

**TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

1 OCAK – 30 EYLÜL 2012
HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL RAPOR İLE
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
30 Kasım 2012
*Bu rapor 1 sayfa bağımsız sınırlı denetim raporu
ile 63 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

**TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU**

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

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. (“Ana Ortaklık Banka”) ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (“Grup”) 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, konsolide nakit akış tablosu ve konsolide özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu konsolide finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Grup’un 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 37’nci ve 38’inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Ankara, 30 Kasım 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. VE FİNANSAL KURULUŞLARI'NIN
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE 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: muhasebe@kalkinma.com.tr

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Bu dokuz aylık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır.

	Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Ed. Ort.
1	Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İVCİ (İstanbul Risk Sermayesi Girişimi)	-

Ahmet YAMAN
Yönetim Kurulu
Başkanı (V.)

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

İrfan TOKGÖZ
Denetim Komitesi
Başkanı

Şerif ÇELENK
Denetim Komitesi
Başkan Vekili

Zeki ÇİFTÇİ
Denetim Komitesi
Üyesi

Adnan YALÇINCI
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Aydın TOSUN
Mali İşler Daire Başkanı

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

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-	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II-	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III-	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	1-2
IV-	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V-	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	2
VI-	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I-	Konsolide bilanço	4-5
II-	Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
III-	Konsolide gelir tablosu	7
IV-	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir-gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	8
V-	Konsolide özkaynak değişim tablosu	9
VI-	Konsolide nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	13-14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15-17
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18-19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20-21
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22-24
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I-	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	25-27
II-	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	28
III	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	29-30
IV-	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	31-36
V-	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	36-39

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I-	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	40-52
II-	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	42-56
III-	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	57-58
IV-	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	58-62
V-	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	62-63
VI-	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	63

ALTINCI BÖLÜM
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I-	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	63
II-	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	63

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal

Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BİRİNCİ BÖLÜM GENEL BİLGİLER

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

T. Kalkınma Bankası A.Ş. ("Ana Ortaklık Banka"), 27 Kasım 1975 tarihinde 13 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname gereğince Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı'nın ilgili kuruluşu olarak "Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası A.Ş." unvanı ile kurulmuştur. Ana Ortaklık Banka'nın statüsünde 14 Kasım 1983 tarihli ve 165 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bazı tadilatlar yapılmıştır.

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

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

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

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

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

III- Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da 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
İrfan TOKGÖZ (***)
Şerif ÇELENK (***)
Zeki ÇİFTÇİ (**)(***)
Ahmet KESİK (**)

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

(**) Zeki Çiftçi ve Ahmet Kesik, 9 Mayıs 2012 tarihli Genel Kurul'da yönetim kurulu üyeliklerine atanmıştır.

(***) İrfan Tokgöz, Şerif Çelenk ve Zeki Çiftçi, 18 Mayıs 2012 tarihli yönetim kurulu kararı ile denetim komitesi üyeliklerine atanmışlardır.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal

Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

III- Ana Ortaklık 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 İŞILDAR İrfan YAŞAR
Teftiş Kurulu Başkanı	: Fatih ŞAHİN (**)

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

(**) 13 Şubat 2012 tarihli yönetim kurulu kararı ile teftiş kurulu başkanlık görevine atanmıştır.

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

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

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

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

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

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

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ uyarınca, Ana Ortaklık Banka'nın finansal olmayan iştiraklerinden Maksan A.Ş., Teşebbüs Destekleme Ajansı, Türk Suudi Holding A.Ş., Türsan ve Yozgat Otelcilik A.Ş. konsolidasyon kapsamına dahil edilmeyerek maliyet yöntemi ile finansal tablolarda gösterilmiştir.

Ayrıca, Ana Ortaklık Banka'nın finansal olmayan bağlı ortaklığı Arıcak A.Ş.'deki ortaklık payı, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik gereğince "V.Grup Zarar Niteliğindeki Krediler" hesap grubuna aktarılmıştır.

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

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engel bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I-** Konsolide bilanço
- II-** Konsolide nazım hesaplar tablosu
- III-** Konsolide gelir tablosu
- IV-** Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir-gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo
- V-** Konsolide özkaynak değişim tablosu
- VI-** Konsolide nakit akış tablosu

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)								
AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			(30/09/2012)			(31/12/2011)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	162	-	162	170	-	170
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(2)	1.751	-	1.751	65.343	-	65.343
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1.751	-	1.751	65.343	-	65.343
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1.751	-	1.751	65.343	-	65.343
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(3)	10.783	24.722	35.505	155.693	4.089	159.782
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		68.050	-	68.050	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		68.050	-	68.050	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	207.130	197	207.327	596.898	-	596.898
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		955	-	955	955	-	955
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		202.315	197	202.512	592.360	-	592.360
5.3	Diğer Menkul Değerler		3.860	-	3.860	3.583	-	3.583
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	303.925	1.924.128	2.228.053	308.072	1.551.115	1.859.187
6.1	Krediler ve Alacaklar		254.329	1.924.128	2.178.457	259.762	1.551.115	1.810.877
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		254.329	1.924.128	2.178.457	259.762	1.551.115	1.810.877
6.2	Takipteki Krediler		97.278	-	97.278	94.677	-	94.677
6.3	Özel Karşılıklar (-)		47.682	-	47.682	46.367	-	46.367
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	29.881	-	29.881	35.558	-	35.558
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		29.881	-	29.881	29.858	-	29.858
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	5.700	-	5.700
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(7)	7.552	5.386	12.938	5.756	2.121	7.877
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	5.386	5.386	-	2.121	2.121
9.2	Konsolide Edilmeyenler		7.552	-	7.552	5.756	-	5.756
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		7.552	-	7.552	5.756	-	5.756
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	4	-	4	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		4	-	4	-	-	-
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)	44.671	-	44.671	46.256	-	46.256
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	542	-	542	852	-	852
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		542	-	542	852	-	852
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	1.510	-	1.510	1.539	-	1.539
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(15)	6.236	-	6.236	6.308	-	6.308
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		6.236	-	6.236	6.308	-	6.308
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)	13.021	1.832	14.853	13.224	1.384	14.608
AKTİF TOPLAMI			695.218	1.956.265	2.651.483	1.235.669	1.558.709	2.794.378

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)								
PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			(30/09/2012)			(31/12/2011)		
			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
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	-	1.975.960	1.975.960	-	1.639.868	1.639.868
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		366	-	366	508.216	-	508.216
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		366	-	366	508.216	-	508.216
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		51.050	54	51.104	66.629	57	66.686
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		51.050	54	51.104	66.629	57	66.686
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		4.697	670	5.367	4.080	935	5.015
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	4.020	514	4.534	3.950	-	3.950
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(7)	44.075	-	44.075	37.113	-	37.113
12.1	Genel Karşılıklar		20.267	-	20.267	16.635	-	16.635
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		23.651	-	23.651	20.321	-	20.321
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		157	-	157	157	-	157
XIII.	VERGİ BORCU	(8)	3.272	-	3.272	3.240	-	3.240
13.1	Cari Vergi Borcu		3.236	-	3.236	3.200	-	3.200
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		36	-	36	40	-	40
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)	566.803	2	566.805	528.880	-	528.880
16.1	Ödenmiş Sermaye		160.000	-	160.000	160.000	-	160.000
16.2	Sermaye Yedekleri		210.958	2	210.960	206.456	-	206.456
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		3.393	2	3.395	(1.109)	-	(1.109)
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		163.339	-	163.339	139.572	-	139.572
16.3.1	Yasal Yedekler		30.912	-	30.912	29.718	-	29.718
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		132.427	-	132.427	109.854	-	109.854
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		32.506	-	32.506	22.852	-	22.852
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		(915)	-	(915)	(1.654)	-	(1.654)
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		33.421	-	33.421	24.506	-	24.506
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
			-					
	PASİF TOPLAMI		674.283	1.977.200	2.651.483	1.153.518	1.640.860	2.794.378

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇO DIŞI HESAPLAR							
		BİN TÜRK LİRASI					
		BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM (30/09/2012)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)		
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		60.037	761.513	821.550	171.386	1.188.910	1.360.296
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (3)	46	62.185	62.231	46	78.798	78.844
1.1. Teminat Mektupları		46	-	46	46	-	46
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		46	-	46	46	-	46
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	62.185	62.185	-	78.798	78.798
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	62.185	62.185	-	78.798	78.798
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)	59.991	699.328	759.319	109.302	1.049.407	1.158.709
2.1. Cayılamaz Taahhütler		-	15.628	15.628	-	20.767	20.767
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	15.628	15.628	-	20.767	20.767
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabılır Taahhütler		59.991	683.700	743.691	109.302	1.028.640	1.137.942
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		59.991	683.700	743.691	109.302	1.028.640	1.137.942
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	-	-	-	62.038	60.705	122.743
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
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	4.572	4.505	9.077
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	4.505	4.505
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	4.572	-	4.572
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)		2.050.994	7.239.374	9.290.368	2.214.703	7.174.371	9.389.074
IV. EMANET KIYMETLER		3.189	485	3.674	2.894	514	3.408
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		2.386	-	2.386	2.394	-	2.394
4.3. Tahsile Alınan Çekler		803	-	803	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		-	485	485	-	514	514
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		2.046.205	7.237.793	9.283.998	2.210.209	7.172.697	9.382.906
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		315.494	1.613.473	1.928.967	305.380	1.422.780	1.728.160
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		998.936	3.744.277	4.743.213	1.131.005	3.822.282	4.953.287
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		197.671	1.337.218	1.534.889	166.941	1.345.901	1.512.842
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		534.104	542.825	1.076.929	606.883	581.734	1.188.617
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1.600	1.096	2.696	1.600	1.160	2.760
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		2.111.031	8.000.887	10.111.918	2.386.089	8.363.281	10.749.370

