



SUNUŞ**KURUMSAL PROFİL 1****MİSYONUMUZ, VİZYONUMUZ 6****STRATEJİK AMAÇLARIMIZ, FARKIMIZ, GÜÇ ODAKLARIMIZ VE REKABET AVANTAJLARIMIZ 7****ÖZET FİNANSAL BİLGİLER, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI 8****TÜRKİYE KALKINMA BANKASI DÜNDEN BUGÜNE 10****ANA SÖZLEŞMEDE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER VE NEDENLERİ 11****YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI 12****GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI 16****2012 YILINDA DÜNYA VE TÜRKİYE EKONOMİSİ 20****TÜRKİYE KALKINMA BANKASI'NIN SEKTÖREL KONUMU 24****2012 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ 26****ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME UYGULAMALARI 37****DANIŞMANLIK VE TEKNİK YARDIM HİZMETLERİ 38****SANAT VE GÖNÜLLÜ KATKI ÇALIŞMALARI 40****FAALİYET RAPORU UYGUNLUK BEYANI 41****UYGUNLUK GÖRÜŞÜ 42****KURUMSAL YÖNETİM****YÖNETİM KURULU 44****DENETİM KURULU 46****İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ BİRİMLER 46****BANKA ÜST YÖNETİMİ 47****2012 YILI ORGANİZASYON ŞEMASI 48****KOMİTELER 50****İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER 55****KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU 56****ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU 65****OLAĞANÜSTÜ GENEL KURUL 66****RİSK YÖNETİMİ****BANKA DENETİM KURULU RAPORU 68****DENETİM KOMİTESİNİN İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ VE HESAP DÖNEMİ İÇİNDEKİ FAALİYETLERİ 69****RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARI 70****MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER 73****KREDİ DERECELENDİRME NOTLARI 77****2008-2012 DÖNEMİ İÇİN SEÇİLMİŞ ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE GÖSTERGE RASYOLAR 78****FİNANSAL RAPOR VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORLARI****1 OCAK - 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU 80****31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU 81**

KURUMSAL PROFİL

Türkiye'nin ekonomik kalkınma ve büyüme sürecine güçlü ve sürekli katkı

Kalkınma ve yatırım bankacılığının ülkemizdeki önemli kamu inisiyatiflerinden olan Türkiye Kalkınma Bankası 1975'ten bugüne, ülkemizin içinden geçtiği farklı ekonomik konjonktürlerde, müşterilerin projelerini hayata geçirmelerinde kilit roller oynamış; ekonomik kalkınma ve gelişme yolunda en önemli unsurlardan olan kaynak ihtiyacının giderilmesinde stratejik görevler üstlenmiştir.

Özel sektörün yatırım ve girişim potansiyelini finansal olarak desteklemeyi varlık nedeni kabul eden Türkiye Kalkınma Bankası, istihdam, gelir ve refah

düzeinin artmasını hedefleyen misyonuyla

- enerji,
- enerji verimliliği,
- sanayi,
- turizm,
- finans,
- sağlık

sektörlerinin sabit ve işletme sermayesi yatırımlarının finansmanına kaynak aktarmaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası bilinen uluslararası fon kuruluşları ile geliştirmiş olduğu ilişkiler ağıyla temin ettiği kaynakları iş dünyasının önemli bir kısmına ulaştırmekte ve hizmetlerini sunmaktadır.

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

konusunda gösterdikleri çabayı somut katkılarla desteklemektedir. Banka klasik bir kreditoründen öte yatırım süresince sahip olduğu teknik bilgi ve deneyimini müşteri ile karşılıksız paylaşmaktadır.

Çevrenin korunması ve bu konudaki farkındalığın her türlü ekonomik faaliyette artırılması Türkiye Kalkınma Bankası'nın önceliklerindendir.

Türkiye Kalkınma Bankası çevreye duyarlı yatırımların gerçekleşmesine finans desteği sağlamanın yanı sıra özellikle sanayi, turizm ve yenilenebilir enerji ile enerji verimliliği yatırımlarının çevre dostu yatırımlar olmasını gözeterek sürdürülebilir kalkınmanın vazgeçilmez unsurlarından olan çevresel sürdürülebilirlik çalışmalarına da katkıda bulunmaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın 2012 yılı sonu itibarıyla aktif toplamı 2 milyar ABD dolarına yaklaşmıştır.

2012 yılı sonu itibarıyla aktif toplamı 2 milyar ABD dolarına yaklaşmış bulunan Türkiye Kalkınma Bankası sermayesinin 500 milyon TL'si kayıtlı, 160 milyon TL'si ise ödenmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın ödenmiş sermayesinin %99,08'i T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na ait olup kalan pay İMKB Ulusal Pazarı'nda KLNMA sembolü ile işlem görmektedir.

Türkiye Kalkınma Bankası kaynak yapısı, yetkinlikleri ve kapasitesiyle Türkiye'nin 2023 vizyonuna ulaşma yolculuğuna ve sürdürülebilir kalkınma sürecine katkıda bulunmaya kararlılıkla devam edecektir.



İSTANBUL
MENKUL KIYMETLER
BORSASI

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

Kalkınma Bankası, Türkiye'nin ekonomik ve sosyal refah seviyesinin yükseltilmesi ve sürdürülebilir kalkınmanın devamı için çalışmaktadır.

Kalkınma Bankası sürdürülebilirliğin üç boyutunu oluşturan ekonomik, çevresel ve sosyal eksenlerde fark yaratmaya odaklı faaliyetlerine devam etmekte ve değer üretmektedir.

Kalkınma Bankası'nın çevre konusundaki çalışmaları çevre dostu yatırımları desteklemek ve çevre bilincinin oluşması ile yaygınlaşmasına katkı sağlamakla sınırlı değildir. Banka, bu duyarlılığının yanı sıra çevre odaklı olmayı kendi personelinden başlayarak sürdürme ve etkinleştirme kararlılığındadır. Çevre Yönetim Sistemi'ne sahip tek kamu bankası olan Kalkınma Bankası, TS EN ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemine sahiptir ve çevreye doğrudan etkilerini azaltmak adına sistematik çabalar yürütmektedir.





Sürdürülebilir kalkınma için yaşanabilir bir dünyanın gereğine inanan Kalkınma Bankası, misyon ve vizyonu gereği; yenilenebilir enerji, enerji verimliliği ve çevre yatırımlarının finansmanı konularına odaklanmıştır. Banka, çok sayıda projeyi kaynak aktarmak ve danışmanlık hizmetlerini sunmak suretiyle desteklemektedir.

2012, Kalkınma Bankası'nın sürdürülebilirliğin üç ekseninde güçlü performansını tekrarladığı ve yeni başarılarla imza attığı bir yıl olmuştur.





MİSYONUMUZ

Ülkemizin kalkınması ve sürdürülebilir büyümesinin gerçekleştirilmesi doğrultusunda;

- Anonim şirket statüsündeki teşebbüslerin yatırımlarını, yurt içi-yurt dışından temin ettiği kaynaklarla kredi vermek suretiyle destekleyerek,
- Öncü/örnek işletmelere iştirak ederek,
- Girişimcilere teknik yardım desteği sağlayarak,
- Sermaye piyasasının gelişmesine katkıda bulunarak
- istihdam gelir ve refah düzeyinin artmasını sağlamaktır.

VİZYONUMUZ

Kalkınmanın ve sürdürülebilir büyümenin öncüsü olarak;

- Yatırımları bölgesel, sektörel ve teknolojik olarak destekleyen, etkin ve hızlı şekilde finanse eden,
- Girişimcileri teknik yardım dâhil olmak üzere güç ve cesaret vererek destekleyen
- uluslararası boyutlarda bir kalkınma ve yatırım bankası olmaktır.

STRATEJİK AMAÇLARIMIZ

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

FARKIMIZ, GÜÇ ODAKLARIMIZ VE REKABET AVANTAJLARIMIZ

Türkiye Kalkınma Bankası'nı sektörde farklılaştıran unsurlar...

Güçlü ve köklü bir proje değerlendirme geleneğinin temsilcisi olan Türkiye Kalkınma Bankası, yatırımları kârlılık ve verimlilik ilkelerine bağlı olarak değerlendirmektedir.

Banka sahip olduğu uzun vadeli kaynak yapısı ile müşterilerinin proje finansmanı ihtiyaçlarına son derece uygun vade yapılarımlarında cevap verebilmektedir.

Enerji sektörünü etkin bir yaklaşımla destekleyen Türkiye Kalkınma Bankası, ülkemiz ekonomisinin en büyük sorunu olan cari açığın giderilmesine katkıda bulunmaktadır.

Son dönemde çok şubeli yerel bankalarla işbirliğine gitmiş bulunan Türkiye Kalkınma Bankası apeks (toptan) bankacılığının başarılı bir uygulayıcısıdır ve bu yöntem ile küçük ölçekli firmalara finansman desteği sunmaktadır.

Uluslararası finansman kuruluşlarıyla geliştirilen uzun vadeli ilişkiler Türkiye Kalkınma Bankası'nın işkolundaki etkinliğinde önemli yer oynamaktadır.

Danışmanlık ve teknik yardım hizmetleri Türkiye Kalkınma Bankası'nın farklılaştığı bir diğer alandır. Banka ulusal ve uluslararası saha deneyimine ve sektörel bilgi birikimine sahip uzmanları tarafından sunulan danışmanlık ve teknik yardım hizmetleriyle farklı alanlarda faaliyet gösteren kurumların ve işletmelerin gelişmesini desteklemektedir.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın ana güç odakları ve rekabet avantajları

- Kalkınma ve yatırım bankacılığı alanındaki bilgi birikimi ve deneyim,
- Projeye dayalı, kontrollü finansman sağlama yetkinliği,
- Niteliği ve teknik donanımı yüksek yetişmiş insan kaynağı,
- Uluslararası kurumlarla geliştirilen ve sürdürülebilirlik esasına dayanan işbirliği,
- Finansman politikasında benimsenen dikkatli ve titiz yaklaşım.

SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

Türkiye Kalkınma Bankası'nın kredi stoku 2012'de %21,3 oranında bir artış göstererek 2.254 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2006 yılında kredilerin Banka aktif toplamı içindeki payı %37,7 iken, bu oran 2012 yılı sonunda %78,5'e yükselmiştir. BDDK verilerine göre aynı oran bankacılık sektörünün tamamında %57,99, kalkınma ve yatırım bankaları grubunda ise %57,79 olarak gerçekleşmiştir.

2012 yılında ise Türkiye Kalkınma Bankası'nın net dönem kârı %83,2 oranında bir artış sağlarken, bankacılık sektöründeki net dönem kârı artışı %19,2, kalkınma ve yatırım bankalarında ise %23,8 oranında gerçekleşmiştir.

Başlıca Göstergeler (milyon TL)

	2011	2012	Değişim (Değer)	Değişim (%)
Toplam Aktifler	2.793,8	2.870,1	76,3	2,7
Krediler	1.859,2	2.254,4	395,2	21,3
Yabancı Kaynaklar	2.264,9	2.293,2	28,3	1,2
Özkaynaklar	528,9	576,9	48,0	9,1
Toplam Gelirler	157,1	200,8	43,7	27,8
Toplam Giderler	124,9	145,7	20,8	16,7
Vergi Karşılığı	8,4	11,5	3,1	36,9
Net Dönem Kârı	23,8	43,6	19,8	83,2

Başlıca Rasyolar (%)

Krediler/Toplam Aktifler	66,5	78,5
Özkaynaklar/Toplam Aktifler	18,9	20,1
Özkaynak Kârlılığı	4,5	7,6
Aktif Kârlılığı	0,9	1,5
Sermaye Yeterliliği Rasyosu ⁽¹⁾	58,3	25,2

⁽¹⁾ Sermaye yeterliliği rasyosu, 01 Temmuz 2012 tarihinden itibaren, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca Basel II düzenlemelerine göre hesaplanmaktadır.

Türkiye'nin tek kamu sermayeli kalkınma bankası olan Türkiye Kalkınma Bankası, 1975 yılında kurulmuştur. Banka 37 yılı aşan uzun vadeli kaynaklara dayalı kalkınma bankacılığı tecrübesi ile "ülke kalkınmasının finansmanına" katkıda bulunmaya devam etmektedir. Bu görevi yerine getirirken, yıllar itibarıyla her dönemin ihtiyaçlarına göre organize olmuş, finansal kuruluşların kaçındığı zor görevleri müteşebbis ve bölge ayrımı gözetmeksizin üstlenmiştir.

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Ortaklar	Sermaye tutarı	Payı (%)
Hazine Müsteşarlığı	158.530.452,32	99,08
Diğer ⁽¹⁾	1.469.547,68	0,92
Toplam	160.000.000,00	100,00

⁽¹⁾ Tüm gerçek ve tüzel kişileri kapsamakta ve bu ortaklıklara ait hisse senetleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmekte olduğundan ortak sayısı bilinmemektedir.

Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyelerinin, Denetim Kurulu Üyelerinin, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının Banka sermayesinde hissedarlığı yoktur.

83,5
%

Türkiye Kalkınma Bankası'nın kredilerinin aktif toplamı içindeki payı sektör ve grup ortalamasının üstündedir.

25,2
%

Banka'nın sermaye yeterliliği rasyosu, 2012 yılında da sektör ortalamasının üzerindeki seviyesini korumuştur.

*48,8
%

Net dönem kârında sağlanan artış, bankacılık sektörü ile kalkınma ve yatırım bankalarındaki artışın üzerinde gerçekleşmiştir.

Krediler (milyon TL)



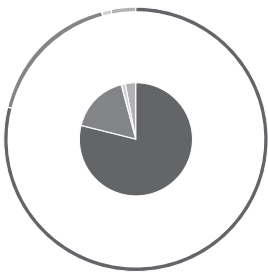
Özkaynaklar (milyon TL)



Net Dönem Kârı (milyon TL)

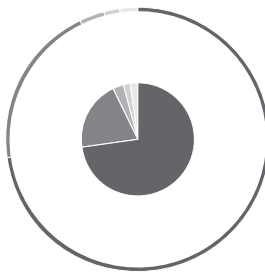


Aktif Yapısı (%)



- Krediler %79
- Likit Değerler %17
- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar %1
- Diğer %3

Pasif Yapısı (%)



- Alınan Krediler %73
- Özkaynaklar %20
- Para Piyasalarına Borçlar %3
- Fonlar %2
- Diğer %2

* Bu raporda yer alan finansal göstergeler okuma kolaylığı açısından milyon TL bazında sunulmuştur. Milyon TL bazında %83,2 olarak hesaplanan net kârdaki yıllık artış, bin TL bazında %83,6 olarak hesaplanmış ve %84'e yuvarlanılarak raporun farklı bölümlerinde ifade edilmiştir.

DÜNDEN BUGÜNE

1975

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

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

1988

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

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

1989

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

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

1990

Kalkınmada öncelikli yörelere yönelik programlar üstlenildi.

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

1999

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

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

2008

Toptan bankacılık faaliyetlerine başlandı.

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

ANA SÖZLEŞMEDE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER VE NEDENLERİ

2010

Banka'nın toplam aktifleri 1 milyar ABD dolarını aştı.

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

2012

Sürdürülebilir büyüme devam etti.

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

Ana sözleşmemizin “Sermaye” ve “Yönetim Kurulunun Görevleri” başlıklı 5'inci ve 10'uncu maddeleri değiştirilmiş olup, söz konusu değişiklik 10.05.2012 tarihinde tescil edilmiştir.

Ana sözleşmenin:

- “Sermaye” başlıklı 5. maddesi; Bankanın kayıtlı sermaye tavanı izin süresinin, Sermaye Piyasası Kurulunun Kayıtlı Sermaye Sistemine İlişkin Esaslar Tebliği (Seri: IV, No: 38) çerçevesinde ve Sermaye Piyasası Kurulunun 26.03.2012 tarih ve 3522 sayılı uygunluk yazısına istinaden belirlenmesi ve 4 Nisan 2007 tarih ve 2007/11963 sayılı Yeni Türk Lirası ve Yeni Kuruşta Yer Alan Yeni İbarelerinin Kaldırılması ve Uygulama Esaslarına İlişkin Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca “Yeni Türk Lirası” ve “Yeni Kuruş” ibarelerinin değiştirilmesi,
- “Yönetim Kurulunun Görevleri “ başlıklı 10. maddesi; Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Genel Müdürlük makamlarının boşalması halinde, Yönetim Kurulu Başkanlığına vekâlet edecek Yönetim Kurulu üyesinin ve Genel Müdürlüğe vekâlet edecek Genel Müdür Yardımcısının görev süresine ilişkin Bankanın kuruluşunu düzenleyen 4456 sayılı kanundaki değişikliğe uyum sağlamak amacıyla tadil edilmiştir.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI



Türkiye ekonomisi 2008 yılı küresel finansal krizi karşısında son derece dirençli bir duruş sergilemekle kalmamış, krizin üzerinden geçen beş yıllık dönemi sürdürülebilir büyüme patikasındaki yolculuğuna, son derece esnek ve doğru bileşenler üzerinde yapılandırılmış politikalar uygulayarak devam etmiştir.

2011 yılı raporundaki tahminlerimiz doğrultusunda...

Küresel finansal krizin ardından geçen süreçte 2012 yılında dünya ekonomisinin hız keseceği yönündeki tahminlerimiz doğru çıkmıştır.

Son 12 aylık dönemde başkanlık seçimi sürecinden geçen ABD zayıf büyüme ve mali uçurum tartışmalarına sahne olmuş, Euro Bölgesi'nin belli başlı ekonomileri kamu borcu ve bankacılık sistemi sorunları ile eş anlı mücadelelerine devam etmişlerdir. Bu mega konjonktürde, aralarında ülkemizin de yer aldığı gelişmekte olan ekonomiler yumuşak iniş sürecini yönetmeye odaklanmışlardır.

Aynı süreçte gelişmiş ülke merkez bankaları ekonomik faaliyeti desteklemeyi hedefleyen gevşek para politikası uygulamalarını artırarak sürdürmüşler, TCMB'nin de aralarında bulunduğu gelişmekte olan ülke otoriteleri para politikalarında küresel ekonomik konjonktürün gerektirdiği ölçüde gevşemeye gitmişlerdir. Önümüzdeki dönemde, özellikle gelişmiş ülke merkez bankalarının izledikleri para politikalarının küresel ekonomik faaliyetin seyrinde birinci derecede belirleyici olacağı düşünülmektedir. Orta vadeli bir diğer beklenti ise tarihi düşük faiz seviyelerinin dünya genelinde devam edeceği yönündedir.

Ülkemizin en büyük ticari ortağı ve doğal hinterlandımız olan Avrupa Birliği'nde bankacılık sistemine ilişkin yeni yol haritasının 2012 de oluşturulması, önümüzdeki döneme ilişkin beklentileri olumlu yönde etkilemektedir. Önümüzdeki yıllardan itibaren etkinlik kazanacak olan Avrupa İstikrar Mekanizması da AB'de finansman koşullarında görece bir iyileşmenin sağlanmasında rol oynayacaktır.

Global ekonominin küresel finansal kriz sonrası yeni denge noktasını bulamadığı açıktır. Gelişmiş ülke ekonomilerindeki sorunlar varlığını sürdürmekte olup bu durum küresel finansal piyasalar üzerinde baskı oluşturmakta ve sıklıkla dalgalanmalara yol açmaktadır. 2013 yılında gelişmiş ülkelerde politika yapıcılarının aldıkları önlemlerin sonucunda ekonomik faaliyetlerde sınırlı da olsa bir iyileşme öngörülmektedir. Gelişmekte olan dünya ise dış ticaret ve finansman kanalındaki nispi toparlanmanın sonucunda 2012 yılına oranla daha güçlü bir performans sergilemeye adaydır. IMF tahminlerine göre dünya ekonomisi 2012 yılında %3,2 civarında büyümüştür ve 2013 yılında büyüme az da olsa hız kazanarak %3,5 düzeyine yükselecektir.

Türkiye ekonomisi 2012 yılında olumlu ayrışmasını sürdürmüştür.

Türkiye ekonomisi 2008 yılı küresel finansal krizi karşısında son derece dirençli bir duruş sergilemekle kalmamış, krizin üzerinden geçen beş yıllık dönemi sürdürülebilir büyüme patikasındaki yolculuğuna, son derece esnek ve doğru bileşenler üzerinde yapılandırılmış politikalar uygulayarak devam etmiştir.

Türkiye ekonomisinde büyüme, 2012 yılında bir miktar hız kesmekle beraber pozitif seyretmeye devam etmiştir. Burada vurgulanması gereken bir diğer önemli nokta uygulanmakta olan sıkı maliye ve para politikaları sayesinde 2002-2012 döneminde brüt kamu borcunun milli gelire oranının önemli oranda azaldığı gerçeğidir. Bu durum ülkemizin AB ülkelerinin çoğundan daha iyi borç dinamiklerine sahip olmasına yol açmakta ve krize karşı geliştirilecek önlemler adına önemli bir manevra alanı sunmaktadır.

Türkiye ekonomisinin güçlü başarısını, gecikmeli de olsa teyit eden bir diğer gelişme ülkemiz kredi notunun 'yatırım yapılabilir' seviyeye yükseltilmesi olmuştur. Fitch, Kasım ayında Türkiye'nin uzun vadeli kredi notunu BB+'dan yatırım yapılabilir seviye olan BBB-'ye yükseltirken, görünümü "durağan" olarak açıklamıştır. Kredi notu yükseltilmesinde kısa vadede Türkiye ekonomisine ilişkin makrofinansal risklerin azalmasına, kamunun borç yükünün hafiflemesine, bankacılık sisteminin gücü ve orta vadedeki büyüme potansiyeli ile zengin ve çeşitlenmiş ekonomiye işaret edilmiştir.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

Türkiye Kalkınma Bankası 2012 yılının piyasa dinamiklerini zamanında iyi yorumlamayı ve içselleştirmeyi başarmıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası güçlü öngörü yeteneği ve yönetsel yetkinlikleriyle 2012 yılında da küresel gelişme dinamiklerini doğru şekilde algılamaya ve zamanında stratejilerine yansıtmaya özen göstermiş ve güçlü performansı ile bunun olumlu sonuçlarını görmüştür. Banka 2012 yılında da asli misyonundan sapmayarak reel sektör yatırımlarını kredileme işlemlerine titiz risk politikasının ışığında kesintisiz devam etmiştir. Kaynak aktarmak suretiyle reel ekonomiye gerçekleştirdiğimiz net katkı 2012 yılında 366 milyon ABD doları olarak gerçekleşmiştir.

Sürdürülebilir ve dengeli kalkınma fonksiyonumuz doğrultusunda...

1975 yılından bu yana Türkiye'nin kalkınmasında söz sahibi olan kamu sermayeli tek kalkınma bankası olan Türkiye Kalkınma Bankası, bu yapısını her geçen dönem geliştirerek, yenilikçi yöntem ve faaliyetleriyle özel sektör girişimcilerine teknik desteği de içeren uzun vadeli finansman desteği sağlamaktadır. Bu şekilde, "Kalkınma" ülkenin sürdürülebilir ve dengeli kalkınması hedefine başarılı bir şekilde katkı sunmaya devam etmektedir.

Yıllarca özel sektör yatırımlarını orta ve uzun vadeli kaynaklarla finanse eden Türkiye Kalkınma Bankası'nın bu süre zarfında ekonomik gelişmeye ve istihdam artışına sağladığı katkı yadsınamaz. Bu kapsamda değerlendirildiğinde 2012 yılında proje finansmanı, toptan bankacılık, danışmanlık ve teknik yardım hizmetlerinde elde ettiğimiz gerçekleştirmeler, 2013 ve sonrası hedeflerimize ulaşmak adına ortaya koyulmuş cesaret verici ve güçlü girişimlerdir.

Türkiye'nin enerjisine yatırım yapıyoruz.

Ekonomide sürdürülebilir büyümenin devamının sağlanması ve cari açık tartışmalarına yönelik çözüm önerilerinin yoğun olarak tartışıldığı bir ortamda, Türkiye Kalkınma Bankası enerji ve enerji verimliliği projelerine verdiği yoğun destek ile enerji sorununa çözüm amaçlı yaklaşımının olumlu sonuçlarını almaktadır. Bu olumlu sonuçlar, Banka'nın finansal göstergelerine yansıdığı gibi ulusal ekonomimizin enerji kaynaklarında dışa bağımlılığını azaltmak hedefine de katkı sağlamaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası enerji alanında son dönemdeki aktif kredileme politikasıyla, doğalgaz temelli elektrik üretimi ile dışa bağımlı olan ekonomimizin üretim ve rekabet gücüne, dolayısıyla kalkınma çabasına doğrudan destek sunmaktadır.

1975 yılından bu yana Türkiye'nin kalkınmasında söz sahibi olan kamu sermayeli tek kalkınma bankası olan Türkiye Kalkınma Bankası, bu yapısını her geçen dönem geliştirerek, yenilikçi yöntem ve faaliyetleriyle özel sektör girişimcilerine teknik desteği de içeren uzun vadeli finansman desteği sağlamaktadır.

Döviz kazandırıcı imalat ve hizmet kapasitesinin artırılmasına yönelik olarak yıllarca özel sektör tesislerine uygun koşullu finansman sağlayan Türkiye Kalkınma Bankası, kredilendirme stratejileriyle Orta Vadeli Programın hedeflerine uygun şekilde, kalkınma misyonunun yanında cari açığa karşı hassasiyeti de yüksek bir kredilendirme politikasını hayata geçirdiğini ispatlamıştır.

Yeni teşvik sistemi kapsamında etkinliğimiz daha da artacaktır.

Ülkemizde açıklanan yeni teşvik sistemi ile sabit sermaye yatırımlarının finansman ihtiyacının orta ve uzun vadeli ucuz maliyetli kaynaklarla karşılanmasının, Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir büyümesi açısından önemi bir kez daha gündeme gelmiştir.

Yeni teşvik sisteminin yürürlüğe girmesiyle ortaya çıkan yatırım atağında Türkiye Kalkınma Bankası yatırımların gerek finansal açıdan, gerekse teknik yardım ekseninde desteklenmesi konusunda tecrübe ve kapasitesi ile görev almaya ve artan miktarda katma değer üretmeye hazırdır.

Ülke kalkınmasında görevlendirilmiş bir kamu bankası olarak geleceğe güvenle bakıyoruz.

Türkiye Kalkınma Bankası, güçlü ürün ve hizmet gamı, yetkin insan kaynağı ve en önemli rekabet eşliğini oluşturan uzun vadeli ve uygun kaynaklara erişim imkânıyla 2013 yılında reel ekonomiye desteğini geliştirerek sürdürecektir.

Paydaşlarımızın güçlü desteği ve güveni bizi başarıya giden yolda daha da güçlü kılmaktadır. Misyon ve vizyonumuzu gönülden paylaşan çalışanlarımızın samimi katkısı, sermayedarımız Hazine Müsteşarlığı'nın nitelikli desteği, yerli ve yabancı iş ortaklarımızın sürekli güveni ve müşterilerimizin yakın ilgisi ile 2013'te de tüm paydaşlarımız için katma değeri yüksek bir performans göstermeye devam edeceğiz.

"Kalkınma"nın sürdürülebilir performansına ve dolayısıyla Türkiye'nin geleceğine katkıda bulunan herkese şahsım ve Yönetim Kurulumuz adına teşekkür ederim.



Ahmet YAMAN
Yönetim Kurulu Başkanı (V.)

Türkiye Kalkınma Bankası, güçlü ürün ve hizmet gamı, yetkin insan kaynağı ve en önemli rekabet eşliğini oluşturan uzun vadeli ve uygun kaynaklara erişim imkânıyla 2013 yılında reel ekonomiye desteğini geliştirerek sürdürecektir.

GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI



2013 yıl sonunda 2 milyar ABD dolarını aşması beklenen uzun vadeli dış kaynakları özel sektör yatırımlarının finansmanına aktarmada kamu kalkınma bankası rolünü başarıyla sürdüren Türkiye Kalkınma Bankası, 37'nci faaliyet dönemini önemli sonuçlara imza atarak tamamlamıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası 2012 yılında net kârını bir önceki yıla göre %84 oranında artırarak 43,6 milyon TL'ye yükseltmiş ve geçmiş performansının üzerinde bir noktaya ulaşmıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası, kuruluşundan bugüne binlerce özel sektör girişimine kaynak aktarmak ve müşterisinin toplum ve çevre bilincinin gelişmesine yönelik danışmanlık ve teknik hizmet sunmak suretiyle Ülkemiz ekonomik varlığının büyütülmesinde, istihdam ve sermaye gelişiminde etkili olmuştur. Banka, bu süre zarfında turizm, eğitim ve sağlıktan sanayi, enerji ve enerji verimliliğine birçok alanda başarı kaydetmiştir.

Yabancı fonların uzun vadeli kaynakları ile müteşebbisi buluşturmada, tanıştırmada yoğun emek sarf eden Bankamız bu alandaki bilgi birikimi, teknik donanımı ve saha deneyimi ile hareket etmekte ve sonuç almaktadır. Önemli yatırımlara sağladığı uzun vade imkanları ile olası risklerin minimize edilmesine katkısı ve yatırımcıya her aşamada danışmanlık sunması sektörde seçkin ve örnek alınan bir hizmet sağlayıcı olmasını desteklemektedir.

2008-2012 yılları arasında yıllık ortalama %45'lik büyüme

Türkiye Kalkınma Bankası 2012 yılında farklı sektörlerden müşterilerine aktardığı toplam kaynağı ve paydaşları için ürettiği katma değeri artırmaya devam etmiştir. Verimli, kârlı ve kontrollü büyümeye odaklı stratejimiz, güçlü mali ve operasyonel sonuçların kaydedilmesinde kilit önem taşımıştır.

2012 yılında ekonomide gözlenen yumuşak iniş koşullarında, Türkiye Kalkınma Bankası aktif büyümesini ve kredi hacmini kontrollü bir yaklaşımla yönetmiştir. Türkiye Kalkınma Bankası'nın toplam aktifleri 2012 yılında 2,9 milyar TL'ye ulaşmıştır. 2008-2012 yılları arasında sağladığımız yıllık ortalama %45'lik büyüme ile Türkiye Kalkınma Bankası, sektör ortalamasından daha fazla büyümeyi başarmıştır.

Kredi hacmimiz, 2012 yılında 2011'e göre %21,3 artış ile 2,3 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde bankacılık sektörü kredi hacmi büyümesi %16,4 olarak gerçekleşmiş, Türkiye Kalkınma Bankası'nın kredi hacmi sektörün üzerindeki seyrini sürdürmüştür. 2012'de müşterilerimize yeni kredi ödemelerimiz 649 milyon TL olmuştur.

Banka'nın özkaynak kârlılığı 2012 yılında %7,6'ya, aktif büyüklüğümüzdeki artışla birlikte net faiz marjımız 113,6 milyon TL'ye yükselmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası, 2012 yılı faaliyetleri kapsamında krediler, menkul kıymetler ve karşılıklardan kaynaklanan 199,7 milyon TL faaliyet geliri, buna dayalı olarak 139 milyon TL net faaliyet geliri elde etmiş, vergi öncesi kârımız %71 artışla 55 milyon TL'ye yükselmiştir.

Bankanın net kârı ise 43,6 milyon TL olarak geçmiş dönemlere kıyasen önemli bir tutarda gerçekleşmiştir. 2012 yılında net kârda kaydettiğimiz artış %84 mertebesinde olup sektör ortalamasının üzerindedir.

Türkiye Kalkınma Bankası 2012 yılında özkaynaklarını geliştirmeye devam etmiştir. Özkaynaklarımız 576,9 milyon TL olurken, sermaye yeterlilik oranımız sektör ortalamasının üzerindeki seviyesini koruyarak %25,15 olarak gerçekleşmiştir.

Enerji ve enerji verimliliği sektörlerinin önemi ve önceliği

2012-2014 orta vadeli programında özellikle cari açığa vurgu yapılmakta ve buna yönelik tedbirlerin güçlü bir şekilde uygulanacağı ifade edilmektedir.

Türkiye Kalkınma Bankası yıllık 50 milyar ABD dolarının üzerinde enerji ithalatı gerçekleştiren Türkiye'de 2005 yılından bu yana yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği sektörlerini güçlü bir şekilde desteklemektedir. Banka, bu doğrultuda enerji sektörüne artan oranda odaklanma kararı almış; geçen yedi yıllık süre içinde, yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projeleri toplam kredi portföyümüzün yarısından fazlasını temsil eder duruma gelmiştir.

Yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği alanlarında 94 proje ile piyasanın en etkin katılımcısı

Enerji yatırımları ile ilgili olarak 2012 yıl sonu itibarıyla toplam 140 projeyi değerlendirmiş bulunuyoruz. Bu kapsamda kurulu kapasitesi 1.387 MW olan 94 projeye 3,1 milyar TL kredi tahsis yapılmıştır. Aynı dönemde müşterilerimize kullandırdığımız tutar ise 1,3 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Aktardığımız bu kaynaklar, yerli enerji üretim kapasitesinin artmasını sağlamaktadır. Türkiye Kalkınma Bankası'nın finanse ettiği enerji projelerinin ortak özelliği, Türkiye'nin mevcut ithal fosil yakıt ağırlıklı enerji üretiminden yenilenebilir enerji kaynaklarına geçiş sürecine hizmet etmeleridir.

