A.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
- VII-** Kar dağıtım tablosu

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

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

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI HESAPLAR							
	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM (31/12/2011)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		171.386	1.188.910	1.360.296	96.100	1.343.902	1.440.002
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (3)	46	78.798	78.844	47	7.500	7.547
1.1. Teminat Mektupları		46	-	46	47	-	47
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		46	-	46	47	-	47
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	78.798	78.798	-	7.500	7.500
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	78.798	78.798	-	7.500	7.500
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1), (3)	109.302	1.049.407	1.158.709	87.546	1.327.979	1.415.525
2.1. Cayılamaz Taahhütler		-	20.767	20.767	1.000	18.773	19.773
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	1.000	-	1.000
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	20.767	20.767	-	18.773	18.773
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		109.302	1.028.640	1.137.942	86.546	1.309.206	1.395.752
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		109.302	1.028.640	1.137.942	86.546	1.309.206	1.395.752
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	62.038	60.705	122.743	8.507	8.423	16.930
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		62.038	60.705	122.743	8.507	8.423	16.930
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4.572	4.505	9.077	8.507	8.423	16.930
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	4.505	4.505	4.259	4.212	8.471
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		4.572	-	4.572	4.248	4.211	8.459
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		57.466	56.200	113.666	-	-	-
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	56.200	56.200	-	-	-
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		57.466	-	57.466	-	-	-
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		2.214.708	7.174.371	9.389.079	2.493.819	4.904.230	7.398.049
IV. EMANET KIYMETLER		2.894	514	3.408	6.891	433	7.324
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		2.394	-	2.394	6.891	-	6.891
4.3. Tahsile Alınan Çekler		500	-	500	-	-	-
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	514	514	-	433	433
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		2.210.214	7.172.697	9.382.911	2.485.328	4.903.797	7.389.125
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		305.380	1.422.780	1.728.160	212.618	995.895	1.208.513
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		1.131.005	3.822.282	4.953.287	1.599.713	2.927.380	4.527.093
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		166.941	1.345.901	1.512.842	79.817	733.536	813.353
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		606.888	581.734	1.188.622	593.180	246.986	840.166
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1.600	1.160	2.760	1.600	-	1.600
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		2.386.094	8.363.281	10.749.375	2.589.919	6.248.132	8.838.051

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

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR-GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO		
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	
	CARİ DÖNEM (01/01/2011-31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2010-31/12/2010)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(4.778)	(721)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	936	658
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(3.842)	(63)
XI. DÖNEM KÂRİ/ZARARI	96	(468)
11.1.Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	96	-
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	-	(468)
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	(3.746)	(531)

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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 (31/12/2010)																	
I. Dönem Başı Bakiyesi		160.000	206.074	1.491	-	26.327	-	76.389	-	-	25.579	2.700	-	468	-	-	499.028
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.Hataların Düzeltülmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I + II)		160.000	206.074	1.491	-	26.327	-	76.389	-	-	25.579	2.700	-	468	-	-	499.028
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(63)	-	-	-	-	(63)
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(468)	-	-	(468)
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		-	-	-	-	-	-	-	-	21.121	-	-	-	-	-	-	21.121
XX. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	1.361	-	18.288	-	-	(25.579)	-	-	-	-	-	(5.930)
20.1.Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5.930)	-	-	-	-	-	(5.930)
20.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	1.361	-	18.288	-	-	(19.649)	-	-	-	-	-	-
20.3.Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)		160.000	206.074	1.491	-	27.688	-	94.677	-	21.121	-	2.637	-	-	-	-	513.688
CARİ DÖNEM (31/12/2011)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		160.000	206.074	1.491	-	27.688	-	94.677	-	-	21.121	2.637	-	-	-	-	513.688
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.746)	-	-	-	-	(3.746)
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2.Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1.Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2.İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	23.761	-	-	-	-	-	-	23.761
XVIII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	1.116	-	15.177	-	-	(21.121)	-	-	-	-	-	(4.828)
18.1.Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.828)	-	-	-	-	-	(4.828)
18.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	1.116	-	15.177	-	-	(16.293)	-	-	-	-	-	-
18.3.Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		160.000	206.074	1.491	-	28.804	-	109.854	-	23.761	-	(1.109)	-	-	-	-	528.875

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM **MUHASEBE POLİTİKALARI**

I- Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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

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

b. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan 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 esası baz alınarak Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

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

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

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

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

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

II- Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

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.

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 kar/zarar tablosunda faiz gelirleri içerisinde gösterilir.

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

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.**31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

V- Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

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

VI- Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Alım satım amaçlı finansal varlıklar; esas 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. İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (İMKB) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlemeleri sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar 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 değeri üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin 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 bulunmaktadır.

VI- Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

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. İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (İMKB) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerın 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 Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler ve Alacaklar:

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

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

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

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

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

VI- Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

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.

VII- Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

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 alım 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. Banka’nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

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

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

Bilanço tarihleri itibarıyla 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

XIII- Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

XIV- Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

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

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

XV- Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

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

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.**31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

XV- Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

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

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

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

XVI- Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

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

Vergi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur. Cari döneme ilişkin vergi yükümlülüğü, dönem 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 yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi 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.

XVI- Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

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 Tebliği ile belirlenmektedir.

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

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

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

XVIII- İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilir.

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

XIX- Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabuller, Banka’nın olası borç taahhütleri olarak “Bilanço Dışı Yükümlülükler” altında gösterilmektedir.

XX- Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

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

XXI- Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

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

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.**31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

XXII- Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I – Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve taahhütlerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve aktif düzenleyici hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"ın 5'inci maddesinin 1 numaralı fıkrasında belirtilen oranlar ile krediye dönüştürüldükten sonra ilgili risk grubuna dahil edilerek Sermaye Yeterliliği Analiz Formu'nda belirtilen ilgili risk grubunun ağırlığının uygulanması suretiyle ikinci defa ağırlıklandırılır.

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

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

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

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	160.000	160.000
Nominal Sermaye	160.000	160.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	206.074	206.074
Hisse Senedi İhraç Primleri	1.491	1.491
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yasal Yedekler	28.804	27.688
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	15.062	14.006
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	13.742	13.682
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	109.854	94.677
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	109.854	94.677
Dağıtılmamış Karlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Stat.Yed. ve Ol. Yed. E. Göre Düz. F.	-	-
Kar	23.761	21.121
Net Dönem Karı	23.761	21.121
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısım	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısım	-	-
Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyeti (-)	19	25
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	-	2.734
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	852	262
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	529.113	508.030
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	11.563	5.704
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısım	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	(1.109)	1.187
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	(1.109)	1.187
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	10.454	6.891
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	539.567	514.921
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	561	687
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısım 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	561	687
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	539.006	514.234

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.**31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

II- Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

- Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı % 94,91'dir (31 Aralık 2010: % 94,31).
- Bankanın ilk büyük 100 gayri nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayri nakdi kredi portföyü içindeki payı % 100'dür (31 Aralık 2010: %100).
- Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı % 65,70'tir (31 Aralık 2010:%72,2).
- Üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 16.635 Bin TL'dir (31 Aralık 2010: 5.704 Bin TL).

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

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:

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

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

** THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanunun 48'inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

*** AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II- Kredi riskine ilişkin açıklamalar(devam ediyor):

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kar
Cari Dönem (31.12.2011)					
Yurtiçi	2.708.326	842.989	78.844	47.583	23.761
Avrupa Birliği Ülkeleri	1.527	890.803	-	-	-
OECD Ülkeleri *	35	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	265	373.295	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	121.029	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	14.069	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	21.951	541.879	-	-	-
Toplam ***	2.746.173	2.769.995	78.844	47.583	23.761
Önceki Dönem (31.12.2010)					
Yurtiçi	1.527.189	360.256	7.547	44.991	21.121
Avrupa Birliği Ülkeleri	563	459.753	-	-	-
OECD Ülkeleri *	27	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	94	214.750	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	25.029	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	13.607	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	10.730	516.292	-	-	-
Toplam ***	1.552.210	1.576.080	7.547	44.991	21.121

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri ifade etmektedir. Dağıtılamayan yükümlülüklerin 505.114 Bin TL tutarındaki kısmı net kar hariç özkaynaklar bakiyesini içermektedir (31 Aralık 2010: 492.597 Bin TL).