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE GELİR TABLOSU						
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI				
		BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ	
		CARİ DÖNEM (01/01/2012-30/09/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2011-30/09/2011)	CARİ DÖNEM (01/07/2012-30/09/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2011-30/09/2011)	
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	135.913	88.527	41.475	39.883	
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		84.207	64.169	29.608	28.090	
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-	
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		6.490	7.841	1.461	3.775	
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		20.204	-	4.451	-	
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		25.010	16.517	5.954	8.018	
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		611	4.716	53	3.048	
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		22.200	8.395	5.194	3.845	
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		2.199	3.406	707	1.125	
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-	
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		2	-	1	-	
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	46.114	22.803	11.350	11.326	
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-	
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		22.342	15.122	6.725	6.604	
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		21.433	4.197	3.928	3.706	
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-	
2.5 Diğer Faiz Giderleri		2.339	3.484	697	1.016	
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)	(12)	89.799	65.724	30.125	28.557	
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		3.306	3.729	1.289	1.525	
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.357	3.904	1.536	1.569	
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		520	536	370	70	
4.1.2 Diğer		3.837	3.368	1.166	1.499	
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar	(12)	1.051	175	247	44	
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-	
4.2.2 Diğer		1.051	175	247	44	
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	330	172	-	-	
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(4)	595	(3.150)	(89)	(3.679)	
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(1.269)	111	31	30	
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(112)	(382)	208	(129)	
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		1.976	(2.879)	(328)	(3.580)	
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	7.669	10.617	2.847	2.569	
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		101.699	77.092	34.172	28.972	
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	10.092	12.800	3.472	2.743	
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	50.208	45.347	17.983	15.130	
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		41.399	18.945	12.717	11.099	
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-	
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		(276)	318	369	443	
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-	
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)	41.123	19.263	13.086	11.542	
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(7.702)	(5.847)	(2.306)	(2.708)	
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(8.761)	(5.633)	(2.843)	(2.765)	
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		1.059	(214)	537	57	
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	33.421	13.416	10.780	8.834	
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)	33.421	13.416	10.780	8.834	
Hisse Başına Kâr / Zarar		0,00209	0,00084	0,00067	0,00055	

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR-GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLO		
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ	
	CARİ DÖNEM (01/01/2012-30/09/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2011-30/09/2011)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	7.378	(480)
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	(1.126)	92
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	6.252	(388)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	(1.748)	17
11.1.Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(1.748)	17
11.2.Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3.Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4.Diğer	-	-
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	4.504	(371)

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

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																			
Bağımsız Sıırlı Denetimden Geçmiş																			BİN TÜRK LİRASI
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olm. Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2011)																			
I. Dönem Başı Bakiyesi		160.000	206.074	1.491	-	28.602	-	94.677	-	-	19.467	2.637	-	-	-	-	512.948	-	512.948
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I + II)		160.000	206.074	1.491	-	28.602	-	94.677	-	-	19.467	2.637	-	-	-	-	512.948	-	512.948
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(371)	-	-	-	-	(371)	-	(371)
VI.Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1.Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2.Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1. Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2. İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	13.416	-	-	-	-	-	-	13.416	-	13.416
XX. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	1.116	-	15.177	-	-	(21.121)	-	-	-	-	-	(4.828)	-	(4.828)
20.1.Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.828)	-	-	-	-	-	(4.828)	-	(4.828)
20.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	1.116	-	15.177	-	-	(16.293)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3.Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)		160.000	206.074	1.491	-	29.718	-	109.854	-	13.416	(1.654)	2.266	-	-	-	-	521.165	-	521.165
CARİ DÖNEM (30/09/2012)																			
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		160.000	206.074	1.491	-	29.718	-	109.854	-	-	22.852	(1.109)	-	-	-	-	528.880	-	528.880
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.504	-	-	-	-	4.504	-	4.504
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		-	-	-	-	-	-	-	-	33.421	-	-	-	-	-	-	33.421	-	33.421
XVIII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	1.194	-	22.573	-	-	(23.767)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1.Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	1.194	-	22.573	-	-	(23.767)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3.Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		160.000	206.074	1.491	-	30.912	-	132.427	-	33.421	(915)	3.395	-	-	-	-	566.805	-	566.805

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI	
		BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	Dipnot	(01/01/2012-31/09/2012)	(01/01/2011-30/09/2011)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1. Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı(+)		138.740	(112.249)
1.1.1. Alınan Faizler(+)		134.932	77.775
1.1.2. Ödenen Faizler(-)		(46.489)	(20.764)
1.1.3. Alınan Temettüleri(+)		330	172
1.1.4. Alınan Ücret ve Komisyonlar(+)		4.357	3.904
1.1.5. Elde Edilen Diğer Kazançlar(+)		476	2.248
1.1.6. Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar(+)		6.627	8.514
1.1.7. Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler(-)		(36.587)	(33.168)
1.1.8. Ödenen Vergiler(-)		(9.674)	(6.420)
1.1.9. Diğer(+/-)		84.768	(144.510)
1.2. Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(577.344)	423.816
1.2.1. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net Artış/Azalış(+/-)		61.116	(80.014)
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
1.2.4. Kredilerdeki Net Artış/Azalış(+/-)		(450.699)	(353.574)
1.2.5. Diğer Aktiflerde Net Artış/Azalış(+/-)		(256)	(10.423)
1.2.6. Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)(+/-)		-	-
1.2.7. Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)(+/-)		-	-
1.2.8. Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)(+/-)		334.532	473.242
1.2.9. Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)(+/-)		-	-
1.2.10. Diğer Borçlarda Net Artış(Azalış)(+/-)		(522.037)	374.585
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-)		(438.604)	311.567
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-)		383.293	(170.259)
2.1. İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(-)		(4.004)	(386)
2.2. Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(+)		-	-
2.3. Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller(-)		(131)	(78)
2.4. Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+)		133	1.397
2.5. Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar(-)		(399.832)	(325.536)
2.6. Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar(+)		781.541	137.601
2.7. Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(-)		(17.960)	(60.871)
2.8. Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(+)		23.548	78.640
2.9. Diğer (+/-)		(2)	(1.026)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit(+/-)		-	(4.828)
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)
3.5. Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler(-)		-	-
3.6. Diğer(+/-)		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi(+/-)		(771)	(1.374)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış(I+II+III+IV)		(56.082)	135.106
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(+)		159.737	111.559
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(V+VI)		103.655	246.665

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I- Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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

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

2 Kasım 2011 tarihinde resmi gazetede yayımlanan ve yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile TMSK'nin kuruluş maddesi olan 2499 sayılı kanunun ek 1. maddesi iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun ("Kurum") kurulması Bakanlar Kurulu'na kararlaştırılmıştır. Bu Kanun Hükmünde Kararname'nin geçici 1. maddesi uyarınca, Kurum tarafından yayımlanacak standart ve düzenlemeler yürürlüğe girinceye kadar, bu hususlara ilişkin mevcut düzenlemelerin uygulanmasına devam edilecektir. Dolayısıyla bu gelişme raporlama tarihi itibarıyla, bu finansal tablo dipnotunda bahsedilen "Finansal Tabloların Hazırlanma İlkeleri"nde herhangi bir değişikliğe yol açmamaktadır.

b. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları:

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

c. Konsolide finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları:

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

Bilanço ve bilanço dışı yükümlülükler kalemleri 31 Aralık 2011 tarihli bağımsız denetimden geçmiş konsolide bakiyeleri ile gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir-gider kalemlerine ilişkin tablo ve nakit akış tablosu ise bir önceki yılın aynı döneminin bağımsız sınırlı denetimden geçmiş konsolide bakiyeleri aynı dönemi ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur. Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Ana Ortaklık Banka'nın konsolide finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem konsolide finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır.

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

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

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

Temin edilen kaynakların 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.

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para işlemlerin yürütülmesinde ise, aşağıda belirtilen uygulamalar yapılmaktadır.

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

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal

Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

III- Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu:

30 Eylül 2012 tarihli konsolide finansal tablolarda Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklığı olan Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır. İstanbul Risk Sermayesi Girişimi ise özkaynak yöntemine göre konsolide edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar bu raporda birlikte “Grup” olarak adlandırılmaktadır.

1. Uygulanan konsolidasyon esasları:

Ana Ortaklık Banka’nın konsolide finansal tablolarının hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları 8 Kasım 2006 tarih 26340 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 27) kapsamındaki kurallara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

a) Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Bağlı ortaklıklar, sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen yurt içinde veya yurt dışında kurulu bulunan ortaklıklardır. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ uyarınca tüm finansal bağlı ortaklıklar, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir.