Ülkemiz, yenilenebilir ve yerli enerji kaynaklarını kullandığı oranda, enerji alanında yurt dışı kaynaklara bağımlılığımız ve dolayısıyla enerji ithalatı ile alternatif üretme gücümüze bağlı olarak ithal enerji birim fiyatı da azalacaktır. Bu doğrultuda, enerji sektörüne kaynak aktarma çalışmalarımızın ülkemizin cari açığının düşürülmesi ve kontrol altında tutulması hedefiyle tam anlamıyla örtüştüğü görülmektedir. İthal doğalgazla elektrik üretiminin ağırlığını koruduğu ülkemiz enerji piyasasında yerel kaynakların payının artırılarak yurt dışına döviz çıkışının azalmasında katkımız artarak devam edecektir. Hidroelektrik yatırımlarının baskın olduğu piyasada rüzgar, güneş ve çöp gazında yaşanan gelişmeleri memnuniyetle karşılıyoruz.

GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

Türkiye'de enerji verimliliğine odaklı projelerin finansmanına özel önem veriyoruz.

Ülkemizin bir diğer makroekonomik hedefi, enerji verimliliğe odaklanmak suretiyle 2023 yılına kadar enerji tüketiminde %20 oranında tasarruf sağlanmasıdır. Türkiye Kalkınma Bankası enerji verimliliği alanındaki projeleri yoğun olarak desteklemekte ve demir-çelik, çimento, alüminyum, turizm ve kojenerasyon gibi farklı sektörlerdeki özel sektör kuruluşlarına enerji verimliliği finansmanı sağlamaktadır. 2012 yılında çimento üretim tesisleri sahibi bir yatırımcıya tahsis edilen kredi ile çimento fabrikalarındaki kazanlarının yenilenmesi suretiyle 40 MW kurulu güce sahip bir hidroelektrik santralinin bir yıllık enerji üretimine denk bir enerji tasarrufu sağlanacaktır.

Banka, 2013 ve sonrasında da enerji ve enerji verimliliği projelerinin en kararlı destekçisi olmaya devam edecektir. Diğer taraftan, dengeli ve sürdürülebilir büyümeye yönelik özel sektör yatırımlarını finanse eden Türkiye Kalkınma Bankası'nın temel fonksiyonları, gündeme gelen yeni yatırım teşvik sistemi ile hedef kitle ve amaç itibarıyla örtüşmektedir. Bu durumun, önümüzdeki yıllarda Banka'ya

gerek makroekonomik gelişmeye katkısını artırmak gerekse plasman hacimlerini ve kârlılığını geliştirmek adına yeni açılımlar sunacağını öngörüyoruz.

Toptan bankacılık faaliyetlerimiz kapsamında sunduğumuz KOBİ kredilerinin %25'i kalkınmada öncelikli yörelere kullandırılmıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın uyguladığı finansal modellerden birisi de uzun vadeli ucuz kaynakların aracı bankalar ve leasing kuruluşlarının dağıtım kanalları üzerinden ekonominin yaygın aktörü olan KOBİ'lere ulaştırılmasıdır.

Banka, ülkemizde toptan bankacılığın (apeks bankacılığı) en etkin uygulayıcılarından biri olup 2012 itibarıyla 7 farklı temalı apeks programını başarıyla tamamlamış, yaklaşık 224 milyon ABD doları tutarında kaynağı 618 şirkete ulaştırarak 7.000 kişilik istihdam sağlanmasında rol almıştır. Toptan bankacılık uygulaması, Kalkınma Bankası'na küçük ölçekli şirketlere ticari bankalarla işbirliği yaparak ulaşma imkanı sunan değerli bir iş alanıdır ve gelişme potansiyeli yüksektir.

Bu kapsamda bu KOBİ kredilerinin %25'inin kalkınmada öncelikli yörelere kullandırılması şartı

bulunmaktadır. Banka bir yandan da yeni temalar, sektörler ve bölgeler araştırmakta, yeni projelere kaynak temini faaliyetlerini sürdürmektedir.

Sektörel deneyim ve kalkınma bankacılığı tecrübemizi danışmanlık teknik yardım şeklinde paylaşıyoruz.

Türkiye Kalkınma Bankası sektör bilgisini ve kalkınma tecrübesini danışmanlık ve teknik yardım şeklinde yurt içinde ve yakın coğrafyamızda da sunmaktadır.

Yurt içinde finansman kuruluşları, kamu kuruluşları, meslek örgütleri, üniversiteler ve kalkınma ajanslarına eğitim, danışmanlık hizmetlerimizi 2012 yılında da yoğun olarak ve sinerjik bir yaklaşımla vermeye devam etmiş bulunuyoruz. Bu kapsamda Banka 2012 yılında 35 adet danışmanlık projesini tamamlamıştır. 2013 yılı hedefimiz 48 adet projede yer almaktır.

Türkiye Kalkınma Bankası enerji verimliliği alanındaki projeleri yoğun olarak desteklemekte ve demir-çelik, çimento, alüminyum, turizm ve kojenerasyon gibi farklı sektörlerdeki özel sektör kuruluşlarına enerji verimliliği finansmanı sağlamaktadır.

Bankamız 2013 ve sonrasında da enerji ve enerji verimliliği projelerinin en kararlı destekçisi olmaya devam edecektir.

2013 yılı hedefimiz, 1 milyar TL'lik yeni plasman hacmi gerçekleştirerek aktif büyüklüğümüzü 3,5 milyar TL'nin üzerine çıkarmaktır.

Türkiye Kalkınma Bankası, bilgi ve deneyimini farklı platformlarda ve ikili diyaloglar kapsamında çevre coğrafyamızda faaliyet gösteren kalkınma bankaları, finans kurumları ve uluslararası inisiyatiflerle de paylaşmaktadır. 2012 yılında Etiyopya Kalkınma Bankası ile büyüme ve transformasyon politikaları kapsamında görüşmelerimiz sonucunda teknik işbirliği mutabakatı sağlanmıştır. Yeni kurulan Moritanya Kalkınma Bankası heyetiyle teknik işbirliği konularını Ankara'da gerçekleştirdiğimiz toplantılarda ele almış bulunuyoruz.

25-27 Nisan 2012 tarihleri arasında, yönetim kurulu üyesi olduğumuz Asya Pasifik Kalkınma Bankaları Birliği (ADFIAP)'nin Genel Kurul ve Yıllık Toplantısına İstanbul'da ev sahipliği yapılmıştır. Brezilya, Rusya, Çin, Kanada, Almanya, Pakistan, İran, Malezya, KKTC gibi ülkelerin yanı sıra; Samoa, Fiji, Sri Lanka gibi bize çok uzak ülkelerin kamu kalkınma bankalarının üst düzey yöneticilerinden oluşan 25 ülkeden 100'ün üzerinde delege İstanbul'da ağırlanmıştır. Türkiye Kalkınma Bankası ile ADFIAP arasında üye ülke katılımcılarına yönelik 6 eğitim çalışması verilmesini düzenleyen anlaşma da 25 Nisan 2012 tarihinde İstanbul'da imzalanmıştır.

Program kapsamında Banka'nın çalışanları 2012 yılında ilk iki semineri Manila ve Kuala Lumpur'da başarıyla sunmuşlardır. Bu çalışmalar, Türkiye Kalkınma Bankası'nın insan kaynağının yüksek yetkinliklerini ve kalkınma bankacılığı alanındakiengin bilgi birikimimizi işaret etmesi açısından son derece değerli örneklerdir.

Geleceğe güvenle bakıyoruz.

Önümüzdeki dönemin Türkiye'nin yatırım bankacılığı açısından uygun bir ortam sunacağını ve iş olanaklarının artacağını öngörüyoruz. Türkiye Kalkınma Bankası bu kapsamda 2013 ve sonrasında;

- Sanayi ve hizmet sektörlerine, yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği yatırımlarına kaynak aktarmaya,
- Toptan bankacılık çalışmaları kapsamında yeni kaynaklar, daha fazla fon ve daha çok aracı finansman kuruluşu ile KOBİ'lere destek vermeye,
- TL kredi portföyünün büyütülmesi hedeflerine ulaşmayı teminen TL borçlanma araçlarının geliştirilmesinde görev almaya,
- Sektörel, bölgesel girişim sermayesi fonlarını desteklemeye devam edecektir.

2013 yılı hedefimiz, 1 milyar TL'lik yeni plasman hacmi gerçekleştirerek aktif büyüklüğümüzü 3,5 milyar TL'nin üzerine çıkarmaktır.

Türkiye Kalkınma Bankası 2013 yılında 5 farklı uluslararası kurum ile 530 milyon ABD doları tutarındaki uzun vadeli kaynak temini konusundaki çalışmalarını sürdürerek dış kaynak hacmini 2 milyar ABD dolarının üzerine çıkarmayı hedeflemektedir.

Bu vesileyle, 2012 yılı sonuçlarına doğrudan ve dolaylı destek olan Çalışanlarımıza, Yönetim ve Denetim Kurulu Üyelerimize ve Hazine Müsteşarlığına değerli katkıları için, bizi tercih eden müşterilerimize ve iş ortaklarımıza değerli işbirlikleri için teşekkür ederim.

Saygılarımla,



Metin Pehlivan
Genel Müdür (V.)

2012 YILINDA

DÜNYA VE
TÜRKİYE EKONOMİSİ**DÜNYA EKONOMİSİNDEKİ
GELİŞMELER**

2012 yılı, toparlanmalara rağmen küresel ekonomik krizin etkilerinin devam ettiği bir yıl olmuştur.

Uygulamaya konulan mali ve parasal önlemler sorunları çözmekte istenen sonucu yaratamamıştır. Belirsizlik, güven eksikliği ve işsizlik global ekonomiyi zorlamaktadır.

Gelişmiş ülkelerdeki düşük büyüme hızı ve belirsizlik ticaret ve finans kanallarıyla gelişmekte olan ülkeleri de olumsuz etkilemiştir. IMF World Economic Outlook Ekim 2012 ve revize Ocak 2013 raporlarında; 2010 yılında %5,1 oranında büyüyen dünya ekonomisinin, 2011 yılında ekonomik koşulların etkisiyle %3,9 oranında büyüme oranına gerilediği belirtilmekte, 2012 yılı için ise bu oran %3,2 olarak gerçekleşeceği tahmin edilmektedir. 2013 yılı beklentisi ise %3,5'dir. 2012 yılında büyüme oranları gelişmiş ülkeler için %1,3 ve gelişmekte olan ülkeler için %5,1 olarak belirtilmektedir. 2013 yılı için ise bu oranlar sırasıyla %1,4 ve %5,5 olarak öngörülmüştür.

2012 yılında Euro bölgesinde kriz alınan önlemlere rağmen derinleşmiş ve yeni müdahaleleri gerektirmeye başlamıştır. Avrupa Merkez Bankası'nın sınırsız tahvil alım programına rağmen İtalya ve İspanya gibi ülkelerde borçlanma maliyetleri ciddi ölçüde artmıştır. Bankacılık sistemindeki zayıflıklar, hükümetlerin kemer sıkma tedbirlerine karşı halkın tepkisi, ciddi işsizlik oranları krizin devam ettiğinin belirgin göstergeleridir. Nitekim IMF World Economic Outlook raporlarında, Euro bölgesi büyüme oranı 2012 yılı için -%0,4 olarak belirtilmiştir. 2013 yılında oranın -%0,2 olacağı öngörülmektedir.

ABD ekonomisinin global krizin yanında, yaşanan kuraklık ve afetler, seçim gibi nedenlerin etkisiyle dünya genelinin altında bir büyüme oranı gerçekleştirdiği tahmin edilmektedir. IMF World Economic Outlook raporunda 2012 yılı için büyüme %2,3 olarak öngörülmüş, 2013 yılı için beklenti ise %2,0'dir.

Japon Merkez Bankası (BOJ), ihracat düşüşü, Yen'deki aşırı değerlenmeye ve dünya ekonomisindeki yavaşlamaya karşı önlem olarak parasal genişleme tedbirlerini artırmıştır. IMF raporuna göre, Japonya'da, deprem sonrası yeniden inşa çalışmalarıyla 2012 yılında büyüme oranının %2,0'ye çıktığı tahmin edilmektedir. 2013 yılında büyüme oranının daralan ticaret nedeniyle %1,2 seviyelerinde kalacağı öngörülmektedir.

2012 yılında Euro bölgesindeki kriz alınan önlemlere rağmen derinleşmiş, yeni müdahalelere ihtiyaç duyulmuştur.

2010 yılında dünya ekonomisinden çok daha hızlı büyüyen Çin ve Hindistan takip eden yıllarda aynı oranı yakalayamamışlardır. Bunun en önemli nedenlerinden biri daralan ticaret imkanlarıdır. IMF raporuna göre Çin ve Hindistan'da büyümenin 2012 yılında sırasıyla %7,8 ve %4,5 olarak gerçekleşmesi beklenmektedir. 2013 yılı için beklenti Çin için %8,2 ve Hindistan için %5,9'dur.

Yıl içerisinde dünya genelinde uygulanan para politikalarına bakıldığında, parasal genişleme politikalarının uygulanmaya devam edildiği gözlenmektedir. Çeşitli gelişmiş ülkelerde gösterge faizleri indirilmiş veya yükseltilmesi ertelenmiştir.

Dünya mal ve hizmet ticaret hacminde 2010 yılındaki toparlanma süreci ile birlikte yaklaşık %12,6'lık bir artış yaşanmışken; 2011 yılında yaşanan durgunluğun etkisiyle ancak %5,9 düzeyinde bir artış gerçekleşmiştir. 2012 yılında ise daralma daha fazla olmuş ve artışın %2,8'de sınırlı kaldığı öngörülmüştür. 2013 yılı için ise artış tahmini %3,8 olarak belirtilmiştir.

2012 yılında tüketici fiyatlarındaki artışın gelişmiş ülkelerde %2,0 gibi bir değer alacağı ve 2013 yılında %1,6'ya ineceği beklenmektedir. Diğer yandan iç talebin görece olarak daha canlı olduğu yükselen ve gelişmekte olan ülkelerde tüketici fiyatlarındaki artışının 2012 yılında %6,1 seviyesinde dengelendiği ve 2013 yılında aynı seviyede olacağı beklenmektedir.

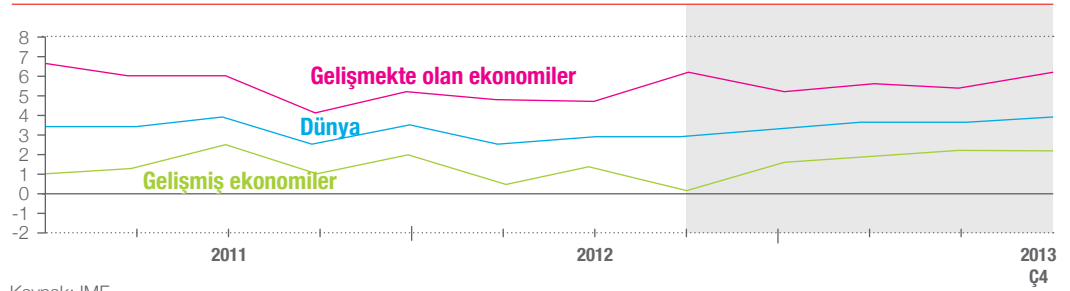
Mevcut koşullarda önemli bir problem oluşturan işsizlik oranlarının pek çok gelişmiş ekonomide yüksek seviyelerini koruyacağı düşünülmektedir. Euro alanında işsizliğin 2012 yılında artarak %11,2 ulaştığı ve 2013 yılında %11,5 olacağı tahmin edilmektedir.

%2,3

2012 YILI BÜYÜMESİ

IMF, 2012 YILINDA DÜNYA EKONOMİSİNİN %2,3 ORANINDA BÜYÜDÜĞÜNÜ TAHMİN ETMEKTEDİR.

Küresel GSYH Büyüme Oranları (%)
(Çeyrek bazda yıllık)



Kaynak: IMF

2012 YILINDA DÜNYA VE TÜRKİYE EKONOMİSİ

TÜRKİYE EKONOMİSİNDEKİ GELİŞMELER

2012 yılında iç talepte ve özel yatırımlardaki daralmaya bağlı olarak Türkiye ekonomisinde büyüme oranı düşme trendine girmiştir.

Büyüme, yılın ilk üç çeyreğinde sırasıyla %3,3, %2,9 ve %1,6 olmuştur. İthalatın azalmasına bağlı olarak dış ticaret açığı azalmış, mevcut büyüme ihracat ve kamu harcamaları kaynaklı bir yapı sergilemiştir. 2012 yılının 3. çeyreği itibarıyla imalat sanayi %1,3, hizmetler %2,2 ve tarım kesimi %2,9 oranında büyüme göstermiştir.

2012 yılında Türkiye ekonomisinde görülen düşük büyüme oranları, cari açık üzerinde de etkisini göstermiştir. 2011 yılını 77.089 milyon dolar cari

açıkla kapatan ekonominin, 2012 Ocak-Kasım dönemi itibarıyla cari açığı geçen yılın aynı dönemine göre %34,3 oranında azalarak 46.242 milyon dolar olarak gerçekleşmiştir.

Ekonominin özellikle ara malları ithalatına bağımlı yapısal özelliği ve başta petrol ve doğalgaz olmak üzere enerji ihtiyacı için yurt dışı kaynaklara bağımlı olması cari açık üzerine olumsuz etki yapmaktadır. 2012 yılında ise ekonomi küçülme trendine girince ithalat azalmış, dolayısıyla dış kaynak ihtiyacı da azalmış, bu da cari açığın azalmasına neden olmuştur.

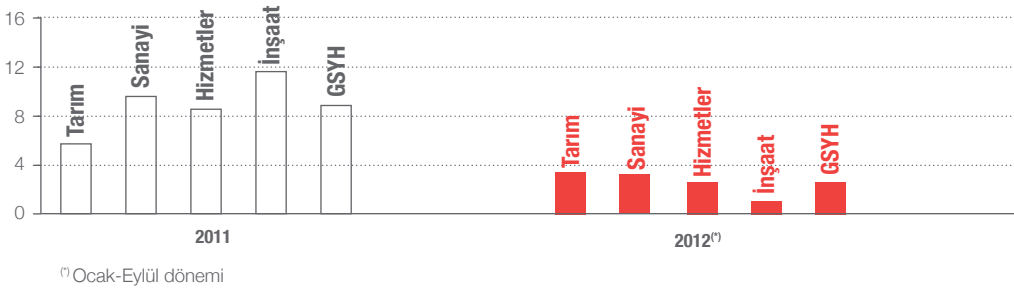
Tüketici fiyat endeksi (TÜFE) 2012 yılı Aralık ayı itibarıyla bir önceki yılın aynı ayına göre %6,16, on iki aylık ortalamalara göre ise %8,89 artmıştır.

Üretici fiyat endeksi (ÜFE) 2012 yılı Aralık itibarıyla bir önceki yılın aynı ayına göre %2,45 ve on iki aylık ortalamalara göre de %6,09 oranında bir artış göstermiştir. 2012 yılında tüketici enflasyonu üzerinde temel mal grubu yıllık enflasyonunun kademeli azalış eğilimi ve işlenmemiş gıda fiyatlarındaki görece olarak olumlu seyir, enflasyondaki gerilemenin belirleyici unsurları olmuştur. Tarım dışı uluslararası emtia fiyatlarının ılımlı seyri, döviz kurlarındaki istikrarlı gelişim, yavaşlayan ekonomik faaliyetler enflasyonu olumlu etkilerken, hizmet enflasyonunda sınırlı artışlar görülmüş, özellikle enerjideki kamu fiyat ve vergi ayarlamaları enflasyonu olumsuz etkileyen unsurlar olmuştur.

YATIRIM YAPILABİLİR ÜLKE SEVİYESİ

FITCH, KASIM AYI BAŞINDA, TÜRKİYE EKONOMİSİNİN SÜRDÜRÜLEBİLİR BÜYÜME TRENDİNDE OLDUĞUNU BELİRTEREK TÜRKİYE’NİN KREDİ NOTUNU YATIRIM YAPILABİLİR ÜLKE SEVİYESİNE YÜKSELTMİŞTİR.

GSYH'daki Sektörel Büyüme Oranları (%)



Enflasyon ve dengelenme sürecinde olumlu sonuçların görülmesiyle 2012 yılının ortalarından itibaren para politikası aşamalı olarak daha destekleyici olmuş, TCMB piyasaya verdiği likiditeyi artırarak ortalama fonlama maliyetlerini aşamalı olarak düşürmüştür. Politika faizi ve faiz koridoru sınırlı oranda indirilirken zorunlu karşılıklar sıkılaştırıcı yönde revize edilmiştir. Para Politikası Kurulu, küresel ekonomiye dair belirsizliklerin devam etmesi nedeniyle para politikasında iki yönde de esnekliğin korunmasının uygun olacağını ifade etmektedir.

Merkez Bankası'nın enflasyon hedeflemesinde, para politikasının temkinli ve esnek duruşunu koruyacağı, kredilerin büyüme oranının ise %15 dolayında seyredeceği ve reel efektif döviz kurunda önemli bir değişim olmayacağı varsayımları altında, enflasyonun %70 olasılıkla, 2013 yılı sonunda %3,9-%6,7 aralığında (orta noktası %5,3), 2014 yılı sonunda ise %3,1-%6,7 aralığında (orta noktası %4,9) gerçekleşeceği tahmin edilmektedir. Enflasyonun orta vadede ise %5 düzeyinde istikrar kazanacağı öngörülmektedir.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşlarından Fitch, Kasım ayı başında, Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir büyüme trendinde olduğunu belirterek Türkiye'nin kredi notunu yatırım yapılabilir ülke seviyesine yükseltmiş, görünümü durağan olarak açıklamıştır. Kredi notu artırımında, Türkiye'de kamu maliyesinin durumunun ve güçlü bankacılık sisteminin etkili olduğu belirtilmiş, makro finansal risklerin gevşemesi ve devletin azalan borç yüküne bağlı olarak Türkiye ekonomisinin diğer yatırım yapılabilir ülkelerden daha volatil kalacağı ifade edilmiştir. Fitch'in Türkiye'nin kredi notunu artırması, Türkiye'nin risk algısını, azaltma yönünde olumlu etkilerinin olacağı beklentisini yaratmıştır. Son dönemde Türkiye'ye yönelik artan sermaye akımlarının finansal koşullar üzerinde genişletici etki yaratmasıyla 2013 yılının ilk yarısında yurt içi talepte de artışlar olabileceği tahmin edilmektedir.

Türk Bankacılık Sektörü, 2012 yılında, hızı biraz yavaşlasa da büyümeye devam etmiştir.

Sektörün likidite, aktif kalitesi, sermaye yeterliliği ve kârlılık göstergelerindeki olumlu görünümünü devam ettirmiştir.

Sektörün aktif toplamı 2012 yılında %12,6 artarak 1.371 milyar TL'ye yükselmiştir. 2011 yılının ikinci yarısında gerçekleştirilen kredi maliyetini artırıcı düzenleme değişiklikleri ile yılın son çeyreğinde Merkez Bankası'nın parasal sıkılaştırma önlemleri çerçevesinde faiz koridorunu genişletmesi ve repo ihaleleri yoluyla yapılan fonlamayı azaltmasının etkisiyle sektörde başlayan yavaş büyüme trendi 2012 yılının ilk yarısına kadar etkili olmuştur. 2012 yılının ortasından itibaren Merkez Bankası'nın piyasalardaki likiditeyi artırıcı ve fonlama maliyetlerini düşürücü yaklaşımı etkili olmakla beraber, iç ve dış talepteki zayıflama bankacılık sektörü üzerinde sınırlayıcı etkisini sürdürmektedir.

Sektörün toplam kredileri Aralık 2012 itibarıyla 2011 yılı sonuna göre %16,4 oranında artarak 794,8 milyar TL'ye yükselmiştir. 2012 yılında takipteki alacaklarda artış eğilimi görülmüş, Aralık 2012 itibarıyla %23 oranında artarak 23,4 milyar TL düzeyine yükselmiştir.

Türk Bankacılık Sektörü, 2012 yılında, hızı biraz yavaşlasa da büyümeye devam etmiştir. Sektörün likidite, aktif kalitesi, sermaye yeterliliği ve kârlılık göstergelerindeki olumlu görünümünü devam ettirmiştir.

SEKTÖREL KONUMU

**Türk bankacılık sistemi
2012 yılında %12,6 oranında
büyüme kaydetmiştir.**

Türk bankacılık sistemi 2012 yılında 1.370 milyar TL (773 milyar ABD doları) aktif büyüklüğüne ulaşarak, TL bazında önceki yıla göre %12,6 oranında büyüme oranı kaydetmiştir. Kalkınma ve yatırım bankaları grubunun aktif büyümesi ise, küresel kriz sonrası yatırım kredilerine yönelik artan talebe bağlı olarak %26,7 ile bankacılık sektörünün üzerinde gerçekleşmiştir.

2012 yılında %2,7 oranındaki aktif büyümesi ile yaklaşık 1,6 milyar ABD doları aktif büyüklüğe ulaşan Türkiye Kalkınma Bankası, küresel kriz dönemini de içeren 2008-2012 yılları arasında yıllık ortalama %29,4* oranındaki aktif büyümesi ile hem sektör (%18,8) hem de grup (%23) ortalama büyüme oranlarının üzerinde bir performans göstermiştir. 2012 yılında sınırlı bir aktif büyümesi gerçekleştiren Türkiye Kalkınma Bankası'nın kalkınma yatırım bankaları grubu içindeki payı kısmen gerileyerek %5,4 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Bankacılık sisteminde aktif kompozisyonunda likit değerlerin payı, küresel krizin etkisiyle 2009 yılında hızlı biçimde artmış; krizin etkilerinin geçmesi ile birlikte aktif plasmanı seçimlerinde daha çok kredilerin tercih edilmesi ile birlikte azalmaya başlamış ve özellikle de 2012 yılındaki azalışla %21,6'ya gerilemiştir. Likit fonksiyonel performansın bir göstergesi olan kredilerin payı da son yıllarda artmaya devam etmiştir. Bankacılık sisteminde aktif içerisinde kredilerin payı 2012 yılsonu itibarıyla %58'e, Kalkınma ve Yatırım bankalarında ise %57,8'e ulaşmıştır. Türkiye Kalkınma Bankası'nda kredilerin aktif içerisindeki payı 2012 yılsonu itibarıyla %78,5 seviyesinde gerçekleşerek; sektör ve grup ortalamasının üzerinde olan seyrine devam etmiştir.

**Kredilendirme faaliyetini
son yıllarda yüksek oranda
artıran Türkiye Kalkınma
Bankası fonlamasını,
ağırlıklı olarak yabancı
kaynaklı borçlanma yoluyla
gerçekleştirmiştir.**

Kaynak yapısı kompozisyonunda dış kaynaklı borçlanmanın hızlı artışına paralel olarak, 2008 yılında %52,7 düzeyinde olan yabancı kaynakların toplam pasif içindeki payı, 2012 yılında %79,9'a yükselmiştir. Pasif kompozisyonundaki bu gelişmeye bağlı olarak pasif içerisindeki özkaynağın payının azalması, Bankanın kaldıraç ve finansman oranlarının önemli ölçüde artmasına neden olmuştur.

Türk bankacılık sistemi 2012 yılını 13,3 milyar dolar net dönem kârı ile kapatmış, böylece sektörün dönem net kârı önceki yıla göre %25,7 oranında yükselmiştir.

Dönem net kârındaki artışın iki ana unsuru, bir önceki yıla göre faiz marjındaki yükseliş ve kambiyo marjının negatiften pozitif geçmesidir. Diğer faiz dışı giderler, diğer provizyonlar, personel giderleri ile verilen ücret ve komisyonlardaki

artışa bağlı olarak artan faiz dışı giderlerin yanı sıra, artan özel provizyonlar ile vergi provizyonları ve zarara dönen sermaye piyasası işlem kârları, dönem net kârını olumsuz yönde etkilemiştir. Öte yandan, kâra dönen kambiyo zararlarının yanı sıra, esas olarak ücret, komisyon ve bankacılık hizmet gelirlerindeki yükseliş nedeniyle artan faiz dışı gelirler ve temelde getiri ve hacim artışı kaynaklı yükselen net faiz marjı, net faiz gelirlerinde artışa yol açmış, bu da net dönem kârının artmasına neden olmuştur.

**Türkiye Kalkınma Bankası'nın
aktif kârlılığı yüksek
düzeyde bir artış göstererek
%1,5'a yükselmiştir.**

2012 yılında Türk bankacılık sisteminin ve kalkınma ve yatırım bankalarının aktif kârlılığı bir önceki yıla göre küçük düzeyde bir artış gösterirken (%2,1'den %2,2'ye), Türkiye Kalkınma Bankası'nın aktif kârlılığı yüksek düzeyde (%0,9'dan %1,5'a) bir artış göstermiştir.

* Bu raporda verilen 2008-2012 yılları arası %29,4'lük aktif büyümesi oranı aritmetik ortalama ile hesaplanmıştır. Diğer taraftan basit ortalama ile büyüme %45 olarak hesaplanmış ve raporun farklı bölümlerinde ifade edilmiştir.

Bankanın aktif büyüklüğündeki artışla birlikte, kredi ve menkul kıymetlerden elde edilen faiz geliri de artmış ve net faiz marjı %24 oranında yükselmiştir. Bununla birlikte kambiyo marjının negatiften pozitifte dönmesi de net kârı olumlu etkilemiştir. Söz konusu gelişmeler neticesinde dönem net kârı önceki yıla göre %83 gibi yüksek bir oranda artış göstermiştir.

2012 yılında TCMB'nin TL ve döviz cinsinden zorunlu karşılık oranlarını artırması ve repo ihaleleri yoluyla yapılan fonlamayı azaltması gibi parasal sıkılaşmayı amaçlayan önlemler ile kredilerdeki artış oranı bankacılık sektöründe önceki yıla göre azalarak; yılsonunda %16,4 olarak gerçekleşmiştir. Bankacılık sektörünün, 2013 yılında da kredilendirme faaliyetlerine ağırlık vermesi beklenmektedir. Bununla birlikte, Euro bölgesinde yaşanan borç

sorunu ve bununla ilişkili olarak Avrupa bankacılık sektöründen gelebilecek negatif dışsal şoklar ile küresel ticaretle yaşanan değişimler nedeniyle ortaya çıkabilecek kur volatilitesindeki muhtemel artışlar kaynaklı risklere karşı dikkatli olunmalıdır.

Bankacılık sektöründe 2012 yılında temel olarak kredilerden kaynaklanan aktif büyümesi; mevduat, ihraç edilen menkul kıymetler ve yurtdışı bankalara borçlardaki artış ile fonlanmıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın aktif büyüklüğündeki artışla birlikte, kredi ve menkul kıymetlerden elde edilen faiz geliri de artmış ve net faiz marjı %24 oranında yükselmiştir.

Türk Bankacılık Sistemi - Kalkınma Yatırım Bankaları - Türkiye Kalkınma Bankası

[illegible]

2012 YILI

FAALİYETLERİNİN
DEĞERLENDİRİLMESİ

Türkiye Kalkınma Bankası 2008-2012 döneminde kredi hacmini %283, aktif büyüklüğünü ise %180 oranlarında artırmıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası, Türkiye ekonomisinin kalkınma hedefleri ve sürdürülebilir büyümesi açısından önem taşıyan özel sektör yatırımlarını - kaynak aktarmak ve - katma değeri yüksek ihtisas hizmetlerini sunmak suretiyle desteklemeye devam etmektedir.

Geniş bir müşteri portföyüne sahip olan Türkiye Kalkınma Bankası 2012 yılında orta ve uzun vadeli kaynak dağıtım faaliyetlerine riske duyarlı ve piyasa dinamiklerine odaklı bir yaklaşımla aralıksız olarak devam etmiştir.

Banka'nın uzun vadeli ve güçlü kaynak yapısı, 2012'nin yer yer değişken iç ve dış piyasa koşullarında önemli bir rekabet avantajı oluşturmaya sürdürmüştür.

Banka, Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasının en büyük ihtiyacı olan kaynak temini faaliyetlerini devletler üstü kurumlar, uluslararası finans kuruluşları ve bankalar ile geliştirmiş bulunduğu köklü işbirliği kapsamında 2012 yılında da yoğun olarak sürdürmüştür.

Türkiye Kalkınma Bankası, büyük gelecek öngördüğü enerji ve enerji verimliliği sektörlerine desteğini devam ettirmektedir.

Ülkemizde bugüne kadar gerçekleştirilmiş bulunan en büyük proje finansmanlarında lider roller üstlenmiş bulunan Banka'nın finanse ettiği toplam yenilenebilir enerji projesi sayısı 2012 yıl sonunda 56'ya ulaşmıştır.

Faaliyetlerini ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemleri sertifikası kapsamında yürüten ve çevre bilincini kurumsal DNA'sının çok önemli bir bileşeni haline getiren Türkiye Kalkınma Bankası, çevre kriterini kaynak aktarımı başta olmak üzere tüm faaliyetlerinde titizlikle gözetmeye devam etmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın temel hizmet kanalı; doğrudan kredilendirme çalışmaları

Kredilendirme çalışmaları, Türkiye Kalkınma Bankası'nın, ülkemizin sürdürülebilir ekonomik büyümesinin sağlanması makro hedefi kapsamındaki sorumluluk ve görevlerini yerine getirirken kullandığı en temel araç ve kanaldır. Türkiye Kalkınma Bankası'nca yürütülmekte olan kredilendirme çalışmalarının çerçevesi, ülkemizin kalkınma planları, Banka'nın misyon-vizyonu ve yıllık iş programlarıyla belirlenmektedir.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın 2012 yılı sektör öncelikleri...