*** Varlıklar toplamı ile sabit sermaye yatırımları toplamı bilançonun aktif toplamını ifade etmektedir.

**** Yükümlülükler toplamı ile net karın toplamı bilançonun pasif toplamını ifade etmektedir.

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	Cari Dönem (31.12.2011)				Önceki Dönem (31.12.2010)			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	7.739	0,50	-	-	8.234	0,86
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	7.739	0,50	-	-	8.234	0,86
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	58.981	22,71	1.266.945	81,68	29.284	15,10	723.772	75,65
Madencilik ve Taşocakçılığı	365	0,14	600	0,04	316	0,16	-	-
İmalat Sanayi	22.645	8,72	214.037	13,80	28.067	14,48	141.764	14,82
Elektrik, Gaz, Su	35.971	13,85	1.052.308	67,84	901	0,46	582.008	60,83
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	195.675	75,33	276.431	17,82	159.895	82,44	224.760	23,49
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	131.920	50,78	153.170	9,87	92.403	47,64	146.923	15,36
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	43.731	16,84	80.856	5,21	30.115	15,53	38.500	4,02
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	18.307	9,44	-	-
Eğitim Hizmetleri	2.136	0,82	-	-	2.723	1,40	3.993	0,42
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	17.888	6,89	42.405	2,73	16.347	8,43	35.344	3,69
Diğer	5.106	1,96	-	-	4.774	2,46	-	-
Toplam	259.762	100,00	1.551.115	100,00	193.953	100,00	956.766	100,00

(*) Tabloya net takip tutarı dahil edilmemiştir.

II- Kredi riskine ilişkin açıklamalar(devam ediyor):

Aşağıdaki tablo bilanço kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir.

Maksimum Duyarlılık	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Merkez Bankası	39	13
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	65.343	49.033
Bankalar	153.272	126.059
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	596.898	122.997
Verilen Krediler	1.859.187	1.178.241
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	35.558	51.411
Toplam	2.710.297	1.527.754
Garanti ve Kefaletler	78.844	7.547
Türev Finansal Araçlar	122.743	16.930
Taahhütler	20.767	19.773
Toplam	222.354	44.250
Toplam Kredi Riski Duyarlılığı	2.932.651	1.572.004

Kredi riski kapsamında içsel derecelendirme modeli kullanılmadığı için Kredi Kalitesi Kategorileri belirlenememiştir.

Yakın İzlemedeki Kredilerin Teminatlarının Net Değeri, Teminat Türü ve Risk Eşlemesi:

Teminatın Türü	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi
Gayrimenkul İpoteği (*)	33.817	33.817	79.213	79.213
Taahhüt Rehni	-	-	-	-
Maddi Teminat (Nakit karşılık, menkul kıymet rehni vb.)	-	-	1.127	1.127
Maaş Rehni	-	-	-	-
Çek/Senet	-	-	-	-
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb.)	-	-	-	-
Teminatsız	-	-	-	-
Toplam	33.817	33.817	80.340	80.340

(*) Teminatın net değeri olarak ekspertiz ve ipotek tutarından düşük olan veya bunların kredi riskini aşması durumunda kredi tutarı dikkate alınmıştır.

Takipteki Kredilerin Teminatlarının Net Değeri, Teminat Türü ve Risk Eşlemesi:

Teminatın Türü	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi
Gayrimenkul İpoteği (**)	94.664	94.664	78.337	78.337
Nakit Karşılık	-	-	-	-
Taahhüt Rehni	-	-	-	-
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.)(*)	103.132	-	103.132	-
Toplam	197.796	94.664	181.469	78.337

(*) Kredilerin asli teminatı olarak gayrimenkul ipotegi alınmiş olup, 23.121 Bin TL tutarındaki krediler için mevcut teminatlara ilave olarak alınan ticari işletme rehni tutarıdır.

(**) Teminatın net değeri olarak ekspertiz ve ipotek tutarından düşük olan veya bunların kredi riskini aşması durumunda kredi tutarı dikkate alınmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.**31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

II- Kredi riskine ilişkin açıklamalar(devam ediyor):

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

CARİ DÖNEM (31.12.2011)	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramış Olanlar	Toplam
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	168	-	-	168
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	65.343	-	-	65.343
Bankalar	153.272	-	-	153.272
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar(Net)	595.943	-	955	596.898
Verilen Krediler	1.808.361	2.516	48.310	1.859.187
Kurumsal / Ticari Krediler	1.509.229	2.163	17.755	1.529.147
Tüketici	5.106	-	-	5.106
İhtisas Kredileri	294.026	353	30.555	324.934
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	35.558	-	-	35.558
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	14.069	14.069

ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2010)	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramış Olanlar	Toplam
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	132	-	-	132
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	49.033	-	-	49.033
Bankalar	126.059	-	-	126.059
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar(Net)	122.042	-	955	122.997
Verilen Krediler	1.149.588	1.131	27.522	1.178.241
Kurumsal / Ticari Krediler	883.180	531	15.487	899.198
Tüketici Kredileri	4.838	-	-	4.838
İhtisas Kredileri	261.570	600	12.035	274.205
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	51.411	-	-	51.411
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	13.607	13.607

Finansal Varlık Sınıfları İtibarıyla, Vadesi Geçmiş Ancak Değer Düşüklüğüne Uğramamış Kredilerin Yaşlandırma Analizi:

Cari Dönem (31.12.2011)	0-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Verilen Krediler				
Kurumsal / Ticari Krediler	1.148	3	1.012	2.163
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	337	16	-	353
Toplam	1.485	19	1.012	2.516

Önceki Dönem (31.12.2010)	0-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Verilen Krediler				
Kurumsal / Ticari Krediler	148	311	72	531
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	584	-	16	600
Toplam	732	311	88	1.131

II- Kredi riskine ilişkin açıklamalar(devam ediyor):

Vadesi ya da Anlaşma Koşulları Yeniden Gözden Geçirilen Finansal Varlıkların Kayıtlı Değerleri

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Verilen Krediler		
Kurumsal / Ticari Krediler	23.187	22.738
Tüketici Kredileri	-	-
İhtisas Kredileri	19.241	15.641
TOPLAM	42.428	38.379

III- Piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Banka’nın piyasa riskinin ölçülmesinde, yasal raporlama formatı olarak belirlenen standart metot kullanılmaktadır. Standart metot kullanılarak yapılan piyasa riski hesaplamaları aylık bazda gerçekleştirilmekte, elde edilen ölçüm sonuçları Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	2.579
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	363
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	3.491
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	6.433
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	80.413

b) Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

	Cari Dönem (31.12.2011)			Önceki Dönem (31.12.2010)		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	1.787	3.344	1.237	566	734	344
Hisse Senedi Riski	754	772	726	629	774	-
Kur Riski	4.148	6.049	2.315	1.437	2.831	893
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	6.689	10.165	4.278	2.632	4.339	1.237

IV- Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Operasyonel risk, iç kontrol sürecindeki aksaklıklar sonucunda gözden kaçan hata ve usulsüzlüklere, banka yönetimi ve personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilememesinden, banka yönetimindeki hatalardan, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar ile deprem, yangın, sel gibi felaketlerden veya terör saldırılarından kaynaklanabilecek kayıpları ya da zarara uğrama ihtimalini ifade etmektedir. Bu açıdan bakıldığında tüm ana faaliyet grupları operasyonel risk içermektedir.

Banka, BDDK'nın düzenlemeleri çerçevesinde faaliyetlerin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak operasyonel riskin yönetilmesini sağlar ve operasyonel risk yönetiminin tüm faaliyetleri ve personeli kapsayan bir süreç olduğunu kabul eder. Banka, operasyonel risk yönetim politikalarında temel olarak, risklerin ortaya çıkmadan önce belirlenmesi, düzenli bir şekilde raporlanması ve değerlendirilmesini amaçlar. Buna bağlı olarak, operasyonel risk yönetimi politikasında temel prensip, riskin gerçekleşmesine engel olmak üzere önlem almak şeklinde belirlenmiştir. Bankada belirlenen tüm iş süreçlerinin her bir aşaması üzerindeki kontrollerin yoğunlaştırılması, operasyonel riskin yönetiminde en etkili politika aracını oluşturmaktadır. Banka personelinin görev, yetki ve sorumluluklarını yerine getirirken; operasyonel risklerin farkında olmaları ve etkilerini değerlendirmeleri, söz konusu risklerin azaltılmasına ve/veya önlenmesine yönelik gerekli tedbirleri almaları veya alınmasına yönelik öneriler geliştirmeleri ile faaliyetlerini kontrol bilinci içerisinde yürütmeleri esastır. Yeni ürün ve hizmetler; personel, süreç, sistem ve dış kaynaklı operasyonel riskler açısından değerlendirilir.