Bağlı ortaklıklar; ana ortaklığın kontrolü altında faaliyet gösteren ortaklıklardır. Kontrol; Ana Ortaklık Banka’nın bir tüzel kişiliğin sermayesinin, asgarî yüzde elli birine sahip olma şartı aranmaksızın, çoğunluğuna doğrudan veya dolaylı olarak sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğu üzerinde tasarrufta bulunması suretiyle veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin karara esas çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elinde bulundurmasıdır.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklığın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin tamamı Ana Ortaklık Banka’nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Ana Ortaklık Banka’nın bağlı ortaklıktaki yatırımlarının defter değeri ile bağlı ortaklığın sermayesinin Ana Ortaklık Banka’ya ait olan kısmı karşılıklı olarak netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklık ile Ana Ortaklık Banka arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gelirler ve giderler karşılıklı olarak netleştirilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklığa Ana Ortaklık Banka’nın iştirak payı %100 olduğu için Ana Ortaklık dışı pay hesaplanmamıştır.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında, bağlı ortaklıkça kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka’nın muhasebe politikalarından farklı olması durumunda, söz konusu farklılıkları giderici düzeltmeler ve uyumlu hale getirme çalışmaları yapılmıştır.

Ana Ortaklık Banka’nın konsolide edilen bağlı ortaklığı Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracı kurum statüsünde faaliyet göstermekteydi. Sermaye Piyasası Kurulu’na (SPK) 13 Ekim 2009 tarihinde yapılan başvuru sonrasında bağlı ortaklığın faaliyetleri 31 Aralık 2009 tarihinden itibaren geçici olarak 1 yıl süre ile durdurulmuştur. Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.’nin alım-satım aracılığı ve türev ürünler alım satımına aracılık lisanslarının satışına ilişkin talebine karşılık SPK, 20 Aralık 2011 tarihli yazısı ile yetki belgelerinin başka bir aracı kurum lehine iptal edildiğini bildirmiştir. Şirket, 20 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul’da tasfiye sürecine girme kararı almıştır.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal

Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

III- Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu (devam ediyor):

b) İştiraklerin konsolidasyon esasları:

İştirakler; Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, üzerinde kontrolü bulunmamakla birlikte önemli etkinliğe sahip olduğu, yurtiçinde veya yurtdışında kurulu bulunan ortaklıklardır.

Önemli etkinlik; iştirak edilen ortaklığın finansal ve idari politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder. Ana Ortaklık Banka, iştirak edilen ortaklıkta nitelikli paya sahipse, aksi ispat edilmediği sürece, Ana Ortaklık Banka'nın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olduğu kabul edilir. Başka bir yatırımcının önemli oranda veya çoğunluk mülkiyetini elinde bulundurması, Ana Ortaklık Banka'nın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olmasına engel oluşturmaz.

Özkaynak yöntemi, bir iştirakteki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar arttırılıp azaltılmasını öngören muhasebeleştirme yöntemini ifade etmektedir.

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ uyarınca tüm finansal iştirakler, özkaynak yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir.

Özkaynak yöntemine göre konsolide edilen İstanbul Risk Sermayesi Girişimi'nin muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikalarından farklı olması durumunda, söz konusu farklılıkları giderici düzeltmeler ve uyumlu hale getirme çalışmaları yapılmıştır.

İstanbul Risk Sermayesi Girişimi Türkiye'nin ilk fonların fonu ve eş-yatırım programı olarak 2007'de kurulmuştur.

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

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

V- Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal

Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VI- Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

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

VII- Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

Ana Ortaklık Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı 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 Ana Ortaklık 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 değerinin üzerinde olması halinde 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. Ana Ortaklık Banka'nın "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar" altında sınıflandırdığı finansal varlığı bulunmamaktadır.

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

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

VII- Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (devam ediyor):

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 değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilmektedir. Gerçeğe uygun değer ile maliyet arasındaki fark faiz gelir reeskontu veya değer azalış karşılığı olarak muhasebeleştirilir. Satılmaya hazır finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin faiz gelirleri, etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri arasındaki farkı göstermekte olup menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler ve Alacaklar:

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

Konsolide finansal tablolardaki kredi ve diğer alacaklar bakiyesi tasfiye halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ait olan 13 Bin TL tutarındaki tamamına karşılık ayrılmış diğer alacak haricinde, Ana Ortaklık Banka'ya ilişkindir. Ana Ortaklık Banka tarafından, krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

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

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

Sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve en son 21 Eylül 2012 tarih ve 28418 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmaktadır. Donuk alacak hesaplarına intikal eden nakdi krediler için, teminatların dikkate alınma oranları uygulanmak suretiyle bulunan teminat tutarı takip risk bakiyesinden düşülmekte, kalan tutar için en az yönetmelikte belirlenen asgari oranlarda olmak üzere özel karşılık ayrılmaktadır. Özel karşılıklar "820 Karşılık ve Değer Düşme Giderleri – 82000 Özel Karşılık Giderleri Hesabı"na aktarılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, Karşılık Giderleri hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktararak muhasebeleştirilmektedir.

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

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal

Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VII- Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

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.

VIII- Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Ana Ortaklık Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

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

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

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

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

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

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal

Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

IX- Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

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

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

Bilanço tarihleri itibarıyla ilişikteki konsolide finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

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

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal

Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XII- Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

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

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

XIII- Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan 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

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

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

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal

Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XIV- Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup’un 3 adet gayrimenkulü faaliyet kiralama sözleşmesi kapsamında olup bu gayrimenkullerin 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. Ana Ortaklık Banka’nın alacaklarından dolayı elde edildiği, faaliyet kiralaması kapsamındaki diğer 1 adet gayrimenkul ise 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmekte ve Ana Ortaklık Banka tarafından düzenli aralıklarla satışa çıkarılmaktadır.

XV- Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Grup, geçmiş bir olaydan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün (hukuki veya zımni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden 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.

XVI- Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka’nın herhangi bir yükümlülüğü bulunmadığı için ekli konsolide finansal tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Personelin, Ana Ortaklık Banka’daki çalışma statüsü ve 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.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal

Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Çalışan haklarından doğabilecek toplam yükümlülüğün hesaplanmasındaki ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 30 Eylül 2012 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 2011: %4,66). Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize edilmekte olup, Ana Ortaklık Banka'nın kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren geçerli olan 3.033,98 TL tavan tutarı dikkate alınmıştır (1 Temmuz 2011: 2.731,85 TL).

Konsolide edilen bağlı ortaklık "Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş."nin faaliyetlerinin durdurulması ve çalışanlarına kısa vadede kıdem tazminatı ödeneceği düşünüldüğü için konsolide finansal tablolara yansıtılan kıdem tazminatı tutarı bağlı ortaklığın iskonto edilmemiş yükümlülüğünü içermektedir.

XVII- Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi uyarınca, kurumlar vergisinin hesaplanmasında %20 oranı dikkate alınmaktadır. İlgili kanun gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanmakta ve ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Türkiye'de vergi kanunları Ana Ortaklık ve konsolide edilen ortaklarının konsolide bazda vergi beyannamesi düzenlemesine izin vermediği için, ekli konsolide finansal tablolarda, her bir kuruluş tarafından hesaplanan vergi karşılığı konsolide edilmiştir. Cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka finansal tablolarında tahakkuk eden geçici vergi 19 Kasım 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.

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.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal

Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XVIII- Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

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

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

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

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

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

XIX- İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilir.

Ana Ortaklık Banka’nın 2011 yılı ve 2012 yılının ilk dokuz aylık dönemi içerisinde hisse senedi ihracı olmamıştır.