Türkiye Kalkınma Bankası'nın 2012 yılında gerçekleştirdiği kredilendirme faaliyetleri;

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

Türkiye Kalkınma Bankası, anonim şirket statüsündeki firmaları kredilendirmektedir. Banka kredilendirme sürecinde incelediği yatırım projelerini, çok katmanlı kriter ve standartlarda teknik, sektörel ve mali boyutlarıyla değerlendirmekte ve plasman kararı vermektedir.

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

**Türkiye Kalkınma Bankası
2012 yılında da proje
finansmanı alanında
sektörlerinin lideri şirketlerce
en çok tercih edilen hizmet
sağlayıcılardan biri olmuştur.**

Banka, yıl boyunca kredi pazarlama faaliyetleri kapsamında Türkiye’de 23 il ve 3 ilçede toplam 358 firmayla bilgilendirme toplantıları gerçekleştirmiş, çeşitli fuarlara katılarak faaliyet alanına giren yatırımcılarla ilişkilerini geliştirmiştir. 2012 yılında Bankaya 39 firmadan toplam 892 milyon TL tutarında kredi başvurusu ulaşmıştır.

Banka tarafından, 2012 yılında 440 milyon TL kredi tahsis edilmiş, 277 milyon TL kredi sözleşmesi imzalanmış ve 649 milyon TL yeni kredi kullanılmıştır. Yıl içinde gerçekleşen kredi kullandırılmalarının 392 milyon

TL’lik bölümü doğrudan kullandırım, 257 milyon TL’lik bölümü ise toptan bankacılık kullandırımı şeklinde gerçekleşmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası’nın 2011 yılsonu itibarıyla 1.859 milyon TL olan toplam kredi hacmi 2012 yılı sonunda 2.254 milyon TL düzeyine ulaşmıştır. Banka, kredi hacmini 2012 yılında 21,3 oranında artırmıştır. Kredi hacmindeki daralma esas olarak sektöre paralel olup bu dönemde bankacılık sektörünün verdiği kredilerdeki artış oranı %16,4 olarak gerçekleşmiştir.

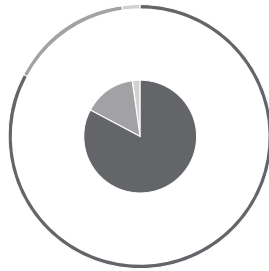
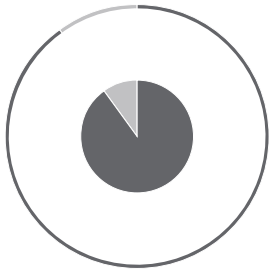
**2012 sonuçlarına göre
Türkiye Kalkınma Bankası
kredilerinin %83’ü bağlı
kaynaklar ile fonlanmıştır.**

Basel II düzenlemeleri çerçevesinde canlı kredi portföyünde, risk ağırlığı %100 olan krediler %74, risk ağırlığı %75 olan krediler %1, risk ağırlığı %50 olan krediler %24, risk ağırlığı %0 olan krediler ise %2 pay almıştır.

Banka kredilerinin %8’i kısa vadeli, %92’si ise orta-uzun vadeli kaynaklar ile finanse edilmiştir. Kredilerin %83’ü yabancı banka limiti kaynaklı, %2’si fon kaynaklı, %15’i ise banka kaynaklı kredilerden oluşmaktadır.

Orta ve uzun vadeli kredi portföyü Banka’nın sürdürülebilir kalkınmaya odaklı bankacılık anlayışının temel bir göstergesi niteliğindedir.

2012 - Kredi Portföyü Vade Dağılımı ve Kredi Portföyü Kaynak Dağılımı



%21,3

Türkiye Kalkınma Bankası’nın 2011 yılsonu itibarıyla 1.859 milyon TL olan toplam kredi hacmi 2012 yılı sonunda 2.254 milyon TL düzeyine ulaşmıştır. Banka, kredi hacmini 2012 yılında 21,3 oranında artırmıştır.

2012 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

KOBİ'lere güçlü destek: Toptan bankacılık faaliyetleri

Toptan bankacılık faaliyetleri Türkiye Kalkınma Bankası'nın Türkiye'nin dört bir yanındaki KOBİ'lere hizmet götürmesine imkan sunmaktadır.

Misyonu, makroekonomik yapı içerisinde istihdama artan oranda katkı yaratılmasını ve aynı zamanda KOBİ'lerin rekabet gücünün artırılmasını desteklemek olan toptan bankacılık faaliyetleri kapsamında Türkiye Kalkınma Bankası,

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

Ekonominin önemli bir yükünü taşıyan KOBİ'ler, zor kredi koşulları ve finansal enstrümanların yetersizliği nedeniyle verilen toplam krediler içinde ancak %24 oranında pay sahibi olabilmektedirler.

Yasal düzenlemeler nedeniyle kredi hizmetlerini anonim şirket statüsündeki firmalara sunabilen Türkiye Kalkınma Bankası, küçük ölçekli firmalara

toptan bankacılık projeleri ile ulaşarak hizmetlerini yaygınlaştırmaktadır. Türkiye'de istihdam yaratılması ve KOBİ'lerin rekabet gücünün artırılması amacıyla hazırlanan bu model çerçevesinde, bir yandan proje geliştirilmekte bir yandan da bu projelerin finansmanı için kaynak temini çalışmaları yürütülmektedir.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın toptan bankacılık kapsamında kullandığı kredileri, toplam kredi stokunun yaklaşık %15'ini temsil etmektedir. Banka, toptan bankacılık faaliyetleri kapsamında 5 farklı aracı finansal kuruluş ile iş birliği içinde çalışmıştır.

Toptan bankacılık kapsamında Türkiye Kalkınma Bankası, 2008-2012 döneminde

- 224 milyon ABD doları kaynak aktarımı gerçekleştirmiş,
- 4 banka ve 1 finansal kiralama şirketi ile işbirliğine gitmiş,
- 618 şirkete ulaşmış,
- 7.000'in üzerinde istihdam yaratılmasını sağlamıştır.

Toptan Bankacılığı Destekleyen Uzun Vadeli Kaynak Üretme Çalışmalarından Satırbaşları

Dünya Bankası İkinci Küçük ve Orta Boy İşletmelerin Finansmana Erişim Projesi

Anlaşma tarihi: 6 Temmuz 2010

Kredi tutarı: 100 milyon ABD doları

Gerçekleşen çekişler: 2010- 2011: 32 milyon ABD doları; 2012: 68 milyon ABD doları

Proje kapsamında 2010 ve 2011'de iki banka ve bir finansal kiralama şirketi ile sırasıyla 40, 35 ve 25 milyon ABD doları tutarlarında aracılık anlaşmaları imzalanmıştır. Çekilen kaynağın tamamı 2012 yılsonu itibarıyla aracı bankalara kullanılmıştır.

Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası (AKKB) Apeks Kredi Programı

Anlaşma tarihi: 13 Ağustos 2010

Kredi tutarı: 50 milyon Euro

Kapsam: Small Tourism Enterprises Loan Program-STEP, Sustainable Financial Instruments of Clusters-SUFI, Enhancing Research Activities of SMEs-ERA

Gerçekleşen çekişler: 2011: 25 milyon Euro; 2012: 25 milyon Euro

Kapsamdaki projelerin finansmanına yönelik olarak 2011 yılında iki aracı banka ile 35 ve 15 milyon Euro tutarlarında kredi anlaşmaları imzalanmıştır. 2012 yılsonu itibarıyla kredinin tamamı aracı bankalara kullanılmıştır.

Yurt dışı finansal kuruluşlardan temin edilmiş ve Banka tarafından 2012 yılı içerisinde yatırımcı firmalara kullandırılmış olan kaynaklara ait bilgiler aşağıda özet olarak sunulmuştur.

Dünya Bankası (DB) ile işbirliği kapsamında

DB Özel Sektör Yenilenebilir Enerji ve Enerji Verimliliği II Projesi

Anlaşma tarihi: 9 Haziran 2009

2012 yılında sağlanan kaynak: 2,8 milyon ABD doları ve 270 bin Euro

2012 sonu itibarıyla toplam kullanım: 30 milyon ABD doları ve 15,7 milyon Euro

Kaynağın tamamı firmalara kullandırılmıştır.

Anlaşma tarihi: 5 Aralık 2011

Projeye ek kredi sözleşmeleri (2011): 135 milyon ABD doları ve 114,3 milyon Euro

Bu kapsamda 2012 yılında;

- Yenilenebilir enerji projelerine yönelik 29,8 milyon ABD doları ve 2,1 milyon Euro
- Enerji verimliliği projelerine yönelik 6,1 milyon ABD doları ve 3,5 milyon Euro kaynak girişi sağlanmış ve tamamı firmalara kullandırılmıştır.

DB Temiz Teknoloji Fonu Projesi

Anlaşma tarihi: 9 Haziran 2009

Kredi tutarı: 30 milyon ABD doları

2012 yılında sağlanan kaynak: 9 milyon ABD doları

2012 sonu itibarıyla toplam kullanım: 29 milyon ABD doları

Kaynağın tamamı firmalara kullandırılmıştır.

İslam Kalkınma Bankası (İKB) ile işbirliği kapsamında

İKB KOBİ Yatırımlarının Finansmanı Kredisi

Anlaşma tarihi: 3 Haziran 2009

Kredi tutarı: 40 milyon ABD doları

Kreditinin amacı: İmalat sanayinde faaliyet gösteren KOBİ'lerin sabit yatırım ihtiyaçlarının finansmanı

2012 yılında sağlanan kaynak: 6,1 milyon ABD doları

2012 sonu itibarıyla toplam kullanım: 19,5 milyon ABD doları

Kaynağın tamamı firmalara kullandırılmıştır.

Avrupa Yatırım Bankası (AYB) ile işbirliği kapsamında

AYB Çevre ve Enerji Verimliliği II Kredisi

Anlaşma tarihi: 10 Aralık 2009

Kredi tutarı: 150 milyon ABD doları

Kreditinin amacı: Yenilenebilir enerji sağlayan veya enerji verimliliğini arttıran projeler ile sanayi kirliliği ile mücadele programlarının desteklenmesine yönelik yatırımların finansmanı

2012 yılında enerji verimliliği konusunda 25,3 milyon Euro

kaynak girişi sağlanmıştır.

2012 sonu itibarıyla toplam kullanım: 150 milyon Euro

Kaynağın tamamı firmalara kullandırılmıştır.

AYB KOBİ Geliştirme Kredi Anlaşması

Anlaşma tarihi: 8 Haziran 2009

Kredi tutarı: 100 milyon Euro

Kreditinin amacı: sanayi ve hizmet sektöründeki, sağlık, eğitim, bilgi teknolojileri, çevre koruma, enerji verimliliği ve alt yapı sektörlerindeki projelerin finansmanı

2012 yılında sağlanan kaynak: 20 milyon Euro

2012 sonu itibarıyla toplam kullanım: 100 milyon Euro

Kaynağın tamamı firmalara kullandırılmıştır.

AYB KOBİ MID-CAP A Kısmı Anlaşması

Anlaşma tarihi: 4 Temmuz 2011

Kredi tutarı: 75 milyon Euro

Kreditinin amacı: KOBİ yatırımlarının finansmanı

2012 yılında sağlanan kaynak: 50 milyon Euro

2012 sonu itibarıyla toplam kullanım: Kaynağın 49,2 milyon

Euro'luk kısmı firmalara kullandırılmıştır.

AYB KOBİ MID-CAP B Kısmı Anlaşması

Anlaşma tarihi: 9 Mayıs 2012

Kredi tutarı: 75 milyon Euro

Kreditinin amacı: Yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği yatırımlarının finansmanı

2012 yılında;

- Yenilenebilir enerji projelerine yönelik 28,7 milyon Euro
- Enerji verimliliği projelerine yönelik 1,3 milyon Euro kaynak girişi sağlanmıştır.

Kaynağın 22,4 milyon Euro'luk kısmı firmalara kullandırılmıştır.

2012 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

Türkiye Kalkınma Bankası İKB ile hazine işlemlerinde de işbirliği yapmaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası, hazine işlemlerinde kullanılmak üzere İslam Kalkınma Bankası ile Emtia Murabaha Anlaşması gerçekleştirmiştir. Kısa vadeli finansman imkanı sunan kredi programının 2012 yılsonu itibarıyla bakiyesi 13 milyon ABD doları ve 7 milyon Euro olmuştur.

Yeni kaynak temini çalışmaları kapsamında ise...

Türkiye Kalkınma Bankası, uzun vadeli ve düşük maliyetli kaynak temin edilmesi ve kaynak çeşitliliğinin sağlanması hedefiyle uluslararası finans kuruluşlarıyla olan işbirliğini 2012 yılında da yoğun olarak sürdürmüştür.

Türkiye Kalkınma Bankası, bir yandan mevcut kredi ilişkisinde bulunduğu finansman kuruluşlarından yeni kaynak temini ve bir yandan da farklı kurumlar ile ilişki kurulmasına ilişkin çalışmalarını devam ettirmektedir.

AB Türkiye Fonu'nun yönetimi Türkiye Kalkınma Bankası'na geçecektir.

Avrupa Birliği (AB) kaynakları ile yürütülecek olan Küçük İşletmeler Kredi Programı (SELP-II) teknik yardım projesi başlamıştır. Program kapsamında AB Türkiye Fonu kurulmuş olup, aracı bankaların bu fondan sağlayacakları kaynaklar ile kalkınmada öncelikli yörelerde faaliyet gösteren KOBİ'lerin finansman ihtiyacı karşılanacaktır.

SELP-II fonunun yönetiminin 2013 yılı sonuna kadar ilave 1 yıl süre Alman Kalkınma Bankası (KfW) tarafından yönetilmesi Kasım 2011 tarihinde yönlendirme komitesinde karara bağlanmıştır.

SELP-II'nin 2013 yılı sonunda kurumsal bir yapıya dönüşmesi ve bu kurumsal yapının faaliyetlerinde ve yönetiminde Türkiye Kalkınma Bankası'nın yer almasına yönelik çalışmalar sürdürülmektedir. Bu kapsamda 20 Kasım 2012 tarihinde yapılan Yönlendirme

Komitesi toplantısında SELP-II fonunun kurumsallaşma alternatiflerine yönelik bağımsız bir danışman tarafından Nisan 2013 sonuna kadar fizibilite raporunun tamamlanması ve bu raporun 2013 Mayıs ayında yapılacak toplantıda değerlendirilerek bir yol haritası belirlenmesi planlanmıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası, SELP-II kapsamında Türkiye çapında kurulacak/kurulan kalkınma ajansları ve diğer sivil toplum kuruluşlarıyla işbirliğine gidecek; girişimcilere teknik, eğitim, işletme ve finansman desteği sağlanacaktır.

Banka, SELP-II kapsamında Türkiye çapında kalkınma ajansları ve diğer sivil toplum kuruluşlarıyla işbirliğine giderek; girişimcilere teknik, eğitim, işletme ve finansman desteği sağlayacaktır.

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

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

Türkiye Kalkınma Bankası, KKTC'ye yönelik özel teşvik programının hazırlanması ve kredilere aracılık faaliyetlerini başarıyla sürdürmektedir.

KKTC'de yapılacak yatırımların desteklenmesi için 8 Eylül 2009 tarih ve 2009/15426 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile Türkiye Kalkınma Bankası görevlendirilmiştir. İki ülke arasındaki iş birliği protokolü kapsamında gelişen bölgelerdeki turizm yatırımlarına 2013 ve sonrasında Banka kaynaklarından kredi sağlanması hedeflenmektedir.

Yenilenebilir enerji kaynaklarının geliştirilmesi ve enerji verimliliği Türkiye Kalkınma Bankası için öncelikli iki konudur.

Türkiye Kalkınma Bankası faaliyetlerinde ve kredilendirme süreçlerinde bir kamu kurumu olmanın getirdiği sosyal sorumluluk bilinciyle hareket etmekte ve yenilenebilir enerji kaynaklarının desteklenmesine önem ve öncelik vermektedir. Banka, ayrıca, enerji verimliliği yatırımlarının kredilendirilmesi çalışmalarında da aktif olarak görevler üstlenmektedir.

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

Enerji sektöründeki etkinliği artırmak için

Türkiye Kalkınma Bankası enerji sektöründeki faaliyetlerini daha etkin bir şekilde sürdürebilmek, geniş yatırımcı kitlelerine ulaşabilmek ve sektördeki güncel gelişmeleri daha yakından takip edebilmek için;

- 12-13 Ocak 2012 tarihleri arasında İstanbul'da düzenlenen 3. Ulusal Enerji Verimliliği Fuar ve Konferansına katılmıştır.
- 8-10 Şubat 2012 tarihleri arasında düzenlenen EMITT-2012 Doğu Akdeniz Uluslararası Turizm ve Seyahat Fuarında yer almıştır.
- 2012 yılı Kasım ayında Konya Ticaret Odası tarafından düzenlenen "KOBİ'lere Sağlanan Destekler ve Alternatif Finans Olanakları" Paneline katılmış, Enerji ve Enerji Verimliliği konusunda bir sunum gerçekleştirmiştir.

2012 Aralık ayında Türkiye İş adamları ve Sanayiciler Konfederasyonu (TUSKON) işbirliğinde Almanya İş Hayatı Dernekleri Federasyonu (BUV) tarafından, Enerji ve Tabii Kaynaklar Bakanlığı ile Almanya Federal Çevre Bakanlığı'nın katkılarıyla organize edilen ikinci Türk-Alman Yenilenebilir Enerji İşbirliği Forumu'na Türkiye Kalkınma Bankası adına katılım sağlanmış ve forumda Banka'nın faaliyetlerine ilişkin bir sunum gerçekleştirilmiştir.

Türkiye'nin iklim değişikliği politikalarının geliştirilmesine katkı

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

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

2012 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

Hazine ve sermaye piyasası işlemlerinde başarılı bir yıl

Türkiye Kalkınma Bankası 2012 yılında yurt içi ve yurt dışı sermaye ve para piyasalarındaki gelişmeleri yakından izlemiştir.

2011 yılında baş gösteren Avrupa borç krizi, 2012 yılında dünya ekonomik büyüme hızının yavaşlamasına yol açmış. 2011 yılında %3,8 oranında büyüyen dünya ekonomisinin 2012 yılında %3,3 mertebelerinde büyüdüğü tahmin edilmektedir. Türkiye'nin büyüme performansı da dünyadaki eğilime eşlik etmiştir. 2011 yılında %5 oranında büyüyen Türkiye ekonomisinin 2012 yılında %3 oranında büyüdüğü öngörülmektedir.

2012 yılında Türkiye'nin görece yüksek büyüme performansı, olumlu bütçe ve borç göstergeleri ile cari açığındaki görece iyileşme uluslararası derecelendirme kuruluşlarının Türkiye'nin kredi notunun yatırım yapılabilir düzeye yükseltilmesini sağlamıştır. 2012 yılının ikinci yarısında Avrupa borç krizindeki olumlu gelişmelerle birlikte Türkiye'nin de kredi notunun yükseltilmesi TCMB'nin, yoğun döviz girişlerine paralel, faizleri düşürmesine yol açmıştır.

2012 yılının ikinci yarısında faiz koridoru 250 baz puan daraltılırken, politika faizi de 50 baz puan düşürülmüştür. Öte yandan yoğun döviz girişlerinin TL üzerindeki değerlenme etkisini azaltmak için TCMB rezerv opsiyon mekanizması oluşturarak piyasadaki döviz arzını kısmış ve bankaların TL imkanlarının genişlemesine neden olmuştur. Bütün bu gelişmeler, 2012'nin başında %10,3 olan gösterge tahvil faiz oranlarının, 2012'nin sonunda %6,2'ye gerilemesine yol açmıştır. Aynı dönemde, Türk lirası değerlenme eğilimine girmiş, dolar karşısında yaklaşık %6 ve Euro karşısında yaklaşık %2,1 oranında değer kazanmıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası hesaplanan risk-getirileri de dikkate alarak, faiz, döviz ve likidite riski yönetimini yıl boyunca etkin bir şekilde gerçekleştirmiş, Türk lirası ve döviz mevcutlarını başarıyla yönetmiştir.

Banka'da Hazine Daire Başkanlığı'nca yönetilen varlıkların önemli bir kısmını oluşturan Türkiye Kalkınma Bankası TL mevcutlarının değerlendirilmesi genel olarak bankalara plasmanlar ve ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri (DİBS) olmak üzere menkul kıymetlere yatırım aracılığıyla gerçekleştirilmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası'nca yönetilen varlıkların tutarları ve dağılımı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Menkul kıymet portföyünde küçülme

2012 yılının ilk çeyreğinde, TCMB politika faizi ile piyasa faizleri arasında ortaya çıkan farka bağlı olarak, TCMB tarafından yapılan açık piyasa işlemi (APİ) çerçevesinde Banka tarafından repo ile yapılan borçlanma miktarı ve buna bağlı olarak DİBS portföy büyüklüğü 2011 yılındaki büyüklüğünü korumuştur.

2012 yılının ikinci çeyreğinden itibaren, faizler genel düzeyindeki düşüşe bağlı olarak, Türkiye Kalkınma Bankası portföyünden yapılan satışlar ve itfalarla menkul kıymet portföyünde küçülmeye gidilmiştir.

TCMB politika faizi ile piyasa faizleri arasındaki farkın cazibesini ortadan kaldırmasıyla da 2012 yılı Eylül ayı başından itibaren TCMB APİ'den repo ile borçlanma sona erdirilmiştir. Bu stratejinin bir sonucu olarak Türkiye Kalkınma Bankası menkul kıymet portföyü itfalarla birlikte yıl sonunda 117 milyon TL seviyesine kadar azaltılmıştır.

Toplam mevcutlar (Milyon TL)

	31 Aralık 2012	Yıl Ortalaması
Döviz mevcutları	39,6	41,2
TL plasmanlar	356,8	348,4
Menkul kıymetler	117,0	278,1
Yatırım fonları	3,9	3,9
Toplam	517,3	671,5

Toplam mevcutların dağılımı

	31 Aralık 2012	Yıl Ortalaması
Döviz mevcutlar/Toplam mevcut	%7,6	%6,1
TL para piyasası plasman/Toplam mevcut	%69,0	%51,9
Menkul kıymetler portföyü/Toplam mevcut	%22,6	%41,4
Yatırım fonu portföyü/Toplam mevcut	%0,8	%0,6
Toplam	%100,0	%100,0

Döviz pozisyon ve döviz mevcudu yönetiminde daha aktif bir yönetim politikası

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

Döviz cinsinden mevcutlar minimum seviyede tutulurken, gerek döviz ihtiyacının karşılanması, gerekse yüksek TL faizinden yararlanmak üzere, düşük maliyetli kısa vadeli TL kaynak yaratılması amacıyla, döviz swapları yoluyla fon temini yoluna gidilmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası 2012 yılında menkul kıymet portföyünden 28,9 milyon TL, bankalararası para piyasalarına plasmanlardan (repo+ters repo) 28,3 milyon TL faiz geliri elde etmiştir. Aynı dönemde döviz likit varlıklarından elde edilen gelir 0,3 milyon TL olmuştur.

Türkiye Kalkınma Bankası yatırım fonları

Türkiye Kalkınma Bankası'nın 3 adet yatırım fonu bulunmaktadır.

Yukarıda kısaca özetlenen makroekonomik gelişmeler, hisse senetleri fiyatlarının yükselişi için elverişli bir ortam sunmuş, İMKB 100 Endeksi 2012 yılını TL bazında %52,5 yükselerek 78.208 puandan tamamlamıştır. İMKB, ABD doları bazındaki %61,8'lik değer artışı ile dünyanın en çok kazandıran ikinci borsası olmuştur.

2012 yıl sonu itibarıyla Türkiye Kalkınma Bankası A tipi yatırım fonu %16,1, B tipi yatırım fonu %6,6 ve B tipi likit fon %4,7 oranında getiri elde etmiştir. Banka, 2012 yılında 126.832 TL tutarında portföy yönetim ücreti geliri elde etmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası 2013 yılında 100 milyon TL'lik tahvil ihraç edecektir.

Yatırımcı müşterilerin finansman ihtiyacının farklı ve uygun maliyetli kaynaklardan karşılanması stratejisi kapsamında Türkiye Kalkınma Bankası, 2013 yılında 100 milyon TL tutarında tahvil ihracı gerçekleştirecektir. İlgili çalışmalara başlanmış olup, ihraç işlemlerinin 2013 yılı üçüncü çeyreğinde tamamlanarak Banka'ya yeni kaynak sağlanması öngörülmektedir.

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

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

Türkiye'de özel sektörün gelişiminde önemli bir rol üstlenen ve 2009 yılı içinde ilk yatırımını gerçekleştiren 160 milyon Euro sermayeli fon, yüksek büyüme potansiyeline sahip olan şirketlere finansman erişimi sağlamaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası, İstanbul Risk Sermayesi Girişimi'ne olan 10 milyon Euro'luk sermaye taahhüdü kapsamında yaptığı ödemeler toplamı, 2012 yılı içinde gerçekleşen 1.750 bin Euro ve 18 Ocak 2013 tarihinde gerçekleşen 500 bin Euro'luk ödemeleri takiben 3.655 bin Euro'ya ulaşmıştır.

2012 yıl sonu itibarıyla girişimin gerçekleştirdiği yatırım sayısı 9, toplam yatırım taahhüdü ise 136 milyon Euro olmuştur.

2012 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

2012 yıl sonu itibarıyla Türkiye Kalkınma Bankası'nın 10 iştiraki bulunmaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın iştiraklerinden 2'si çok ortaklı ve/veya halka açık şirket, biri temel sanayi kuruluşu, 7'si (IVCI dahil) ise halka açık olmayan şirketlerdir.

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

8 iştirakin 2 tanesi imalat sanayisinde, 6 tanesi hizmetler sektöründe faaliyet göstermektedir. İmalat sanayisindeki şirketlerin biri tüketim malları, diğeri ise yatırım malları alt sektöründe yer almaktadır. Banka'nın bu şirketlerdeki ortalama iştirak oranı %11,4'tür. Banka Kuruluş Kanunu'nda yer alan, sermayenin tabana yayılması misyonu çerçevesinde, iştirak paylarının blok ve/veya yaygın şekilde satışı şeklindeki politika ve uygulamalar 2012 yılında da sürdürülmüştür.

Kalkınma Yatırım Menkul Değerler tasfiye sürecine alınmıştır.

Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin yetki belgelerinin 2011 yılında satışının gerçekleştirilmesini takiben, 20 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Şirket'in tasfiyesi yönünde karar alınmış ve gerekli çalışmalara başlanmıştır.

Kümelenme destek projesi ile KOBİ'lere finansman

Türkiye Kalkınma Bankası, Türkiye'de potansiyel küme özelliği gösteren bölgelerdeki KOBİ'lerin kümenin değer zincirine katkı sağlayacak nitelikteki yatırımlarının finansmanını amaçlayan Türkiye Geneli Kümelenme Destek Projesi kapsamındaki çalışmalarını sürdürmektedir.

Türkiye Geneli Kümelenme Destek Projesi kapsamında rekabet gücü yüksek sektörlerdeki potansiyel kümelere üye KOBİ'lerin apeks kredi yöntemiyle finanse edilmesi amacıyla 9 ilde 21 küme yerinde ziyaret edilerek saha araştırması yapılmıştır. Saha araştırması sonuçlarına göre seçilen kümelere üye KOBİ'lerin finansman ihtiyacı, yurt dışı finansman kuruluşlarından temin edilmesi planlanan kaynak ile toptan bankacılık yöntemiyle sağlanacaktır.

Ekonomi Bakanlığı, Bilim ve Sanayi Bakanlığı ve kümelenme faaliyetleri ile ilgili üniversitelerle yapılan toplantılarda proje hakkında bilgi verilmiş, işbirliği olanakları araştırılmıştır. Diğer taraftan Ankara Kalkınma Ajansı ile Banka'nın ortak düzenlemeyi planladığı "Ankara Melek Yatırımcı Zirvesi" için çalışmalar yapılmıştır.

10

İŞTİRAK

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI'NIN İŞTİRAKLERİNDEN 2'Sİ ÇOK ORTAKLI VE/VEYA HALKA AÇIK ŞİRKET, BİRİ TEMEL SANAYİ KURULUŞU, 7'Sİ İSE HALKA AÇIK OLMAYAN ŞİRKETLERDİR.

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

Türkiye Kalkınma Bankası'nın değişmez hedefi müşterilerine etkin, verimli ve kaliteli hizmet sunmaktır. Banka, bu hedefi doğrultusunda 2012 yılında da bilişim teknolojileri altyapısından en yüksek verimi almak ve iş sürekliliğini sağlamak hedefiyle iyileştirme ve geliştirme çalışmalarına devam etmiştir.

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

Tüm paydaşların doğru ve güvenilir bilgiye en kolay ve en kısa sürede ulaşabilmelerini sağlamak için yapılan bilişim teknolojileri ve alt yapı yatırımlarına 2013 yılında da devam edilecektir.

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

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

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

2012 yılında toplamda 37 seminer, 8 kurs, 5 konferans, 4 kongre, 3 toplantı, 1 panel ve 1 iş başı eğitim düzenlenmiş; bu eğitimlerden 1.106 kişi yararlanmıştır.

**Çevre, Türkiye Kalkınma
Bankası'nda özenle ve dikkatle
izlenen bir konudur.**

Bankacılık ürün ve hizmetlerini sürdürülebilir kalkınma ve gelişmeye odaklı bir yaklaşımla sunmakta olan Türkiye Kalkınma Bankası

- doğal kaynakların daha etkin, verimli, yenilikçi ve adil kullanımı alanında üstüne düşen görevleri yerine getirmeye;
- iklim değişikliği başta olmak üzere çevre konulu inisiyatiflerin sürekli ve öncü destekçisi olmaya kararlıdır.

**Türkiye Kalkınma Bankası
Çevre Yönetim Sistemi kuran
ilk kamu bankasıdır.**

Türkiye Kalkınma Bankası'nda çevrenin korunmasına dair gerçekleştirilen çalışmaların tamamı Çevre Politikası ve Çevre Yönetim Sistemi kapsamında yürütülmektedir.

2012 yılı Haziran ayında TSE Gözetim Tetkiki gerçekleşmiş, TSE-EN-ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi Belgesi yenilenmiştir. Diğer taraftan Çevre Yönetim Sisteminin sürekli izlenmesi ve iyileştirilmesi faaliyetleri kapsamında, 2012 yılı Kasım ayında Banka genelinde iç tetkik faaliyeti gerçekleştirilmiştir.

1.106

EĞİTİM ÇALIŞMALARI

**2012 YILINDA BANKA'DA
37 SEMİNER, 8 KURS, 5
KONFERANS, 4 KONGRE,
3 TOPLANTI, 1 PANEL
VE 1 İŞ BAŞI EĞİTİM
DÜZENLENMİŞ; BU
EĞİTİMLERDEN 1.106 KİŞİ
YARARLANMIŞTIR.**



2012 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

TSE-EN-ISO 14001 standardı Madde 4.2 Sosyal Sorumluluk gereği; Çevre Yönetim Komitesi karar ve önerisi, Banka Yönetim Kurulu'nun 20 Haziran 2012 tarih ve 118 sayılı kararı ile Türkiye Kalkınma Bankası Çevre Politikasına “çevre birikimini paydaşlarına aktarmayı” ibaresi eklenmiştir. Bu değişiklik ile güncellenen Türkiye Kalkınma Bankası Çevre Politikası aşağıda sunulmuştur.

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

Yenilenebilir enerji kaynaklı elektrik kullanımı hedefi

Türkiye Kalkınma Bankası'nın 2012 yılı hedefleri arasında Banka elektriğinin yenilenebilir enerji kaynaklı elektrik üretimi yapan firmalardan tedariki konusu yer almıştır. Bu konudaki araştırma çalışmalarına devam edilmekte olup, 2013 yılı Haziran ayı itibarıyla sonuçlandırılması planlanmaktadır.

Ankara İl Çevre ve Orman Müdürlüğü ile işbirliği

Türkiye Kalkınma Bankası ve Ankara İl Çevre ve Orman Müdürlüğü arasında imzalanan protokol gereği İl Çevre ve Orman Müdürlüğü, 11 Kasım 2010 yılında Banka adına dikilen fidanlara ilave olarak, 2012 yılı Mayıs ayı içerisinde fidan ekimi yapmış ve kuruyan fidanları temizlemiştir.

Mayıs ayı içerisinde Banka'nın Ankara'da bulunan Genel Müdürlük hizmet binalarında yangın tatbikatları gerçekleştirilmiş; sosyal sorumluluk kapsamında ise anaokulu çocuklarına çevre eğitimi verilmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. 2013 Yılı Hedefleri ve Stratejileri

Kalkınma bankacılığı, ülkede ekonomik, teknolojik, sosyo-kültürel açılardan gelişmeyi hedefleyen, toplumun daha üstün bir refah seviyesine ulaşması için çalışan, bu yönde yapısal değişimin sağlanması amacıyla kamu otoritesi ile birlikte gerekli planlama ve uygulamaları yürüten bankacılık türüdür.