Banka için ilk olarak 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla operasyonel risk için gerekli sermaye ihtiyacı yönetmeliğin 15. maddesinde açıklandığı üzere "Temel Gösterge Yaklaşımı" ile hesaplanmıştır. İzleyen dönemde operasyonel riske esas tutar yıllık bazda hesaplanarak BDDK'ya raporlanmaktadır. 2011 yılı için 162.050 Bin TL olarak hesaplanan Operasyonel Riske Esas Tutar, 2012 yılı için Bankanın 2011, 2010 ve 2009 yılsonu brüt gelirleri kullanılarak 157.743 Bin TL olarak hesaplanmıştır.

V- Kur riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

Maruz kalınan kur riskinin sınırlandırılması amacıyla, 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:

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.**31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

V- Kur riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

<u>Tarih</u>	<u>USD</u>	<u>EURO</u>	<u>100 JPY</u>
31/12/2011	1,87010	2,41620	2,43190
30/12/2011	1,83440	2,36620	2,37370
29/12/2011	1,88390	2,42270	2,42650
28/12/2011	1,88030	2,45470	2,41930
27/12/2011	1,87340	2,44290	2,40640
26/12/2011	1,87490	2,44300	2,40620

Bankanın döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri; USD: 1,84767 TL, EURO: 2,42821 TL, 100 JPY: 2,37890 TL'dir.

Bankanın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Yen	Diğer YP⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem (31.12.2011)					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. M.B.	-	-	-	-	-
Bankalar	3.351	551	69	118	4.089
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler	1.083.892	450.652	-	16.571	1.551.115
İştirak Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	2.275	-	-	-	2.275
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	86	1.298	-	-	1.384
Toplam Varlıklar	1.089.604	452.501	69	16.689	1.558.863
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1.109.401	513.466	-	17.058	1.639.925
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	740	195	-	-	935
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	1.110.141	513.661	-	17.058	1.640.860
Net Bilanço Pozisyonu	(20.537)	(61.160)	69	(369)	(81.997)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	17.880	42.825	-	-	60.705
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	17.880	42.825	-	-	60.705
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	1.181	77.617	-	-	78.798
Önceki Dönem (31.12.2010)					
Toplam Varlıklar	648.736	295.481	54	17.499	961.770
Toplam Yükümlülükler	645.442	292.641	-	18.680	956.763
Net Bilanço Pozisyonu	3.294	2.840	54	(1.181)	5.007
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	1	-	-	1
Türev Finansal Araçlardan Alacak	1.837	2.375	-	-	4.212
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.837	2.374	-	-	4.211
Gayrinakdi Krediler	7.471	29	-	-	7.500

⁽¹⁾ Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %99,30'sı İD, %0,20'i GBP ve %0,50'i CHF'den oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin tamamı İD'den oluşmaktadır.

V- Kur riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

Kur Riskine Duyarlılık:

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

	Döviz Kurundaki Artış	Kar/Zarar Üzerindeki Etki (*)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
	%	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	10	(1.834)	284	-	-
EURO	10	268	329	-	-
JPY	10	7	5	-	-
Diğer	10	(37)	(118)	-	-

	Döviz Kurundaki Azalış	Kar/Zarar Üzerindeki Etki (*)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
	%	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	10	1.834	(284)	-	-
EURO	10	(268)	(329)	-	-
JPY	10	(7)	(5)	-	-
Diğer	10	37	118	-	-

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

VI- Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

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

Banka'nın faiz oranı riski politikasının temel ilkesi çerçevesinde, krediler dışındaki faize duyarlı varlıkların yönetiminde portföy dağılımının optimizasyonu ise; pozisyonların durasyonları ve cari faiz hadlerindeki muhtemel değişimler göz önünde bulundurularak, alternatif getiri, katlanılabilir kayıp ve risk limitleri dikkate alınarak sağlanmaktadır. Bu çerçevede Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde menkul kıymet portföyü için faiz oranlarındaki muhtemel değişim senaryoları dikkate alınarak vadeye kalan süre, 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.
31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Cari Dönem Sonu (31.12.2011)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	168	168
Bankalar ⁽¹⁾	140.006	-	-	-	-	13.266	153.272
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	31.770	7.003	25.704	866	-	-	65.343
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ⁽³⁾	170.933	72.485	311.456	37.486	-	4.538	596.898
Verilen Krediler ⁽²⁾	708.288	162.236	744.515	72.421	123.417	48.310	1.859.187
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	35.558	-	-	-	-	-	35.558
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	83.330	83.330
Toplam Varlıklar	1.086.555	241.724	1.081.675	110.773	123.417	149.612	2.793.756
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	508.216	-	-	-	-	-	508.216
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4.945	4.945
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	509.446	420.582	698.578	50.598	27.350	-	1.706.554
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	574.041	574.041
Toplam Yükümlülükler	1.017.662	420.582	698.578	50.598	27.350	578.986	2.793.756
Bilançodaki Uzun Pozisyon	68.893	-	383.097	60.175	96.067	-	608.232
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(178.858)	-	-	-	(429.374)	(608.232)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	68.893	(178.858)	383.097	60.175	96.067	(429.374)	-

(1) Vadesiz olan işlemler “1 Aya Kadar” ve “Faizsiz” sütunlarında gösterilmiştir.

(2) Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

(3) Sermayede payı temsil eden menkul değerler ile yatırım fonları “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

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

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Cari Dönem Sonu (31.12.2011)	EURO	USD	JPY	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	11,77
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	7,97
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	9,10
Verilen Krediler	4,16	2,96	-	12,86
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	8,95
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5,75
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,03	1,00	-	6,74

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

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Önceki Dönem Sonu (31.12.2010)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB ⁽¹⁾	13	-	-	-	-	119	132
Bankalar ⁽¹⁾	100.194		20.024	-	-	5.841	126.059
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.940	8.933	32.575	3.585	-	-	49.033
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ⁽³⁾	43.767	16.307	41.906	16.204	-	4.813	122.997
Verilen Krediler ⁽²⁾	328.227	274.394	368.863	95.726	83.509	27.522	1.178.241
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	29.925	11.876	9.610	-	-	-	51.411
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	69.328	69.328
Toplam Varlıklar	506.066	311.510	472.978	115.515	83.509	107.623	1.597.201
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	335	-	-	-	-	-	335
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3.536	3.536
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	374.379	257.262	330.931	69.488	15.572	47	1.047.679
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	545.651	545.651
Toplam Yükümlülükler	374.714	257.262	330.931	69.488	15.572	549.234	1.597.201
Bilançodaki Uzun Pozisyon	131.352	54.248	142.047	46.027	67.937	-	441.611
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(441.611)	(441.611)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	131.352	54.248	142.047	46.027	67.937	(441.611)	-

(1) Vadesiz olan işlemler “1 Aya Kadar” ve “Faizsiz” sütunlarında gösterilmiştir.

(2) Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

(3) Sermayede payı temsil eden menkul değerler ile yatırım fonları “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

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

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

	EURO	USD	JPY	TL
Önceki Dönem Sonu (31.12.2010)				
Varlıklar	-	-	-	-
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	7,40
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	6,54
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	6,76
Verilen Krediler	3,81	2,98	-	10,67
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	8,76
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,65	0,95	-	6,69

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

Faiz oranı duyarlılığı:

Bu bölümde Bankanın varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranlarındaki olası değişim karşısındaki duyarlılığı analiz edilmiştir. Bankanın faiz oranı duyarlılığının hesaplanmasında ağırlıklı olarak kredilerden oluşan aktif ve pasif kalemlerden sabit faizli varlık ve yükümlülüklerin vadelerinin sonunda, değişken faizli varlık ve yükümlülüklerin ise yeniden fiyatlama döneminde şok verilmiş olan faizden yenileneceği varsayılmıştır.

Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlık portföyleri bilanço kalemlerinden ayrı değerlendirilerek, Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar portföyünde yer alan menkul kıymetlerin cari piyasa değerleri ile faiz şoku uygulandıktan sonra oluşan değerleri arasındaki fark kar/zarar üzerindeki etki olarak, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar portföyündeki faiz şoku sonrası değişimler ise özkaynak üzerindeki etki olarak dikkate alınmıştır.

Raporlama tarihinde TP faiz oranlarında 3, YP faiz oranlarında da 1 puan artma/azalma olması ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda Banka'nın karında ve özkaynağında meydana gelecek değişime aşağıda yer verilmiştir.

Faiz Oranındaki Değişim ⁽¹⁾		Kar/Zarar Üzerindeki Etki		Özkaynak Üzerindeki Etki ⁽²⁾	
TP	YP	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
3 puan artış	1 puan artış	(10.671)	4.219	(5.687)	(1.507)
3 puan azalış	1 puan azalış	9.205	(4.617)	5.893	1.523

⁽¹⁾ Yukarıda belirtilen kar/zarar ve özkaynak üzerindeki etkiler vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ile ifade edilmiştir.

⁽²⁾ Özkaynak üzerindeki etki Bankanın Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar kaleminde izlenmekte olan menkul kıymetlerinin gerçeğe uygun değerindeki değişimden kaynaklanmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.**31Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Hazırlanan Konsolide Olmayan****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

VII- Likidite riskine ilişkin açıklamalar:

Banka’da likidite riski yönetimi; aktif ve pasif yapısının vadeleri itibariyle 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.

“Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereğince 7 ve 31 günlük vadeler itibariyle hesaplanan yabancı para oranlarının %80’den, toplam likidite yeterlilik oranlarının ise % 100’den az olmaması gerekmektedir.” Bir takvim yılı içerisinde ikinci vade dilimlerine ilişkin oranlarda arka arkaya iki kez uyumsuzluk gerçekleşmemesi gerekmektedir. Yabancı para likidite yeterlilik oranı, yabancı para varlıkların yabancı para yükümlülüklerle, toplam likidite yeterlilik oranı da toplam varlıkların toplam yükümlülüklerle oranını ifade etmektedir. 2011 ve 2010 yıllarında gerçekleşen en yüksek, en düşük ve ortalama likidite yeterlilik oranlarına önceki dönem ile karşılaştırmalı olarak aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	167,17	180,68	129,94	175,00
En Yüksek (%)	1.244,90	292,54	315,12	289,15
En Düşük (%)	80,69	126,65	76,24	136,15

Önceki Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	360,54	597,86	254,11	516,92
En Yüksek (%)	1.343,08	1.591,30	986,83	1.197,65
En Düşük (%)	89,36	149,97	86,34	151,10

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII– 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	Dağıtılamayan	Toplam
Cari Dönem (31.12.2011)								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	168	-	-	-	-	-	-	168
Bankalar	13.266	140.006	-	-	-	-	-	153.272
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	30.739	7.003	25.704	1.897	-	-	65.343
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	4.538	155.157	72.485	311.456	37.486	15.776	-	596.898
Verilen Krediler	-	187.453	30.190	125.045	827.407	640.782	48.310	1.859.187
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	6.232	-	-	9.171	20.155	-	35.558
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	83.330	83.330
Toplam Varlıklar	17.972	519.587	109.678	462.205	875.961	676.713	131.640	2.793.756
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	101.350	56.115	88.137	409.350	1.051.437	165	1.706.554
Para Piyasalarına Borçlar	-	508.216	-	-	-	-	-	508.216
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	4.945	-	-	-	-	-	-	4.945
Diğer Yükümlülükler	-	2.895	1.556	-	-	-	569.590	574.041
Toplam Yükümlülükler	4.945	612.461	57.671	88.137	409.350	1.051.437	569.755	2.793.756
Likidite Açığı	13.027	(92.874)	52.007	374.068	466.611	(374.724)	(438.115)	-
Önceki Dönem (31.12.2010)								
Toplam Aktifler	9.831	160.682	130.144	189.095	579.164	430.726	97.559	1.597.201
Toplam Yükümlülükler	3.536	101.936	17.238	46.546	305.230	580.992	541.723	1.597.201
Likidite Açığı	6.295	58.746	112.906	142.549	273.934	(150.266)	(444.164)	-

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

(2) Ertelenmiş vergi aktifini dağıtılamayan kolonuna dahil edilmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.**31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

VII– Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

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

Cari Dönem Sonu (31.12.2011)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltmeler	Bilanço Değeri
Yükümlülükler							
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	105.874	62.813	111.358	485.545	1.136.823	(195.859)	1.706.554
Para Piyasalarına Borçlar	508.253	-	-	-	-	(37)	508.216
Toplam	614.127	62.813	111.358	485.545	1.136.823	(195.896)	2.214.770

Önceki Dönem Sonu (31.12.2010)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltmeler	Bilanço Değeri
Yükümlülükler							
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	102.767	16.156	59.277	357.147	624.767	(112.435)	1.047.679
Para Piyasalarına Borçlar	335	-	-	-	-	-	335
Toplam	103.102	16.156	59.277	357.147	624.767	(112.435)	1.048.014

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

Cari dönem (31.12.2011)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	-	56	-	1.182	77.560	-	78.798
Cirolar	-	-	-	-	-	-	-
Teminat Mektupları	46	-	-	-	-	-	46
Kabul kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	46	56	-	1.182	77.560	-	78.844

Önceki dönem (31.12.2010)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	-	709	-	6.791	-	-	7.500
Cirolar	-	-	-	-	-	-	-
Teminat Mektupları	47	-	-	-	-	-	47
Kabul kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	47	709	-	6.791	-	-	7.547

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

VII- Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

Aşağıdaki tablolar, 31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir

Cari dönem (31.12.2011)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	4.264	241	-	-	-	4.505
Forward Sözleşmeleri Satım	4.325	247	-	-	-	4.572
Swap Sözleşmeleri Alım	56.200	-	-	-	-	56.200
Swap Sözleşmeleri Satım	57.466	-	-	-	-	57.466
Futures İşlemleri Alım	-	-	-	-	-	-
Futures İşlemleri Satım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Alım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Satım	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	122.255	488	-	-	-	122.743

Önceki dönem (31.12.2010)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	7.597	874	-	-	-	8.471
Forward Sözleşmeleri Satım	7.586	873	-	-	-	8.459
Swap Sözleşmeleri Alım	-	-	-	-	-	-
Swap Sözleşmeleri Satım	-	-	-	-	-	-
Futures İşlemleri Alım	-	-	-	-	-	-
Futures İşlemleri Satım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Alım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Satım	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	15.183	1.747	-	-	-	16.930

VIII- Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal alacak ve borçların gerçeğe uygun değeri bulunurken kalan vadelerine göre iskonto edilmiş değerleri dikkate alınır. Borsada işlem görenler Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı (TMS 39) ile düzenlenen borsa değeri esas alınarak bilanço günü itibarıyla son iş günü oluşan günlük ağırlıklı ortalama fiyatına göre değerlemeye tabi tutulur.

	Defter Değeri (*)		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Finansal Varlıklar	2.644.915	1.478.708	2.655.961	1.478.911
Bankalar (**)	153.272	126.059	153.272	126.107
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	596.898	122.997	596.898	122.997
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	35.558	51.411	34.978	51.566
Verilen Krediler	1.859.187	1.178.241	1.870.813	1.178.241
Finansal Borçlar	1.711.499	1.051.215	1.726.734	1.051.215
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.706.554	1.047.679	1.721.789	1.047.679
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	4.945	3.536	4.945	3.536

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

(**) Defter değeri gerçeğe uygun değerine çok yakındır.

VIII- Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar: (devam ediyor):

Finansal tablolarda rayiç değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan metot ve varsayımlar:

- i- Verilen kredilerin gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranları kullanılmıştır.
- ii- Bankaların gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranı kullanılmıştır.
- iii- Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için bilanço tarihi itibarıyla borsa değeri kullanılmıştır.

Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler:

TFRS 7 “Finansal Araçlar: Açıklamalar” standardı, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini öngörmektedir. Buna göre söz konusu finansal araçlar, gerçeğe uygun değer ölçümleri sırasında kullanılan verilerin önemini yansıtabilecek şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Banka bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

Cari Dönem (31.12.2011)	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yan. Fin. Var.	65.343	-	-
Borçlanma Senetleri	65.343	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-
Diğer	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar*	595.943	-	-
Borçlanma Senetleri	592.360	-	-
Diğer	3.583	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar**	-	-	-
Türev Finansal Borçlar	-	1.410	-

* Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler (955 Bin TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

** Halka açık olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklar TMS 39 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlendiğinden, bu şirketlere tabloda yer verilmemiştir.

VIII- Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar: (devam ediyor):

Önceki Dönem (31.12.2010)	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yan. Fin. Var.	48.988	45	-
Borçlanma Senetleri	48.988	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	45	-
Diğer	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar*	122.042	-	-
Borçlanma Senetleri	118.180	-	-
Diğer	3.862	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar**	-	-	-
Türev Finansal Borçlar	-	38	-

* Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler (955 Bin TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

** Halka açık olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklar TMS 39 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlendiğinden, bu şirketlere tabloda yer verilmemiştir.

Dönem içinde 1. seviye ile 2. seviye arasında herhangi bir geçiş olmamıştır.

IX- Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım, satım ve saklama hizmetleri vermektedir. Banka, ayrıca T.C. Kültür ve Turizm Bakanlığı adına turizm ve altyapı yatırımlarının yürütülmesinde aracı rolü üstlenmektedir.

Banka tarafından inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1.a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	129	-	119	-
TCMB	39	-	13	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	168	-	132	-

1.a.1) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Bankaca mevduat kabulü ve fon toplama işlemi yapılmadığı için T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar hakkında Tebliği'ne tabi değildir.

1.b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	39	-	13	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	39	-	13	-

2.a) Gerçeğe uygun değer farkı 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 işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	118	-	369	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	118	-	369	-

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

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	60.816	-	15.891	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	60.816	-	15.891	-

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.**31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

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 (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	45	-
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	45	-

3.a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	149.183	2.262	124.706	669
Yurtdışı	-	1.827	-	684
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	149.183	4.089	124.706	1.353

3.b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
AB Ülkeleri	1.527	563	-	-
ABD, Kanada	265	94	-	-
OECD Ülkeleri*	35	27	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.827	684	-	-

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**4.a.1) Repo işlemlerine konu edilen satılmaya hazır finansal varlıklar:**

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	512.587	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	512.587	-	-	-

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

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

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	9.539	-	57.048	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	9.539	-	57.048	-

4.b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Borçlanma Senetleri	596.341	122.042
Borsada İşlem Gören (*)	596.341	122.042
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	13.046	13.046
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	13.046	13.046
Değer Azalma Karşılığı (-)	12.489	12.091
Toplam	596.898	122.997

(*) Bilançoda 'Diğer Menkul Değerler' satırında görülen 3.583 Bin TL (2010: 3.862 Bin TL) tutarındaki satılmaya hazır finansal varlıklar yatırım fonlarından oluşmaktadır.

5. Kredilere ilişkin açıklamalar :

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

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	5.106	-	4.838	-
Toplam	5.106	-	4.838	-

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5.b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	1.486.832	11.289	11.041	7.085
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	124.587	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	5.106	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	1.357.139	11.289	11.041	7.085
İhtisas Kredileri	267.678	11.261	7.711	7.980
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	1.754.510	22.550	18.752	15.065

5.c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	179.611	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	179.611	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	1.574.899	22.550	18.752	15.065
İhtisas Dışı Krediler	1.307.221	11.289	11.041	7.085
İhtisas Kredileri	267.678	11.261	7.711	7.980
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

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

5.ç) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	5.106	5.106
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	5.106	5.106
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	-	5.106	5.106

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

5.d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

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

5.e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Kamu	39.770	20.000
Özel	1.771.107	1.130.719
Toplam	1.810.877	1.150.719

5.f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Yurtiçi Krediler	1.810.877	1.150.719
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	1.810.877	1.150.719

5.g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 1.188 Bin TL tutarındaki kredi V. Grup kredilerde izlenmektedir. Söz konusu kredi için 1.026 Bin TL özel karşılık ayrılmıştır.

5.ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.067	14
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	323	3
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	44.964	50.798
Toplam	46.354	50.815

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

5.h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

5.h.1) Donuk alakalardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (31.12.2011)	3.670	448	8.128
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	3.670	448	8.128
Önceki Dönem (31.12.2010)	430	-	894
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	430	-	894

5.h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.738	24	75.575
Dönem İçinde İntikal (+)	24.053	134	7.587
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2.893	2.762
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(5.305)	(350)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(141)	(120)	(11.625)
Aktiften Silinen (-)	-	-	(3.561)
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	(3.561)
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	21.345	2.581	70.738
Özel Karşılık (-)	(1.067)	(323)	(44.964)
Bilançodaki Net Bakiyesi	20.278	2.258	25.774

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):**5.h.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:**

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net) (31.12.2011)	20.278	2.258	25.774
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	21.345	2.581	70.738
Özel Karşılık Tutarı (-)	(1.067)	(323)	(44.964)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	20.278	2.258	25.774
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) (31.12.2010)	2.724	21	24.777
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2.738	24	75.575
Özel Karşılık Tutarı (-)	(14)	(3)	(50.798)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2.724	21	24.777
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

5.ı) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları:

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

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

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

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

5.i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Zarar niteliğindeki kredi veya alacak, teminatlar ilgili tebliğde belirtilen oranlarda düşüldükten sonra, %100 karşılık ayrıldığı tarihten sonra kazai bir hükme ve kanaat verici bir vesikaya göre tahsil imkanı kalmadığı takdirde yönetim kurulu kararı ile aktiften silinebilmektedir. Cari dönemde 3.561 Bin TL (31 Aralık 2010: 4.821 Bin TL) tutarındaki alacak aktiften silinmiştir.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

6.a) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler karşılaştırmalı olarak net değerleri:

a.1) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Devlet Tahvili	1.704	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	1.704	-

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

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Devlet Tahvili	-	51.411
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	-	51.411

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

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Devlet Tahvili	29.858	51.411
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	29.858	51.411

6.c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Borçlanma Senetleri	35.558	51.411
Borsada İşlem Görenler	35.558	51.411
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	35.558	51.411

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.**31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):**6.ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:**

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Dönem Başındaki Değer	51.411	80.369
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	69.678	34.839
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (*)	(85.531)	(63.797)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	35.558	51.411

(*) Yıl içindeki alımlar 3.244 Bin TL tutarındaki reeskont farkını, yıl içindeki çıkışlar ise 6.137 Bin TL tutarındaki reeskont farkını içermektedir.

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

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Maksan A.Ş.	Malatya	20,00	31,14
2	Teşebbüs Destekleme Ajansı	Ankara	20,00	20,00
3	Türk Suudi Holding A.Ş.	İstanbul	22,22	24,69
4	Türsan	Mardin	17,84	17,84
5	Yozgat Otelcilik A.Ş.	Yozgat	20,00	3,75
6	İstanbul Risk Sermayesi Girişimi	Lüksemburg	11,11	6,25

7.b. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri (*)
1	20.868	12.659	2.470	123	-	461	701	
2	-	-	-	-	-	-	-	-
3	7.336	7.315	3.960	11	-	1.692	(147)	-
4	-	-	-	-	-	-	-	-
5	213	210	170	1	-	(30)	(22)	-
6	34.386	33.940		71		(6.367)	(3.692)	-

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

(**) Maksan A.Ş., Türk Suudi Holding A.Ş. ile Yozgat Otelcilik A.Ş. 30 Eylül 2011 tarihli denetlenmemiş finansal tablolarından, İstanbul Risk Sermayesi Girişimi'nin verileri ise 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolarından alınmıştır. (İstanbul Risk Sermayesi Girişimi ("IVCI")'nin taahhüt edilen sermayesi 160 Milyon EURO olup, Banka'nın sermaye taahhüdü 10 Milyon EURO'dur. Banka 1.405.000 EURO sermaye payı ödemesi yapmıştır. Söz konusu iştiraklere ilişkin önceki dönem kar/zarar tutarları 30 Eylül 2010 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