XX- Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

XXI- Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

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

XXII- Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

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

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal****Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

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

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

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Cari Dönem – (30.09.2012)	Hazine	Yatırım Bankacılığı	Aracılık Faaliyeti	Dağıtılamayan⁽¹⁾	Grup'un Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	51.204	84.207	500	2	135.913
Kredilerden Alınan Faizler		84.207		-	84.207
Bankalardan Alınan Faizler	5.990	-	500	-	6.490
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	20.204	-	-	-	20.204
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	25.010	-	-	-	25.010
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	2	2
Faiz Giderleri	(21.433)	(24.678)	(3)		(46.114)
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	(22.342)	-	-	(22.342)
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	(21.433)	-	-	-	(21.433)
Diğer Faiz Giderleri	-	(2.336)	(3)		(2.339)
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	(1.051)	3.752	-	605	3.306
Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	3.752	-	605	4.357
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(1.051)	-	-	-	(1.051)
Temettü Gelirleri	-	330	-	-	330
Ticari Kar/Zarar (Net)	(1.202)	1.797	-	-	595
Sermaye Piyasası İşlem Kar/Zararı (Net)	(1.269)	-	-	-	(1.269)
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar (Net)	(112)	-	-	-	(112)
Kambiyo Kar/Zararı (Net)	179	1.797	-	-	1.976
Diğer Faaliyet Gelirleri	84	6.804	8	524	7.669
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	(10.092)	-	-	(10.092)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(397)	(49.811)	(50.208)
Vergi Öncesi Kar	27.602	62.369	108	(48.680)	41.339
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	(276)	(276)
Vergi Karşılığı	-	-	(6)	7.696	7.702
Net Dönem Karı	27.602	62.369	102	(56.652)	33.421
BÖLÜM VARLIKLARI ⁽²⁾	335.207	2.256.890	6.654	52.732	2.651.483
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan F.V.	1.751	-	-	-	1.751
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	97.203	-	6.352	-	103.555
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	206.372	-	-	955	207.327
Krediler ve Alacaklar	-	2.228.053	-	-	2.228.053
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	29.881	-	-	-	29.881
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	12.938	-	-	12.938
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	14.070	190	30.411	44.671
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	542	542
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	-	-	-	1.510	1.510
Diğer Varlıklar	-	1.829	112	19.314	21.255
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ ⁽²⁾	366	2.047.331	367	603.419	2.651.483
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Alınan Krediler ve Fonlar	-	2.027.064	-	-	2.027.064
Para Piyasalarına Borçlar	366	-	-	-	366
Karşılıklar	-	20.267	256	23.552	44.075
Özkaynaklar	-	-	-	566.805	566.805
Diğer Yükümlülükler	-	-	111	13.062	13.173

⁽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. VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide 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):

Önceki Dönem – (30.09. 2011)	Hazine	Yatırım Bankacılığı	Aracılık Faaliyeti	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Grup'un Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	23.967	64.169	391	-	88.527
Kredilerden Alınan Faizler	-	64.169	-	-	64.169
Bankalardan Alınan Faizler	7.450	-	391	-	7.841
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	16.517	-	-	-	16.517
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	-	-
Faiz Giderleri	(4.197)	(18.602)	(4)	-	(22.803)
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	(15.122)	-	-	(15.122)
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	(4.197)	-	-	-	(4.197)
Diğer Faiz Giderleri	-	(3.480)	(4)	-	(3.484)
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	(175)	3.754	-	150	3.729
Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	3.754	-	150	3.904
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(175)	-	-	-	(175)
Temettü Gelirleri	-	172	-	-	172
Ticari Kar/Zarar (Net)	11	(3.161)	-	-	(3.150)
Sermaye Piyasası İşlem Kar/Zararı (Net)	111	-	-	-	111
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar (Net)	(382)	-	-	-	(382)
Kambiyo Kar/Zararı (Net)	282	(3.161)	-	-	(2.879)
Diğer Faaliyet Gelirleri	91	9.544	19	963	10.617
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	(12.288)	-	(512)	(12.800)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(521)	(44.826)	(45.347)
Vergi Öncesi Kar	19.697	43.588	(115)	(44.225)	18.945
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	318	318
Vergi Karşılığı	-	-	-	(5.847)	(5.847)
Net Dönem Karı	19.697	43.588	(115)	(49.754)	13.416
BÖLÜM VARLIKLARI ⁽²⁾ (31.12.2011)	850.116	1.881.995	6.814	55.453	2.794.378
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan F.V.	65.343	-	-	-	65.343
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	153.272	-	6.510	-	159.782
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	595.943	-	-	955	596.898
Krediler ve Alacaklar	-	1.859.187	-	-	1.859.187
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	35.558	-	-	-	35.558
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	7.877	-	-	7.877
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	13.547	212	32.497	46.256
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	852	852
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	-	-	-	1.539	1.539
Diğer Varlıklar	-	1.384	92	19.610	21.086
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ ⁽²⁾ (31.12.2011)	509.626	1.723.189	622	560.941	2.794.378
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1.410	-	-	-	1.410
Alınan Krediler ve Fonlar	-	1.706.554	-	-	1.706.554
Para Piyasalarına Borçlar	508.216	-	-	-	508.216
Karşılıklar	-	16.635	348	20.130	37.113
Özkaynaklar	-	-	5	528.875	528.880
Diğer Yükümlülükler	-	-	269	11.936	12.205

⁽¹⁾ Hazine ve Yatırım faaliyeti sonucu olarak ayrıştırılamayan gelir tablosu ve bilanço kalemleri bu kolonda gösterilmiştir.⁽²⁾ Bölümler arası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç bulunmamaktadır.**XXIII- Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka'nın 2011 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı 9 Mayıs 2012 tarihinde gerçekleştirilmiştir. 30 Mart 2012 tarihinde alınmış olan Yönetim Kurulu kararına göre, 31 Aralık 2011 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarda, 2011 yılı 23.761 Bin TL tutarındaki net dönem karı üzerinden 1.188 Bin TL tutarında birinci tertip yasal yedek akçe ayrılarak, bu tutar düşüldükten sonra kalan 22.573 Bin TL tutarındaki net dağıtılabılır dönem karının tamamı olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I – Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı % 23,72'dir.

Sermaye yeterliliği standart oranı, 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi gazetede yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanmaktadır.

Hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılarak yapılan sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında, Kredi ve Piyasa Riskine ilişkin Sermaye Yükümlüğünde Standart Yöntem kullanılmakta, Operasyonel Riske ilişkin sermaye yükümlülüğü hesaplamasında ise yıllık olarak Temel Gösterge Yaklaşımı kullanılmaktadır. Kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında krediler, risk sınıfları, derecelendirme notları ve risk azaltım teknikleri dikkate alınarak ilgili risk ağırlığında değerlendirilmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" kapsamında kredilerini, risk sınıfları, derecelendirme notları ve risk azaltıcı unsurları dikkate almak suretiyle ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir.

Gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden Yönetmelik'in 5ince maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve anılan Yönetmelik'in EK-1' i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

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

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal****Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

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

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

	Risk Ağırlıkları						
	Banka						
	0%	20%	50%	75%	100%	150%	200%
Kredi Riskine Esas Tutar	79.654	9.411	268.606	19.523	2.062.456	8.821	4.105
Risk Sınıfları							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	69.570	715	786	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	8.696	36.617	-	381.457	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	3.666	-	-	-	1.571.134	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	19.523	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	231.203	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	41.313	8.283	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	538	4.105
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	6.418	-	-	-	68.552	-	-

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	Konsolide
	Cari Dönem (30.09.2012)	Cari Dönem (30.09.2012)
Kredi riski için gerekli sermaye yükümlülüğü (KRET*0,08) (KRSY)	179.599	178.778
Piyasa riski için gerekli sermaye yükümlülüğü (PRSY)	3.804	3.804
Operasyonel risk için gerekli sermaye yükümlülüğü (ORSY)	12.433	12.624
Özkaynak	584.306	578.766
Özkaynak / ((KRSY+PRSY+ORSY)*12,5*100)	23,87	23,72

(*) “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in” Geçici 1. Maddesi kapsamında; yönetmelikte yer alan tablolarda istenilen geçmiş döneme ait veriler doldurulmamıştır.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal****Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

**I – Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devam ediyor):
Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	160.000	160.000
Nominal Sermaye	160.000	160.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	206.074	206.074
Hisse Senedi İhraç Primleri	1.491	1.491
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek Akçeler	163.339	139.572
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	32.506	22.852
Net Dönem Kârı	33.421	24.506
Geçmiş Yıllar Kârı	(915)	(1,654)
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 Borçlar	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	15	19
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	542	852
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	562.853	529.118
KATKI SERMAYE	-	-
Genel Karşılıklar	20.267	11.501
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısım	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	1.528	(1.109)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	21.795	10.392
SERMAYE	584.648	539.510
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	5.882	2.682
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	5.386	2.121
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan 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	496	561
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	578.766	536.828

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal****Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

II- Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka piyasa riskini, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” hükümleri çerçevesinde standart yöntemi kullanarak hesaplamakta ve yasal olarak raporlamaktadır.

Aylık olarak hesaplanan standart yönteme ek olarak piyasa riski, Riske Maruz Değer (RMD) yaklaşımı ile günlük olarak hesaplanmakta ve Ana Ortaklık Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Hesaplamalarda Klasik Tarihsel Simulasyon Yöntemi benimsenmiştir. Geriye dönük testler ile modelin ürettiği değerlerin tahmin kabiliyeti ölçülmeye çalışılmaktadır. Ayrıca stress testi ile piyasa parametrelerinde meydana gelecek değişimlerinin gelir-gider kalemlerine etkisi de irdelenmektedir.

28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi gazetede yayımlanan “Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik” gereğince, Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu, Ana Ortaklık Banka’nın taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir. Bu kapsamda, “Risk İzleme Birim Yönetmeliği”, “Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları” ve “Risk Limitleri ve Uygulama Esasları” dokümanları revize edilerek Yönetim kurulu tarafından onaylanmıştır.