Kalkınmanın sağlanmasının istenildiği alanda ilk faaliyette bulunan ve yolu açan kalkınma bankaları olmakta ve başarı sağlandıktan sonra ticari bankalar bu yoldan gitmektedir.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın da geçmişte kalkınma fonksiyonuna uygun olarak, işçi şirketlerine eğitim, danışmanlık, finansman desteği sağlaması, turizm sektöründe almış olduğu rol ve sektörün bugün gelmiş olduğu durum, 1986-1994 döneminde kur garantili ve garantisiz kredilerle ihracata dönük sanayiye desteklemesi, 1997-2002 yılları arasında az gelişmiş bölgelerde yarım kalmış yatırımların ve işletme sermayesi yetersizliği bulunan işletmelerin ekonomiye kazandırılması projesi, başarılı kalkınma bankacılığı faaliyetlerine örnek teşkil etmektedir.

2005 yılından itibaren ise enerji sektörüne ağırlık verilerek ülkenin enerji ihtiyacının yenilenebilir enerji üretimiyle karşılanması hedefi doğrultusunda bir yol açılmaya çalışılmıştır.

2013-2015 dönemini kapsayan orta vadeli programın temel amacı “küresel ekonomide devam eden sorunlara rağmen, büyümeyi potansiyel seviyesine çıkarmak, istihdamı artırmak, kamu dengelerini iyileştirmek, enflasyonla mücadeleye devam etmek, cari işlemler açığındaki düşüş eğilimini sürdürmek, yurt içi tasarrufları artırmak ve bunların sonucunda makroekonomik istikrarı güçlendirmek” olarak belirlenmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası, programın temel amacı çerçevesinde, büyüme ve istihdama katkı yapmak, cari açığın düşüş eğilimini sürdürmesini sağlamak üzere, yenilenebilir enerji, enerji verimliliği, imalat sanayii, turizm, eğitim ve sağlık yatırımlarını doğrudan ve toptan bankacılık uygulamaları ile desteklemeye devam edecektir.

ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME UYGULAMALARI

Müşteri odaklı bir yaklaşımla gerçekleştirilen araştırma ve geliştirme faaliyetleri, Türkiye Kalkınma Bankası'nın sahip olduğu bilgi birikimi ve kurumsal yetkinliklerle şekillendirilmektedir. Kalkınmaya yön veren bu faaliyetler aynı zamanda müşteri memnuniyetine de katkıda bulunmaktadır.

Temel işlevi olan projelere kaynak aktarmak olan Türkiye Kalkınma Bankası yatırımların ekonomik ve sosyal katkılarını değerlendirerek ve girişimcileri teknik açıdan destekleyerek de katma değer üretmektedir.

Türkiye Kalkınma Bankası araştırma birimlerinde Banka'nın faaliyetlerine yönelik araştırma çalışmalarının yanında ülke ekonomisinin ihtiyaç duyduğu alanlarda da projeler sürdürülmekte, çalışmalar kamuoyuyla elektronik ortamda paylaşılmaktadır. Temel gruplar itibarıyla 2012 yılında yapılan araştırma ve geliştirme çalışmaları aşağıda özetlenmiştir.

Bölgesel Çalışmalar

Belirli bir coğrafi bölgenin gelişme stratejilerini belirlemeye yönelik olarak gerçekleştirilen bu çalışmalar kapsamında 2012 yılında ağırlıklı olarak kalkınma ajanslarına yönelik eğitim ve araştırma çalışmaları gerçekleştirilmiştir.

Eğitim

- “Fizibilite Değerlendirme Analizi” (Ekonomik İnceleme ve Değerlendirme) eğitimleri (7 adet),
- “Temel Makro Ekonomik Göstergelerin Analizi” eğitimleri (2 adet),
- Güney Ege Kalkınma Ajansı (GEKA) ve Doğu Karadeniz Kalkınma Ajansı (DOKA) için “Sektörel Performans Değerlendirmesi, Bölgesel Rekabet Edebilirlik Analizi ve Bölgesel Potansiyel Yatırım Alanlarının Belirlenmesi” eğitimi,
- Kuzey Anadolu Kalkınma Ajansı (KUZA) için “Sektörlerarası Etkileşim ve Sektörel Yapı Analizi Işığında Bölgesel Potansiyel Yatırım Alanlarının Belirlenmesi” eğitimi düzenlenmiştir.

Araştırma raporları

- Konya Ticaret Odasına yapılan “Konya İli Uygun Yatırım Alanları Araştırması” ön fizibilite raporu,
- İzmir Kalkınma Ajansı'na yapılan “İzmir İli Potansiyel Yatırım Konuları Araştırması” raporu,
- Ankara Kalkınma Ajansı'na yapılan “Sağlık Teknolojileri - Tıbbi ve Cerrahi Teçhizat ile Ortopedik Araçların İmalatı Sektör Araştırması” raporu,
- Ankara Kalkınma Ajansı'na yapılan “Ankara İli Dış Ticaret Analizi” raporu hazırlanmıştır.

Genel Araştırmalar

- Banka'nın faaliyet alanlarını ilgilendiren konularda, karar destek süreçlerine katkıda bulunmak amacıyla hazırlanan çalışmalardır. Bu kapsamda ESAM tarafından;
- 22 Ana Sektör İtibarıyla, “Türkiye İmalat Sanayinin Yapısal Analizi ve Sektörel Performans Değerlendirmesi 2011” kitabı,
 - “Türkiye’de Enerji Verimliliği (Genel Enerji Dengesi ve Yenilenebilir Enerji)” değerlendirme raporu hazırlanmıştır.

Sektörel rekabet koşullarını, dünyada ve Türkiye’de ekonomi gündemini irdeleyen bu çalışmaların gizlilik içermeyenleri www.kalkinma.com.tr’de yayınlanarak kamuoyuyla paylaşılmıştır.

Teknoloji izleme ve araştırma çalışmaları

Türkiye Kalkınma Bankası 2012 yılında, dünyada ve ülkemizde gerçekleşen teknolojik gelişmeler ile yeni ürün ve hizmet geliştirme çalışmalarını yakından izlemiş, bilgi bankası oluşturma yanı sıra teknik yardım ve danışmanlık hizmetlerini de sürdürmüştür. 2012 yılı faaliyetleri kapsamında Banka içi ve dışı olmak üzere 2 adet sunum ve seminer yapılmıştır. 11 değişik fuara katılım sağlanmış, 46 adet değerlendirme, değerlendirme ve ekspertiz raporu, 4 adet teşvik belgesi kapatma ekspertizi tamamlanmıştır ve 7 adet fizibilite etüdü raporu hazırlanmıştır.

5 defa kalkınma ajansları uzmanlarına fizibilite hazırlama eğitimi verilmiştir. Ayrıca TİGEM işletmelerinin uzun süreli kiralanmasına yönelik 6 işletmesi için 47 proje değerlendirme raporu tamamlanmıştır.

DANIŞMANLIK VE TEKNİK YARDIM HİZMETLERİ

Farklı sektörlerde faaliyet gösteren işletmelerin gelişme ve büyüme süreçlerindeki çabaları somut katkılarla destekleyen Türkiye Kalkınma Bankası, danışmanlık hizmetleri konusundaengin deneyime sahiptir. Türkiye Kalkınma Bankası yurt içinden ve yurt dışından gelen talepler doğrultusunda,

- kurum ve işletmelerin ileriye dönük projeler geliştirmelerini sağlamak,
- kalite ve verimliliklerini artırmak,
- doğru yatırım kararları almalarını sağlamak,
- teknik konularla mevzuat ve planlama aşamalarında doğru adımlar atmalarına yardımcı olmak

üzere birçok alanda danışmanlık hizmetleri sunmaktadır.

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

2012 yılında danışmanlık ve teknik destek konularında sağlanan gerçekleştirmeler yanda özetlenmiştir.

Kalkınma ajanslarıyla işbirliği

Türkiye Kalkınma Bankası, Kalkınma Bakanlığı ile belirlenen çerçeve kapsamında, 2012 yılında kalkınma ajanslarını kurumsal kapasite eğitimleri, sektörel araştırmalar ve strateji raporları, fizibilite çalışmalarında işbirliği faaliyetleri ile desteklemeyi sürdürmüştür.

Ajanslarla, Kurumsal Kapasite Artırma Eğitim Hizmetleri kapsamında 10 farklı eğitim modülünde 33 eğitim gerçekleştirilmiştir. Gerçekleştirilen bu eğitimlere 2011 yılında 350, 2012 yılında 412 olmak üzere toplam 762 ajans uzmanı katılmıştır.

Aynı dönem içerisinde eğitim dışı hizmet alanlarında ajanslarla yapılan işbirliği kapsamında farklı bölge ve alanlarda sektörel raporlar, fizibilite raporları, uygun yatırım alanları çalışmaları, strateji gelişim raporları niteliğinde 13 farklı çalışma gerçekleştirilmiştir. Türkiye Kalkınma Bankası merkezi düzeyde 26 ajansın tümüyle çalışan ender kuruluşlardan birisidir.

İSEDAK ile işbirliği

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

Türkiye Kalkınma Bankası'nın İSEDAK tarafından üye ülkelerde uygulanacak 2 milyon ABD doları tutarındaki hibe programında program eş yöneticisi olarak yer alması planlanmaktadır. Programa ilişkin taslak dokümanlar oluşturulmuştur ve 2013 yılı içerisinde uygulamaya geçilmesi planlanmaktadır.

ADFIAP 35. Yıllık Olağan Toplantısı 14 yıl aradan sonra 25-27 Nisan 2012 tarihlerinde Türkiye Kalkınma Bankası'nın ev sahipliğinde İstanbul'da düzenlenmiştir.

25-27 Nisan 2012 tarihleri arasında İstanbul'da yapılan 35. ADFIAP Yıllık Toplantısı ve Genel Kurulu son yılların en yüksek katılımı ile başarılı bir şekilde gerçekleştirilmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın Yönetim Kurulu üyesi olarak katıldığı toplantılara Kalkınma Bakanı Sn. Cevdet YILMAZ ile T.C. Merkez Bankası Başkanı Sn. Erdem BAŞÇI'nın yanı sıra üye 25 ülkeden 108 banka üst düzey yöneticisi katılmışlardır.

Üç gün süren toplantılarda "Ekonomik Kriz Ortamında Kalkınma Finans Kurumlarının Sürdürülebilir Kalkınmadaki Rolü" ana konu olarak belirlenmiştir.

ADFIAP 35. Genel Kurulu ve Yıllık Toplantısı detaylı bilgilerine <http://adfiapistanbul.org/> sitesinden ulaşılabilir.

ADFIAP - Türkiye Kalkınma Bankası güçbirliği

Asya Pasifik Kalkınma Bankaları Birliği (ADFIAP) ile Türkiye Kalkınma Bankası arasında ADFIAP üye ülke katılımcılarına yönelik olarak tasarlanacak 6 eğitim çalışmasını düzenleyen anlaşma 25 Nisan 2012 tarihinde İstanbul'da düzenlenen ADFIAP Genel Kurulu'nda taraflarca imzalanmıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası uzmanlarının eğitimci olarak yer aldığı ortak seminerlerin ilki 23-27 Temmuz 2012 tarihlerinde Manila, Filipinler'de ikincisi ise 3-7 Aralık 2012 tarihleri arasında Kuala Lumpur, Malezya'da gerçekleştirilmiştir.

KOBİ'lerde Stratejik Finansal Yönetim konulu ilk seminere Filipinler, Malezya, Palau, Samoa ve Mikronezya kalkınma bankalarından 17 kredi yöneticisi/ uzman katılmıştır. Kuala Lumpur'daki ikinci seminere ise 18 kişi katılmıştır.

Etiyopya Kalkınma Bankası (DBE) Teknik İşbirliği Programı çalışmaları 2012'de başlamıştır.

TİKA koordinasyonunda yürütülen Etiyopya Kalkınma Bankası Teknik İşbirliği Programı çalışmaları 2012 yılının ikinci yarısında başlamıştır.

Hazırlık çalışmalarının tamamlanmasını takiben Türkiye Kalkınma Bankası Genel Müdür Vekili Metin Pehlivan başkanlığındaki Banka heyeti 5-9 Kasım 2012 tarihleri arasında Addis Ababa'da Etiyopya Kalkınma Bankası'nın ziyaret ederek, yetkililer ile görüşmeler yapmışlar ve işbirliği yol haritası konusunda mutabakata varmışlardır.

Çalışma ziyareti sonrasında TİKA ile görüşmeler yapılarak taslak faaliyet planı ve bütçe hazırlanmıştır. Etiyopya Kalkınma Bankası ile faaliyet planı konusunda sağlanan mutabakat kapsamında Teknik İşbirliği programının Şubat-Haziran 2013 döneminde karşılıklı uzman değişimi ve çalıştaylar şeklinde gerçekleştirilmesi planlanmaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası 2012 yılı içerisinde yenilenebilir enerji konusundaki uzmanlığını uluslararası danışmanlık deneyimi ile birleştirerek yatırımcı kuruluşlara katma değeri yüksek hizmetler sunmaya yönelik çalışmalar başlatmıştır.

Farklı sektörlerde faaliyet gösteren işletmelerin gelişme ve büyüme süreçlerindeki çabaları somut katkılarla destekleyen Türkiye Kalkınma Bankası, danışmanlık hizmetleri konusunda etkin deneyime sahiptir.

Banka ayrıca, yurt içinde ve yurt dışında bölgesel ve sektörel bazda analizler ve araştırmalar yapmakta; proje bazlı teknik destekler sağlamakta ve eğitim hizmetleri de sunmaktadır.

SANAT VE GÖNÜLLÜ KATKI ÇALIŞMALARI

Kalkınma Bankası, 2012 yılında da, çalışanlarının gönüllü katkısı ile toplumla paylaşmaya devam etmiştir.

- Mamak - Selçuklu İlköğretim okulu 4 anasınıfı için toplanan oyuncaklar ve boyama kitapları, okul yetkililerine teslim edilmiştir.
- Banka'da düzenlenen okullara kitap kampanyası kapsamında; Adana, Tufanbeyli Cumhuriyet İlköğretim Okulu'na çalışanlardan toplanan 6 koli çeşitli kitap ve ansiklopedi kargo ile gönderilmiştir.
- Erzincan Üniversitesi'nde kurulmakta olan kütüphane için başlatılan kitap kampanyası kapsamında toplanan 4 koli kitap Erzincan Üniversitesi Merkez Kütüphanesine gönderilmiştir.
- Bankamız personeli tarafından verilen 2.el giysiler Sosyal Hizmetler ve Çocuk Esirgeme Kurumu (SHÇEK) bünyesinde bulunan Behice Eren Çocuk ve Gençlik Merkezine ulaştırılmıştır.

- Türk Kızılay'ı 25-26 Ocak 2012 tarihlerinde Kalkınma Bankası'nda Kan Bağışı Kampanyası düzenlemiştir. 24 çalışan kan bağışında bulunmuştur.
- Her Ramazan ayında olduğu gibi, 2012 yılında da Kalkınma Bankası bünyesinde çalışan temizlik ve diğer destek hizmetlerini yürüten şirket elemanlarına verilen ramazan paketi hazırlığı yapılmış; 11-15 Ağustos 2012 günlerinde ilgili çalışanlara Ramazan paketi ve bayram çikolataları sunulmuştur.

Kalkınma Bankası sosyal sorumluluk inisiyatiflerine gönüllü katılımı teşvik etmeye kararlılıkla devam edecektir.**Kalkınma Bankası insan kaynağı sosyalleşiyor ve güzel anılar biriktiriyor.**
Kalkınma Bankası'nda çalışan 21 bayanın katılımıyla 14 Ocak 2012 Cumartesi günü Bowling Turnuvası düzenlenmiştir.

Kalkınma Bankası çalışanı yıl boyunca kültür, sanat, gezi ve benzeri faaliyetlerde bir araya gelme imkanı bulmuştur. İnternet ortamında sistematik olarak banka personeline duyurulan çalışmalar kapsamında 2012 yılında toplam 3.072 kişi konser, opera, tiyatro ve dinletilere katılarak kültürel organizasyonlardan faydalanmıştır.

Kalkınma Bankası sosyal etkinlikleri çerçevesinde Banka bünyesinde Eylül-Aralık 2012 döneminde organize edilen 5. Halı Saha Turnuvası 7 takım 84 katılımcının iştirakiyle tamamlanmıştır.

Çalışanlarını temel paydaş kitlesinin ana öğelerinden biri olarak kabul eden Kalkınma Bankası, çeşitli sosyal faaliyetlerle insan kaynağı için değer üretmeyi sürdürecektir.**KALKINMA BANKASI SANAT GALERİSİ'NDE 2012****Ankara'da sanatseverlere hizmet sunan Kalkınma Bankası Sanat Galerisi 2012 yılında 4 resim sergisine ev sahipliği yapmıştır.**

- 5-16 Kasım 2012 Tarihleri arasında Nurgül Eren Resim Sergisi
- 19-30 Kasım 2012 Tarihleri arasında Gültem Başmısırlı Resim Sergisi
- 3-14 Aralık 2012 Tarihleri arasında Serhan Çiftçigüzeli Resim Sergisi
- 17-28 Aralık 2012 Tarihleri arasında Uğur Sezlev Resim Sergisi

FAALİYET RAPORU UYGUNLUK BEYANI

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 2012 yılı Faaliyet Raporu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nca yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde hazırlanmıştır.



Ahmet YAMAN
Yönetim Kurulu Başkanı (V.)



İrfan TOKGÖZ
Denetim Komitesi Başkanı



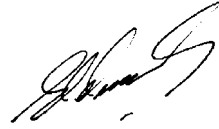
Dr. Zeki ÇİFTÇİ
Denetim Komitesi Üyesi



Esra CEYLAN
Bütçe Müdürü



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



Şerif ÇELENK
Denetim Komitesi Başkan Vekili



Adnan YALÇINCI
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı



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

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

UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

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

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile uyumuna ilişkin olarak denetlenen yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

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

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 40'ıncı maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak bankanın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet yönetim kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile uyumludur.

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


Erdem Tas
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM
Ankara, 15 Mart 2013

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

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

**Hakan TOKAÇ****Yönetim Kurulu Üyesi ve****Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı**

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

**İrfan TOKGÖZ****Yönetim Kurulu Üyesi ve****Denetim Komitesi Başkanı**

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

Türkiye Kalkınma Bankası Yönetim Kurulu'nun oluşumu, çalışma şekli ve 2012 yılı toplantı ve karar sayıları hakkında bilgiler

Türkiye Kalkınma Bankası Yönetim Kurulu, Genel Kurul tarafından hissedarlar arasından seçilen altı üye ve Genel Müdür olmak üzere toplam yedi üyeden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresi üç yıldır. Görev süresi sona eren üyeler tekrar seçilebilirler. Süresi dolmadan üyeliğin boşalması halinde, Türk Ticaret Kanunu hükümleri uygulanır. 4456 aylı Banka Kuruluş Kanunu ve Ana Sözleşme'de Yönetim Kurulu'nun en az ayda iki kez, üye tam sayısının salt çoğunluğuyla toplanacağı belirtilmiştir. Yılda en az 24 toplantı yapılmaktadır. Yönetim Kurulu, istediği kadar ara karar alma yetkisine sahiptir. Ara kararların oy birliğiyle çıkma zorunluluğu vardır. Toplantı yapılabilmesi için salt çoğunluğun katılımı gerekmektedir. Bankamız Yönetim Kurulu 2012 yılında 24 adet toplantı yapmış 30 adedi Ara Karar olmak üzere toplam 233 adet karar almıştır.



Şerif ÇELENK

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkan Vekili

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



Metin PEHLİVAN

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür (V.)

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



Prof. Dr. Ahmet KESİK

Yönetim Kurulu Üyesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekili

Karapınar-Konya, 1965. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü'nden 1986 yılında mezun olmuştur. ABD Western Illinois Üniversitesi'nde yüksek lisans, İTÜ İktisat Fakültesi Maliye Bölümünde doktora ve Üniversitelerarası Kurulda da Maliye Doçentliğini yapmış, 22 Mart 2013 tarihinde Yıldırım Beyazıt Üniversitesi SBF Maliye Bölümü Maliye Teorisi Anabilim dalında Profesör unvanı almıştır. İş hayatına 1987 yılında Maliye Bakanlığı Bütçe ve Mali Kontrol Genel Müdürlüğü'nde Bütçe Kontrolörü olarak başlayan KESİK, aynı birimde 1997-2002 yılları arasında Daire Başkanı, 2002-2006 yılları arasında Genel Müdür Yardımcısı, 2006-2013 yılları arasında da Maliye Bakanlığı Strateji Geliştirme Başkanı görevlerinde bulunmuştur. 02 Kasım 2012 tarihinden itibaren Kalkınma Bakanlığı Yönetim Hizmetleri Genel Müdürlüğüne vekalet etmektedir. Banka'da 15 Mayıs 2012 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyeliği ve 18 Mayıs 2012 tarihinden itibaren de Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekilliği görevini yürütmektedir.



Dr. Zeki ÇİFTÇİ

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

Çelikköy-Çanakkale, 1961. Orta Doğu Teknik Üniversitesi Elektrik-Elektronik Mühendisliği Bölümü'nden 1985 yılında mezun olmuş, Orta Doğu Teknik Üniversitesi Elektrik-Elektronik Mühendisliğinde yüksek lisans yapmış, Gazi Üniversitesi Elektronik Bilgisayar Eğitimi Bölümünde doktora yapmıştır. 1987 yılında Türkiye Kalkınma Bankasında Uzman Yardımcısı olarak iş hayatına başlayan ÇİFTÇİ, 1987-2007 yılları arasında Türkiye Kalkınma Bankasında Uzman Yardımcısı/Uzman/Kıdemli Uzman ve Müdür, 2007-2012 yılları arasında Türkiye Büyük Millet Meclisi Bilgi İşlem Müdürlük görevi ile Bilgi İşlem Başkan Vekilliği görevini yapmıştır. 2012 yılından itibaren Türkiye Radyo-Televizyon Kurumunda Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini yürütmektedir. Banka'da 15 Mayıs 2012 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyeliği ve 18 Mayıs 2012 tarihinden itibaren de Denetim Komitesi Üyeliği görevini yürütmektedir.

Notlar

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

*Özcan TENGİLİMOĞLU 02 Mayıs 2008-09 Mayıs 2012 tarihleri arasında, Mehmet AYDIN 02 Mart 2009-09 Mayıs 2012 tarihleri arasında Banka Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerinde bulunmuşlardır.

*Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri:IV, No:56 sayılı Tebliği' çerçevesinde Bankamız Denetim Komitesi Üyeleri İrfan TOKGÖZ, Dr. Zeki ÇİFTÇİ ve Şerif ÇELENK 22 Şubat 2013 tarihinden itibaren Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak kabul edilmektedirler.



Mustafa GÜNEŞ
Denetim Kurulu Üyesi

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



Ferhat KARAŞ
Denetim Kurulu Üyesi

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



Davut KARATAŞ
Denetim Kurulu Üyesi

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

İç Sistemler Kapsamındaki Birimler **

Fatih ŞAHİN

Teftiş Kurulu Başkanı

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

Ramazan KOYUNCUGİL

İç Kontrol Müdürü

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

Özkan ERDAL

Risk İzleme Müdürü

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

Notlar

* 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun ilgili hükmü çerçevesinde Denetim Kurulunun görevi 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla sona ermiştir.

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



Soldan sağa: Zekai IŞILDAR, Adnan YALÇINCI, Metin PEHLİVAN, İrfan YAŞAR, Bahattin SEKKİN

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

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

Bahattin SEKKİN**Genel Müdür Yardımcısı**

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

Zekai IŞILDAR**Genel Müdür Yardımcısı**

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

Adnan YALÇINCI**Genel Müdür Yardımcısı**

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

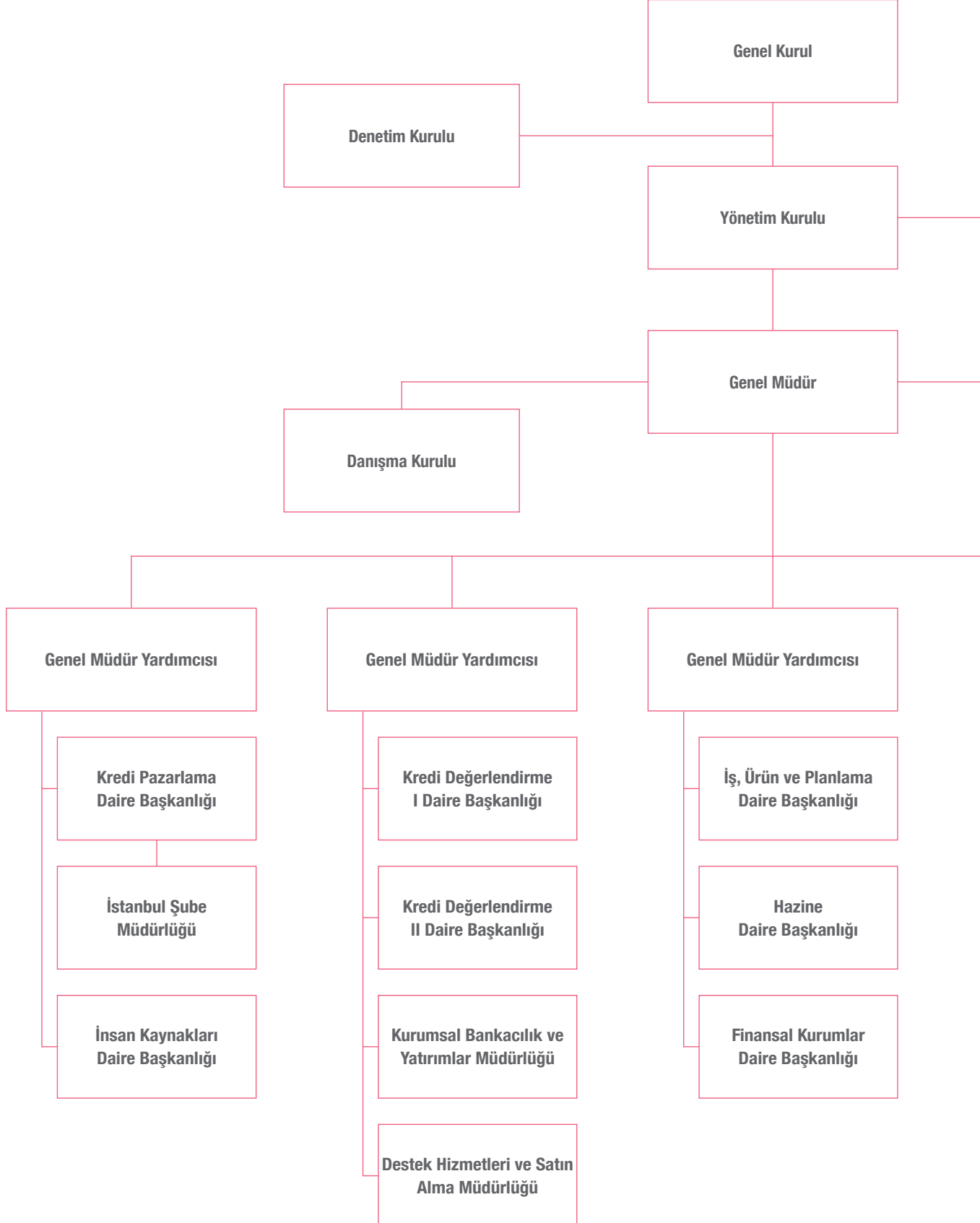
İrfan YAŞAR**Genel Müdür Yardımcısı**

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

Notlar

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

2012 YILI ORGANİZASYON ŞEMASI





Yönetim Kurulu'nun 16/08/2012 tarih 2012-15-08/150, 17/08/2012 tarih ve 2012-16-01/153 sayılı kararları ile yürürlüğe girmiştir.

Genel Müdürlük Makamının 29/02/2012 tarih ve 2012-I-3242 sayılı Oluru ile Genel Müdür yardımcılanna bağlı birimler belirlenmiştir.

Denetim Komitesi

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

Yönetim Kurulu'nun Yönetim Kurulunun 31 Ekim 2006 tarih ve 227 sayılı Kararı ile Denetim Komitesi oluşturulmuş, 18 Mayıs 2012 tarih ve 92 sayılı Kararı ile de Denetim Komitesi Üyeliklerine Yönetim Kurulu Üyeleri İrfan TOKGÖZ, Şerif ÇELENK ve Dr. Zeki ÇİFTÇİ seçilmişlerdir. Denetim Komitesi'nin 18 Mayıs 2012 tarihinde gerçekleştirilen 2012/06 sayılı toplantısında İrfan Tokgöz Denetim Komitesi Başkanı, Şerif Çelenk Denetim Komitesi Başkan Vekili olarak seçilmiştir.

İç Sistemler kapsamında yer alan Teftiş Kurulu Başkanlığı ile İç Kontrol ve Risk İzleme Müdürlükleri doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlıdır; bu bağlilik Denetim Komitesi eliyle yürütülmektedir. Denetim Komitesi, 2012 yılında 14 adet toplantı yapmış ve Banka Yönetim Kurulu'na sunmak üzere 66 adet karar almıştır.

Denetim Komitesi Üyeleri ve Asli Görevleri

Adı-Soyadı	Unvanı	Asli Görevi
İrfan TOKGÖZ	Denetim Komitesi Başkanı	Hazine Müsteşarlığı Hazine Kontrolörleri Kurulu Başkanı
Şerif ÇELENK	Denetim Komitesi Başkan Vekili	Bankacı
Dr. Zeki ÇİFTÇİ	Üye	T. Radyo Televizyon Kurumu Genel Müdür Yardımcısı

Kurumsal Yönetim Komitesi

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

Komite'nin görevi, Banka'nın kurumsal yönetim politikasına ilişkin esasları belirlemeye yönelik çalışmalar yapmak, kurumsal yönetim ilkelerine uyumu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunmaktır. Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanlığı görevine icrai görevi olmayan yönetim kurulu üyesi Hakan TOKAÇ, bulunmaması halinde ise başkan vekili olarak icrai görevi olmayan yönetim kurulu üyesi Prof. Dr. Ahmet KESİK 18 Mayıs 2012 tarihinde seçilmişlerdir. Kurumsal Yönetim Komitesi'nin sekretarya görevi Kurumsal Bankacılık ve Yatırımlar Müdürlüğü tarafından yerine getirilmekte olup 2012 yılı içinde iki adet toplantı gerçekleştirilmiştir. Kurumsal Yönetim Komitesi'nin Banka kurumsal yönetim uygulamalarının geliştirilmesine yönelik çalışmaları devam etmektedir.

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri ve Asli Görevleri

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

KOMİTELER

Kredi - İştirak Komitesi

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

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

Komite, Genel Müdür başkanlığında, Banka Genel Müdür Yardımcıları ile ilgili birim yöneticilerinden oluşmaktadır. Toplantı gündemine göre, diğer personel de Komite toplantılarına çağırılabilir. 2012 yılında Komite, 27 adet toplantı yapmış ve Banka Yönetim Kurulu'na sunmak üzere 107 karar almıştır.

Kredi İştirak Komitesi Üyeleri ve Asli Görevleri

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

Aktif Pasif Yönetim Komitesi

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

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

Genel Müdür'ün başkanlığındaki Komite'nin üyeleri Genel Müdür Yardımcılarıdır. Başkanın bulunmadığı hallerde toplantılara Finansal Kurumlar Daire Başkanlığı'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı başkanlık eder. Komite Başkanı, toplantının gündemine göre ilgili birim yöneticilerini veya personeli toplantılara çağırabilir. Komite, 2012 yılında 15 adet toplantı yapmış ve Banka Yönetim Kurulu'na sunmak üzere 15 karar almıştır.

Aktif Pasif Yönetim Komitesi Üyeleri ve Asli Görevleri

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

Çevre Yönetim Komitesi

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

Komite, Genel Müdür Yardımcıları veya müdürler arasından bir temsilci ve diğer personel arasından ikisi temsilci yardımcısı olmak üzere Genel Müdür tarafından belirlenen toplam yedi üyeden oluşur. Komite, 2012 yılında 12 adet toplantı yapmıştır.

Çevre Yönetim Komitesi Üyeleri ve Asli Görevleri

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

Bilişim Teknolojileri Komitesi

Türkiye Kalkınma Bankası Yönetim Kurulu'nun 30 Haziran 2008 tarih ve 152 sayılı kararıyla Bilişim Teknolojileri Komitesi Görev, Yetki, Çalışma Usul ve Esasları yürürlüğe konmuş olup, söz konusu komitenin çalışma usul ve esaslarına ilişkin düzenlemede değişiklikler yapılarak Yönetim Kurulunun 8 Aralık 2011 tarih/273 sayılı kararı ile "Bilişim Teknolojileri Komitesi Yönetmeliği" olarak yürürlüğe girmiştir. Bu karar, Bilişim Teknolojileri sistemleri, platformları ve uygulamalarının Banka ana faaliyet alanı, iş hedefleri, ilgili mevzuat ve standartlara uyumunu ve bu konularla ilgili iş birliği ve koordinasyon olanaklarını değerlendirmek ve Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin hayata geçirilmesini sağlamak amacıyla yöneliktir. Komite, 2012 yılında 4 toplantı yapmış ve Banka Yönetim Kurulu'na sunmak üzere 4 adet karar almıştır.