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

(****) Tasfiye halindeki Türk Suudi Holding A.Ş.'ye ait taşınmazlardan bir kısmının satışı cari dönemde gerçekleştirilmiştir. Firmanın tasfiyesinin 2012 yılında tamamlanması beklenmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

7.c. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Dönem Başı Değeri	6.415	6.121
Dönem İçi Hareketler	1.616	294
Alışlar	1.423	968
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	(1.218)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri	193	544
Dönem Sonu Değeri	8.031	6.415
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	2.275	912

7.d. Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

8.a. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1	Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.(*)	İstanbul	100,00	100,00
2	Arıcak A.Ş.(**)	İstanbul	100,00	99,71

8.b. Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	6.614	6.038	12	526	-	(529)	(436)	-
2	9.973	8.525	9.954	-	-	(339)	(355)	-

(*) Banka Yönetim Kurulu'nun 28 Aralık 2009 tarih ve 2009-19-10/218 sayılı kararıyla, Şirket'in faaliyetlerinin geçici olarak durdurulmasının Şirket yönetim kuruluna tavsiye edilmesine karar verilmiştir. Şirket Yönetim Kurulu ise 31 Aralık 2009 tarihinden itibaren faaliyetlerin altı ay süre ile geçici olarak durdurulması için Sermaye Piyasası Kurulu'na 13 Ekim 2009 tarihinde başvuru yapmış olup Sermaye Piyasası Kurulu ise şirket faaliyetlerinin 31 Aralık 2009 tarihinden itibaren 12 ay süreyle geçici olarak durdurulmasına onay vermiştir. SPK, 20.12.2011 tarihli yazısı ile Şirket'in mevcut lisans satışı talebine ilişkin olarak yetki belgelerinin başka bir aracı kurum lehine iptal ettiğini bildirmiştir. Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin verileri 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolarından alınmıştır. Söz konusu ortaklığa ilişkin önceki dönem kar/zarar tutarları firmanın 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolarından alınmıştır.

(**) 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla bağlı ortaklıklar hesabında izlenen Arıcak A.Ş.'deki Banka ortaklık payı 31 Mart 2011 itibarıyla "V.Grup Zarar Niteliğindeki Krediler" hesap grubuna aktarılmıştır.

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

8.c. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Dönem Başı Değeri	7.192	11.402
Dönem İçi Hareketler	(1.154)	(4.210)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (*)	(750)	(3.470)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	(404)	(740)
Dönem Sonu Değeri	6.038	7.192
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

(*) Arıcak A.Ş.’deki Banka ortaklık payının 31 Mart 2011 itibarıyla “V.Grup Zarar Niteliğindeki Krediler” hesap grubuna aktarılmasına ilişkindir.

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

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	6.038	6.442

8.d Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:

Banka’nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka’nın finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır. Faaliyet kiralamasından doğan alacak bulunmamaktadır. (31 Aralık 2010: 246 Bin TL).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka’nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):**12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Cari Dönem (31.12.2011)	Gayrimenkuller	Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	119.521	8.053	93	5.078	132.745
Değer Düşüş Karşılığı	(61.795)	(126)	-	-	(61.921)
Dönem İçi Hareketler					
-İktisap Edilenler	-	6.588	-	85	6.673
-Elden Çıkarılanlar(-)	-	(661)	-	(47)	(708)
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	(30)	-	-	(30)
-Değer Düşüş Karşılığından silinen(-)	-	4	-	-	4
Dönem Sonu Değeri	57.726	13.828	93	5.116	76.763
Birikmiş Amortisman					
Dönem Başı Değeri	24.832	159	19	3.315	28.325
Dönem İçi Hareketler					
-Amortisman Bedeli (*)	2.391	181	19	786	3.377
-Elden Çıkarılanlar (-)	-	(59)	-	(47)	(106)
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Değeri	27.223	281	38	4.054	31.596
Dönem Sonu Net Defter Değeri	30.503	13.547	55	1.062	45.167

(*) Elden çıkarılacak gayrimenkullere ilişkin 181 Bin TL tutarındaki dönem amortismanının 22 Bin TL tutarındaki kısmı diğer işletme giderleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki Dönem (31.12.2010)	Gayrimenkuller	Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	122.816	4.761	279	4.500	132.356
Değer Düşüş Karşılığı	(62.335)	(269)	-	-	(62.604)
Dönem İçi Hareketler					
-İktisap Edilenler	467	5.636	93	606	6.802
-Elden Çıkarılanlar(-)	-	(2.344)	(279)	(28)	(2.651)
-Yatırım amaçlı gayrimenkul olarak sınıflandırılanlar(-)	(3.762)	-	-	-	(3.762)
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	(114)	-	-	(114)
-Değer Düşüş Karşılığından silinen(-)	540	257	-	-	797
Dönem Sonu Değeri	57.726	7.927	93	5.078	70.824
Birikmiş Amortisman					
Dönem Başı Değeri	23.099	193	279	2.392	25.963
Dönem İçi Hareketler					
-Amortisman Bedeli (*)	2.388	83	17	953	3.441
-Elden Çıkarılanlar (-)	-	(33)	(277)	(30)	(340)
-Amortismandan silinen (-)	-	(84)	-	-	(84)
-Yatırım amaçlı gayrimenkullere sınıflandırılanlar(-)	(655)	-	-	-	(655)
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Değeri	24.832	159	19	3.315	28.325
Dönem Sonu Net Defter Değeri	32.894	7.768	74	1.763	42.499

(*) Elden çıkarılacak gayrimenkullere ilişkin 83 Bin TL tutarındaki dönem amortismanının 21 Bin TL tutarındaki kısmı diğer işletme giderleri içerisinde gösterilmiştir.

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Maliyet		
Dönem Başı Değeri	1.557	1.371
Dönem İçi Hareketler	-	-
- İktisap Edilenler	1.025	186
- Elden Çıkarılanlar(-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	2.582	1.557
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	1.295	868
Dönem İçi Hareketler	-	-
- Amortisman Bedeli	435	427
- Elden Çıkarılanlar	-	-
Dönem Sonu Değeri	1.730	1.295
Dönem Sonu Net Defter Değeri	852	262

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla kiraya vermek amacıyla elde tuttuğu 2.416 Bin TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmaktadır. 2010 yılı Ocak ayında SPK lisanslı bağımsız ekspertiz kuruluşuna yaptırılan değerleme çalışmasına göre, söz konusu gayrimenkullerin gerçeğe uygun değeri 5.449 Bin TL olup, bir kısım gayrimenkul için 540 Bin TL karşılık ayrılmıştır. Banka bu gayrimenkullerden 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 388 Bin TL kira geliri elde etmiştir (31 Aralık 2010: 266 Bin TL).

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Maliyet		
Dönem Başı Değeri	3.762	-
Değer Düşüş Karşılığı	(540)	-
Dönem İçi Hareketler	-	-
- İktisap Edilenler	-	-
- Elden Çıkarılanlar(-)	-	-
- Yatırım amaçlı gayrimenkul olarak sınıflandırılanlar	-	3.762
- Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	(540)
- Değer Düşüş Karşılığından silinen (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	3.222	3.222
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	730	-
Dönem İçi Hareketler	-	-
- Yatırım amaçlı gayrimenkullere sınıflandırılanlar birikmiş amortisman	-	655
- Amortisman Bedeli	76	75
- Yatırım amaçlı gayrimenkullere sınıflandırılanlar	-	-
- Elden Çıkarılanlar	-	-
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	806	730
Dönem Sonu Net Defter Değeri	2.416	2.492

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.**31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 6.308 Bin TL (31 Aralık 2010: 6,375 Bin TL) ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, Banka'nın kayıtlarında defter değeri ile takip ettiği varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiş olup, Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla dönem zararı veya vergi indirimi üzerinden hesapladığı herhangi bir vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Ertelenmiş Vergi Aktifi/Pasifi:		
Maddi Duran Varlık Karşılığı	30	76
Kıdem Tazminatı Karşılığı	4.027	3.605
Tasfiye Ol.Zarar Nit.Krd. Karşılığı	2.289	2.841
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(135)	(155)
Diğer	97	8
Toplam	6.308	6.375

Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Dönem Başı Net Defter Değeri	6.375	9.064
Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri (Net)	(1.003)	(2.031)
Özkaynak Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	936	(658)
Toplam	6.308	6.375

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Ayniyat mevcudu	37	50
Peşin ödenmiş giderler	2.949	2.734
Borçlu geçici hesaplar	9.920	430
Muhtelif alacaklar	87	97
Aktiflerimizin vadeli satışından doğan alacaklar	1.513	521
Fon yönetim ücreti reeskontu	11	14
Kamu kurum ve kuruluşlarından alacaklar	1	1
Toplam	14.518	3.847

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 (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	75	-	38	-
Swap İşlemleri	1.335	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.410	-	38	-

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	254.741	-	256.824
Yurtdışı Banka. Kuruluş ve Fonlardan	-	1.385.127	-	699.555
Toplam	-	1.639.868	-	956.379

3.b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	163.071	-	98.658
Orta ve Uzun Vadeli	-	1.476.797	-	857.721
Toplam	-	1.639.868	-	956.379

3.c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka mevduat kabulüne yetkili olmayıp finansal tablolarında yer alan yükümlülükler yurt içi ve yurt dışı finansal kuruluşlardan sağlanan fonlar, orta ve uzun vadeli kredilerden oluşmaktadır.