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

a) Konsolide piyasa riskine ilişkin bilgiler

		Tutar
(I)	Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	623
(II)	Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(III)	Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(IV)	Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	3.181
(V)	Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI)	Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII)	Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(VIII)	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(IX)	Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(X)	Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VIII)	3.804
(XI)	Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x IX) ya da (12,5 x X)	47.550

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal****Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

III- Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

Maruz kalınan kur riskinin sınırlandırılması amacıyla, 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 Ana Ortaklık Banka tarafından kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

III- Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

<u>Tarih</u>	<u>USD</u>	<u>EURO</u>	<u>100 JPY</u>
30/09/2012	1,77450	2,28320	2,29230
28/09/2012	1,77450	2,28320	2,29230
27/09/2012	1,77730	2,28630	2,29030
26/09/2012	1,77980	2,28780	2,29150
25/09/2012	1,78540	2,30050	2,29720
24/09/2012	1,78660	2,30920	2,29110

Ana Ortaklık Banka'nın döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri; USD: 1,78969 TL, EURO: 2,29284 TL, 100 JPY: 2,29473 TL'dir.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal****Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

III- Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):**Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:**

	EURO	USD	Diğer YP ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem (30.09.2012)				
Varlıklar	-	-	-	-
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. M.B.	-	-	-	-
Bankalar	24.013	531	178	24.722
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		197		197
Krediler	1.231.090	679.425	13.613	1.924.128
İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	5.386			5.386
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	625	1.207		1.832
Toplam Varlıklar	1.261.114	681.360	13.791	1.956.265
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.271.640	692.105	12.269	1.976.014
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	627	43	-	670
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	211	305		516
Toplam Yükümlülükler	1.272.478	692.453	12.269	1.977.200
Net Bilanço Pozisyonu	(11.364)	(11.093)	1.522	(20.935)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	10.254	51.931		62.185
Önceki Dönem (31.12.2011)				
Toplam Varlıklar	1.089.450	452.501	16.758	1.558.709
Toplam Yükümlülükler	1.110.141	513.661	17.058	1.640.860
Net Bilanço Pozisyonu	(20.537)	(61.160)	(300)	(81.997)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	17.880	42.825	-	60.705
Türev Finansal Araçlardan Alacak	17.880	42.825	-	60.705
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	1.181	77.617	-	78.798

⁽¹⁾ Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %98,71'i İD, %0,24'ü GBP, %0,58'sı CHF'den ve %0,47'si YEN'den oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin tamamı İD'den oluşmaktadır.

IV- Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

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

Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranı riski politikasının temel ilkesi çerçevesinde, krediler dışındaki faize duyarlı varlıkların yönetiminde portföy dağılımının optimizasyonu ise; pozisyonların durasyonları ve cari faiz hadlerindeki muhtemel değişimler göz önünde bulundurularak, alternatif getiri, katlanılabilir kayıp ve risk limitleri dikkate alınarak sağlanmaktadır. Bu çerçevede Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde menkul kıymet portföyü için faiz oranlarındaki muhtemel değişim senaryoları dikkate alınarak vadeye kalan süre, 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 Ana Ortaklık Banka finansal yapısında olumsuz etkiler ortaya çıkarma ihtimalini minimize etmek için ise, faiz riski yönetimine ilişkin olarak risk yönetimi politikaları çerçevesinde, Aktif Pasif Komitesi tarafından belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk limitleri kullanılmakta, Ana Ortaklık Banka'nın faize duyarlı varlıklarının limitler dahilinde olup olmadığı izlenmekte ve kontrol edilmektedir. Faiz riskine ilişkin yasal raporlamalarda standart metot kullanılmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal****Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

VI- Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

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

Cari Dönem Sonu (30.09.2012)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	162	162
Bankalar ⁽¹⁾	31.475	-	-	-	-	4.030	35.505
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.044	589	118	-	-	-	1.751
Para Piyasalarından Alacaklar	68.050	-	-	-	-	-	68.050
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ⁽³⁾	7.045	132.621	52.389	10.457	-	4.815	207.327
Verilen Krediler ⁽²⁾	516.780	864.975	608.374	59.404	128.924	49.596	2.228.053
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	29.881	-	-	-	-	-	29.881
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	80.754	80.754
Toplam Varlıklar	654.275	998.185	660.881	69.861	128.924	139.357	2.651.483
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	366	-	-	-	-	-	366
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	5.367	5.367
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	461.018	510.892	991.108	41.469	22.577	-	2.027.064
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	618.686	618.686
Toplam Yükümlülükler	461.384	510.892	991.108	41.469	22.577	624.053	2.651.483
Bilançodaki Uzun Pozisyon	192.891	487.293	-	28.392	106.347	-	814.923
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(330.227)	-	-	(484.696)	(814.923)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	192.891	487.293	(330.227)	28.392	106.347	(484.696)	-

(1) Vadesiz olan işlemler “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

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

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

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

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal****Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

VI- Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):**

Cari Dönem Sonu (30.09.2012)	EURO	USD	JPY	TL
Varlıklar	-	-	-	-
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	-	0,40	-	9,08
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	10,16
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	8,94
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	3,18	-	9,55
Verilen Krediler	3,74	3,22	-	12,06
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	9,91
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	3,72
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,40	1,04	-	6,73

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

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal****Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

VI- Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):**Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):**

Önceki Dönem Sonu (31.12.2011)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	170	170
Bankalar ⁽¹⁾	146.310	-	-	-	-	13.472	159.782
Gerçeğe Uygun Değer Farkı 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	-	-	-	-	-	77.440	77.440
Toplam Varlıklar	1.092.859	241.724	1.081.675	110.773	123.417	143.930	2.794.378
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	508.216	-	-	-	-	-	508.216
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	5.015	5.015
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	509.446	420.582	698.578	50.598	27.350	-	1.706.554
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	574.593	574.593
Toplam Yükümlülükler	1.017.662	420.582	698.578	50.598	27.350	579.608	2.794.378
Bilançodaki Uzun Pozisyon	75.197	-	383.097	60.175	96.067	-	614.536
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(178.858)	-	-	-	(435.678)	(614.536)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	75.197	(178.858)	383.097	60.175	96.067	(435.678)	-

⁽¹⁾ Vadesiz olan işlemler “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.⁽²⁾ Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.⁽³⁾ Sermayede payı temsil eden menkul değerler ile yatırım fonları “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.⁽⁴⁾ Ertelenmiş vergi aktifi ve özkaynaklar ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

VI- Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

	EURO	USD	JPY	TL
Önceki Dönem Sonu (31.12.2011)				
Varlıklar	-	-	-	-
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
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

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Ana Ortaklık Banka, BDDK tarafından yayımlanan “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini hesaplamakta ve aylık olarak BDDK’ya raporlamaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski raporu, varlıklarda; bankacılık hesaplarında takip edilen Merkez Bankasından Alacaklar, Para Piyasasından Alacaklar, Bankalardan Alacaklar, Satılmaya Hazır Menkul Değerler (devlet iç borçlanma senetleri hariç), Ters Repo Alacakları, Kredi Alacakları, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler ve Diğer Alacaklar kalemlerini; yükümlülüklerde ise; bankacılık hesaplarında takip edilen Merkez Bankasına Borçlar, Para Piyasalarına Borçlar, Bankalara Borçlar, Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar, İhraç Edilen Menkul Kıymetler, Kullanılan Krediler, Sermaye Benzeri Borçlar, Diğer Borçlar kalemlerini kapsamaktadır

Aşağıdaki tabloda, Ana ortaklık Banka’nın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları gösterilmektedir.

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	(+) 500 baz puan	(35.114)	% (6,0)
2	TRY	(-) 400 baz puan	34.176	% 5,8
3	EURO	(+) 200 baz puan	24.939	% 4,3
4	EURO	(-) 200 baz puan	(33.832)	% (5,8)
5	USD	(+) 200 baz puan	30.637	% 5,2
6	USD	(-) 200 baz puan	(48.344)	% (8,3)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(48.000)	% (8,2)
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		20.462	% 3,5

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal****Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

IV- Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:**

	Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
		Bilanço Değeri	Gerçeğe uygun değer	Piyasa Değeri
1	Satılmaya Hazır Menkul Değerler	955	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
2	İştirakler	12.938	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Bağlı Ortaklıklar	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

V- Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal****Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

V– Konsolide 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 (30.09.2012)								
Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	162	-	-	-	-	-	-	162
Bankalar	4.030	31.475	-	-	-	-	-	35.505
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	26	589	118	1.018	-	-	1.751
Para Piyasalarından Alacaklar		68.050	-	-	-	-	-	68.050
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	4.815	105	132.621	39.037	26.104	4.645		207.327
Verilen Krediler	-	37.860	141.528	168.399	1.072.860	757.810	49.596	2.228.053
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	628	-	-	29.253	-	-	29.881
Diğer Varlıklar			-	-		-	80.754	80.754
Toplam Varlıklar	9.007	138.144	274.738	207.554	1.129.235	762.455	130.350	2.651.483
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	80.889	3.009	64.318	493.277	1.385.404	167	2.027.064
Para Piyasalarına Borçlar	-	366	-	-	-	-	-	366
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	5.367	-	-	-	-	-	-	5.367
Diğer Yükümlülükler	-	1.082	2.154	-	-	-	615.450	618.686
Toplam Yükümlülükler	5.367	82.337	5.163	64.318	493.277	1.385.404	615.617	2.651.483
Likidite Açığı	3.640	55.807	269.575	143.236	635.958	(622.949)	(485.267)	-
Önceki Dönem (31.12.2011)								
Toplam Aktifler	18.180	525.891	109.678	462.205	875.961	676.713	125.750	2.794.378
Toplam Yükümlülükler	4.945	612.611	57.680	88.137	409.350	1.051.437	570.218	2.794.378
Likidite Açığı	13.235	(86.720)	51.998	374.068	466.611	(374.724)	(444.468)	-

- (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; bilançoju oluşturan pasif hesaplardan ise belirli bir vadesi olmayan, karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı dağıtılamayan sütununda gösterilmektedir.