Bilişim Teknolojileri Komitesi Üyeleri ve Asli Görevleri

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

KOMİTELER

Ücretlendirme Komitesi

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

Ücretlendirme Komitesi Üyeleri ve Asli Görevleri

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

İş Sürekliliği Yönetim Komitesi

Bankaların İş Sistemleri Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Bankada iş sürekliliği politikalarına bağlı olarak geliştirilen plan ve prosedürlerin; varlığını, güncelliğini, etkinliğini izlemek ve gerekli görölen önlemlerin alınmasını, uygulanmasını sağlamak amacıyla İş Sürekliliği Yönetim Komitesi oluşturulmuştur.

İş Sürekliliği Yönetim Komitesi faaliyetlerini Yönetim Kurulunun 14 Mart 2012 tarih ve 048 sayılı kararı ile kabul edilen İş Sürekliliği Planı hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde yürütmektedir.

Komite İş sürekliliğinin sağlanması ile ilgili temel görev ve sorumlulukları yerine getirmek için ihtiyaç duyulan sıklıkta olmak üzere, yılda en az 2 defa toplanır.

İş Sürekliliği Yönetim Komitesi 2012 yılında 2 adet toplantı yapmıştır.

İş Sürekliliği Yönetim Komitesi Üyeleri ve Asli Görevleri

Adı-Soyadı	Unvanı	Asli Görevi
Metin PEHLİVAN	Başkan	Genel Müdür Vekili
İrfan YAŞAR	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Adnan YALÇINCI	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Zekai İŞİLDAR	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Bahattin SEKKİN	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Hatice BAKIR	Üye	İnsan Kaynakları Daire Başkanı
Abdüllazım ÖZDEMİR	Üye	Destek Hizmetleri ve Satın Alma Müdürü
Cem Cihangir ÜSTÜN	Üye	Bilgi İşlem Müdürü

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

Müfettiş ve Müfettiş Yardımcılarının işe alınma ve terfi işlemleri “Teftiş Kurulu Yönetmeliği”, Uzman ve Uzman Yardımcılarının işe alınma ve terfi işlemleri “Uzman ve Uzman Yardımcıları Giriş, Yeterlilik ve Yükselme Esasları Yönetmeliği” ve diğer personelin işe alınma ve terfi işlemleri ise “Personel Yönetmeliği” hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Diğer yandan, gerek üniversite öğrencilerine ve gerekse meslek lisesi öğrencilerine staj ve beceri eğitimi yaptırılmaktadır. Bankamız personelinin kariyer adımları ve bunlara ilişkin şartlar da yine Personel Yönetmeliğinde düzenlenmiş bulunmakta, personelin terfisi belirlenmiş olan bu planlara göre gerçekleştirilmektedir.

2012 yılında ilk yarısında farklı pozisyon gruplarında 708 personel istihdam edilmekte iken bu sayı yılsonu itibarıyla 690 olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın gelecekteki hedeflerine ulaşabilmesini sağlamak ve personel kalitesini yükseltmek amacıyla eğitim faaliyetlerine devamın yanında mevcut tecrübe ve bilgi birikimini geleceğe taşıyabilmesi için yeterli ve kaliteli ihtisas personeli alımına öncelik verilmektedir.

Bankamız personeli sözleşmeli statüde görev yapması nedeniyle yıllık Hizmet Sözleşmesi imzalanmaktadır.

Çalışanların performansları, görevlerine uygun bir biçimde belirlenen performans değerlendirme kriterleri çerçevesinde bir üst göreve hazırlanmaktadır.

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

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

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

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

Bankamıza münferiden iş başvurusunda bulunanların başvurularının değerlendirilmesi,

Bankamızca açılan sınavların gerek basın, gerekse Bankamız web sayfası aracılığı ile kamuoyuna duyurulması, sınav sonuçlarının Bankamız web sayfası aracılığı ile kamuoyuna, yazılı olarak ilgililerine duyurulması gibi işlemler gerçekleştirilmektedir.

Buna ilaveten 4688 sayılı Kamu Görevlileri Sendikaları Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde, Banka temsilcileri ve sendika üyesi çalışanların temsilcilerinin katılımı ile gerçekleştirilen Kurum İdari Kurulu toplantılarında tüm çalışanların sosyal ve özlük hakları ile çalışma koşullarına ilişkin öneriler geliştirilmektedir.

2011 yılı sonu itibarıyla 42’si süreli sözleşmeli personel olmak üzere toplam 708 personel, 2012 yılı sonu itibarıyla da 45’i süreli sözleşmeli personel olmak üzere toplam 690 personel istihdam edilmiştir.

Bankanın İstanbul’da faaliyet gösteren bir şubesi bulunmaktadır.

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

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

DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYET KONULARI

Banka tarafından, “Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik” uyarınca, Bankamız 5188 sayılı Kanun kapsamında Özel Güvenlik ve Yönlendirme Hizmeti almaktadır.

1. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş., kuruluşunu düzenleyen 4456 sayılı Kanun, Bankacılık Kanunu ve tabi olduğu diğer yasal düzenlemelere uygun olarak çalışmalarını sürdürmektedir. Bankanın tüm faaliyetleri açıklık, şeffaflık ve hesap verebilirlik ilkeleri doğrultusunda gerçekleştirilmektedir. Banka, Sermaye Piyasası Kurulunun Seri IV No:56 Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliği ekindeki Kurumsal Yönetim İlkelerine uyum konusunda azami gayreti göstermektedir.

Bu kapsamda;

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

BÖLÜM I - PAY SAHIPLERİ**2. Pay Sahipleriyle İlişkiler Birimi**

Banka Yönetim Kurulu'nun 02 Mart 2009 tarihli toplantısında alınan karar ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: IV No:41 sayılı "Sermaye Piyasası Kanunu'na Tabi Ortaklıkların Uyacakları Esaslar" Tebliği gereğince oluşturulması gereken "Pay Sahipleriyle İlişkiler Birimi'nin fonksiyonları, Banka'nın Kurumsal Bankacılık ve Yatırımlar Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir.

2012 yılında toplam beş adet başvuru ve bilgi talebi değerlendirilerek cevaplandırılmıştır.

Pay Sahipleriyle İlişkiler Birimi yöneticilerinin bilgileri aşağıda verilmektedir.

Birim Müdürü: Dr. Metin ÇINAR

0 312 425 32 05/0 312 418 30 72

metin.cinar@kalkinma.com.tr

bankacilikyatirimlar@kalkinma.com.tr

Birim Müdür Yardımcısı: Güldoğan HANCIOĞLU

0 312 425 32 05/0 312 418 30 72

guldogan.hancioglu@kalkinma.com.tr

bankacilikyatirimlar@kalkinma.com.tr

3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Küçük pay sahipleri tarafından 2012 yılında, Banka hisse senetlerine ilişkin müşteri hesap durumu, rüçhan hakkı kullanımı ve temettü dağıtımı hakkında bilgilerin talep edildiği toplam beş adet yazılı başvuruya cevap olarak gerekli bilgilendirme ve yönlendirmeler, yazıyla veya elektronik ortam kullanılarak yapılmıştır.

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

Banka Ana Sözleşmesi'nde özel denetçi atanması talebi bireysel bir hak olarak düzenlenmemiştir. Ana Sözleşme'nin 17. maddesinde "Bu Ana Sözleşme'de hüküm bulunmayan hususlarda; Banka'nın kuruluşunu düzenleyen 4456 sayılı Kanun ile Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve Bankalar Kanunu'nun ilgili hükümleri uygulanır" ifadesi aracılığıyla özel denetçi atanmasıyla ilgili, anılan mevzuatta yer alan düzenlemelere gönderme yapılmıştır. 2012 yılında özel denetçi atanmasına ilişkin bir talep olmamıştır.

4. Genel Kurul Toplantıları

Banka'nın 2011 yılı faaliyetlerine ilişkin Olağan Genel Kurul Toplantısı, 09 Mayıs 2012 tarihinde 16.000.000.000 adet hissenin 15.853.072.096,7 adedinin (%99.08) temsili ve medya mensuplarının katılımıyla gerçekleştirilmiştir. Banka hisse senetlerinin İMKB'de işlem görmesi ve Merkezi Kayıt Kuruluşu tarafından kayıt altına alınmış olması nedeniyle, ortakların Genel Kurul Toplantısı'na daveti, ilgili mevzuat çerçevesinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 19 Nisan 2012 tarih ve 8052 sayılı nüshasında ve 19 Nisan 2012 tarihli Dünya ve Star gazetelerinde ilan edilmiştir. Bunlara ek olarak, 09 Mayıs 2012 tarihinde Genel Kurul Toplantımızın yapıldığına ilişkin Basın Bülteni yazılı ve görsel basına gönderilmiş, ayrıca Banka'nın internet sitesinden kamuya duyurulmuş ve kamuyu aydınlatmayla ilgili mevzuat çerçevesinde gerekli bildirimler yapılmıştır.

Olağan Genel Kurul öncesinde, ilgili mevzuat çerçevesinde, 2011 yılına ait Bilânço, Gelir Tablosu, Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Yönetim Kurulu'nun Safi Kazancın Dağıtılmasına İlişkin Teklifi, Denetim Kurulu Raporu ve Bağımsız Denetim Raporu toplantının yapılacağı binada ortakların incelemelerine hazır bulundurulmuştur. 2011 yılına ilişkin Genel Kurul Toplantısı'nda ortaklar soru sorma haklarını kullanmamışlardır. Gündemle ilgili öneriler hâkim ortak temsilcisi tarafından verilmiş ve oy birliğiyle kabul edilmiştir.

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

Genel Kurul tutanakları, Ticaret Sicili Gazetesi’nde ilan edilmekte, tutanaklara ve hazırlanmış cetvellerine ayrıca Kamuyu Aydınlatma Platformu’nun (KAP) internet adresinden (www.kap.gov.tr) ve Banka internet sitesinden (www.kalkinma.com.tr) erişilebilmektedir.

5. Oy Hakları ve Azlık Hakları

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

6. Kâr Payı Hakkı

Banka’nın kârına katılım konusunda imtiyaz bulunmamaktadır.

Banka’nın internet sitesinde de yayınlanan Kuruluş Kanunu ve Ana Sözleşmesi’ne göre; “Banka’nın gayrisafi kârından vergi ve diğer yasal yükümlülükler ayrıldıktan sonra dağıtılabilir kârda, Türk Ticaret Kanunu, Bankalar Kanunu ve sair ilgili mevzuat hükümlerine göre birinci temettü dağıtımı gerçekleştirilir.

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

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

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

7. Payların Devri

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

BÖLÜM II - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

8. Bilgilendirme Politikası

SPK’nın Seri: VIII ve 54 no.lu “Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar” Tebliği ve Kurumsal Yönetim İlkeleri doğrultusunda hazırlanan Bilgilendirme Politikası, Banka Yönetim Kurulu’nun 29 Nisan 2009 tarihli kararıyla kabul edilmiş olup, 01 Mayıs 2009 tarihinden itibaren Banka’nın internet sitesinde yayınlanmaktadır.

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

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

Bankamız finansal yapısına ilişkin yıllık ve çeyrek dönem finansal tablo ve dipnotları ile Faaliyet Raporu’nun açıklamasında Mali İşler Daire Başkanlığı ve Bütçe Müdürlüğü görevlidir.

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

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

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

2012 yılında; 4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu ve Uygulamasına İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik kapsamında, Bilgi Edinme Birimi’ne yapılan 26 adet başvuru cevaplandırılmıştır. 20 Ocak 2006 tarih ve 26055 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2006/3 sayılı Başbakanlık Genelgesi uyarınca, Başbakanlık İletişim Merkezi (BİMER) doğrudan Başbakanlık sisteminin uygulamasıyla ilgili olarak 26 adet başvuru cevaplandırılmıştır.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

9. şirket İnternet Sitesi ve İçeriğı

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

- Misyon ve Vizyon
- Kuruluş Kanunu ve Ana Sözleşme Metinleri
- Yönetim Yapısı
- Organizasyon Yapısı
- İletişim Bilgileri
- Kurumsal ve Finansal Bilgiler
- Yıllık Faaliyet Raporları
- Periyodik Mali Tablo ve Raporlar
- Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu
- Özel Durum Açıklamaları
- Bilgilendirme Politikası
- Kâr Dağıtım Politikası
- Genel Kurul Bilgileri
- İnsan Kaynakları
- Sosyal Sorumluluk Faaliyetleri
- Bilgi edinme
- Banka'nın çevre politikası ve uygulamaları
- Duyurular
- Yatırımcılara Yönelik Sermaye Piyasası Hizmetlerine İlişkin Bilgiler
- Banka'nın Kullandırmakta Olduğı Krediler, Kullanım Koşulları, Kredi İşleyiş Mekanizması, Başvuru Yöntem ve Belgeleri

İnternet sitesinde yer alan bilgilerin İngilizcesine <http://english.kalkinma.com.tr/> adresinden erişilmektedir. Pay sahiplerinin haklarını etkin olarak kullanabilmesini sağlamak amacıyla internet sitesinin geliştirilmesi için çalışmalar sürdürölmektedir.

10. Faaliyet Raporu

Bankanın faaliyet raporunda Kurumsal Yönetim İlkelerinde sayılan bilgilere yer verilmiştir.

BÖLÜM III - MENFAAT SAHİPLERİ

11. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

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

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

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

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

12. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Menfaat sahiplerinin yönetime katılımı konusunda bir düzenleme bulunmamaktadır.

13. İnsan Kaynakları Politikası

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

Temel işe alım kriterleri de yazılı olarak belirlenmiştir ve süreçlerde bu kriterlere uygun hareket edilmektedir. Bu bağlamda;

Banka'da Müfettiş ve Müfettiş Yardımcılarının işe alınmaları ve terfi işlemleri Teftiş Kurulu Yönetmeliği, Uzman ve Uzman Yardımcılarının işe alınmaları ve terfi uygulamaları, Uzman ve Uzman Yardımcıları Giriş, Yeterlilik ve Yükselme Esasları Yönetmeliği, diğer personelin terfi işlemleri ise Personel Yönetmeliği hükümleri çerçevesinde yapılmaktadır.

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

Çalışanlar arasında ayrımcılık konusunda her hangi bir şikayet bulunmamaktadır.

Performans ve ödüllendirme kriterleri Banka Personel Yönetmeliğinde düzenlenmiş olup tüm çalışanların erişimine açık bulundurulmaktadır.

Banka çalışanlarının görev tanımları ve dağılımına ilişkin çalışmalar devam etmektedir.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

14. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

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

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

Bankada Yönetim Kurulu tarafından ayrıca oluşturulmuş etik kurallar bulunmamaktadır.

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

Banka, farkındalık sağlayarak ülke kalkınmasına ivme kazandırmak amacıyla 2012 yılında da çeşitli platformlarda enerji ve çevre ile ilgili konularda birçok bildiri sunmuş ve Kalkınma Ajanslarına Fizibilite Etüdü Hazırlama eğitimleri vermeye devam etmiştir. Bu eğitimlerde de sürdürülebilir kalkınma için çevre bilincinin artmasına ve enerji verimliliğine özel önem verilmektedir.

Banka, Türkiye’de ve dünyada meydana gelen teknolojik gelişmeleri, yeni ürün ve hizmetleri izleyerek bunlara ilişkin bilgi bankası oluşturma, teknik yardım ve danışmanlık hizmeti verme çalışmalarına devam etmiştir. Bu kapsamda “Türkiye’de Enerji Verimliliğı (Genel Enerji Dengesi ve Yenilenebilir Enerji)” değerlendirme raporu hazırlanmıştır.

Sürdürülebilir kalkınma faaliyetlerine finansal destek veren bir kuruluş olarak Türkiye Kalkınma Bankası, Çevre Yönetim Sistemi (ÇYS)’ne sahip bir kuruluş olmayı da hedeflemiş ve 14 Mayıs 2010 tarihinde Türk Standartları Enstitüsü’nden (TSE) sertifikasını alarak ÇYS sertifikasına sahip ilk kamu bankası olmuştur. 2012 yılında da 2011 yılında olduğu gibi TSE Gözetim Tetkiki sonucu TSE-EN-ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi Belgemizin kullanımına devamı yönünde karar verilmiştir.

TSE-EN-ISO 14001 standardı “Madde 4.2 Sosyal Sorumluluk” gereğı; Yönetim Kurulu kararı ile Bankamız Çevre Politikasına “çevre birikimini paydaşlarına aktarmayı taahhüt eder.” ibaresi eklenmiştir.

Çevre bilincini geliştirmek ve farkındalığı artırmak amacıyla Bankamız Çevre Yönetim Sistemi Eğitim Programları çerçevesinde eğitimler düzenlenmiştir. Bu doğrultuda, Bankamız Anaokulu Çocuklarının çevre ve erozyon konularında bilinçlendirme eğitimi TEMA Vakfı gönüllü eğitmeni tarafından gerçekleştirilmiştir.

2010 yılında oluşturulan Kalkınma Bankası Hatıra Ormanına Ankara il Orman İşletme Müdürlüğü ile yapılan görüşmeler sonucunda Ekim-Aralık 2012 aylarında yaklaşık 3.000 adet fidan dikimi gerçekleştirilmiştir.

Çevreye verilen zararlardan dolayı Banka aleyhine açılan dava bulunmamaktadır.

BÖLÜM IV - YÖNETİM KURULU**15. Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu**

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

Yönetim Kurulu, hissedarlar arasından Genel Kurul'ca seçilen altı üye ve Genel Müdür olmak üzere toplam yedi üyeden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu üyeleri arasında SPK'nın Seri IV No:56 Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliğine göre 3 adet bağımsız üye bulunmaktadır.

Yönetim Kurulu (*)

Adı-Soyadı	Görevi	Göreve Başlama Tarihi	Banka Dışı Görev Yeri
Ahmet YAMAN	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Ücretlendirme Komitesi Başkanı	02 Mayıs 2008 08 Aralık 2011	Kalkınma Bakanlığı Müsteşar Yardımcısı
Hakan TOKAÇ	Yönetim Kurulu Üyesi Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı	01 Mayıs 2007 20 Mayıs 2011	Hazine Müsteşarlığı Kamu Finansmanı Genel Müdür Yardımcısı
İrfan TOKGÖZ (**)	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Başkanı Ücretlendirme Komitesi Üyesi	02 Mayıs 2008 18 Mayıs 2012 08 Aralık 2011	Hazine Müsteşarlığı Hazine Kontrolörleri Kurulu Başkanı
Şerif ÇELENK (**)	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Başkan Vekili Ücretlendirme Komitesi Üyesi	02 Mart 2009 18 Mayıs 2012 08 Aralık 2011	Emekli Bankacı
Prof. Dr. Ahmet KESİK	Yönetim Kurulu Üyesi Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekili	15 Mayıs 2012 18 Mayıs 2012	Kalkınma Bakanlığı Yönetim Hizmetleri Genel Müdür Vekili
Dr. Zeki ÇİFTÇİ (**)	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi	15 Mayıs 2012 18 Mayıs 2012	TRT Genel Müdür Yardımcısı
Metin PEHLİVAN	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür Vekili	15 Mart 2011	

(*) 09 Mayıs 2012 tarihinde yapılan Genel Kurul ile görev süresi sona ermiş olan Yönetim Kurulu Üyelerinden Şerif ÇELENK yeniden seçilmiş olup Mehmet AYDIN ve Özcan TENGİLİMOĞLU'nun yerine ise Prof. Dr. Ahmet KESİK ve Dr. Zeki ÇİFTÇİ seçilmişlerdir.

(**) Bağımsız üyeler İrfan TOKGÖZ, Şerif ÇELENK ve Dr. Zeki ÇİFTÇİ'dir.

Yönetim Kurulu Üyelerinin özgeçmişlerine ilişkin bilgiye faaliyet raporunun Yönetim Kurulu bölümünde yer verilmektedir.

Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka dışında başka görevler almalarına ilişkin bir sınırlama bulunmamaktadır.

Denetim Kurulu ***

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

Notlar

***6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun ilgili hükmü çerçevesinde Denetim Kurulunun görevi 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla sona ermiştir.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

16. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

4456 sayılı Kanun ve Ana Sözleşmede, Yönetim Kurulunun ayda en az iki defa ve yılda asgari 24 defa üye tam sayısının salt çoğunluğu ile toplanacağı, kararların bu salt çoğunluğun oybirliği ile alınacağı, çekimser oy kullanılamayacağı, oyların eşitliği halinde başkanın oyunun iki oy sayılacağı belirtilmiştir. Yönetim Kurulu üyelerinin veto hakkı bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu Başkan ve üyelerinin bilgilendirilmesi ve iletişimi Özel Kalem ve Yönetim Kurulu Büro Müdürlüğü tarafından yürütölmektedir. Yönetim Kurulu toplantı gündemi Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür tarafından, Yönetim Kurulu'nun toplantı tarihi ise Yönetim Kurulu Başkanı tarafından belirlenmektedir.

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

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

2012 yılında Banka Yönetim Kurulu 24 adet toplantı yapmıştır. Kurul, 30 adet ara karar olmak üzere toplam 233 adet karar almıştır.

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

Denetim Komitesi

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

Yönetim Kurulu'nun 18 Mayıs 2012 tarih ve 2012-09-05/092 sayılı kararı ile Yönetim Kurulu Üyeleri İrfan TOKGÖZ, Şerif ÇELENK ve Dr. Zeki ÇİFTÇİ Denetim Komitesi Üyeleri olarak atanmışlardır. Denetim Komitesi'nin 18 Mayıs 2012 tarihinde gerçekleştirilen 2012/06 sayılı toplantısında İrfan Tokgöz Denetim Komitesi Başkanı, Şerif Çelenk Denetim Komitesi Başkan Vekili ve Dr. Zeki ÇİFTÇİ Denetim Komitesi üyesi olarak seçilmişlerdir.

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

Komite, 2012 Yılında 14 toplantı yapmış ve 66 adet karar almıştır.

Başkan:	İrfan TOKGÖZ
Başkan Vekili:	Şerif ÇELENK
Üye:	Dr. Zeki ÇİFTÇİ

Kurumsal Yönetim Komitesi

BDDK tarafından 01 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı T.C. Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konulan Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine ilişkin Yönetmelik ve SPK tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde, Banka'nın kurumsal yönetim politikasına ilişkin esasları belirlemeye yönelik çalışmalar yapmak, Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunmak üzere Yönetim Kurulu'nun 15 Haziran 2007 tarih ve 185 sayılı kararıyla Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuştur. Yönetim Kurulu'nun 24 Temmuz 2007 tarih ve 209 sayılı kararıyla Kurumsal Yönetim Komitesi Çalışma Usul ve Esasları Yönetmeliğı yürürlüğe konmuş olup Yönetim Kurulu'nun 29 Aralık 2011 tarih ve 283 sayılı kararıyla ise Kurumsal Yönetim Komitesi Yönetmeliğı'ne dönüştürölmüştür. Komite faaliyetlerini bu çerçevede yürütmektedir.

Yönetim Kurulu'nun 18 Mayıs 2012 tarihinde gerçekleşen toplantısında Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanlığına icra görevi olmayan Yönetim Kurulu Üyesi Hakan TOKAÇ ve başkan vekili olarak icra görevi olmayan Yönetim Kurulu Üyesi Prof. Dr. Ahmet KESİK seçilmişlerdir.

Komite'nin sekretaryalığı Kurumsal Bankacılık ve Yatırımlar Müdürlüğü tarafından yürütölmektedir. Komite, 2012 yılı içinde iki adet toplantı gerçekleştirmiştir. Kurumsal Yönetim Komitesi'nin Banka kurumsal yönetim uygulamalarının geliştirilmesine yönelik çalışmalarını devam ettirmektedir.

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

Ücretlendirme Komitesi

BDDK tarafından 09 Haziran 2011 tarih ve 27959 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik kapsamında, Banka faaliyetlerinin kapsamı ve yapısı ile stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapılarına uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine katkı sağlayacak bir ücretlendirme politikası oluşturulması, Yönetim Kurulunun, ücretlendirme politikasının etkinliğinin sağlanmasını teminen ücretlendirme politikasını yılda en az bir kez gözden geçirmesi, ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla en az iki kişiden oluşan ücretlendirme komitesi kurulması, komite tarafından ücretlendirme politikası ve uygulamalarının risk yönetimi çerçevesinde değerlendirilerek, bunlara ilişkin önerilerini her yıl rapor halinde Yönetim Kuruluna sunulması zorunluluğunu getirilmiştir.

Bu kapsamda Bankamız ücretlendirme politikası ve uygulamalarını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirmek ve bunlara ilişkin Yönetim Kuruluna öneriler sunmak üzere, Yönetim Kurulumuzun 8 Aralık 2011 tarih ve 272 sayılı Kararı ile icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyelerimizden Ücretlendirme Komitesi oluşturulmuştur.

Başkan:	Ahmet YAMAN
Üye:	İrfan TOKGÖZ
Üye:	Şerif ÇELENK

Yönetim kurulunda icracı olmaya üye sayısı ve oluşturulan komite sayısı nedeniyle bir üye birden fazla komitede yer almaktadır.

18. Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması

Banka’nın iç kontrol, iç denetim ve risk yönetim faaliyetleri, BDDK tarafından 28 Haziran 2012 tarihinde yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde sürdürülmektedir.

Banka Yönetim Kurulu’nun icrai görevde bulunmayan üyeleri arasından seçtiği üç üyesi ile oluşturulan Denetim Komitesi, Yönetim kurulu adına Bankanın iç sistemlerinin etkinliğinden ve yeterliliğinden, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişinden ve üretilen bilgilerin bütünlüğünün gözetilmesinden, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının yönetim kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmelerin yapılmasından, yönetim kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlenmesinden, Kanuna istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tâbi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesinden ve eşgüdümünün sağlanmasından” görevli ve sorumlu kılınmıştır.

Denetim Komitesi; iç sistemler kapsamında kendisine bağlı olarak çalışan Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Müdürlüğü ve Risk İzleme Müdürlüğü’nün, altı aylık dönemi kapsayan faaliyetleri ile bu faaliyetlere ilişkin sonuçları rapor olarak Yönetim Kurulu’na sunmaktadır.

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

İç Kontrol Müdürlüğü, yürüttüğü faaliyetlerin sonuçlarına ilişkin Aylık Faaliyet Raporlarını, Denetim Komitesi’ne, Genel Müdür’e ve Teftiş Kurulu Başkanlığı’na iletmektedir.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

Risk İzleme Müdürlüğü tarafından günlük, haftalık ve aylık bazda hazırlanan ve Bankanın maruz kaldığı risklere ilişkin çeşitli analizlerin yer aldığı raporlar ile Bankanın karşı karşıya olduğu mevcut ve olası riskler izlenmektedir. Banka faaliyetlerinden kaynaklanan, sayısallaştırılabilen riskler için belirlenen ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk limitlerine ilişkin gerçekleşmeler aylık "Risk Limitleri İzleme Raporu" vasıtasıyla izlenmektedir. Müdürlük tarafından hazırlanan aylık raporlar, Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu, Aktif-Pasif Yönetim Komitesi, Üst Yönetim ve ilgili birimlere sunulmaktadır. Bu şekilde hem icra hem yönetim hem de denetim mekanizmaları, Banka'nın risklilik durumundan haberdar edilmektedir.

Ayrıca Risk İzleme Müdürlüğü, yasal raporlama kapsamında Sermaye Yeterliliği Rasyosu hesaplamalarını Basel II yaklaşımı çerçevesinde yapmakta ve BDDK'ya iletmektedir. Yine yasal raporlama kapsamında, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Standart Rasyosu hesaplanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

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

Banka'da risk yönetimi, faaliyet alanlarına göre belirlenmiş komitelerin denetimi altında yapılmaktadır. Bu anlamda, Aktif Pasif Yönetim Komitesi, Banka'nın döner değerleri ve genel olarak döviz pozisyonu ile ilgili genel konularda izlenecek politikaları, Kredi İştirak Komitesi ise, kredi riski konusunda izlenecek politikaları belirlemektedir.

19. Şirket'in Stratejik Hedefleri

Banka'nın kuruluşunu düzenleyen 4456 sayılı Kanun'da amaç ve faaliyet konuları "Türkiye'nin kalkınması için anonim şirket statüsündeki teşebbüslere kârlılık ve verimlilik anlayışı içinde kredi vermek, iştirak etmek suretiyle finansman ve işletme desteği sağlamak, yurtiçi ve yurtdışı tasarrufları kalkınmaya dönük yatırımlara yöneltmek, sermaye piyasasının gelişmesine katkıda bulunmak, yurtiçi, yurtdışı ve uluslararası ortak yatırımları finanse etmek ve her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini yapmak" olarak belirlenmiştir.

Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından 08 Eylül 2008 tarih 211 sayılı kararıyla kabul edilen misyon ve vizyonu Banka'nın internet sitesinde yayınlanarak kamuya açıklanmıştır.

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

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

20. Mali Haklar

Yönetim Kurulu üyelerinin ücretleri Genel Kurul tarafından tespit edilmekte ve bu ödemeye ek olarak herhangi bir ödeme yapılmamaktadır.

Ancak, Yönetim Kurulu üyelerine Personel Kredisi Yönetmeliği çerçevesinde Banka personeline uygulanan koşullar dahilinde personel kredisi kullanılmaktadır. Bankacılık mevzuatı çerçevesinde kullanılan bu kredi dışında Banka'nın Yönetim Kurulu üyelerinden veya yöneticilerinden herhangi birine ait, üçüncü bir kişi aracılığıyla da olsa kullanılmış kredi veya başka bir borç kaydıyla lehlerine verilmiş kefalet veya teminat bulunmamaktadır.

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

ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Türkiye Kalkınma Bankası, 2012 yılında net kârını %84 oranında artırmıştır.

Türkiye'nin tek kamu sermayeli kalkınma bankası olan Türkiye Kalkınma Bankası, 1975 yılında kurulmuştur. 37 yılı aşkın bir süredir Bankamız, uzun vadeli kaynaklara dayalı kalkınma bankacılığı tecrübesi ile "ülke kalkınmasının finansmanına" katkıda bulunmaya devam etmektedir.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın toplam aktifleri 2012 yılında 2,8 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Kaynak aktarmak suretiyle reel ekonomiye gerçekleştirdiğimiz katkılarımızın sonucunda, Türkiye Kalkınma Bankası'nın kredi stoku 2012'de %21,3 oranında bir artış göstererek 2.254 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2006 yılında kredilerin Banka aktif toplamı içindeki payı %37,7 iken, bu oran 2012 yılı sonunda %78,5'e yükselmiştir. BDDK verilerine göre aynı oran bankacılık sektörünün tamamında %57,99, kalkınma ve yatırım bankaları grubunda ise %57,79 olarak gerçekleşmiştir.

2012 yılında Türkiye Kalkınma Bankası'nın net dönem kârı 2011 yılına göre %84 oranında artışla 43,6 milyon TL olarak gerçekleşmiş ve geçmiş dönemlere kıyasen de önemli bir meblağa ulaşmıştır. 2012 yılında bankacılık sektöründeki net dönem kârı %19,2 kalkınma ve yatırım bankalarında ise %23,8 oranında gerçekleşmiştir.

Bankamızın özkaynak kârlılığı 2012 yılında %7,6'ya, aktif büyüklüğümüzdeki artışla birlikte net faiz marjımız 113,6 milyon TL'ye yükselmiştir. Türkiye Kalkınma Bankası, 2012 yılı faaliyetleri kapsamında krediler, menkul kıymetler ve karşılıklardan kaynaklanan 199,7 milyon TL faaliyet geliri, buna dayalı olarak 139 milyon TL net faaliyet geliri elde etmiş, vergi öncesi kârımız %71 artışla 55 milyon TL'ye yükselmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası yıllık 50 milyar ABD dolarının üzerinde enerji ithalatı gerçekleştiren Türkiye'de 2005 yılından bu yana yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği sektörlerini güçlü bir şekilde desteklemektedir. Bankamız, bu doğrultuda enerji sektörüne artan oranda odaklanma kararı almış; geçen yedi yıllık süre içinde, yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projeleri toplam kredi portföyümüzün yarısından fazlasını temsil eder duruma gelmiştir. Enerji yatırımları ile ilgili olarak 2012 yıl sonu itibarıyla toplam 140 projeyi değerlendirmiş bulunuyoruz. Bu kapsamda kurulu kapasitesi 1.387 MW olan 94 projeye 3,1 milyar TL kredi tahsis yapılmıştır.

Bir diğer odağımız ekonominin belkemiğini oluşturan KOBİ'lerdir. 2012 yılında toptan bankacılık faaliyetlerimiz kapsamında KOBİ'lere olan desteğimizi sürdürmüş bulunuyoruz. Bankamız 2012 itibarıyla 7 farklı temalı apekt programını başarıyla tamamlamış, yaklaşık 224 milyon ABD doları tutarında kaynağı 618 şirkete ulaştırarak 7.000 kişilik istihdam sağlanmasında rol almıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası, güçlü ve köklü bir proje değerlendirme geleneğinin temsilcisi olup yatırımları kârlılık ve verimlilik ilkelerine bağlı olarak değerlendirmektedir. Bankamız sahip olduğu uzun vadeli kaynak yapısı ile müşterilerinin proje finansmanı ihtiyaçlarına son derece uygun vade yapılarımlarında çözümler sunmaya devam edecektir.