Yurt dışı finansman kuruluşlarından sağlanan kredilerin büyük kısmı Dünya Bankası, Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası ve Fransız Kalkınma Ajansından sağlanan kredilerinden oluşmaktadır. Yurt içi finansal kuruluşlardan sağlanan krediler ise Eximbank, Arap Türk Bankası gibi yurt içi bankalar ile Hazine Müsteşarlığı kaynaklıdır.

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

3.c.1) Fonlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yurt içinden sağladığı 66.686 Bin TL tutarındaki fonların tamamına yakını Hazine Müsteşarlığı kaynaklıdır. Bu fonun içerisinde kullanılan 55.318 Bin TL tutarındaki, Hazine kaynaklarından Kıbrıs'taki yatırımcı şirketlere kullandırılan kredilerin riski Banka'ya ait değildir.

3.c.2) Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin açıklamalar:

Repo işlemlerinden sağlanan 508.216 Bin TL'nin 403.041 Bin TL'si T.C. Merkez Bankasına, 49.025 Bin TL'si Bankalara, 56.032 Bin TL'si Aracı Kurumlara, 118 Bin TL Gerçek ve Tüzel kişilere, (31 Aralık 2010: 335 Bin TL) aittir.

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın kiralama işlemlerinden doğan borcu bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar:

7.a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Genel Karşılıklar	16.635	5.704
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	15.813	4.045
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	563	1.356
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	157	14
Diğer	102	289

(*) BDDK, "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in Geçici 4. Maddesi (Eklenen madde: RG-6/3/2010-27513) kapsamında bankaların, 6 Mart 2010 ve 1 Mart 2011 tarihleri arasında kullandığı krediler için genel karşılık oranının yüzde sıfır olarak uygulayabilmesine izin vermiş, 10.02.2011 tarih ve 4065 sayılı Kararı ile de uygulamayı sona erdirmiştir. Cari dönemde ayrılan genel karşılık tutarının 5.692 Bin TL'lik kısmı, geçici uygulama döneminde ayrılmayan ve Banka tarafından cari dönemde ayrılan karşılık tutarından oluşmaktadır.

Banka'nın kredi ve diğer alacaklara ilişkin sözleşme koşullarında yaptığı değişiklikler sözleşmede belirtilen ilk ödeme planının uzatılmasına yönelik olmadığı için, BDDK'nın "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak 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.

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

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

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı bulunmamaktadır.

7.ç) Çalışan hakları karşılıkları:

Banka çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen hükümlerine göre hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 20.130 Bin TL tutarında çalışan hakları karşılığı ayırmıştır.

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Değeri	18.020	17.188
Cari Dönem Hizmet Maliyeti	2.289	1.418
Cari Dönem Faiz Maliyeti	840	981
Ödenen Tazminatlar	(1.019)	(1.567)
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Değeri	20.130	18.020

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

8.a) Cari Vergi Borcu:

8.a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi				
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.550	-	3.103	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-
Toplam	1.550	-	3.103	-

8.a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.550	3.103
Menkul Sermaye İradı Vergisi	413	33
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1	1
BSMV	230	126
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	32	34
Diğer	621	578
Toplam	2.847	3.875

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar(devam ediyor):

8.a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	74	77
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	104	108
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	5	6
İşsizlik Sigortası-İşveren	11	11
Diğer	-	-
Toplam	194	202

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

Bulunmamaktadır.

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

10. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

11.a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Hisse Senedi Karşılığı	160.000	160.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	160.000	500.000

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

Cari dönem içinde sermaye artırımını bulunmamaktadır.

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

11.ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

11.d) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:

Sermaye harcamalarına yönelik taahhüt olmamıştır.

11.e) Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, karlılığı ve likiditesi ile gelecek dönemlerdeki projeksiyonlar İş ve Ürün ve Planlama Daire Başkanlığı tarafından takip edilmektedir. Ülke ekonomisindeki mevcut koşullar ve Banka'nın geçmiş dönem performansı göz önüne alındığında; gelir, karlılık ve likiditeye ilişkin yapılan öngörü çerçevesinde önümüzdeki dönemde Banka'nın özkaynak artış hızını koruyacağı ve sermaye yeterlilik rasyosunda önemli ölçüde sıkıntı yaşamayacağı tahmin edilmektedir.

11.f) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(1.109)	-	2.637	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(1.109)	-	2.637	-

12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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 (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri	-	1.000
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	20.767	18.773
Toplam	20.767	19.773

1.b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır.

1.b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Banka'nın akreditif taahhütleri 78.798 Bin TL'dir. Garanti ve banka kredileri bulunmamaktadır.

1.b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Banka'nın Türk Parası teminat mektuplarının toplam tutarı 46 Bin TL'dir (31 Aralık 2010: 47 Bin TL). Bu tutarın 1 Bin TL'si gümrük teminat mektubu, geri kalanı ise kesin teminat mektubudur.

1.c.1) Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	78.844	7.547
Toplam	78.844	7.547

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

1.c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem (31.12.2011)				Önceki Dönem (31.12.2010)			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	2	4,35	-	-	2	4,26	28	0,37
Çiftçilik ve Hayvancılık	2	4,35	-	-	2	4,26	28	0,37
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	8	17,39	78.798	100	9	19,15	7.472	99,63
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	8	17,39	38.064	48,31	9	19,15	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	40.734	51,69	-	-	7.472	99,63
İnşaat	1	2,17	-	-	1	2,13	-	-
Hizmetler	35	76,09	-	-	35	74,46	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1	2,17	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	34	73,92	-	-	35	74,46	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	46	100	78.798	100	47	100	7.500	100

1.c.3) I. Ve II. Grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak para, vadeli döviz alım-satım işlemlerinden oluşmakta olup TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmektedir.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, Lüksemburg mevzuatına tabi olarak, değişken sermayeli anonim şirket niteliğinde kurulmuş olan İstanbul Risk Sermayesi Girişimi (İstanbul Venture Capital Initiative – İVCI-A 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 EUR olmak üzere toplam 1.405.000 EURO sermaye payı ödemesi yapmıştır.

Banka aleyhine açılan davalar arasında yer alan 1.493 Bin TL tutarındaki dava Banka lehine sonuçlanmış olup, temyiz mahkemesinin vereceği karar üzerine kesinleşecektir. Banka aleyhine sonuçlanması muhtemel görülmemesi sebebiyle konsolide olmayan finansal tablolarda bu dava için karşılık ayrılmamıştır.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım, satım ve saklama hizmetleri vermektedir.

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1.a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)	39.245	50.900	29.265	25.403
Kısa Vadeli Kredilerden	53	6.436	99	2.860
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	24.097	44.464	21.397	22.543
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	15.095	-	7.769	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

1.b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından				
Yurtiçi Bankalardan	12.363	2	2.980	31
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	12.363	2	2.980	31

1.c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	6.112	-	5.948	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	16.629	-	4.707	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	4.191	-	7.097	-
Toplam	26.932	-	17.752	-

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

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	15

(*) İştirak ve bağlı ortaklıklardan önceki dönemde alınan tutar, 24 Mayıs 2010'da Özelleştirme İdaresi'ne devredilen Aciselsan A.Ş.'den alınan faizi göstermektedir.