- (2) Ertelenmiş vergi aktifi dağıtılamayan kolonuna dahil edilmiştir.

Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal****Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

V– Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):**Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar:****Kredi riski azaltım teknikleri:**

Ana Ortaklık Banka, kredi riski azaltımı kapsamında bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır. Teminatların değerlendirme ve yönetimine ilişkin uygulamalar, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'e paralel olarak gerçekleştirilmektedir. Kredi riski azaltım teknikleri kapsamında Ana Ortaklık Banka'nın dikkate aldığı başlıca teminatlar; finansal teminatlar (nakit) ve garantilerdir (T.C. Hazinesi ve bankalar). Parasal teminatlar raporlama tarihi itibarıyla en güncel değerleri ile değerlendirilip, kredi riski azaltımı sürecine dikkate alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka kredi müşterisinin, diğer kuruluşlardan aldığı teminat garantisi bulunması durumunda, kredi riski azaltımı sürecinde garanti veren kuruluşun kredi riski değeri dikkate alınmaktadır. Kapsamlı finansal teminat yönteminin kullanıldığı portföylerde standart volatilité ayarlamaları yoluyla teminatların risk azaltıcı etkileri dikkate alınmaktadır.

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Risk sınıfı	Tutar (*)	Finansal Teminatlar	Diğer /Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2.296.372	3.666	-	44.456
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	248.174	-	-	16.971
Toplam	2.544.546	3.666		61.427

(*) Kredi risk azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam tutarları içermektedir.

Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar:

Risk yönetimi sisteminin amacı, Ana Ortaklık Bankanın kuruluş kanunu ile belirlenen faaliyet konularında maruz kalınan risklerin tanımlanması, risk ölçüm ve raporlama tekniklerinin elverdiği oranda alınan risklerin mevcut ve gelecekteki potansiyel etkilerinin ölçülmesi, kontrol edilmesi ve yönetilmesini sağlamaktır.

“Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde Yönetim Kurulu kararıyla “İç Kontrol” ve “Risk İzleme” Müdürlükleri ihdas edilmiş olup, mevcut olan Teftiş Kurulu Başkanlığının görev ve yetkileri, söz konusu Yönetmelik çerçevesinde revize edilmiştir. Yönetim Kurulu tarafından denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere Ana Ortaklık Banka’da Denetim Komitesi oluşturulmuştur.

Ana Ortaklık Bankaca, faaliyetlerinden kaynaklanan ve sayısallaştırılabilen riskler için BDDK tarafından yayımlanan “Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik”in 37 nci maddesi çerçevesinde yazılı limitler belirlemiş ve bu limitler Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Risk İzleme Müdürlüğü bu limitlere uyumu izlemekte ve Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Üst Düzey Yönetime düzenli raporlamalar gerçekleştirmektedir.

Temel risk grupları itibarıyla Bankanın uygulayacağı risk yönetim politikaları aşağıdaki şekilde belirlenmiştir.

Kredi Riski Yönetimi Politikası

Kredi riski, müşteri veya firma bazındaki izlemelere ilave olarak toplam kredi portföyünün riskliliği ve kompozisyonu bazında da yapılır. Kredi riski sektör, vade, teminat, bölge, döviz cinsi, kredi türü gibi parametreler bazında izlenmekte ve yönetilmektedir. Ana Ortaklık Banka kredi riski yönetimi politikasında, kredi portföyünün çeşitlendirilmesi esas olarak benimsenmektedir.

V– Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

Piyasa Riski Yönetimi Politikası

Ana Ortaklık Banka piyasa riskine esas tutarı “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında Standart Yöntem ile hesaplanmakta ve BDDK’ya yasal raporlama yapmaktadır.

Finansal piyasalarda yaşanabilecek olası kriz durumlarında oluşabilecek zararın öngörülebilmesi için içsel model kullanılarak hesaplanan RMD, geçmiş yıllarda meydana gelen krizlerde oluşan fiyat değişimlerinin ya da farklı faiz ve kur şoklarının mevcut portföylere olası etkilerinin ölçülmesini içeren stres testi ve senaryo analizleri sonuçları ile birlikte Ana Ortaklık Banka Denetim Komitesi ve Üst Yönetim’ine raporlanmaktadır.

Kur Riski Yönetimi Politikası

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

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Yönetimi Politikası

Faiz oranı riski Ana Ortaklık Banka’da Aktif-Pasif Yönetim Komitesi tarafından yönetilmektedir. Temel olarak, bilançoda bulunan vade uyumsuzluklarını minimize etmek suretiyle faiz oranı dalgalanmalarının yaratacağı etkilerden korunmak amaçlanmaktadır. Bu temel ilke çerçevesinde faize duyarlı varlıkların yönetiminde portföy dağılımının optimizasyonu; durasyon, faiz oranı beklentileri, alternatif getiri ve katlanılabilir kayıp değerleri dikkate alınarak sağlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka’da faiz oranı riski yönetiminde alınacak kararlarda Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk limitlerine uyulması esastır.

Likidite Riski Yönetimi Politikası

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

Operasyonel Risk Yönetimi Politikası

Ana Ortaklık Banka, BDDK’nin 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 etmektedir ve söz konusu risklerin azaltılması ve/veya önlenmesine yönelik tedbirlerin alınmasına yönelik öneriler geliştirmesi ile faaliyetlerini kontrol bilinci içerisinde yürütmesi esasını benimser. Yeni ürün ve hizmetler; personel, süreç, sistem ve dış kaynaklı operasyonel riskler açısından değerlendirilir.

Ana Ortaklık Banka, operasyonel risk yönetim politikalarında temel olarak, risklerin ortaya çıkmadan önce belirlenmesi, düzenli bir şekilde raporlanması ve değerlendirilmesini amaçlamaktadır. Ana Ortaklık Bankada belirlenen tüm iş süreçlerinin her bir aşaması üzerindeki kontrollerin yoğunlaştırılması, operasyonel riskin yönetiminde en etkili politika aracını oluşturmaktadır.

Ana Ortaklık Bankaca, Karşı Taraf Kredi Riski Yönetimi, Yoğunlaşma Riski Yönetimi kapsamında da gerekli izlemeler yapılmakta ve üst düzey yönetime düzenli olarak raporlanmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal****Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I- Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:****1.a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem (30.09.2012)		Önceki Dönem (31.12.2011)	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	144	-	131	-
TCMB	18	-	39	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	162	-	170	-

1.a.1) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

	Cari Dönem (30.09.2012)		Önceki Dönem (31.12.2011)	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	18	-	39	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	18	-	39	-

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 (30.09.2012)		Önceki Dönem (31.12.2011)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	-	-	118	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	118	-

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

	Cari Dönem (30.09.2012)		Önceki Dönem (31.12.2011)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	1.045	-	60.816	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.045	-	60.816	-

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal****Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

I- Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):**2.b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:**

Bulunmamaktadır.

3.a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2012)		Önceki Dönem (31.12.2011)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	10.783	24.340	155.693	2.262
Yurtdışı	-	382	-	1.827
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	10.783	24.722	155.693	4.089

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

	Cari Dönem (30.09.2012)		Önceki Dönem (31.12.2011)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	388	-	512.587	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	388	-	512.587	-

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

	Cari Dönem (30.09.2012)		Önceki Dönem (31.12.2011)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	28.414	-	9.539	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	28.414	-	9.539	-

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal****Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

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

	Cari Dönem (30.09.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Borçlanma Senetleri	206.372	596.341
Borsada İşlem Gören (*)	206.372	596.341
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	13.046	13.046
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	13.046	13.046
Değer Azalma Karşılığı (-)	12.091	12.489
Toplam	207.327	596.898

(*) Bilançoda 'Diğer Menkul Değerler' satırında görülen 3.860 Bin TL (2011: 3.583 Bin TL) tutarındaki satılmaya hazır finansal varlıklar yatırım fonlarından oluşmaktadır.

5. Kredilere ilişkin açıklamalar :**5.a) Ana Ortaklık Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem (30.09.2012)		Önceki Dönem (31.12.2011)	
	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	5.457	-	5.106	-
Toplam	5.457	-	5.106	-

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal****Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

I- Konsolide 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		
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	1.901.394	-	13.140	2.952	-	4.046
İşletme Kredileri	114.833	-	1.617	-	-	21
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	364.681	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	5.457	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	1.416.423	-	11.523	2.952	-	4.025
İhtisas Kredileri	222.559	-	9.628	13.433	-	11.305
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	2.123.953	-	22.768	16.385	-	15.351

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, ödeme planı uzatılan herhangi bir kredi bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal****Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

I- Konsolide 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	-	5.457	5.457
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	5.457	5.457
Diğer	-	-	-
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	-	5.457	5.457

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal****Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

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

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

5.d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem (30.09.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Yurtiçi Krediler	2.178.457	1.810.877
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	2.178.457	1.810.877

5.e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Ana Ortaklık Banka, bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 1.207 Bin TL tutarındaki kredi V. Grup kredilerde izlenmektedir. Söz konusu kredi için 1.026 Bin TL özel karşılık ayrılmıştır.