Paydaşlarımıza, destek ve katkılarından dolayı teşekkür ederiz.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

Yönetim Kurulu

OLAĞANÜSTÜ GENEL KURUL

Banka'nın Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı, 29 Mart 2013 tarihinde 16.000.000.000 adet hissenin 15.893.045.321,7 adedinin temsili ve medya mensuplarının katılımıyla gerçekleştirilmiştir. Toplantıya ait çağrı; Kanun ve Ana Sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinin 11 Mart 2013 tarih ve 8275 sayılı nüshasında, 09 Mart 2013 tarihli Dünya ve Star gazetelerinde ilân edilmek suretiyle süresi içinde yapılmıştır.

Yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında;

- 28 Kasım 2012 tarih ve 28481 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Anonim Şirketlerin Genel Kurul Toplantılarının Usul ve Esasları ile bu toplantıda bulunacak Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Temsilcileri Hakkında Yönetmelik uyarınca Yönetim Kurulunca hazırlanan Türkiye Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulunun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönergesi,
- 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu çerçevesinde 2013 yılı hesap dönemine ait bağımsız denetim raporlarının düzenlenmesi hizmetinin yerine getirilmesi işinin DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.ř.'ye yaptırılması

oylamaya sunulmuş ve oybirliği ile kabul edilmiştir.

Olağanüstü Genel Kurul Toplantı tutanağı, Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiş olup tutanak ve hazır bulunanlar listesine ayrıca Kamuyu Aydınlatma Platformu'nun (KAP) internet adresinden (www.kap.gov.tr) ve Banka internet sitesinden (www.kalkinma.com.tr) erişilebilmektedir.

BANKA DENETİM KURULU RAPORU

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.ř. 2012 YILI OLAĞAN GENEL KURULUNA

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

Banka'nın Denetim Kurulu Üyeleri olarak, 01/01/2012–31/12/2012 dönemi hesap ve işlemlerinin incelenmesi sonucunda durumun olağan genel kurula rapor edilmesi, işbu raporun konusunu oluşturmaktadır.

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

Banka'nın 31/12/2012 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu, aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve diğer açıklayıcı notlar incelenmiştir.

Banka'nın 01/01/2012–31/12/2012 dönemi hesap ve işlemleri, yasal defter ve belgeler üzerinden, Türk Ticaret Kanunu, Banka Ana Sözleşmesi ve diğer mevzuat ile Genel Kabul Görmüş Muhasebe İlke ve Standartlarına göre incelenmiş, Vergi Mevzuatı ve Ticaret Hukuku açısından üçer aylık dönemler halinde tetkik ve kontroller yapılmıştır. Ayrıca, Bankanın kasa mevcudunun ve Kıymetli Evrak Kasasının sayımı yapılarak yasal defter kayıtlarına uygunluğu kontrol edilmiş olup, tenkide değer bir hususa rastlanmamıştır.

Denetim Kurulumuz tarafından Banka finansal tablolarına ilişkin kayıt ve işlemler ile Bağımsız Denetim Raporu birlikte değerlendirildiğinde; Banka finansal tablolarının, "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik", "Türkiye Muhasebe Standartları"na, "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile BDDK tarafından bu hususta çıkarılan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelge hükümlerine uygun olarak oluşturulduğu anlaşılmıştır.

Netice olarak;

Yapılan işlemlerin Bağımsız Denetim Raporu ile uyumlu olduğu tespit edilmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.'ye ait 01/01/2012–31/12/2012 dönemi finansal tablolarının, faaliyet sonuçlarının, hesap ve işlemlerinin; muhasebe ilke ve standartlarına ve ilgili mevzuata uygun olduğu ve gerçekleri yansıttığı kanaatine ulaşılmıştır.

Banka'nın finansal tablolarının ve Yönetim Kurulunun ibra edilmesini oylarınıza arz ederiz. 15/03/2013

DENETİM KURULU ÜYELERİ



Davut KARATAş



Ferhat KARAş



Mustafa GÜNEş

DENETİM KOMİTESİNİN İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ VE HESAP DÖNEMİ İÇİNDEKİ FAALİYETLERİ

Bankamız Denetim Komitesi, BDDK'nın 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde faaliyetlerini sürdürmektedir. İç Sistemler kapsamında yer alan İç Kontrol Müdürlüğü, Teftiş Kurulu Başkanlığı ve Risk İzleme Müdürlüğü doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olup, bu bağlılık Bankamızda Denetim Komitesi eliyle yürütülmektedir.

2011 Yılı Olağan Genel Kurul toplantısı ile Yönetim Kurulu Üyeleri yeniden belirlenmiştir. Bu üyelerden Bankada icrai görevi olmayan İrfan TOKGÖZ, Şerif ÇELENK ve Dr. Zeki ÇİFTÇİ Bankamız Yönetim Kurulu'nun 18.05.2012 tarihli kararı ile Denetim Komitesi üyeliklerine seçilmişlerdir. İrfan TOKGÖZ Denetim Komitesi Başkanlığı, Şerif ÇELENK Denetim Komitesi Başkan Yardımcısı, Zeki ÇİFTÇİ ise Denetim Komitesi Üyesi olarak görev paylaşımı yapmış olup, 2012 faaliyet yılında görevlerini sürdürmüşlerdir.

Bankaların İç Sistemleri Hakkındaki Yönetmeliğin Denetim Komitesi Üyelerinin Yetki ve Sorumlulukları başlıklı 7. maddesinde; "Altı aylık dönemi aşmamak kaydıyla, dönem içerisinde icra ettiği faaliyetleri ve bu faaliyetlerin sonuçlarını yönetim kuruluna raporlamak, raporda bankada alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve bankanın faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlere yer vermek" hükmü bulunmaktadır. Söz konusu hükme istinaden 2011 yılı ikinci 6 aylık dönem ve 2012 yılı birinci 6 aylık döneme ait Denetim Komitesi Raporları 2012 faaliyet döneminde Yönetim Kurulu tarafından kabul edilmiştir. Bu raporlarda yer alan iş ve işlemlerin takip ve koordinasyonu İç Kontrol Müdürlüğüne yapılmaktadır.

2012 yılı içerisinde BDDK tarafından yayımlanan Bankaların İç Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik kapsamında revize edilen "Denetim Komitesi Yönetmeliği", "İç Kontrol Müdürlüğü Yönetmeliği", "İç Kontrol Uygulama Esasları", "Risk İzleme Birim Yönetmeliği", "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları" ve "Risk Limitleri ve Uygulama Esasları" dokümanları Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve BDDK'ya iletilmiştir.

2012 yılı faaliyet dönemi içinde Denetim Komitemize bağlı birimlerce gerçekleştirilen faaliyetler izlenmiş, sunulan rapor ve öneriler değerlendirilmiş olup, söz konusu birimlerin faaliyetleri özetle aşağıda verilmiştir.

İç Kontrol Müdürlüğüne gerçekleştirilen faaliyetler:

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

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

Gerçekleştirilen faaliyetler, ilgili Müdürlükçe her ay rapora bağlanarak Denetim Komitesinin yanı sıra Genel Müdürlük Makamı ve Teftiş Kurulu Başkanlığı'na da sunulmaktadır. Müdürlükçe Ocak - Aralık 2012 döneminde oniki adet "İç Kontrol Faaliyet Raporu" düzenlenmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanlığınca gerçekleştirilen faaliyetler;

Bankamızda iç denetim faaliyetleri Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yürütülmektedir.

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

Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından 2012 yılı içerisinde 9 adet Cevaplı Teftiş Raporu, Yönetim Beyanına Esas olmak üzere Bankacılık Süreçleri ve Bilgi Sistemleri Raporu, 2 adet soruşturma raporu ve 1 adet inceleme raporu düzenlenmiştir.

Risk İzleme Müdürlüğüne gerçekleştirilen faaliyetler:

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

Günlük Rapor içerisinde Özet Bilanço, Kur Riski ve Faiz Oranı Riskine ilişkin analizler ile günlük bazda izlenen limitlere ilişkin gerçekleşmeler yer almaktadır. Haftalık raporda ise Yurtiçi ve Yurtdışı Makroekonomik Gelişmeler ile haftalık bazda izlenen limitlere ilişkin gerçekleşmelere yer verilmektedir.

"Seçilmiş Göstergelere ve Risk Gruplarına Göre Türkiye Kalkınma Bankası Risklilik Analizi" raporunda ise Likidite Riski, Kur Riski, Vade Riski, Kredi Riski ve Faiz Oranı Riskine ilişkin analizler yer almaktadır. "Risk Limitleri İzleme Raporu" vasıtasıyla da sayısallaştırılabilen riskler için belirlenen ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk limitlerine ilişkin gerçekleşmeler bulunmaktadır.

Müdürlük tarafından hazırlanan aylık raporlar, Denetim Komitesinde görüşülmesinin ardından, Yönetim Kurulu, Aktif-Pasif Yönetim Komitesi, Üst Yönetim ve ilgili birimlere sunulmaktadır.

2012 yılı Temmuz ayından itibaren Sermaye Yeterliliği Rasyosu hesaplamaları Basel II yaklaşımı çerçevesinde Risk İzleme Müdürlüğü tarafından yapılmaya ve yasal olarak BDDK'ya raporlanmaya başlanmıştır.



Dr. Zeki ÇİFTÇİ
Denetim Komitesi Üyesi



Şerif ÇELENK
Denetim Komitesi Başkan Vekili



İrfan TOKGÖZ
Denetim Komitesi Başkanı

RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARI

Banka tarafından izlenecek risk politikalarının genel ilkesi; Kuruluş Kanunu ile belirlenen görev, vizyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmak, bu anlamda da tanımlanabilecek, kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerinin yapısı gereğı oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamaya çaba sarf etmek şeklinde belirlenmiştir. Bu kapsamda alınacak risklerin de, tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkedir. Ayrıca, risk ölçüm ve raporlama tekniklerinin elverdiği oranda, alınan risklerin mevcut ve gelecekteki potansiyel etkilerinin ölçümlemesinin yapılması sağlanmaktadır ve Bankanın bu yöndeki çabaları devam etmektedir. Banka, faaliyetlerinden kaynaklanan ve sayısalılaştırılabilen riskler için BDDK tarafından yayımlanan “Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmeliğın 37. maddesi çerçevesinde yazılı limitler belirler ve bu limitler Yönetim Kurulu tarafından onaylanır.

Kredi Riski Yönetimi Politikası

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

Banka, sadece kredi ürünleriyle sınırlı kalmaksızın, tüm ürün ve faaliyetlerinin içerdığı kredi risklerinin tanımlanmasını, ölçülmesini ve yönetilmesini sağlar.

Banka; kredi riskinin yönetimine ilişkin olarak kredilerin hacmi, niteliğı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçme, izleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçlarının Denetim Komitesi ile Genel Müdüre raporlanmasını sağlar. Yeni ürün ve hizmetlerin kredi riski açısından değerlendirilmesi esastır.

Kredi karar destek sistemlerinin Bankanın faaliyetlerinin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığı ile uyumlu olup olmadığı hususu Yönetim Kurulu tarafından sürekli olarak incelenir, geliştirilir ve gerektiğinde sistemde ayarlamalara gidilir.

Kredi riskinin, yasal sermaye yeterliliğı standart oranının, mevcut düzenlemelerde yer alan asgari sınırın üzerinde kalmasını sağlayacak tarzda yönetimi esastır.

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

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

Piyasa Riski Yönetimi Politikası

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

Kur Riski Yönetimi Politikası

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

Bankanın kur riski yönetimi politikası, mali durumu, güncel ekonomik gelişmeler ve piyasada oluşan trendler dikkate alınarak “Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Öz kaynak Standart Oranının” kârlılık 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.

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

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Yönetimi Politikası

Faiz oranı riski, bankanın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle finansal araçlara ilişkin pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonelite riskini içerir. Faiz oranı riski Bankada Aktif-Pasif Yönetim Komitesi tarafından yönetilmektedir.

Banka yönetiminin faiz oranı riski yönetiminde temel politikası, bilançosunda bulunan vade uyumsuzluklarını minimize etmek suretiyle faiz oranı dalgalanmalarının yaratacağı etkilerden korumaktır. Bu temel ilke çerçevesinde faize duyarlı varlıkların yönetiminde portföy dağılımının optimizasyonu; durasyon, faiz oranı beklentileri, alternatif getiri ve katlanılabilir kayıp değerleri dikkate alınarak sağlanmaktadır. Bankada faiz oranı riski yönetiminde alınacak kararlarda Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk limitlerine uyulması esastır.

Likidite Riski Yönetimi Politikası

Likidite riski, Bankanın öngörülebilir ya da öngörülemez tüm nakit akışı gereksinimini, günlük operasyonları ya da finansal yapıyı etkilemeksizin, gereğince karşılayamaması sonucu zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Likidite riski ayrıca piyasalarda derinliğin olmaması veya aşırı dalgalanma nedeniyle Bankanın herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından kapatamaması veya dengeleyememesi sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Bankada likidite riski yönetiminin temel politikası, her türlü yükümlülüğün yerine getirilebileceği kaliteli bir aktif yapısının sağlanmasıdır. İhtisas bankası olması nedeniyle likidite ihtiyaçlarının ticari bankalara göre daha öngörülebilir olması yükümlülüklerimizden kaynaklanan nakit akışlarımızın düzenli olmasını sağlamaktadır.

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

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

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

RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARI

Operasyonel Risk Yönetimi Politikası

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 eder. Banka personelinin görev, yetki ve sorumluluklarını yerine getirirken; operasyonel risklerin farkında olması ve etkilerini değerlendirmesi, söz konusu risklerin azaltılması ve/veya önlenmesine yönelik gerekli tedbirleri alması veya alınmasına yönelik öneriler geliştirmesi ile faaliyetlerini kontrol bilinci içerisinde yürütmesi esastır. Yeni ürün ve hizmetler; personel, süreç, sistem ve dış kaynaklı operasyonel riskler açısından değerlendirilir.

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

Karşı Taraf Kredi Riski Yönetimi Politikası

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödmeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder.

Banka, tezgahüstü türev işlemler gibi çift taraflı işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi risklerinin sınırlandırılması için, risk kapasitelerini de göz önünde bulundurarak gerekli tedbirleri alır.

Yoğunlaşma Riski Yönetimi Politikası

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

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

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

Bankamızın mali durumuna ilişkin finansal veriler Aralık 2011 ve Aralık 2012 dönemleri için karşılaştırmalı olarak aşağıdaki tablolarda yer almaktadır.

(Milyon TL)	Aralık 2011	Aralık 2012	Değişim (Değer)	Değişim (%)
Toplam Aktifler	2.793,8	2.870,1	76,3	2,7
Toplam Aktifler (Milyon USD)	1.493,9	1.617,6	123,7	8,3
Krediler	1.859,2	2.254,4	395,2	21,3
Yabancı Kaynaklar	2.264,9	2.293,2	28,3	1,2
Özkaynaklar	528,9	576,9	48,0	9,1
Serbest Sermaye*	408,8	442,7	33,9	8,3
Toplam Gelirler	157,1	200,8	43,7	27,8
Toplam Giderler	124,9	145,7	20,8	16,7
Vergi Karşılığı	8,4	11,5	3,1	36,9
Kâr/Zarar	23,8	43,6	19,8	83,2

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

Bankamız aktif büyüklüğü 2012 yılında önceki yılsonuna göre %3'lük hafif bir artış ile 2.793,8 milyon TL'den 2.870,1 milyon TL seviyesine ulaşmıştır. Kredi hacmi ise aynı dönemde 2011 sonundaki 1.859,2 milyon TL seviyesinden %21,3 'lük artışla 2.254,4 milyon TL'ye yükselmiştir. Kredi büyüme oranının aktif büyüme oranının oldukça üzerinde gerçekleşmesi nedeniyle Aralık 2011'de %66,5 olan kredilerin aktif içindeki payı, 2012 sonunda %78,5'e yükselmiştir.

Bankamız kredi hacmindeki artış büyük ölçüde yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan uzun vadeli kredilerden kaynaklanmıştır. Nitekim alınan krediler kalemi, Aralık 2011 döneminde 1.639,9 milyon TL iken %28,1 artışla Aralık 2012'de 2.101,0 milyon TL'ye yükselmiştir. Özkaynak tutarı ise 2011 yılı içerisinde sadece %9,1 oranında artış göstererek 576,9 milyon TL olmuştur.

2012 yılında toplam gelirler %27,8 artış (43,7 milyon TL) ile 200,8 milyon TL'ye ulaşırken, toplam giderler ise %16,7 artarak (20,8 milyon TL) 145,7 milyon TL'ye yükselmiştir. Bankamız dönem net kârı, önceki yıla göre %83,2 artış göstermiş ve 23,8 milyon TL'den 43,6 milyon TL'ye yükselmiştir.

2012 yılı içerisinde bankacılık sektöründe sermaye yeterliliği hesaplamalarında metodoloji değişikliğine gidilerek Basel II düzenlemeleri kapsamında uygun raporlamalar benimsenmiştir. Bu metodoloji değişikliğine bağlı olarak risk ağırlıklı varlıklar rakamı yükselmiş ve Sermaye Yeterlilik Rasyosu 2012 yılsonunda %25,2 olarak gerçekleşmiştir.

Aktiflerin Yapısı (%)	Aralık 2011	Aralık 2012
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0,0	0,0
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yan. FV	2,3	0,0
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	5,5	9,1
Para Piyasaları	0,0	4,7
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	21,4	3,2
Krediler	66,5	78,5
<i>Takipteki Alacaklar (Net)</i>	1,7	1,7
Vadeye Kadar Elde Tut. M.D.	1,3	1,0
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0,5	0,7
Maddi Duran Varlıklar	1,7	1,9
Diğer Aktifler	0,8	0,9
Toplam	100,0	100,0

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

2012 yılında, daha önceki yıllarda olduğu gibi kadar aktif büyümesini kredi hacmini artırmak suretiyle sağlayan Bankamızın, kredilerin toplam aktifler içerisindeki payı 2011 yılsonunda %66,5 iken önceki yılsonunda %78,5 seviyesinde gerçekleşmiştir. Bankamız devam eden global kriz sürecinde yatırımcılardan desteğini çekmemiş ve aktif kredi politikası ile kredi hacmini artırarak halka açık bankalar arasında kredilerini en hızlı artıran bankalardan biri olmuştur.

Toplam Krediler (Milyon TL)	Aralık 2011	Aralık 2012
Krediler	1.859,2	2.254,4
Takipteki Alacaklar (Brüt)	94,7	97,2
Ayrılan Karşılık (-)	46,4	49,2
Takipteki Alacaklar (Net)	48,3	48,0

Aktif Kalitesi (%)	Aralık 2011	Aralık 2012
Krediler/Toplam Aktifler	66,5	78,5
Takipteki Alacaklar (Net)/Toplam Aktifler	1,7	1,7
Takipteki Alacaklar (Net)/Toplam Krediler	2,6	2,1
Takipteki Alac.Karş./Takipteki Alacaklar	49,0	50,6
Takipteki Alacaklar (Brüt)/Toplam Aktifler	3,4	3,4
Takipteki Alacaklar (Brüt)/Toplam Krediler (Brüt)	4,9	4,2

Takipteki Alacaklar bakiyesi 2011 yılsonundaki 94,7 milyon TL seviyesinden 2012 yılsonunda 97,2 milyon TL seviyesine yükselmiştir. 2011 yılı içerisinde kredi hacminin takipteki alacaklar kaleminden daha yüksek oranda artmış olmasından dolayı brüt takibe dönüşüm oranı önceki yıla göre yaklaşık 0,7 puan gerilemiş ve Aralık 2012 döneminde %4,2 seviyesine kadar düşmüştür.

Likit Aktifler (Milyon TL)	Aralık 2011	Aralık 2012
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0,2	0,3
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan FV	65,3	1,1
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	153,3	261,2
Para Piyasaları	-	134,7
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	596,9	91,3
Toplam	815,7	488,6

2011 yılı sonunda 815,7 milyon TL olan Bankamız likit aktifleri %40,1 oranında azalarak Aralık 2012'de 488,6 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiş, toplam aktif içindeki payı da %29'dan %17'ye düşmüştür. Bu düşüşün temel nedeni, Bankanın para piyasalarından daha önce tercih ettiği kısa vadeli fonları tercih etmemesi ve bu fonları plase ettiği likit portföyünü küçültme politikasını izlemesidir. Bu politika neticesinde menkul kıymetlerin en çok plase edildiği Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar portföyünün aktif içerisindeki payı %21,4'ten Aralık 2012 döneminde %3,2'ye gerilemiştir.

Pasiflerin Yapısı (%)	Aralık 2011	Aralık 2012
Para Piyasaları	18,3	2,9
Alınan Krediler	58,7	73,2
Fonlar	2,4	1,6
Karşılıklar	1,3	1,7
Diğer Pasifler	0,4	0,5
Özkaynaklar	18,9	20,1
<i>Dönem Kâr/Zararı</i>	0,9	1,5
Toplam	100,0	100,0

Alınan krediler ve para piyasalarından sağlanan fonlarda yaşanan artış özkaynaklardaki artış hızının altında kalması nedeniyle özkaynakların pasif içerisindeki payı geçen yılki %18,9 seviyesinden 2012 yılında %20,1'e yükselmiştir. Bankanın para piyasalarından sağladığı fonları azaltması ve yurtdışı ağırlıklı olarak aldığı kredileri %28,1 artırması nedeniyle Aralık 2012 döneminde alınan kredilerin toplam pasif içerisindeki payı bir önceki aynı dönem seviyesi olan %58,7'den %73,2'ye yükselmiştir.

Kârın/Zararın Kaynakları (Milyon TL)	Aralık 2011	Aralık 2012
Faiz Marjı	91,5	113,6
Kambiyo Marjı	-1,7	3,4
Ücret ve Komisyon Marjı	6,0	5,3
Sermaye Piyasası İşlemleri Marjı	0,1	-1,3
Türev Finansal İşlemler Marjı	-1,3	-1,2
Diğer Gelirler Marjı	-62,4	-64,7
Vergi Öncesi Kâr	32,2	55,1
Vergi Karşılığı (-)	8,4	11,5
Net Kâr (Zarar)	23,8	43,6

Gelirlerin/Giderlerin Yapısı (%)	Aralık 2011	Aralık 2012
Gelirler	100,0	100,0
Faiz Gelirleri	82,6	83,3
Kambiyo Gelirleri	2,9	3,5
Komisyon Gelirleri	4,0	3,2
Sermaye Piyasası İşlemleri Gelirleri	0,4	0,2
Türev Finansal İşlem Gelirleri	0,1	0,0
Diğer Gelirler	10,0	9,8
Giderler	100,0	100
Faiz Giderleri	30,7	36,9
Kambiyo Giderleri	5,0	2,5
Komisyon Giderleri	0,2	0,8
Sermaye Piyasası İşlemleri Giderleri	0,4	1,1
Türev Finansal İşlem Giderleri	1,1	0,8
Diğer Giderler	62,6	57,9

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİşKİN DEĞERLENDİRMELER

Faiz Gelirlerinin/Giderlerinin Yapısı (%)	Aralık 2011	Aralık 2012
Faiz Gelirleri	100,0	100,0
Kredilerden	69,4	65,9
Bankalardan	9,5	4,5
Para Piyasası İşlemlerinden	0,3	12,6
Menkul Değerlerden	20,8	17,0
Faiz Giderleri	100,0	100,0
Para Piyasası İşlemlerine	28,0	40,1
Kullanılan Kredilere	60,4	54,3
Diğer	11,6	5,6

Bankamızın gelir-gider yapısı incelendiğinde, kârın temel kaynaklarını faiz marjı ile kambiyo marjının oluşturduğu görölmektedir. Faiz marjı 2012 yılında 22,1 milyon TL artış göstererek 113,6 milyon TL olurken, kambiyo marjı ise aynı dönemde negatiften pozitifte geçmiş olup 3,4 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Faiz marjındaki artış genel olarak kredilendirme faaliyetinin artışından ve hazine işlemlerinin özellikle yılın ilk yarısında yoğun olarak kullanılmasından kaynaklanmıştır.

Faiz gelirleri içerisinde bankalardan ve kredilerden elde edilen gelirlerin paylarında azalma para piyasası işlemlerinden ve menkul kıymetlerden elde edilen gelirlerin payında artış yaşanmıştır. Faiz giderleri içerisinde ise önceki yıla göre para piyasası işlemlerine verilen faizlerin payının repo piyasasının aktif olarak kullanılmasına bağılı olarak %28,0'den %40,1'e yükselmiştir. Bu yükseliş neticesinde kullanılan kredilere verilen faizler ile diğer faiz giderlerinin payında gerileme yaşanmıştır.

Bankamızın ana faaliyet konusu olan kredilendirme faaliyetinde artış ve hazine işlemlerinin yoğun olarak kullanılması neticesinde faiz marjında yaşanan artışa bağılı olarak Bankamız dönem net kâr Aralık 2012 döneminde önceki yıla göre %83,2 artışla 43,6 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Net dönem kârındaki artışın aktif büyümesine göre yüksek olması nedeni ile aktif kârlılığı %0,9'dan %1,5'e yükselmiş, özkaynak kârlılığı ise %4,5'den 7,6'ya yükselmiştir.

KREDİ DERECELENDİRME NOTLARI

	2011	2012
YABANCI PARA		
Uzun Vadeli	BB+	BBB-
Kısa Vadeli	B	F3
Görünüm	Durağan	Durağan
TÜRK LİRASI		
Uzun Vadeli	BB+	BBB
Kısa Vadeli	B	F3
Görünüm	Durağan	Durağan
ULUSAL		
Uzun Vadeli	AA+ (TUR)	AAA(TUR)
Görünüm	Durağan	Durağan
Destek Notu	3	2
Destek Derecelendirme Tabanı	BB+	BBB-

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Yıllık Faaliyet Raporlarına İlişkin Yönetmelik” ve “Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik” gereği Bankamız, Uluslararası Derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings tarafından 2012 yılında değerlendirilmiş ve 31.12.2012 tarihinde teyit edilerek açıklanan kredi notlarının Bankamız web sayfalarında güncellenmesi sağlanmıştır.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings tarafından Bankamızın kredi notu artırılmış olup 13 Kasım 2012 tarihinde yapmış olduğu açıklama ile Bankamızın rating notlarını aşağıdaki şekilde değiştirmiştir. Uzun vadeli yabancı parada yatırım yapılabilir seviye olan BBB- özellikle Bankamız faaliyetleri açısından olumlu değerlendirilmiştir.

Uzun Vadeli Yabancı Para: ‘BB+’dan ‘BBB-’ye yükseltilmiş, görünüm durağan olarak belirlenmiştir.

Uzun Vadeli Yerel Para: ‘BB+’dan ‘BBB’ye yükseltilmiş, görünüm durağan olarak belirlenmiştir.

Kısa Vadeli Yabancı ve Yerel Para: ‘B’den ‘F3’e yükseltilmiştir. Destek: ‘3’ten ‘2’ye yükseltilmiştir.

Destek Derecelendirme Tabanı: ‘BB+’dan ‘BBB-’ye yükseltilmiştir. Ulusal Uzun Vadeli: ‘AA+(tur)’dan ‘AAA(tur)’ a yükseltilmiş, görünüm durağan olarak belirlenmiştir.

2008-2012 DÖNEMİ İÇİN SEÇİLMİŞ ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE GÖSTERGE RASYOLAR

(Milyon TL)	2008	2009	2010	2011	2012
Toplam Aktifler	1.023,9	1.287,0	1.597,2	2.793,8	2.870,1
Likit Aktifler	334,3	324,7	298,2	815,7	488,6
Toplam Krediler	589,1	802,3	1.178,2	1.859,2	2.254,4
Takipteki Krediler (Net)	0,0	27,9	27,5	48,3	48,0
Toplam Yabancı Kaynaklar	539,7	788,0	1.083,5	2.264,9	2.293,2
Ödenmiş Sermaye	160,0	160,0	160,0	160,0	160
Özkaynaklar	484,2	499,0	513,7	528,9	576,9
Net Faiz Geliri	82,0	72,8	62,6	91,5	113,6
Net Kâr	36,7	25,6	21,1	23,8	43,6
%					
Toplam Krediler/Toplam Aktifler	57,5	62,3	73,8	66,5	78,5
Takipteki Krediler (Brüt)/Toplam Krediler (Brüt)	9,9	10,8	6,3	4,9	4,2
Toplam Yabancı Kaynaklar/Toplam Pasifler	52,7	61,2	67,8	81,1	79,9
Özkaynaklar/Toplam Aktifler	47,3	38,8	32,2	18,9	20,1
Aktif Kârlılığı	3,6	2,0	1,3	0,9	1,5
Özkaynak Kârlılığı	7,6	5,1	4,1	4,5	7,6

Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.

1 OCAK - 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.

Yönetim Kurulu'na

Ankara

1. Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Yetkili Denetim Kuruluşu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

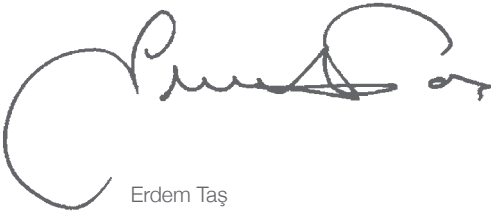
Bağımsız Denetçi Görüşü:

4. Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Ankara, 6 Mart 2013

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.ř.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Erdem Taş

Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

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

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



Ahmet YAMAN
Yönetim Kurulu
Başkanı (V.)



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



İrfan TOKGÖZ
Denetim Komitesi
Başkanı

GÖREVLİ

Şerif ÇELENK
Denetim Komitesi
Başkan Vekili



Zeki ÇİFTÇİ
Denetim Komitesi
Üyesi



Adnan YALÇINCI
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı



Aydın TOSUN
Mali İşler Daire Başkanı

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

Adı Soyadı/Unvanı: Funda Özer/Mali İşler Müdürü

Tel No: 0 312 -418 84 87

Faks No: 0 312 -418 22 94

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	84
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	84
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	84
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	85
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	85

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Konsolide Olmayan Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)	86
II.	Konsolide Olmayan Bilanço Dışı Hesaplar	88
III.	Konsolide Olmayan Gelir Tablosu	90
IV.	Konsolide Olmayan Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir.Gider Kalemlerine İlişkin Tablo	91
V.	Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu (Bağımsız Denetimden Geçmiş)	92
VI.	Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu	94
VII.	Kâr Dağıtım Tablosu	95

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:	96
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:	96
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:	97
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:	97
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:	97
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:	97
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:	98
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:	99
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:	99
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar:	99
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:	99
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:	100
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:	100
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:	101
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:	101
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:	101
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:	102
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:	102
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:	102
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:	102
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:	102
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:	105

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler**

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:	105
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar:	108
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar:	112
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:	113
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar:	113
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:	115
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar:	119
VIII.	Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri İle Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	123
IX.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:	124

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

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:	125
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:	139
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	143
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:	145
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:	149
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:	150
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar:	151
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:	152
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:	152

ALTINCI BÖLÜM**Diğer Açıklamalar**

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar:	152
----	---	-----

YEDİNCİ BÖLÜM**Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

I.	Bağımsız Denetim Raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:	152
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:	152

Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

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

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

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:

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

(*) 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 atanmışlardır.