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

2.a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)		Önceki Dönem (31.12.2010)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara Verilen Faizler (*)	48	1.625	95	422
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	48	994	95	420
Yurtdışı Bankalara	-	631	-	2
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara Verilen Faizler	585	20.920	513	10.168
Toplam	633	22.545	608	10.590

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

2.b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2.c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın ihraç ettiği menkul kıymet bulunmamaktadır.

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	89	31
Diğer	83	3.189
Toplam	172	3.220

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Kar	5.258	5.008
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	573	694
Türev Finansal İşlemlerden Kar	87	637
Kambiyo İşlemlerinden Kar	4.598	3.677
Zarar (-)	(8.146)	(2.208)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(432)	(1)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(1.410)	(130)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(6.304)	(2.077)

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

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	2.184	1.388
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılıklardan İptaller	12.112	14.853
Diğer	1.308	1.202
Toplam	15.604	17.443

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

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	5.367	534
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	1.067	14
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	325	3
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	3.975	517
Genel Karşılık Giderleri	11.910	-
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	11	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	11	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	473	3.772
İştirakler	68	1.227
Bağlı Ortaklıklar	405	2.545
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	17.761	4.306

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

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

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Personel Giderleri	43.853	42.139
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3.129	2.399
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3.272	3.433
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	435	427
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	30	30
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	159	62
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	7.691	6.583
Faaliyet Kiralama Giderleri	50	47
Bakım ve Onarım Giderleri	925	723
Reklam ve İlan Giderleri	83	154
Diğer Giderler (*)	6.633	5.659
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	1.272
Diğer	1.872	1.678
Toplam	60.441	58.023

(*) Diğer giderlerin 1.766 Bin TL tutarındaki kısmı temizlik giderlerinden (31 Aralık 2010: 1.598 Bin TL), 712 Bin TL tutarındaki kısmı ısıtma, aydınlatma ve su giderlerinden (31 Aralık 2010: 719 Bin TL), 612 Bin TL tutarındaki kısmı kiralama giderlerinden (31 Aralık 2010: 513 Bin TL), 569 Bin TL tutarındaki kısmı güvenlik giderlerinden (31 Aralık 2010: 553 Bin TL), 321 Bin TL tutarındaki kısmı kreş giderlerinden (31 Aralık 2010: 309 Bin TL) 331 Bin TL tutarındaki kısmı haberleşme giderlerinden (31 Aralık 2010: 319 Bin TL), 451 Bin TL tutarındaki kısmı bilgisayar kullanım giderlerinden (31 Aralık 2010: 255 Bin TL), 460 Bin TL tutarındaki kısmı taşıt aracı giderlerinden (31 Aralık 2010: 253 Bin TL), 23 Bin TL elden çıkarılacak altı gayrimenkul için 2010 yılına ilişkin olarak cari dönemde ayrılan amortisman giderinden (31 Aralık 2010: 21 Bin TL) oluşmaktadır. 1.388 Bin TL (31 Aralık 2010: 1.119 Bin TL) tutarındaki kalan kısım diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

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

Bankanın 31 Aralık 2011 döneminde sürdürülen faaliyetlerinden vergi öncesi karı 32.158 Bin TL (31 Aralık 2010: 28.502 Bin TL)'dir. Bankanın 31 Aralık 2011 döneminde durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 8.397 Bin TL, (31 Aralık 2010: 7.381 Bin TL) sürdürülen faaliyetlerinden hesaplanan vergi karşılığı giderinin 7.394 Bin TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (31 Aralık 2010: 5.350 Bin TL), 1.003 Bin TL tutarındaki kısmı ertelenmiş vergi giderinden (31 Aralık 2010: 2.031 Bin TL) oluşmaktadır.

10. Sürdürülen ve durdurulan faaliyetler dönem net kar / zararı:

Banka 1 Ocak 2011 ve 31 Aralık 2011 arasındaki dönemdeki sürdürülen faaliyetleri sonucunda 23.761 Bin TL net dönem karı elde etmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.

31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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:

"Diğer Faiz Giderleri", Banka'nın teşvik fonlarından dolayı Hazine'ye yaptığı faiz ödemelerini içermektedir.

5.204 Bin TL (31 Aralık 2010: 4.478 Bin TL) tutarındaki "Alınan Diğer Ücret ve Komisyonlar"ın 4.142 Bin TL (31 Aralık 2010: 3.235 Bin TL) tutarındaki kısmı Banka'nın kredi müşterilerinden tahsil ettiği proje hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 160.000 Bin TL (31 Aralık 2010: 160.000 Bin TL) olup, bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi 28.804 Bin TL (31 Aralık 2010: 27.688 Bin TL), olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 109.854 Bin TL (31 Aralık 2010: 94.677 Bin TL)'dir.

Menkul değerler değerlendirme farkının tamamı olan (1.109) Bin TL satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonundan kaynaklanmaktadır.

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karına ilişkin (153.756) Bin TL (31 Aralık 2010: 3.430 Bin TL) gelir tutarının 116.662 Bin TL'si (31 Aralık 2010: 89.959 Bin TL) ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 35.305 Bin TL'si (31 Aralık 2010: 16.410 Bin TL) ağırlıklı olarak kullanılan kredilere verilen faizlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yaklaşık 518 Bin TL olarak tespit edilmiştir (31 Aralık 2010: 952 Bin TL).

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, para piyasası işlemleri ile 3 aya kadar vadeli bankalar mevduatı nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem (31.12.2010)	Önceki Dönem (31.12.2009)
Nakit	5.973	8.355
Kasa ve Efektif Deposu	119	85
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	5.854	8.270
Nakde Eşdeğer Varlıklar	99.700	187.860
Bankalararası Para Piyasası	-	110.600
Bankalardaki Vadeli Depo	99.700	77.260
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	105.673	196.215

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Nakit	13.434	5.973
Kasa ve Efektif Deposu	129	119
TCMB ve Bankalardaki Vadesiz Mevduat	13.305	5.854
Nakde Eşdeğer Varlıklar	139.850	99.700
Bankalardaki Vadeli Depo	139.850	99.700
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	153.284	105.673

VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar:

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

a) Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	100	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	162	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Banka bağlı ortağı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 1.188 Bin TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 1.026 Bin TL özel karşılık ayrılmıştır

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.**31Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devam ediyor):**b) Önceki Dönem:**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	783	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	15	-	-	-	-	-

c) Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri sözleşmeler:

Bulunmamaktadır.

3) Banka Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler:

Yönetim Kurulu üyelerine, Denetim Kurulu üyelerine, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'na ödenen ücret ve temettü tutarlarına aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem (31.12.2011)	Önceki Dönem (31.12.2010)
Maaş	947	858
Temettü ve Ek Ödemeler	130	127
Toplam	1.077	985

VIII. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube (*)	1	14			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	1-		
			2-		
			3-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	1-	-	-
			2-	-	-
			3-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	1-	-	-
			2-	-	-
			3-	-	-

(*) Bankada toplam 708 kişi çalışmakta olup, 14 personel İstanbul Şubesinde istihdam edilmektedir

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar:

Banka'nın Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarına Yaptırmış Olduğu Derecelendirmeye İlişkin Özet Bilgiler:

Bankanın uluslararası derecelendirmesi Fitch IBCA tarafından yapılmakta olup, derecelendirmeye ilişkin 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 dönemleri özet bilgileri aşağıda verilmektedir.

	31.12.2011	31.12.2010
Yabancı Para Taahhütler		
Uzun Vadeli	BB+	BB+
Kısa Vadeli	B	B
Görünüm	Durağan	Pozitif
Türk Lirası Taahhütler		
Uzun Vadeli	BB+	BB+
Kısa Vadeli	B	B
Görünüm	Durağan	Pozitif
Ulusal (National)		
Uzun Vadeli	AA+(TUR)	AA+(TUR)
Görünüm	Durağan	Durağan
Bireysel Derecelendirme	D	D
Destek Notu	3	3
Destek Derecelendirme Tabanı	BB+	BB+

YEDİNCİ BÖLÜM

DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touch Tohmatsu Limited) tarafından denetime tabi tutulmuş olup 28 Şubat 2012 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların başında yer almaktadır.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.