5.f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem (30.09.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	436	1.067
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	13	336
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	47.233	44.964
Toplam	47.682	46.367

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

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (30.09.2012)	8.719	-	10.994
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	8.719	-	10.994
Önceki 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

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal****Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	21.345	2.594	70.738
Dönem İçinde İntikal (+)	8.730	39	459
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	19.520	23.855
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(21.235)	(22.140)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(121)		(6.506)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	8.719	13	88.546
Özel Karşılık (-)	(436)	(13)	(47.233)
Bilançodaki Net Bakiyesi	8.283	-	41.313

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

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net) (30.09.2012)	8.283	-	41.313
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	8.719	13	88.546
Özel Karşılık Tutarı (-)	436	13	47.233
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	8.283	-	41.313
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) (31.12.2011)	20.278	2.258	25.774
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	21.345	2.594	70.738
Özel Karşılık Tutarı (-)	(1.067)	(336)	(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)	-	-	-

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal****Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

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

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

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

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

5.h) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Zarar niteliğindeki kredi veya alacak, teminatlar ilgili tebliğde belirtilen oranlarda düşüldükten sonra, %100 karşılık ayrıldığı tarihten sonra kazai bir hükme ve kanaat verici bir vesikaya göre tahsil imkanı kalmadığı takdirde Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu kararı ile aktiften silinebilmektedir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 3.561 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 (30.09.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
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 (30.09.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Devlet Tahvili	19.559	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	19.559	-

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

	Cari Dönem (30.09.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Devlet Tahvili	29.881	29.858
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	29.881	29.858

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal****Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

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

	Cari Dönem (30.09.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Borçlanma Senetleri	29.881	35.558
Borsada İşlem Görenler	29.881	35.558
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	29.881	35.558

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

	Cari Dönem (30.09.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Dönem Başındaki Değer	35.558	51.411
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	19.948	69.678
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (*)	(25.625)	(85.531)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	29.881	35.558

(*) Yıl içindeki alımlar 1.502 Bin TL (31 Aralık 2011: 3.244 Bin TL) tutarındaki reeskont farkını, yıl içindeki çıkışlar ise 1.591 Bin TL (31 Aralık 2011: 6.137 Bin TL) tutarındaki reeskont farkını içermektedir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):**7.a.1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin genel bilgiler:**

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

Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri (*)
1	24.393	13.643	2.362	48	-	1.274	137	-
2	-	-	-	-	-	-	-	-
3	13.352	13.351	147	278	-	(512)	(23)	-
4	-	-	-	-	-	-	-	-
5	207	204	170	1	-	(4)	(14)	-

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

(**) Maksan A.Ş., Türk Suudi Holding A.Ş. ile Yozgat Otelcilik A.Ş.'nin verileri 30 Haziran 2012 tarihli denetlenmemiş finansal tablolarından alınmıştır. Söz konusu iştiraklere ilişkin önceki dönem kar/zarar tutarları 30 Haziran 2011 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. VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal****Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):**7. b.1) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin genel bilgiler:**

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	İstanbul Risk Sermayesi Girişimi	Lüksemburg	11,11	6,25

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	86.491	86.164	-	3	-	(4.419)	(3.626)	

(*) İstanbul Risk Sermayesi Girişimi'nin 30 Eylül 2012 tarihli finansal tablo verileri kullanılmıştır (İstanbul Risk Sermayesi Girişimi ("IVCI")'nin taahhüt edilen sermayesi 160 Milyon EURO olup, Ana Ortaklık Banka'nın sermaye taahhüdü 10 Milyon EURO'dur. Ana Ortaklık Banka 3.155.050 EURO sermaye payı ödemesi yapmıştır. Söz konusu iştirake ilişkin önceki dönem kar/zarar tutarları 30 Eylül 2011 tarihli finansal tablolarından alınmıştır.

7.c. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem (30.09.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Dönem Başı Değeri	2.121	912
Dönem İçi Hareketler	3.265	1.209
Alışlar	4.004	1.423
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	(739)	(214)
Dönem Sonu Değeri	5.386	2.121
Sermaye Taahhütleri		-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		-

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

	Cari Dönem (30.09.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	5.386	2.121

7.d. Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal****Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

I- Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):**8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):****8.a.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1 10.408	8.619	9.710	-	-	(346)	(228)	10.408

(*) Bağlı ortaklıklar hesabında izlenen Arıcak A.Ş.’deki Ana Ortaklık Banka ortaklık payı 31 Mart 2011 itibarıyla “V.Grup Zarar Niteliğindeki Krediler” hesap grubuna aktarılmıştır

8.b.1. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1 6.654	6.287	190	500		90	(130)	

(*) Şirket yönetim kurulunun SPK’ya başvurusu ve SPK’nın onayı ile şirket faaliyetleri 31 Aralık 2009 tarihinden itibaren geçici olarak durdurulmuş ve SPK’nın 20 Aralık 2011 tarihli yazısı ile Şirket’in mevcut lisans satışı talebine ilişkin olarak yetki belgelerinin başka bir aracı kurum lehine iptal ettiğini bildirmiştir. Şirket, 20 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulda tasfiye sürecine girme kararı almıştır. Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.’nin verileri 30 Eylül 2012 tarihli finansal tablolarından alınmıştır. Söz konusu ortaklığa ilişkin önceki dönem kar/zarar tutarları Şirket’in 30 Eylül 2011 tarihli finansal tablolarından alınmıştır

8.b.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu :

	Cari Dönem (30.09.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Dönem Başı Değeri	6.038	6.442
Dönem İçi Hareketler	249	(404)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	249	(404)
Dönem Sonu Değeri	6.287	6.038
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

(*) Yukarıdaki hareket tablosu, Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.’nin Ana Ortaklık Banka’nın solo finansal tablolarındaki hareketini göstermektedir. Ekteki konsolide finansal tablolarda bağlı ortaklığa ilişkin tutar elimine edilmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal****Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

I- Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):**8.b.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:**

	Cari Dönem (30.09.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	6.287	6.038

8.b.4. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Grup'un finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır. Grup'un faaliyet kiralamasından doğan alacağı bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Grup'un 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla kiraya vermek amacıyla elde tuttuğu 1.593 Bin TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmaktadır. 2010 yılı Ocak ayında SPK lisanslı bağımsız ekspertiz kuruluşuna yaptırılan değerlendirme çalışmasına göre, söz konusu gayrimenkullerin gerçeğe uygun değeri 4.500 Bin TL'dir. Grup bu gayrimenkulden 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 276 Bin TL kira geliri elde etmiştir (31 Aralık 2011: 350 bin TL).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

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

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

Grup'un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal****Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

I- Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):**17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem (30.09.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Ayniyat mevcudu	38	37
Peşin ödenmiş giderler	3.493	2.962
Borçlu geçici hesaplar	10.116	9.997
Muhtelif alacaklar	96	87
Aktiflerimizin vadeli satışından doğan alacaklar	1.050	1.513
Fon yönetim ücreti reeskontu	-	11
Kamu kurum ve kuruluşlarından alacaklar	60	1
Toplam	14.853	14.608

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:**1. Mevduat / toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:**

Ana Ortaklık Banka’ca mevduat kabulü ve fon toplama işlemleri yapılmamaktadır.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**2.a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:**

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem (30.09.2012)		Önceki Dönem (31.12.2011)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	75	-
Swap İşlemleri	-	-	1.335	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	1.410	-

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

	Cari Dönem (30.09.2012)		Önceki Dönem (31.12.2011)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	213.202	-	254.741
Yurtdışı Banka. Kuruluş ve Fonlardan	-	1.762.758	-	1.385.127
Toplam	-	1.975.960	-	1.639.868

3.b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem (30.09.2012)		Önceki Dönem (31.12.2011)	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	64.950	-	163.071
Orta ve Uzun Vadeli	-	1.911.010	-	1.476.797
Toplam	-	1.975.960	-	1.639.868

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal

Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

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

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

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

Grup'un kiralama işlemlerinden doğan borcu bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal****Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):**7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar:****7.a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem (30.09.2012)	Önceki Dönem (31.12.2012)
Genel Karşılıklar	20.267	16.635
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	19.589	15.813
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar (*)	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	495	563
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar (*)	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	123	157
Diğer	60	102

(*) 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) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

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

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

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı bulunmamaktadır.