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

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Denetim Kurulu Üyeleri:

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

Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları:

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

Teftiş Kurulu Başkanı:

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

(*) 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 Banka'da hisselerin halka açık olmayan kısmında sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

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

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

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

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

BIN TÜRK LİRASI							
		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		(31/12/2012)			(31/12/2011)		
AKTİF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	319	-	319	168	-	168
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(2)	1.122	-	1.122	65.343	-	65.343
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1.122	-	1.122	65.343	-	65.343
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1.104	-	1.104	65.343	-	65.343
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		18	-	18	-	-	-
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	221.837	39.380	261.217	149.183	4.089	153.272
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		134.670	-	134.670	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		4.600	-	4.600	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		130.070	-	130.070	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	91.065	199	91.264	596.898	-	596.898
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		955	-	955	955	-	955
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		86.182	199	86.381	592.360	-	592.360
5.3 Diğer Menkul Değerler		3.928	-	3.928	3.583	-	3.583
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	297.095	1.957.315	2.254.410	308.072	1.551.115	1.859.187
6.1 Krediler ve Alacaklar		249.076	1.957.315	2.206.391	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		249.076	1.957.315	2.206.391	259.762	1.551.115	1.810.877
6.2 Takipteki Krediler		97.220	-	97.220	94.664	-	94.664
6.3 Özel Karşılıklar (-)		49.201	-	49.201	46.354	-	46.354
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	29.733	-	29.733	35.558	-	35.558
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		29.733	-	29.733	29.858	-	29.858
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	5.700	-	5.700
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	7.691	5.513	13.204	5.756	2.275	8.031
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		7.691	5.513	13.204	5.756	2.275	8.031
9.2.1 Mali İştirakler		-	5.513	5.513	-	2.275	2.275
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		7.691	-	7.691	5.756	-	5.756
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	6.357	-	6.357	6.038	-	6.038
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		6.357	-	6.357	6.038	-	6.038
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)	5	-	5	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		5	-	5	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	54.101	-	54.101	45.167	-	45.167
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	784	-	784	852	-	852
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		784	-	784	852	-	852
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	1.153	-	1.153	2.416	-	2.416
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	6.846	-	6.846	6.308	-	6.308
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		6.846	-	6.846	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)	13.048	1.820	14.868	13.134	1.384	14.518
AKTİF TOPLAMI		865.826	2.004.227	2.870.053	1.234.893	1.558.863	2.793.756

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

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

		BİN TÜRK LIRASI						
		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			
		CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM				
		(31/12/2012)		(31/12/2011)				
PASİF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	1.096	-	1.096	1.410	-	1.410	
III. ALINAN KREDİLER	(3)	-	2.101.037	2.101.037	-	1.639.868	1.639.868	
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		81.549	-	81.549	508.216	-	508.216	
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		81.549	-	81.549	508.216	-	508.216	-
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		47.083	54	47.137	66.629	57	66.686	
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		47.083	54	47.137	66.629	57	66.686	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		3.411	1.821	5.232	4.010	935	4.945	
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	3.790	307	4.097	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)	47.743	-	47.743	36.765	-	36.765	
12.1 Genel Karşılıklar		23.008	-	23.008	16.635	-	16.635	-
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		24.735	-	24.735	20.130	-	20.130	-
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-	-
XIII. VERGİ BORCU	(8)	5.264	-	5.264	3.041	-	3.041	
13.1 Cari Vergi Borcu		5.264	-	5.264	3.041	-	3.041	-
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(11)	576.896	2	576.898	528.875	-	528.875	
16.1 Ödenmiş Sermaye		160.000	-	160.000	160.000	-	160.000	-
16.2 Sermaye Yedekleri		210.847	2	210.849	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		3.282	2	3.284	(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 Varlıkları Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		206.074	-	206.074	206.074	-	206.074	-
16.3 Kâr Yedekleri		162.419	-	162.419	138.658	-	138.658	-
16.3.1 Yasal Yedekler		29.992	-	29.992	28.804	-	28.804	-
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		43.630	-	43.630	23.761	-	23.761	-
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		43.630	-	43.630	23.761	-	23.761	-
PASİF TOPLAMI		766.832	2.103.221	2.870.053	1.152.896	1.640.860	2.793.756	

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

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI HESAPLAR

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

BİN TÜRK LİRASI							
BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ				BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			
CARİ DÖNEM (31/12/2012)				ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)			
Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	134.711	848.263	982.974	171.386	1.188.910	1.360.296	
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (3)	46	56.981	57.027	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		-	56.981	56.981	-	78.798	78.798
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	56.981	56.981	-	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)	46.697	704.371	751.068	109.302	1.049.407	1.158.709
2.1. Cayılamaz Taahhütler		-	16.000	16.000	-	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. İşt. Taahhütleri		-	16.000	16.000	-	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 için 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		46.697	688.371	735.068	109.302	1.028.640	1.137.942
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		46.697	688.371	735.068	109.302	1.028.640	1.137.942
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI HESAPLAR

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

III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	87.968	86.911	174.879	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	87.968	86.911	174.879	62.038	60.705	122.743	
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	2.543	2.523	5.066	4.572	4.505	9.077	
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	2.543	-	2.543	-	4.505	4.505	
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	2.523	2.523	4.572	-	4.572	
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri	85.425	84.388	169.813	57.466	56.200	113.666	
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri	-	84.388	84.388	-	56.200	56.200	
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri	85.425	-	85.425	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)		1.967.239	7.361.635	9.328.874	2.214.703	7.174.371	9.389.074	
IV. EMANET KIYMETLER		2.079	496	2.575	2.894	514	3.408	
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-	
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	2.079	-	2.079	2.394	-	2.394	
4.3.	Tahsile Alınan Çekler	-	-	-	500	-	500	
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler	-	-	-	-	-	-	
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-	
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-	
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler	-	496	496	-	514	514	
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-	
V. REHİNLİ KIYMETLER		1.963.560	7.360.017	9.323.577	2.210.209	7.172.697	9.382.906	
5.1.	Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	
5.2.	Teminat Senetleri	320.470	1.662.119	1.982.589	305.380	1.422.780	1.728.160	
5.3.	Emtia	-	-	-	-	-	-	
5.4.	Varant	-	-	-	-	-	-	
5.5.	Gayrimenkul	908.836	3.756.643	4.665.479	1.131.005	3.822.282	4.953.287	
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler	205.070	1.386.646	1.591.716	166.941	1.345.901	1.512.842	
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar	529.184	554.609	1.083.793	606.883	581.734	1.188.617	
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1.600	1.122	2.722	1.600	1.160	2.760	
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		2.101.950	8.209.898	10.311.848	2.386.089	8.363.281	10.749.370	

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

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

BİN TÜRK LİRASI			
		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	(01/01/2012-31/12/2012)	(01/01/2011-31/12/2011)
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	167.329	129.831
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		110.245	90.145
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		7.504	12.365
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		21.099	388
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		28.478	26.932
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		638	6.112
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıf. FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		25.070	16.629
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		2.770	4.191
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		3	1
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	53.745	38.335
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		29.190	23.178
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		21.537	10.722
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		3.018	4.435
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)	(12)	113.584	91.496
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		5.257	5.976
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		6.350	6.213
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		759	1.009
4.1.2 Diğer		5.591	5.204
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar	(12)	1.093	237
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer		1.093	237
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	330	172
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(4)	924	(2.888)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		(1.258)	141
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1.190)	(1.323)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		3.372	(1.706)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	19.381	15.604
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		139.476	110.360
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	15.298	17.761
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	69.095	60.441
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		55.083	32.158
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)	55.083	32.158
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(11.453)	(8.397)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(13.089)	(7.394)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		1.636	(1.003)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	43.630	23.761
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(8)	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(10)	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	43.630	23.761
Hisse Başına Kâr / Zarar		0,00273	0,00149

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

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR-GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	(01/01/2012-31/12/2012)	(01/01/2011-31/12/2011)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	7.236	(4.778)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ 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	(1.098)	936
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	6.138	(3.842)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	(1.745)	96
11.1.Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	(1.745)	96
11.2.Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3.Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4.Diğer	-	-
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	4.393	(3.746)

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Bağımsız Denetimden Geçmiş)

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

BIN TÜRK LİRASI								
	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)								
I. Dönem Başı Bakiyesi		160.000	206.074	1.491	-	27.688	-	94.677
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	-	27.688	-	94.677
Dönem İçindeki Değişimler								
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-
6.1.Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-
6.2.Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-
X. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-
14.1. Nakden		-	-	-	-	-	-	-
14.2. İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-
XX. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	1.116	-	15.177
20.1.Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-
20.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	1.116	-	15.177
20.3.Diğer		-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)		160.000	206.074	1.491	-	28.804	-	109.854
CARİ DÖNEM (31/12/2012)								
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		160.000	206.074	1.491	-	28.804	-	109.854
Dönem İçindeki Değişimler								
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-
4.1.Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-
4.2.Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-
12.1.Nakden		-	-	-	-	-	-	-
12.2.İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	1.188	-	22.573
18.1.Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-
18.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	1.188	-	22.573
18.3.Diğer		-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		160.000	206.074	1.491	-	29.992	-	132.427

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

[illegible]

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

BIN TÜRK LİRASI			
		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	Dipnot	(01/01/2012-31/12/2012)	(01/01/2011-31/12/2011)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1. Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı (+)	(1)	155.345	(153.756)
1.1.1. Alınan Faizler (+)		177.882	116.662
1.1.2. Ödenen Faizler (-)		(54.581)	(35.305)
1.1.3. Alınan Temettüleri (+)		330	172
1.1.4. Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		6.350	6.213
1.1.5. Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		961	3.537
1.1.6. Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		7.296	11.886
1.1.7. Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(48.612)	(44.921)
1.1.8. Ödenen Vergiler (-)		(14.946)	(9.350)
1.1.9. Diğer (+/-)	(1)	80.665	(202.650)
1.2. Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(1)	(398.104)	644.543
1.2.1. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net Artış/Azalış (+/-)		61.752	(16.375)
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 (+/-)		(450.493)	(465.062)
1.2.5. Diğer Aktiflerde Net Artış/Azalış (+/-)		(356)	(10.427)
1.2.6. Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.7. Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.8. Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		433.212	632.770
1.2.9. Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10. Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	(1)	(442.219)	483.637
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)	(1)	(242.759)	490.787
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		486.490	(438.866)
2.1. İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)		(4.004)	(1.423)
2.2. Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)		-	-
2.3. Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		(178)	(85)
2.4. Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		177	2.786
2.5. Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		(417.593)	(715.382)
2.6. Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)		902.831	263.303
2.7. Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		(18.443)	(66.432)
2.8. Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		24.056	79.393
2.9. Diğer (+/-)		(356)	(1.026)
C. FINANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)	(1)	-	(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 (+/-)	(1)	(1.166)	518
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		242.565	47.611
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	(2)	153.284	105.673
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	(3)	395.849	153.284

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

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

KÂR DAĞITIM TABLOSU

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

BİN TÜRK LİRASI		
	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	(31/12/2012)	(31/12/2011)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1.DÖNEM KÂRI	55.083	32.158
1.2.ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	11.453	8.397
1.2.1.Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	13.089	7.394
1.2.2.Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3.Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(1.636)	1.003
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	43.630	23.761
1.3.GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4.BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	1.188
1.5.BANKADA BIRAKILMASI VE TASAR. ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A- (1.3+1.4+1.5))]	43.630	22.573
1.6.ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7.PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8.YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11.STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12.OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	22.573
1.13.DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14.ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1.DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3.ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4.PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5.YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

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

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

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I- Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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

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

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'nca 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. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları:

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

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

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tabloların tümü 31 Aralık 2011 tarihli bağımsız denetimden geçmiş bakiyeler ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir. Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem konsolide olmayan finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır.

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

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

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

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

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

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

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

Yabancı para işlemlerin yürütülmesinde ise, aşağıda belirtilen uygulamalar yapılmaktadır.

a. Yabancı para aktif ve pasif parasal kalemler dönem sonunda geçerli olan Banka döviz alış kurlarından Türk Lirası'na (TL) çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

b. Bilanço tarihi itibarıyla aktifleştirilen kur farkı bulunmamaktadır.

c. Kur riski yönetim politikasının temel esasları: Yasal yükümlülükler arasında yer alan Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Rasyosu'nun çizdiği temel sınırlar çerçevesinde hazırlanan modellemeler doğrultusunda, periyodik olarak toplanan Aktif Pasif Yönetim Komitesi tarafından kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve alınan kararlar titizlikle uygulanmaktadır. Parite riskinden korunmak amacıyla döviz pozisyonu tekil ve genel pozisyon dikkate alınarak yönetilmektedir.

d. Yabancı para işlemler, işlem tarihinde geçerli olan kurlardan hesaplanmakta olup, bu tür işlemlerden kaynaklanan kâr/zararlar ait oldukları dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

IV- Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

V- Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

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

VI- Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

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

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

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

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (İMKB) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun 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 kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler ve Alacaklar:

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

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.

Döviz 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 ettirmektedir.

Nakit ve Nakit Benzeri Değerler:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan, ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan ve satılmaya hazır olarak sınıflandırılanlar ile krediler ve alacaklar dışında kalan türev olmayan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

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

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

VII- Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

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

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

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

VIII- Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (repo), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında “Repoya Konu Edilenler” olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde 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.

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

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

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

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

Bilanço tarihleri itibarıyla ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

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

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XII- Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Kasalar	50	2
Araçlar	5	20
Diğer Menkuller	3-15	6,66-33,33

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

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

XIII- Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 3 adet gayrimenkulü faaliyet kiralama sözleşmesi kapsamında olup bu gayrimenkullerin 2'si bilançoda yatırım amaçlı gayrimenkuller adı altında sınıflandırılmaktadır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkuller olup, maliyet değerinden birikmiş amortisman ve varsa birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarlar ile gösterilmektedirler. Kabul gören kriterlere uyması durumunda bilançoda yer alan tutara, var olan yatırım amaçlı gayrimenkulün herhangi bir kısmını değiştirmenin maliyeti dahil edilir. Söz konusu tutara, yatırım amaçlı gayrimenkullere yapılan günlük bakımlar dahil değildir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin amortismanında doğrusal amortisman yöntemi kullanılmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin amortisman süresi 50 yıldır. Banka'nın alacaklarından dolayı elde edindiği, faaliyet kiralaması kapsamındaki 1 adet gayrimenkul ise 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmekte ve Banka tarafından düzenli aralıklarla satışa çıkarılmaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XIV- Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

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

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

XV- Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

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

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

Çalışan haklarından doğabilecek toplam yükümlülüğün hesaplanmasındaki ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %5 enflasyon ve %7,33 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %2,22 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2011: %4,66). Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize edilmekte olup, Banka'nın kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren geçerli olan 3.129,25 TL tavan tutarı dikkate alınmıştır. (1 Ocak 2012: 2.805,04 TL)

XVI- Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi uyarınca, kurumlar vergisinin hesaplanmasında %20 oranı dikkate alınmaktadır. İlgili kanun gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanmakta ve ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla tahakkuk eden geçici vergi 18 Şubat 2013 tarihinde ödenmiştir.

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

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

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

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

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

Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XVII- Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

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

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

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

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

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

XVIII- İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilir.

Banka’nın 2011 ve 2012 yılları içerisinde hisse senedi ihracı olmamıştır.

XIX- Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

XX- Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

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

XXI- Raporlamanın bölümlmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

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

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

“Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” çerçevesinde 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlmesine ilişkin bilgiler tablosuna devam eden sayfada yer verilmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Cari Dönem - (31.12.2012)	Hazine	Yatırım Bankacılığı	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Banka'nın Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ				
Faiz Gelirleri	57.081	110.245	3	167.329
Kredilerden Alınan Faizler	-	110.245	-	110.245
Bankalardan Alınan Faizler	7.504	-	-	7.504
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	21.099	-	-	21.099
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	28.478	-	-	28.478
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	3	3
Faiz Giderleri	(24.130)	(29.615)	-	(53.745)
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(2.593)	(26.597)	-	(29.190)
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	(21.537)	-	-	(21.537)
Diğer Faiz Giderleri	-	(3.018)	-	(3.018)
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	(1.093)	5.401	949	5.257
Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	5.401	949	6.350
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(1.093)	-	-	(1.093)
Temettü Gelirleri	-	330	-	330
Ticari Kâr/Zarar (Net)	(1.940)	2.864	-	924
Sermaye Piyasası İşlem Kâr/Zararı (Net)	(1.258)	-	-	(1.258)
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar (Net)	(1.190)	-	-	(1.190)
Kambiyo Kâr/Zararı (Net)	508	2.864	-	3.372
Diğer Faaliyet Gelirleri	127	18.518	736	19.381
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	(14.507)	(791)	(15.298)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(69.095)	(69.095)
Vergi Öncesi Kâr	30.045	93.236	(68.198)	55.083
Vergi Karşılığı	-	-	(11.453)	(11.453)
Net Dönem Kârı	30.045	93.236	(79.651)	43.630
BÖLÜM VARLIKLARI ⁽²⁾	517.051	2.289.780	63.222	2.870.053
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan F.V.	1.122	-	-	1.122
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	395.887	-	-	395.887
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	90.309	-	955	91.264
Krediler ve Alacaklar	-	2.254.410	-	2.254.410
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	29.733	-	-	29.733
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	19.561	-	19.561
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	14.000	40.101	54.101
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	784	784
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	-	-	1.153	1.153
Diğer Varlıklar	-	1.809	20.229	22.038
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ ⁽²⁾	129.782	2.124.045	616.226	2.870.053
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1.096	-	-	1.096
Alınan Krediler ve Fonlar	47.137	2.101.037	-	2.148.174
Para Piyasalarına Borçlar	81.549	-	-	81.549
Karşılıklar	-	23.008	24.735	47.743
Özkaynaklar	-	-	576.898	576.898
Diğer Yükümlülükler	-	-	14.593	14.593

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

(2) Bölümlerarası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç bulunmamaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.**31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

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

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

(2) Bölümlerarası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç bulunmamaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XXII- Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 2011 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı 9 Mayıs 2012 tarihinde gerçekleştirilmiştir. 30 Mart 2012 tarihinde alınmış olan Yönetim Kurulu kararına göre, 31 Aralık 2011 tarihi finansal tablolarda, 2011 yılı 23.761 Bin TL tutarındaki net dönem kâni üzerinden 1.188 Bin TL tutarında birinci tertip yasal yedek akçe ayrılmış, bu tutar düşüldükten sonra kalan 22.573 Bin TL'si ise olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I - Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %25,15'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" (Yönetmelik) ve "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanmaktadır.

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

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

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

Gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden Yönetmelik'in 5'inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6'nıncı 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.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.**31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

	Risk Ağırlıkları						
	Banka						
	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar	-	45.804	263.404	13.039	1.846.355	578	5.588
Risk Sınıfları	75.661	229.018	526.808	17.385	1.846.355	385	2.794
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	65.907	-	-	-	-	-	-
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	-	229.018	194.702	-	347.282	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1.332	-	-	-	1.309.931	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1.122	-	-	17.385	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	268	-	332.106	-	51.540	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	47.962	56	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	329	2.794
İpotek teminatl原因 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	7.032	-	-	-	89.640	-	-

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

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

(*) "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.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.**31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem (*)
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	160.000	160.000
Nominal Sermaye	160.000	160.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	206.074	206.074
Hisse Senedi İhraç Primleri	1.491	1.491
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek Akçeler	162.419	138.658
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	43.630	23.761
Net Dönem Kârı	43.630	23.761
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	13	19
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	784	852
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	572.817	529.113
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	23.008	11.563
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 Kâr İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	1.478	(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	24.486	10.454
SERMAYE	597.303	539.567
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	952	561
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	952	561
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	596.351	539.006

(*) 28 Haziran 2012 tarihinde 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"i ile değişen yukarıdaki tablonun önceki dönem bakiyelerinde, cari dönem sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla, bazı sınıflama işlemleri yapılmış olup toplam özkaynak bakiyesinde değişiklik olmamıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar:

Banka'nın sermaye gereksinimi içsel değerlendirme ve sermaye yeterliliği politikasının temel esası, Yönetim Kurulu tarafından Eylül 2012 tarihinde onaylanan "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları" dokümanında belirlenmiştir.

Söz konusu doküman ile maruz kalınan veya kalınabilecek riskleri karşılamak için yeterli görülen sermayenin, çeşitleri, bileşenleri ve dağılımının sürekli olarak değerlendirilmesi ve idame ettirilmesine yönelik sağlam, etkin ve eksiksiz strateji ve süreçlerin oluşturulması öngörülmüştür.

Bu kapsamda, Banka'nın hedef ve stratejileri doğrultusunda gerçekleştirdiği faaliyetler ve maruz kalınan riskler göz önüne alınarak, gelecekte ortaya çıkması muhtemel içsel sermaye gereksinimi değerlendirilmiştir. Bu değerlendirme yapılırken, yasal sermaye yeterlilik rasyosu bileşenleri olan piyasa, kredi ve operasyonel risklerin yanı sıra bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, likidite riski, itibar riski, artık risk, yoğunlaşma riski, stratejik risk ve ülke ve transfer riskleri de dikkate alınmıştır.

II- Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanununun 54. maddesiyle tanımlanan genel kredi sınırlamalarına tabi değildir. Ancak, Banka'nın "Kredi Yönetmeliği" ve "Risk Limitleri ve Uygulama Esasları" dokümanlarında, kanunda yer alan sınırlamalara paralel kredi sınırlamaları tanımlamıştır.

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

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

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

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak limit belirlenmemiş olup, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması izlenmektedir.

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

Banka'nın karşılaşılabileceği kredi riski düzeyinin belirlenebilmesi için Risk İzleme Müdürlüğü ölçüm, analiz ve izleme sürecine aktif olarak katılır ve Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne Üst Düzey Yönetime düzenli raporlamalar gerçekleştirir.

Türkiye Muhasebe Standartları kapsamında belirlenen politikalar çerçevesinde;

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

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

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

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

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

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

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

a) Bankanın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla %95,54 ve %99,97'dir. (31 Aralık 2011 %94,91 ve %99,91).

b) Bankanın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı sırasıyla %77,18 ve 80,67'dir (31 Aralık 2011 %65,70 ve %69,02).

c) Bankanın ilk büyük 100 ve 200 gayri nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayri nakdi kredi portföyü içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2011 %100).

Üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 23.008 Bin TL'dir (31 Aralık 2011: 16,635 Bin TL).

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

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

Cari Dönem (31 Aralık 2012)	Risk Sınıfları							
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	Diğer alacaklar
Yurtiçi	30.293	609.842	1.482.632	22.503	388.509	48.018	3.123	1
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	349	16.000	-	-	-	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	30	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	435	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	19.561
Dağıtılmamış Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	77.110
Toplam	30.293	610.656	1.498.632	22.503	388.509	48.018	3.123	96.672

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

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

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

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

Cari Dönem (31 Aralık 2012)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar	TP	YP	TOPLAM
Tarım	-	-	-	-	7.638	-	-	-	-	7.638	7.638
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	7.638	-	-	-	-	7.638	7.638
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	1.280.707	11.466	306.693	12.886	-	4.411	109.571	1.506.592	1.616.163
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	229.738	9.723	103.540	12.886	-	4.411	41.966	318.332	360.298
Elektrik, Gaz, Su	-	-	1.050.969	1.743	203.153	-	-	-	67.605	1.188.260	1.255.865
İnşaat	-	-	-	-	-	1.144	-	-	1.144	-	1.144
Hizmetler	30.293	610.656	217.925	9.260	74.178	33.988	-	15.151	458.983	532.468	991.451
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	3.272	3.272	-	3.272
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	175.138	9.259	57.208	27.443	-	8	139.641	129.415	269.056
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	30.293	610.656	16.000	1	-	-	-	11.871	299.212	369.609	668.821
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	1.545	-	-	-	1.545	-	1.545
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	26.787	-	15.425	6.545	-	-	15.313	33.444	48.757
Diğer	-	-	-	1.777	-	-	3.123	77.110	82.010	-	82.010
Toplam	30.293	610.656	1.498.632	22.503	388.509	48.018	3.123	96.672	651.708	2.046.698	2.698.406

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

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				1 yıl ve üzeri
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	379	505	-	-	29.228
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	243.147	20.174	22.699	35.597	277.510
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	12.448	83.191	40.888	69.388	1.292.717
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	375	1.341	1.169	2.813	16.805
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	9.864	34.733	10.897	40.352	292.663
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	158	304	438	822	1.400
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	266.371	140.248	76.091	148.972	1.910.323

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

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

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

Risk ağırlığına göre risk tutarları;

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı									
Öncesi Tutar	37.325	-	229.018	370.695	22.503	2.035.686	385	2.794	1.749
Kredi Riski Azaltımı									
Sonrası Tutar	75.661	-	229.018	526.808	17.385	1.846.355	385	2.794	1.749

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Türkiye Muhasebe Standartları kapsamında belirlenen politikalar çerçevesinde;

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

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

Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	44.854	729	13	31.968
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	44.854	727	13	31.968
Elektrik, Gaz, Su	-	2	-	-
İnşaat	2.097			953
Hizmetler	49.000	5.069	63	15.011
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	40.201	5.069	63	12.758
Ulaştırma ve Haberleşme	72	-	-	72
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	8.727			2.181
Diğer	1.269			1.269
Toplam	97.220	5.798	76	49.201

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık		Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
		Tutarları	Karşılık İptalleri		
1. Özel Karşılıklar	46.354	8.098	(5.251)	-	49.201
2. Genel Karşılıklar	16.635	6.417	(44)	-	23.008

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı aşağıda belirtilmiştir:

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	30.293	31.094
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	610.656	495.765
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1.498.632	1.551.026
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	22.503	19.705
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	388.509	278.532
Tahsili gecikmiş alacaklar	48.018	46.869
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	3.123	4.412
Diğer alacaklar	96.672	88.134

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in yayımlandığı tarihten ilgili dönem sonuna kadar aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

III- Piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	260
(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	2.918
(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	84
(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)	3.262
(XI) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x IX) ya da (12,5 x X)	40.775

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

	Cari Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	534	1.010	260
Hisse Senedi Riski	193	580	-
Kur Riski	2.921	3.181	2.593
Emtia Riski	-	-	-
Takas Riski	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	16	84	-
Toplam Riske Maruz Değer	3.664	4.855	2.853

(*) Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren yeni sermaye yeterliliği mevzuatı çerçevesinde Piyasa Riskine Esas Tutar hesaplama metodolojisinde değişiklik meydana gelmesi nedeniyle, tablo anılan tarihten sonraki dönem dikkate alınarak düzenlenmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Karşı taraf kredi riskine ilişkin bilgiler

Türev finansal araçlar ve repo işlemleri için karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamaları Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2 kapsamında yapılmakta ve hesaplamalarda Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi kullanılmaktadır. Türev işlemlerde karşı taraf kredi riski tutarı, işlem bazında hesaplanan yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarlarının toplamı olmaktadır. Sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile pozitif değere sahip sözleşmelerin yenileme maliyetleri elde edilmektedir. Sözleşme tutarları yönetmelik ekinde yer alan tablodaki oranlar ile çarpılarak ise potansiyel kredi riski tutarı hesaplanmaktadır.

Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler:	Tutar
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	-
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	1.749
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	1.749
Netleştirilmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	1.749
Tutulan Teminatlar	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	1.749

IV- Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Bankada operasyonel riske esas tutar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 14. maddesi kapsamında temel gösterge yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır. Bankanın son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yılsonu brüt gelir tutarlarının yüzde on beşinin ortalamasının on iki buçuk ile çarpılması suretiyle bulunan değer, operasyonel riske esas tutar olarak dikkate alınmaktadır.

Yıllık brüt gelir, net faiz gelirlerine, net ücret ve komisyon gelirlerinin, bağlı ortaklık ve iştirak hisseleri dışındaki hisse senetlerinden elde edilen temettü gelirlerinin, ticari kâr/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, satılmaya hazır finansal varlıklar ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen aktiflerin satılmasından elde edilen kâr/zarar, olağanüstü gelirler, destek hizmeti karşılığı yapılan faaliyet giderleri ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

Temel Gösterge Yönteminin Kullanılması Durumunda:

	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	82.433	70.498	95.720	82.884	15	12.433
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						155.407

V- Kur riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

Tarih	USD	EURO	100 JPY
31/12/2012	1,77430	2,33750	2,07080
28/12/2012	1,77780	2,35130	2,07280
27/12/2012	1,78200	2,35300	2,08710
26/12/2012	1,78050	2,34470	2,10160
25/12/2012	1,78460	2,35010	2,11350
24/12/2012	1,78390	2,34870	2,12120

Bankanın döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri; USD: 1,77515 TL, EURO: 2,32220 TL, 100 JPY: 2,12710 TL'dir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.**31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem (31.12.2012)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-	-
Bankalar	865	38.342	173	39.380
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		199		199
Krediler	1.262.594	682.287	12.434	1.957.315
İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	5.513	-	-	5.513
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	632	1.188		1.820
Toplam Varlıklar	1.269.604	722.016	12.607	2.004.227
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.320.905	769.118	11.068	2.101.091
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.416	405	-	1.821
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	82	227		309
Toplam Yükümlülükler	1.322.403	769.750	11.068	2.103.221
Net Bilanço Pozisyonu	(52.799)	(47.734)	1.539	(98.994)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	33.426	48.439	-	81.865
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	35.062	49.326	-	84.388
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.636	887	-	2.523
Gayrinakdi Krediler	11.942	45.039	-	56.981
Önceki Dönem (31.12.2011)				
Toplam Varlıklar	1.089.604	452.501	16.758	1.558.863
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 %98,63'ü İD, %0,26'sı GBP, %0,64'ü CHF'den ve %0,47'si JPY'den oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin tamamı İD'den oluşmaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Kur Riskine Duyarlılık:

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

	Döviz Kurundaki Artış	Kâr/Zarar Üzerindeki Etki (*)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
	%	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	10	71	(1.834)	-	-
EURO	10	(1.937)	(266)	-	-
Diğer	10	154	(30)	-	-

	Döviz Kurundaki Azalış	Kâr/Zarar Üzerindeki Etki (*)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
	%	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	10	(71)	1.834	-	-
EURO	10	1.937	266	-	-
Diğer	10	(154)	30	-	-

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

VI- Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

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

Banka'nın faiz oranı riski politikasının temel ilkesi çerçevesinde, krediler dışındaki faize duyarlı varlıkların yönetiminde portföy dağılımının optimizasyonu ise; pozisyonların durasyonları ve cari faiz hadlerindeki muhtemel değişimler göz önünde bulundurularak, alternatif getiri, katlanılabilir kayıp ve risk limitleri dikkate alınarak sağlanmaktadır. Bu çerçevede Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde menkul kıymet portföyü için faiz oranlarındaki muhtemel değişim senaryoları dikkate alınarak vadeye kalan süre, kâr-zarar etkisi analiz edilmekte olup, piyasadaki faiz dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek muhtemel zararın farklı piyasalar kullanılarak nasıl kompanse edileceği irdelenmektedir. Ayrıca menkul kıymet portföyü dışındaki pozisyonlara yönelik olarak da faiz duyarlılığı analizleri yapılmaktadır.

Piyasa faiz oranlarındaki değişimin Banka finansal yapısında olumsuz etkiler ortaya çıkarma ihtimalini minimize etmek için ise, faiz riski yönetimine ilişkin olarak risk yönetimi politikaları çerçevesinde, Aktif Pasif Komitesi tarafından belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk limitleri kullanılmakta, Banka'nın faize duyarlı varlıklarının limitler dahilinde olup olmadığı izlenmekte ve kontrol edilmektedir. Faiz riskine ilişkin yasal raporlamalarda standart metot kullanılmaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.**31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

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

Cari Dönem Sonu (31.12.2012)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	319	319
Bankalar ⁽¹⁾	236.750	17.821				6.646	261.217
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.046	43	15	-	-	18	1.122
Para Piyasalarından Alacaklar	134.670	-	-	-	-	-	134.670
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ⁽³⁾	21.705	48.782	5.082	10.812		4.883	91.264
Verilen Krediler ⁽²⁾	1.189.589	297.837	535.785	54.630	128.550	48.019	2.254.410
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	29.733	-	-	-	-	-	29.733
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	97.318	97.318
Toplam Varlıklar	1.613.493	364.483	540.882	65.442	128.550	157.203	2.870.053
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	81.549	-	-	-	-	-	81.549
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	5.232	5.232
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	635.792	517.153	927.355	39.352	28.522	-	2.148.174
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	635.098	635.098
Toplam Yükümlülükler	717.341	517.153	927.355	39.352	28.522	640.330	2.870.053
Bilançodaki Uzun Pozisyon	896.152	-	-	26.090	100.028	-	1.022.270
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(152.670)	(386.473)	-	-	(483.127)	(1.022.270)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	896.152	(152.670)	(386.473)	26.090	100.028	(483.127)	-

(1) Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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

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

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

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

(1) Vadesiz olan işlemler "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.

Türkiye Kalkınma Bankası A.ř.**31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

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

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

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

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

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

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

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Aşağıdaki tabloda, Banka'nın, 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	(33.286)	%(5,6)
2 TRY	(-) 400 baz puan	32.942	%5,5
3 EURO	(+) 200 baz puan	23.224	%3,9
4 EURO	(-) 200 baz puan	(31.736)	%(5,3)
5 USD	(+) 200 baz puan	32.639	%5,5
6 USD	(-) 200 baz puan	(50.626)	%(8,5)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(49.420)	%(8,2)
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		22.577	%3,8

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	13.204	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3 Bağlı Ortaklıklar	6.357	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-

VII- Likidite riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

"Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince 7 ve 31 günlük vadeler itibarıyla hesaplanan yabancı para oranlarının %80'den, toplam likidite yeterlilik oranlarının ise %100'den az olmaması gerekmektedir." Yabancı para likidite yeterlilik oranı, yabancı para varlıkların yabancı para yükümlülüklerle, toplam likidite yeterlilik oranı da toplam varlıkların toplam yükümlülüklerle oranını ifade etmektedir. 2012 ve 2011 yıllarında gerçekleşen en yüksek, en düşük ve ortalama likidite yeterlilik oranlarına önceki dönem ile karşılaştırmalı olarak aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem (31.12.2012)	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	177,60	250,59	178,41	253,33
En Yüksek (%)	375,32	698,73	425,07	687,88
En Düşük (%)	101,52	132,09	103,41	128,82

Önceki Dönem (31.12.2011)	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	167,17	180,68	129,94	175,00
En Yüksek (%)	1.244,90	292,54	315,12	289,15
En Düşük (%)	80,69	126,65	76,24	136,15

Aktif ve pasif kalemlerin vadelerine göre gösterimi;

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Cari Dönem (31.12.2012)								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	319	-	-	-	-	-	-	319
Bankalar	6.646	236.750	17.821	-	-	-	-	261.217
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	49	43	15	1.015	-	-	1.122
Para Piyasalarından Alacaklar	-	134.670	-	-	-	-	-	134.670
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	4.883	1.119	49.438	5.082	26.098	4.644	-	91.264
Verilen Krediler	-	22.846	121.893	208.640	1.086.088	766.924	48.019	2.254.410
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	505	-	-	29.228	-	-	29.733
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	97.318	97.318
Toplam Varlıklar	11.848	395.939	189.195	213.737	1.142.429	771.568	145.337	2.870.053
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	121.836	60.403	60.687	525.000	1.380.080	168	2.148.174
Para Piyasalarına Borçlar	-	81.549	-	-	-	-	-	81.549
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	5.232	-	-	-	-	-	-	5.232
Diğer Yükümlülükler	-	2.022	4.338	-	-	-	628.738	635.098
Toplam Yükümlülükler	5.232	205.407	64.741	60.687	525.000	1.380.080	628.906	2.870.053
Likidite Açığı	6.616	190.532	124.454	153.050	617.429	(608.512)	(483.569)	-
Önceki Dönem (31.12.2011)								
Toplam Aktifler	17.972	519.587	109.678	462.205	875.961	676.713	131.640	2.793.756
Toplam Yükümlülükler	4.945	612.461	57.671	88.137	409.350	1.051.437	569.755	2.793.756
Likidite Açığı	13.027	(92.874)	52.007	374.068	466.611	(374.724)	(438.115)	-

(1) Bilanço yapıyı 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; bilanço yapıyı oluşturan pasif hesaplardan ise belirli bir vadesi olmayan, karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı dağıtılamayan sütununda gösterilmektedir.