7.ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

i) Grup'un muhtemel riskler için ayırdığı serbest karşılığı bulunmamaktadır.

ii) Grup çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen hükümlerine göre hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır. Grup, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 23.651 Bin TL (31 Aralık 2011: 20.321 Bin TL) tutarında çalışan hakları karşılığı ayırmıştır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**8.a) Cari Vergi Borcu:****8.a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem (30.09.2012)		Önceki Dönem (31.12.2011)	
	TP	YP	TP	YP
Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi				
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	2.154	-	1.559	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	36	-	40	-
Toplam	2.190	-	1.599	-

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal****Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):**8.a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem (30.09.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	2.154	1.559
Menkul Sermaye İradı Vergisi	77	413
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1	1
BSMV	91	230
Kambiyo Muameleleri Vergisi		-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	32	166
Diğer	674	629
Toplam	3.029	2.998

8.a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	80	77
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	111	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	5
İşsizlik Sigortası-İşveren	11	12
Diğer	-	-
Toplam	207	202

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

Grup'un 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 36 Bin TL (31 Aralık 2011: 40 Bin TL) ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır. Detaylı açıklama V. Bölüm I/15'te yapılmıştır.

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

Grup'un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal****Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):**11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:****11.a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

	Cari Dönem (30.09.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Hisse Senedi Karşılığı	160.000	160.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	160.000	500.000

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

Cari dönem içinde sermaye artırımını bulunmamaktadır.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Sermaye harcamalarına yönelik taahhüt olmamıştır.

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

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

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

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

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

	Cari Dönem (30.09.2012)		Önceki Dönem (31.12.2011)	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	3.393	2	(1.109)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	3.393	2	(1.109)	-

12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal****Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:****1.a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:**

	Cari Dönem (30.09.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	15.628	20.767
Toplam	15.628	20.767

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:

Ana Ortaklık Banka'nın akreditif taahhütleri 62.185 Bin TL'dir (31 Aralık 2011: 78.798 Bin TL). Garanti ve banka kredileri bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın Türk Parası teminat mektuplarının toplam tutarı 46 Bin TL'dir (31 Aralık 2011: 46 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 (30.09.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
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	62.231	78.844
Toplam	62.231	78.844

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal****Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar(devam ediyor):**3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka, Lüksemburg mevzuatına tabi olarak, değişken sermayeli anonim şirket niteliğinde kurulmuş olan İstanbul Risk Sermayesi Girişimi (İstanbul Venture Capital Initiative – İVCI-A Luxemburg Investment Company Fund) ‘‘A Grubu’’ hisselerinden 10 Milyon EURO nominal bedelli payı satın almayı ve bu tutarı fonun yatırım planına göre belirleyeceği tarihte ödemeyi taahhüt etmiştir. Fonun başlangıçta taahhüt edilen sermayesi 150 Milyon EURO olup Mart 2009’da yeni katılımlarla taahhüt edilen sermayesi 160 Milyon EURO’ya çıkarılmıştır. Ana Ortaklık Banka’nın katılımı söz konusu şirketin yönetim kurulunca 13 Kasım 2007 tarihinde onaylanmış ve aynı tarihte hisse satın alma sözleşmesi imzalanmıştır.

7 Kasım 2008 tarihinde 300.000 EURO, 06 Temmuz 2009 tarihinde 218.750 EURO, 12 Kasım 2010 tarihinde ise 281.250 EURO, 15 Temmuz 2011 tarihinde 167.500 EURO, 10 Kasım 2011 tarihinde 437.500 EURO, 15 Şubat 2012 tarihinde 500.000 EURO, 25 Mayıs 2012 500.000 EURO, 10 Ağustos 2012 tarihinde 250.000 EURO, 19 Eylül 2012 tarihinde 500.000 EURO olmak üzere toplam 3.155.000 EURO sermaye payı ödemesi yapmıştır.

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

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:**1.a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem (30.09.2012)		Önceki Dönem (30.09.2011)	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)	33.883	50.324	27.574	36.595
Kısa Vadeli Kredilerden	-	5.053	54	4.306
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	24.648	45.271	16.702	32.289
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	9.235	-	10.818	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

1.b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2012)		Önceki Dönem (30.09.2011)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	6.320	169	7.839	2
Yurtdışı Bankalardan	-	1	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	6.320	170	7.839	2

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal****Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):**1.c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem (30.09.2012)		Önceki Dönem (30.09.2011)	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	611	-	4.716	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	22.198	2	8.395	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2.199	-	3.406	-
Toplam	25.008	2	16.517	-

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

Bulunmamaktadır.

2.a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2012)		Önceki Dönem (30.09.2011)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara Verilen Faizler (*)	201	1.907	48	1.274
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	201	332	48	789
Yurtdışı Bankalara	-	1.575	-	485
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara Verilen Faizler	555	19.679	370	13.430
Toplam	756	21.586	418	14.704

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın ihraç ettiği menkul kıymet bulunmamaktadır.

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar:

112 Bin TL (30 Eylül 2011: 89 Bin TL) satılmaya hazır finansal varlıklardan, 218 Bin TL (30 Eylül 2011: 83 Bin TL) olmak üzere toplam 330 Bin TL (30 Eylül 2011: 172 Bin TL) temettü geliri bulunmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal****Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):**4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem (30.09.2012)	Önceki Dönem (30.09.2011)
Kar	5.952	2.367
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	377	119
Türev Finansal İşlemlerden Kar	0	306
Kambiyo İşlemlerinden Kar	5.575	1.942
Zarar (-)	(4.852)	(5.517)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(1.646)	(8)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(112)	(688)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(3.599)	(4.821)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2012)	Önceki Dönem (30.09.2011)
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	97	1.165
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılıklardan İptaller	6.955	8.383
Diğer	617	1.069
Toplam	7.669	10.617

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

	Cari Dönem (30.09.2012)	Önceki Dönem (30.09.2011)
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	6.315	1.621
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	436	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	324
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	5.879	1.297
Genel Karşılık Giderleri	3.777	10.668
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	511
İştirakler	-	511
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	10.092	12.800

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal****Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

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

	Cari Dönem (30.09.2012)	Önceki Dönem (30.09.2011)
Personel Giderleri	35.964	32.958
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3.936	2.863
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.271	2.494
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	312	326
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	20	23
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	172	61
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	5.675	5.215
Faaliyet Kiralama Giderleri	42	37
Bakım ve Onarım Giderleri	440	734
Reklam ve İlan Giderleri	56	35
Diğer Giderler (*)	5.137	4.409
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	1.858	1.407
Toplam	50.208	45.347

(*) Diğer giderlerin 1.374 Bin TL tutarındaki kısmı temizlik giderlerinden (30 Eylül 2011: 1.340 Bin TL), 609 Bin TL tutarındaki kısmı ısıtma, aydınlatma ve su giderlerinden (30 Eylül 2011: 499 Bin TL), 582 Bin TL tutarındaki kısmı kiralama giderlerinden (30 Eylül 2011: 465 Bin TL), 437 Bin TL tutarındaki kısmı güvenlik giderlerinden (30 Eylül 2011: 421 Bin TL), 248 Bin TL tutarındaki kısmı kres giderlerinden (30 Eylül 2011: 247 Bin TL) 253 Bin TL tutarındaki kısmı haberleşme giderlerinden (30 Eylül 2011: 246 Bin TL), 259 Bin TL tutarındaki kısmı bilgisayar kullanım giderlerinden (30 Eylül 2011: 366 Bin TL), 360 Bin TL tutarındaki kısmı taşıt aracı giderlerinden (30 Eylül 2011: 343 Bin TL), 1.015 Bin TL (30 Eylül 2011: 482 Bin TL) tutarındaki kalan kısım diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

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

Grup'un 30 Eylül 2012 döneminde sürdürülen faaliyetlerinden vergi öncesi karı 41.123 Bin TL'dir (30 Eylül 2011: 19.263 Bin TL). Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

Grup'un 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 7.702 Bin TL (30 Eylül 2011: 5.847 Bin TL) sürdürülen faaliyetlerinden hesaplanan vergi karşılığı giderinin 8.761 Bin TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (30 Eylül 2011 : 5.633 Bin TL), 1.059 Bin TL tutarındaki kısmı ertelenmiş vergi gelirinden (30 Eylül 2011 : (214) Bin TL vergi gideri) oluşmaktadır.

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

Grup, 1 Ocak 2012 ve Eylül 2012 arasındaki dönemindeki sürdürülen faaliyetleri sonucunda 33.421 Bin TL net dönem karı elde etmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal****Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

IV. Konsolide 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) Konsolide finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar / zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir:

Muhasebe tahminlerinde değişiklik olmadığı için açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla gelir tablosundaki diğer kalemlerin toplam tutarı 3.839 TL'dir. Bu tutarın 2.298 TL'lik kısmını proje hizmet gelirleri oluşturmaktadır

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

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

a) Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	162	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	181	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortağı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 1.207 Bin TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 1.026 Bin TL özel karşılık ayrılmıştır

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Finansal****Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

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

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

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

c) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri sözleşmeler:

Bulunmamaktadır.

d) Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler:

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

	Cari Dönem (30.09.2012)	Önceki Dönem (30.09.2011)
Maaş	677	685
Temettü ve Ek Ödemeler	112	97
Toplam	789	782

VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM**BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU****I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu'na ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:**

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihli konsolide finansal tabloları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touch Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 30 Kasım 2012 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların başında yer almaktadır.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.