(2) Ertelenmiş vergi aktifi dağıtılamayan kolonuna dahil edilmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Cari Dönem Sonu (31.12.2012)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltmeler	Bilanço Değeri
Yükümlülükler							
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	125.626	62.527	76.062	590.462	1.463.958	(170.461)	2.148.174
Para Piyasalarına Borçlar	81.574	-	-	-	-	(25)	81.549
Toplam	207.200	62.527	76.062	590.462	1.463.958	(170.486)	2.229.723
Önceki Dönem Sonu (31.12.2011)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltmeler	Bilanço Değeri
Yükümlülükler							
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	105.874	62.813	111.358	485.545	1.136.823	(195.859)	1.706.554
Para Piyasalarına Borçlar	508.253	-	-	-	-	(37)	508.216
Toplam	614.127	62.813	111.358	485.545	1.136.823	(195.896)	2.214.770

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

Cari dönem (31.12.2012)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	-	-	58	32.849	24.074	-	56.981
Ciolar	-	-	-	-	-	-	-
Teminat Mektupları	46	-	-	-	-	-	46
Kabul kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	46		58	32.849	24.074	-	57.027
Önceki dönem (31.12.2011)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	-	56	-	1.182	77.560	-	78.798
Ciolar	-	-	-	-	-	-	-
Teminat Mektupları	46	-	-	-	-	-	46
Kabul kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	46	56	-	1.182	77.560	-	78.844

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.**31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

Aşağıdaki tablo, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir

Cari dönem (31.12.2012)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	2.543	-	-	-	-	2.543
Forward Sözleşmeleri Satım	2.523	-	-	-	-	2.523
Swap Sözleşmeleri Alım	84.388	-	-	-	-	84.388
Swap Sözleşmeleri Satım	85.425	-	-	-	-	85.425
Futures İşlemleri Alım	-	-	-	-	-	-
Futures İşlemleri Satım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Alım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Satım	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	174.879	-	-	-	-	174.879

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

Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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

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

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Risk sınıfı	Tutar (*)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2.231.934	1.332	-	187.369
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	37.396	1.122	-	3.996
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	403.871	268	-	4.595
Toplam	2.673.201	2.722	-	195.960

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

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Risk yönetim hedef ve politikaları:

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

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

Banka’da, karar alma mekanizması ve risk yönetim süreçlerinde komiteler ve risk bütçelemesi uygulaması aktif olarak kullanılmaktadır. Banka’da risk yönetimi Aktif Pasif Yönetim Komitesi ve Kredi İştirak Komitesi tarafından yapılmaktadır. Bu anlamda, Aktif Pasif Yönetim Komitesi Banka’nın likit değerleri ve genel olarak döviz pozisyonu ile ilgili genel konularda Banka’nın izleyeceği risk politikasını belirlemekte; Kredi İştirak Komitesi kredi riski konusunda esasları oluşturmaktadır.

Banka; ulusal otoritenin yasal düzenlemeleri ve sınırlamaları çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uyumlu ölçme, izleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçlarının Üst Yönetime raporlanmasını sağlamaktadır.

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

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

	Defter Değeri (*)		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem (31.12.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)	Cari Dönem (31.12.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Finansal Varlıklar	2.771.294	2.644.915	2.705.346	2.655.961
Bankalar (**)	261.217	153.272	261.217	153.272
Para Piyasalarından Alacaklar (**)	134.670	-	134.670	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	91.264	596.898	91.264	596.898
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	29.733	35.558	29.555	34.978
Verilen Krediler	2.254.410	1.859.187	2.188.640	1.870.813
Finansal Borçlar	2.153.406	1.711.499	2.168.835	1.726.734
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.148.174	1.706.554	2.163.603	1.721.789
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	5.232	4.945	5.232	4.945

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

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

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

i- Verilen kredilerin gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranları kullanılmıştır.

ii- Bankaların gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranı kullanılmıştır.

iii- Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için bilanço

tarihi itibarıyla borsa değeri kullanılmıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler:

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

Cari Dönem (31.12.2012)	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yan. Fin. Var.	1.104	18	-
Borçlanma Senetleri	1.104	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	18	-
Diğer	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	90.309	-	-
Borçlanma Senetleri	86.381	-	-
Diğer	3.928	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (**)	-	-	-
Türev Finansal Borçlar	-	1.096	-

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka tarafından inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.**31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

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

	Cari Dönem (31.12.2012)		Önceki Dönem (31.12.2011)	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	138	-	129	-
TCMB	181	-	39	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	319	-	168	-

1.a.1) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

	Cari Dönem (31.12.2012)		Önceki Dönem (31.12.2011)	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	181	-	39	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	181	-	39	-

2.a) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenler (Net):**2.a.1) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem (31.12.2012)		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 kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2012)		Önceki Dönem (31.12.2011)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	1.046	-	60.816	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.046	-	60.816	-

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.**31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem (31.12.2012)		Önceki Dönem (31.12.2011)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	18	-	-	-
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	18	-	-	-

3.a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2012)		Önceki Dönem (31.12.2011)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	221.837	38.565	149.183	2.262
Yurtdışı	-	815	-	1.827
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	221.837	39.380	149.183	4.089

3.b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem (31.12.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)	Cari Dönem (31.12.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
AB Ülkeleri	406	1.527	-	-
ABD, Kanada	379	265	-	-
OECD Ülkeleri (*)	30	35	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	815	1.827	-	-

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

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

	Cari Dönem (31.12.2012)		Önceki Dönem (31.12.2011)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	55.443	-	512.587	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	55.443	-	512.587	-

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	Cari Dönem (31.12.2012)		Önceki Dönem (31.12.2011)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	25.696	-	9.539	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	25.696	-	9.539	-

4.b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Borçlanma Senetleri	90.309	596.341
Borsada İşlem Gören (*)	90.309	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	91.264	596.898

(*) Bilançoda 'Diğer Menkul Değerler' satırında görülen 3.928 Bin TL (31 Aralık 2011: 3.583 Bin TL) tutarındaki satılmaya hazır finansal varlıklar yatırım fonlarından oluşmaktadır.

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem (31.12.2012)		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	4.897	-	5.106	-
Toplam	4.897	-	5.106	-

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.**31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

5.b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	1.901.453	-	13.495	54.361	-	6.436
İşletme Kredileri	102.360	-	1.966	256	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	338.128	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	4.897	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	1.456.068	-	11.529	54.105	-	6.436
İhtisas Kredileri	207.441	-	9.096	43.136	-	14.265
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	2.108.894	-	22.591	97.497	-	20.701

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, ödeme planı uzatılan herhangi bir kredi bulunmamaktadır.

5.c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	93.348	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	93.348	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	1.992.955	22.591	76.796	20.701
İhtisas Dışı Krediler	1.794.610	13.495	47.925	6.436
İhtisas Kredileri	198.345	9.096	28.871	14.265
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.**31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	4.897	4.897
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	4.897	4.897
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	-	4.897	4.897

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

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

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.**31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

5.e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem (31.12.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Kamu	29.412	39.770
Özel	2.176.979	1.771.107
Toplam	2.206.391	1.810.877

5.f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem (31.12.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Yurtiçi Krediler	2.206.391	1.810.877
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	2.206.391	1.810.877

5.g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullanılan 1.223 Bin TL tutarındaki kredi V. Grup kredilerde izlenmektedir. Söz konusu kredi için 1.026 Bin TL özel karşılık ayrılmıştır.

5.ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem (31.12.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3	1.067
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	323
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	49.198	44.964
Toplam	49.201	46.354

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

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

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	21.345	2.581	70.738
Dönem İçinde İntikal (+)	9.157	39	655
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	19.520	32.579
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(29.959)	(22.140)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(484)	-	(6.811)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	59	-	97.161
Özel Karşılık (-)	(3)	-	(49.198)
Bilançodaki Net Bakiyesi	56	-	47.963

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

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net) (31.12.2012)	56	-	47.963
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	59	-	97.161
Özel Karşılık Tutarı (-)	(3)	-	(49.198)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	56	-	47.963
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)(31.12.2011)	20.278	2.258	25.774
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	21.345	2.581	70.738
Özel Karşılık Tutarı (-)	(1.067)	(323)	(44.964)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	20.278	2.258	25.774
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

5.h.5) Finansal Varlık Sınıfları İtibarıyla, Vadesi Geçmiş Ancak Değer Düşüklüğüne Uğramamış Kredilerin Yaşlandırma Analizi:

Cari Dönem (31.12.2012)	0-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Verilen Krediler				
Kurumsal/Ticari Krediler	335	195	199	729
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	4.730	1	338	5.069
Toplam	5.065	196	537	5.798

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

	Cari Dönem (31.12.2012)		Önceki Dönem (31.12.2011)	
	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi
Teminatın Türü				
Gayrimenkul İpoteği (*)	33.093	33.093	33.817	33.817
Taşıt Rehni	-	-	-	-
Maddi Teminat (Nakit karşılık, menkul kıymet rehni vb.)	64.404	64.404	-	-
Maaş Rehni	-	-	-	-
Çek/Senet	-	-	-	-
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb.)	-	-	-	-
Teminatsız	-	-	-	-
Toplam	97.497	97.497	33.817	33.817

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

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

	Cari Dönem (31.12.2012)		Önceki Dönem (31.12.2011)	
	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi
Teminatın Türü				
Gayrimenkul İpoteği (**)	97.220	97.220	94.664	94.664
Nakit Karşılık	-	-	-	-
Taşıt Rehni	-	-	-	-
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.)(*)	103.129	-	103.132	-
Toplam	200.349	97.220	197.796	94.664

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

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

5.1) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları:

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

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

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

5.i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Zarar niteliğindeki kredi veya alacak, teminatlar ilgili tebliğde belirtilen oranlarda düşüldükten sonra, %100 karşılık ayrıldığı tarihten sonra kazai bir hükme ve kanaat verici bir vesikaya göre tahsil imkanı kalmadığı takdirde yönetim kurulu kararı ile aktiften silinebilmektedir. 2012 yılında aktiften silinen zarar niteliğindeki kredi veya alacak bulunmamaktadır. 2011 yılında 3.561 Bin TL tutarındaki alacak aktiften silinmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

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

	Cari Dönem (31.12.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Devlet Tahvili	26.317	1.704
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	26.317	1.704

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

	Cari Dönem (31.12.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Devlet Tahvili	3.086	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	3.086	-

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

	Cari Dönem (31.12.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Devlet Tahvili	29.733	29.858
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	29.733	29.858

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

	Cari Dönem (31.12.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Borçlanma Senetleri	29.733	35.558
Borsada İşlem Görenler	29.733	35.558
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	29.733	35.558

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

	Cari Dönem (31.12.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Dönem Başındaki Değer	35.558	51.411
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	20.335	69.678
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (*)	(26.160)	(85.531)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	29.733	35.558

(*) Yıl içindeki alımlar 1.885 Bin TL (31.12.2011: 3.244 Bin TL) tutarındaki reeskont farkını, yıl içindeki çıkışlar ise 2.097 Bin TL (31.12.2011: 6.137 Bin TL) tutarındaki reeskont farkını içermektedir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

7.a. İştiraklere ilişkin genel bilgileri:

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

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

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri ^(*)
1	24.358	14.165	2.371	69	-	1.796	461	-
2	-	-	-	-	-	-	-	-
3	13.258	13.255	147	433	-	(608)	1.692	-
4	-	-	-	-	-	-	-	-
5	214	212	170	1	-	4	(30)	-
6	88.548	88.213	-	2	-	(4.524)	(3.626)	-

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

(**) Maksan A.Ş., Türk Suudi Holding A.Ş. ile Yozgat Otelcilik A.Ş. ve İstanbul Risk Sermayesi Girişimi'nin verileri 30 Eylül 2012 tarihli denetlenmemiş finansal tablolarından alınmıştır. İstanbul Risk Sermayesi Girişimi ("İVCI")'nin taahhüt edilen sermayesi 160 Milyon EURO olup, Banka'nın sermaye taahhüdü 10 Milyon EURO'dur. Banka 3.155.050 EURO sermaye payı ödemesi yapmıştır. Söz konusu iştiraklere ilişkin önceki dönem kâr/zarar tutarları 30 Eylül 2011 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

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

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

7.c. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem (31.12.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Dönem Başı Değeri	8.031	6.415
Dönem İçi Hareketler	5.173	1.616
Alışlar	4.004	1.423
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)/Karşılık İptalleri	1.169	193
Dönem Sonu Değeri	13.204	8.031
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

	Cari Dönem (31.12.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	5.513	2.275

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

7.d. Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

8.a. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri:

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

8.b 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
2 Arıcak A.Ş. (**)	İstanbul	100,00	99,71

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	6.654	6.287	183	468	-	114	(529)	-
2	10.368	8.498	9.656	-	-	(467)	(339)	-

(*) 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 31 Aralık 2012 tarihli denetlenmemiş finansal tablolarından alınmıştır. Söz konusu ortaklığa ilişkin önceki dönem kâr/zarar tutarları firmanın 31 Aralık 2011 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

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

8.d. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem (31.12.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Dönem Başı Değeri	6.038	7.192
Dönem İçi Hareketler	319	(1.154)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar (*)	-	(750)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)/Karşılık İptalleri	319	(404)
Dönem Sonu Değeri	6.357	6.038
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

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

	Cari Dönem (31.12.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	6.357	6.038

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.**31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

8.f. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır. Faaliyet kiralamasından doğan alacak tutarı ise 5 Bin TL'dir (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır.)

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem (31.12.2012)	Gayrimenkuller	Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	119.521	13.980	93	5.116	138.710
Değer Düşüş Karşılığı	(61.795)	(152)	-		(61.947)
Dönem İçi Hareketler					
-İktisap Edilenler	3	780	-	154	937
-Elden Çıkarılanlar (-)	-	(54)	-	(8)	(62)
-Yatırım amaçlı gayrimenkullerden transfer	1.634	-	-	-	1.634
-Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	(27)	-		(27)
-Değer Düşüş Karşılığından silinen (-) (**)	52.201	14	-		52.215
Dönem Sonu Değeri	111.564	14.541	93	5.262	131.460
Birikmiş Amortisman					
Dönem Başı Değeri	27.223	281	38	4.054	31.596
Dönem İçi Hareketler					
-Amortisman Bedeli (*)(**)	44.692	260	18	482	45.452
-Yatırım amaçlı gayrimenkullerden transfer	356	-	-	-	356
-Elden Çıkarılanlar (-)	(39)	-	-	(6)	(45)
-Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-		-	-
Dönem Sonu Değeri	72.232	541	56	4.530	77.359
Dönem Sonu Net Defter Değeri	39.332	14.000	37	732	54.101

(*) Elden çıkarılacak gayrimenkullere ilişkin 260 Bin TL tutarındaki dönem amortismanının 25 Bin TL tutarındaki kısmı diğer işletme giderleri içerisinde gösterilmiştir.

(**) 2004 yılında yapılan enflasyon muhasebesi uygulaması sırasında değer düşüş karşılığı ile birikmiş amortisman arasında oluşan geçişmenin giderilmesi için 41.849 Bin TL, değer düşüş karşılığından birikmiş amortismanlara transfer edilmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.**31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

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

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem	Cari Dönem (31.12.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Maliyet		
Dönem Başı Değeri	2.582	1.557
Dönem İçi Hareketler	-	-
-İktisap Edilenler	356	1.025
Dönem Sonu Değeri	2.938	2.582
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	1.730	1.295
Dönem İçi Hareketler	-	-
-Amortisman Bedeli	424	435
Dönem Sonu Değeri	2.154	1.730
Dönem Sonu Net Defter Değeri	784	852

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla kiraya vermek amacıyla elde tuttuğu 1.153 Bin TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmaktadır. 2013 yılı Ocak ayında SPK lisanslı bağımsız ekspertiz kuruluşuna yaptırılan değerleme çalışmasına göre, söz konusu gayrimenkullerin gerçeğe uygun değeri 5.109 Bin TL'dir. Banka bu gayrimenkullerden 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 291 Bin TL kira geliri elde etmiştir (31 Aralık 2011: 388 Bin TL).

	Cari Dönem (31.12.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Maliyet		
Dönem Başı Değeri	3.762	3.762
Değer Düşüş Karşılığı	(540)	(540)
Dönem İçi Hareketler		
- İktisap Edilenler	21	-
- Elden Çıkarılanlar (-)	-	-
- Maddi duran varlık olarak sınıflandırılanlar (-)	(1.634)	-
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
- Değer Düşüş Karşılığından silinen (-) (*)	540	-
Dönem Sonu Değeri	2.149	3.222
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	805	-
Dönem İçi Hareketler		
- Yatırım amaçlı gayrimenkullere sınıflandırılanlar birikmiş amortisman (-)	-	730
- Amortisman Bedeli (*)	547	76
- Maddi duran varlıklar olarak sınıflandırılanlar birikmiş amortisman (-)	(356)	-
- Elden Çıkarılanlar	-	-
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	996	806
Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.153	2.416

(*) 2004 yılında yapılan enflasyon muhasebesi uygulaması sırasında değer düşüş karşılığı ile birikmiş amortisman arasında oluşan geçişmenin giderilmesi için 46 Bin TL, değer düşüş karşılığından birikmiş amortismanlara transfer edilmiştir.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 6.846 Bin TL (31 Aralık 2011: 6.308 Bin TL) ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, Banka'nın kayıtlarında defter değeri ile takip ettiği varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farklar oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiş olup, Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla dönem zarar veya vergi indirimi üzerinden hesapladığı herhangi bir vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem (31.12.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Ertelenmiş Vergi Aktifi/Pasifi:		
Maddi duran varlık karşılığı	33	30
Kıdem tazminatı karşılığı	4.948	4.027
Tasfiye ol. Zarar nit. krd. karşılığı	1.385	2.289
Finansal varlıkların değerlemesi	181	(135)
Diğer	299	97
Toplam	6.846	6.308

Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem (31.12.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Dönem Başı Net Defter Değeri	6.308	6.375
Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri (Net)	1.636	(1.003)
Özkaynak Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(1.098)	936
Toplam	6.846	6.308

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Ayniyat mevcudu	48	37
Peşin ödenmiş giderler	3.769	2.949
Borçlu geçici hesaplar	10.193	9.920
Muhtelif alacaklar	8	87
Aktiflerimizin vadeli satışından doğan alacaklar	840	1.513
Fon yönetim ücreti reeskontu	10	11
Kamu kurum ve kuruluşlarından alacaklar	-	1
Toplam	14.868	14.518

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Mevduat/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

Bankaca mevduat kabulü ve fon toplama işlemleri yapılmamaktadır.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem (31.12.2012)		Önceki Dönem (31.12.2011)	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	75	-
Swap İşlemleri	1.096	-	1.335	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.096	-	1.410	-

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem (31.12.2012)		Önceki Dönem (31.12.2011)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	258.515	-	254.741
Yurtdışı Banka Kuruluş ve Fonlardan	-	1.842.522	-	1.385.127
Toplam	-	2.101.037	-	1.639.868

3.b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem (31.12.2012)		Önceki Dönem (31.12.2011)	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	158.748	-	163.071
Orta ve Uzun Vadeli	-	1.942.289	-	1.476.797
Toplam	-	2.101.037	-	1.639.868

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

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

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

3.c.1) Fonlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yurt içinden sağladığı 47.137 Bin TL tutarındaki fonların tamamına yakını Hazine Müsteşarlığı kaynaklıdır. Bu fonun içerisinde kullanılan 35.197 Bin TL tutarındaki, Hazine kaynaklarından Kıbrıs'taki yatırımcı şirketlere kullandırılan kredilerin riski Banka'ya ait değildir.

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

Repo işlemlerinden sağlanan 81.549 Bin TL'nin 81.344 Bin TL'si T.C. Merkez Bankasına (31 Aralık 2011: 508.216 Bin TL) 205 Bin TL Gerçek ve Tüzel kişilere, (31 Aralık 2011:118 Bin TL) aittir.

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

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın kiralama işlemlerinden doğan borcu bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

7.a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Genel Karşılıklar (*)	23.008	16.635
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	20.549	15.813
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.932	563
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	114	157
Diğer	413	102

(*) BDDK'nın "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılmak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in Geçici 1. maddesinde yapılan 21 Eylül 2012 tarihli değişikliğe ilişkin olarak, Banka 31 Ekim 2006 tarihli genel kredi karşılığına tabi portföyü üzerinden cari oranlara göre genel karşılık hesaplamış ve önceki dönem ile arasında oluşan farkın tamamını gider olarak kayıtlara yansıtmıştır.

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

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

Dövizle 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) Banka'nın muhtemel riskler için ayırdığı serbest karşılığı bulunmamaktadır.

ii) Banka çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen hükümlerine göre hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır. Banka, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 24.193 Bin TL (31 Aralık 2011: 20.130 Bin TL) tutarında kıdem tazminatı ve 542 Bin TL (31 Aralık 2011: 542 Bin TL) tutarında izin karşılığı ayırmıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem (31.12.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Değeri	20.130	18.020
Cari Dönem Hizmet Maliyeti	4.328	2.289
Cari Dönem Faiz Maliyeti	227	840
Aktüeryal Kayıp/Kazanç	140	-
Ödenen Tazminatlar	(632)	(1.019)
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Değeri	24.193	20.130

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

8.a) Cari Vergi Borcu:

8.a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2012)		Önceki Dönem (31.12.2011)	
	TP	YP	TP	YP
Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi				
Ödenecek Kurumlar Vergisi	4.207	-	1.550	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-
Toplam	4.207	-	1.550	-

8.a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	4.207	1.550
Menkul Sermaye İradı Vergisi	10	413
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1	1
BSMV	102	230
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	49	32
Diğer	689	621
Toplam	5.058	2.847

8.a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	79	74
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	110	104
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	6	5
İşsizlik Sigortası-İşveren	11	11
Diğer	-	-
Toplam	206	194

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

Bulunmamaktadır.

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

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

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Banka'nın sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

11.a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem (31.12.2012)	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 artırımı bulunmamaktadır.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Sermaye harcamalarına yönelik taahhüt olmamıştır.

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

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

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

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

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	Cari Dönem (31.12.2012)		Önceki Dönem (31.12.2011)	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	3.282	2	(1.109)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	3.282	2	(1.109)	-

12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama:

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

	Cari Dönem (31.12.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	16.000	20.767
Toplam	16.000	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:

Banka'nın akreditif taahhütleri 56.981 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:

Banka'nın Türk Parası teminat mektuplarının toplam tutarı 46 Bin TL'dir (31 Aralık 2011: 46 Bin TL). Bu tutarın 1 Bin TL'si (31 Aralık 2011: 1 Bin TL) gümrük teminat mektubu, geri kalanı ise kesin teminat mektubudur.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.**31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

1.c.1) Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem (31.12.2012)	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	57.027	78.844
Toplam	57.027	78.844

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

	Cari Dönem (31.12.2012)				Önceki Dönem (31.12.2011)			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	2	4,35	-	-	2	4,35	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	2	4,35	-	-	2	4,35	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	9	19,57	56.981	100,00	8	17,39	78.798	100
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	9	19,57	22.584	39,63	8	17,39	38.064	48,31
Elektrik, Gaz, Su	-	-	34.397	60,37	-	-	40.734	51,69
İnşaat	-	-	-	-	1	2,17	-	-
Hizmetler	35	76,08	-	-	35	76,09	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1	2,17	-	-	1	2,17	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	34	73,91	-	-	34	73,92	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	46	100,00	56.981	100,00	46	100	78.798	100

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	Cari Dönem (31.12.2012)		Önceki Dönem (31.12.2011)	
	I. Grup		I. Grup	
Gayrinakdi Krediler	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	37	-	37	-
Akreditifler	-	56.981	-	78.798

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

7 Kasım 2008 tarihinde 300.000 EURO, 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 tarihinde 500.050 EURO, 10 Ağustos 2012 tarihinde 250.000 EURO, 19 Eylül 2012 tarihinde 500.000 EURO olmak üzere toplam 3.155.050 EURO sermaye payı ödemesi yapmıştır.

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

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1.a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2012)		Önceki Dönem (31.12.2011)	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)	42.699	67.546	39.245	50.900
Kısa Vadeli Kredilerden	-	6.107	53	6.436
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	31.550	61.439	24.097	44.464
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	11.149	-	15.095	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.**31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

1.b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2012)		Önceki Dönem (31.12.2011)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından			-	-
Yurtiçi Bankalardan	7.225	277	12.363	2
Yurtdışı Bankalardan	-	2	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	7.225	279	12.363	2

1.c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2012)		Önceki Dönem (31.12.2011)	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	638		6.112	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	25.067	3	16.629	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2.770	-	4.191	-
Toplam	28.475	3	26.932	-

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

Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem (31.12.2012)		Önceki Dönem (31.12.2011)	
	TP	YP	TP	YP
Ters repo işlemlerinden	21.099	-	388	-

2.a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2012)		Önceki Dönem (31.12.2011)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara Verilen Faizler (*)	201	2.095	48	1.625
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	201	379	48	994
Yurtdışı Bankalara	-	1.716	-	631
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara Verilen Faizler	666	26.228	585	20.920
Toplam	867	28.323	633	22.545

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

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın ihraç ettiği menkul kıymet bulunmamaktadır.

2.ç) Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2012)		Önceki Dönem (31.12.2011)	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine verilen faizler	21.537	-	10.722	-

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	112	89
Diğer	218	83
Toplam	330	172

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Kâr	7.411	5.258
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr	387	573
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	18	87
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	7.006	4.598
Zarar (-)	(6.487)	(8.146)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(1.645)	(432)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(1.208)	(1.410)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(3.634)	(6.304)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	97	2.184
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılıklardan İptaller	18.421	12.112
Diğer	863	1.308
Toplam	19.381	15.604

Genel olarak, Banka'nın diğer faaliyet gelirleri önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat yada iptallerden oluşmaktadır. Bunun yanı sıra, cari dönemde yenilenen ekspertizleri doğrultusunda rayiç değeri artmış olan gayrimenkullere ilişkin çözülen değer azalış karşılıklarından 10.846 Bin TL gelir elde edilmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	Cari Dönem (31.12.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	8.091	5.367
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	3	1.067
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	1.091	325
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	6.997	3.975
Genel Karşılık Giderleri	6.416	11.911
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	11
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	11
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	791	472
İştirakler	791	68
Bağlı Ortaklıklar	-	404
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	15.298	17.761

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Personel Giderleri	47.877	43.853
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5.321	3.129
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3.844	3.272
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	424	435
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	27	30
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	235	159
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	9.277	7.691
Faaliyet Kiralama Giderleri	61	50
Bakım ve Onarım Giderleri	923	925
Reklam ve İlan Giderleri	62	83
Diğer Giderler (*)	8.231	6.633
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	2.090	1.872
Toplam	69.095	60.441

(*) Diğer giderlerin 1.849 Bin TL tutarındaki kısmı temizlik giderlerinden (31 Aralık 2011: 1.766 Bin TL), 867 Bin TL tutarındaki kısmı ısıtma, aydınlatma ve su giderlerinden (31 Aralık 2011: 712 Bin TL), 848 Bin TL tutarındaki kısmı kiralama giderlerinden (31 Aralık 2011: 612 Bin TL), 613 Bin TL tutarındaki kısmı güvenlik giderlerinden (31 Aralık 2011: 569 Bin TL), 324 Bin TL tutarındaki kısmı kreş giderlerinden (31 Aralık 2011: 321 Bin TL) 373 Bin TL tutarındaki kısmı haberleşme giderlerinden (31 Aralık 2011: 331 Bin TL), 577 Bin TL tutarındaki kısmı bilgisayar kullanım giderlerinden (31 Aralık 2011: 451 Bin TL), 483 Bin TL tutarındaki kısmı taşıt aracı giderlerinden (31 Aralık 2011: 460 Bin TL), 2.297 Bin TL (31 Aralık 2011: 1.411 Bin TL) tutarındaki kalan kısım diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2012 döneminde sürdürülen faaliyetlerinden vergi öncesi kârı 55.083 Bin TL (31 Aralık 2011: 32.158 Bin TL)'dir. Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla (11.453) Bin TL, (31 Aralık 2011: (8.397) Bin TL) sürdürülen faaliyetlerinden hesaplanan vergi karşılığı giderinin (13.089) Bin TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (31 Aralık 2011: (7.394) Bin TL), 1.636 Bin TL tutarındaki kısmı ertelenmiş vergi (giderinden)/ gelirinden (31 Aralık 2011: 1.003 Bin TL vergi gideri) oluşmaktadır.

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

Banka 1 Ocak 2012 ve 31 Aralık 2012 arasındaki dönemindeki sürdürülen faaliyetleri sonucunda 43.630 Bin TL net dönem kârı elde etmiştir.

11. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama:

11.a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

Bulunmamaktadır.

11.b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir:

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

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla gelir tablosundaki diğer alınan ücret ve komisyonların toplam tutarı 5.591 Bin TL'dir. Bu tutarın 3.607 Bin TL tutarındaki kısmını proje hizmet gelirleri oluşturmaktadır.

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 160.000 Bin TL (31 Aralık 2011: 160.000 Bin TL) olup, bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi 29.992 Bin TL (31 Aralık 2011: 28.804 Bin TL), olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 132.427 Bin TL (31 Aralık 2011: 109.854 Bin TL)'dir.

Menkul değerler değerlendirme farkının tamamı olan 3.284 Bin TL satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonundan kaynaklanmaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan “diğer” kalemleri ve “döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi” kalemine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı (242.759) Bin TL (31 Aralık 2011:

490.787 Bin TL) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışının (398.104) Bin TL (31 Aralık 2011: 644.543 Bin TL) tutarındaki kısmı aktif ve pasif hesapların değişiminden, 155.345 Bin TL (31 Aralık 2011: (153.756) Bin TL) tutarındaki kısmı ise faaliyet kârından kaynaklanmaktadır. Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan “Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)” kalemi alınan fonlar, repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup (442.219) Bin TL (31 Aralık 2011: 483.637 Bin TL) olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet kârının içinde yer alan “Diğer” kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, ticari kâr/zarar ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmakta olup 80.665 Bin TL (31 Aralık 2011: (202.650) Bin TL) olarak gerçekleşmiştir.

2012 yılında finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: (4.828) Bin TL).

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup (1.166) Bin TL (31 Aralık 2011: 518 Bin TL) olarak gerçekleşmiştir.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

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

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

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

	Cari Dönem (31.12.2012)	Önceki Dönem (31.12.2011)
Nakit	6.964	13.434
Kasa ve Efektif Deposu	138	129
TCMB ve Bankalardaki Vadesiz Mevduat	6.826	13.305
Nakde Eşdeğer Varlıklar	388.885	139.850
Bankalararası Para Piyasası	134.670	-
Bankalardaki Vadeli Depo	254.215	139.850
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	395.849	153.284

VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar:

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

a) Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	162	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	197	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Banka bağlı ortağı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 1.223 Bin TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 1.026 Bin TL özel karşılık ayrılmıştır

b) Önceki Dönem:

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

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

c) Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

d) Banka Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler:

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

	Cari Dönem (31.12.2012)	Önceki Dönem (31.12.2012)
Maaş	928	947
Temettü ve Ek Ödemeler	152	130
Toplam	1.080	1.077

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

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

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

IX Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM**Diğer Açıklamalar****I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar:****Banka'nın Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarına Yaptırmış Olduğu Derecelendirmeye İlişkin Özet Bilgiler:**

Bankanın uluslararası derecelendirmesi Fitch Ratings tarafından yapılmakta olup, derecelendirmeye ilişkin 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 dönemleri özet bilgileri aşağıda verilmektedir.

	31.12.2012	31.12.2011
Yabancı Para Taahhütler		
Uzun Vadeli	BBB-	BB+
Kısa Vadeli	F3	B
Görünüm	Durağan	Durağan
Türk Lirası Taahhütler		
Uzun Vadeli	BBB	BB+
Kısa Vadeli	F3	B
Görünüm	Durağan	Durağan
Ulusal (National)		
Uzun Vadeli	AAA(TUR)	AA+(TUR)
Görünüm	Durağan	Durağan
Bireysel Derecelendirme (*)	-	D
Destek Notu	2	3
Destek Derecelendirme Tabanı	BBB-	BB+

(*) Cari dönemde, bireysel derecelendirmeye ilişkin not bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR****I. Bağımsız Denetim Raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:**

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından denetime tabi tutulmuş olup 6 Mart 2013 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların başında yer almaktadır.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

Genel Müdürlük

Necatibey Caddesi No: 98 Kızılay/ANKARA

Tel: (312) 231 84 00 Faks: (312) 231 43 41



Kalkınma
Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

www.kalkinma.com.tr