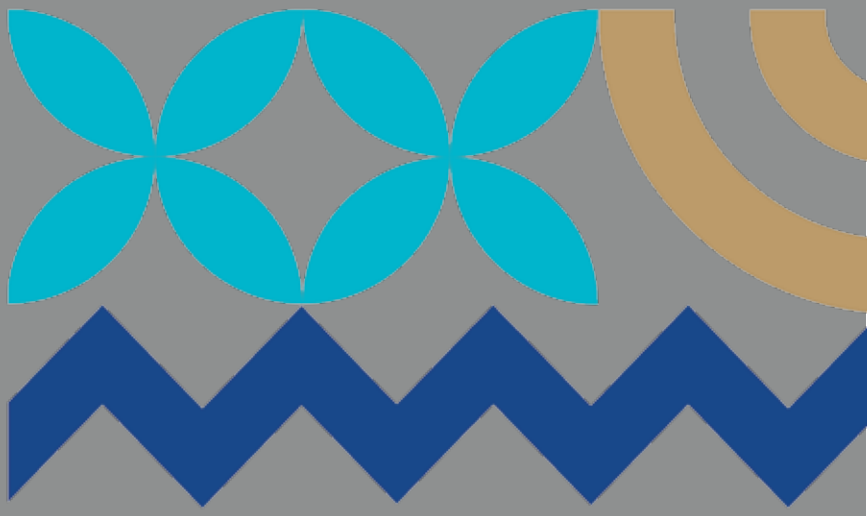


2015 Faaliyet Raporu

Kalkınma
Development Bank of Turkey

www.kalkinma.com.tr

SUNUŞ

3 Kurumsal Profil

4 Misyonumuz, Vizyonumuz, Temel Değerlerimiz ve İlklerimiz

5 Türkiye Kalkınma Bankası'nın 2015-2019 Dönemi Stratejik Planı

6 Özet Finansal Bilgiler, Sermaye ve Ortaklık Yapısı

8 Dünden Bugüne Türkiye Kalkınma Bankası

10 Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Mesajı

15 2015 Yılında Dünya ve Türkiye Ekonomisi

18 Türkiye Kalkınma Bankası'nın Sektörel Konumu

21 2015 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi ve 2016 Yılı Hedefleri

28 İştirakler

30 Bilgi Teknolojileri

31 Çevre Yönetim Faaliyetleri

32 Araştırma ve Geliştirme Uygulamaları

33 Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri

34 Tanıtım ve Sosyal Faaliyetler

35 Faaliyet Raporu Sorumluluk Beyanı

36 Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

KURUMSAL YÖNETİM

37 Yönetim Kurulu

40 İç Sistemler Kapsamındaki Birimler

41 Banka Üst Yönetimi

42 Organizasyon Şeması

43 Komiteler

46 İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

47 Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

53 Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri

54 Özet Yönetim Kurulu Raporu

RİSK YÖNETİMİ

55 Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap 00 Dönemi İçindeki Faaliyetleri

57 Risk Yönetimi Politikaları

60 Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirmeler

63 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

63 Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları

64 Kredi Derecelendirme Notları

64 2011-2015 Dönemi İçin Seçilmiş Özet Finansal Bilgiler ve Gösterge Rasyolar

FİNANSAL RAPOR VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

66 1 Ocak-31 Aralık 2015 Hesap Dönemine Ait Bağımsız Denetim Raporu

67 Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

10 Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Mesajı

3 Kurumsal Profil

8 Dünden Bugüne Türkiye Kalkınma Bankası

15 2015 Yılında Dünya ve Türkiye Ekonomisi

18 Türkiye Kalkınma Bankası'nın Sektörel Konumu

21 2015 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi ve 2016 Yılı Hedefleri

28 İştirakler

ŞİRKET KÜNYESİ

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.

GENEL MÜDÜRLÜK

NECATİBEY CADDESİ NO: 98 KIZILAY/ANKARA

TEL: (312) 231 84 00 FAKS: (312) 231 43 41

Ticaret Sicil No: 3234

KAPSAYICI

Özel sektörün yatırım ve girişim potansiyelini finansal olarak destekleme sürecinde önemli uluslararası fon kuruluşları ile işbirliği içinde çalışıyor, uluslararası ilişkiler ağı kapsamında temin ettiğimiz uzun vadeli kaynakları, gerek doğrudan kredilendirme, gerekse Apeks Bankacılığı kanalıyla iş dünyasının çok büyük bir bölümüne sunuyoruz.

Türkiye Kalkınma Bankası, Türkiye'nin ekonomik kalkınma ve büyüme sürecine güçlü ve sistematik katkılarda bulunmaktadır.

Kalkınma ve yatırım bankacılığının ülkemizdeki sembolü
Türkiye Kalkınma Bankası 1975'ten beri, Türkiye'nin ekonomik kalkınma ve büyüme sürecine güçlü ve sistematik katkıda bulunmaktadır. Banka geride bıraktığı 40 yılı aşkın süre zarfında, farklı sektörlerden çok sayıda şirketin yatımlarını hayata geçirmelerinde kilit rol üstlenmiş; sürdürülebilir ekonomik kalkınmanın en temel gereksinimi olan uzun vadeli kaynakların tedarik edilmesinde stratejik görevler üstlenmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası faaliyetlerini, istihdam, gelir ve refah düzeyinin artmasını hedefleyen misyonuyla sürdürmektedir. Banka, enerji, enerji verimliliği, sanayi, turizm, finans, sağlık başta olmak üzere farklı sektörlerin sabit ve işletme sermayesi yatırımlarının finansmanına kaynak aktarmaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası, özel sektörün yatırım ve girişim potansiyelini finansal olarak destekleme sürecinde önemli uluslararası fon kuruluşları ile işbirliği içinde çalışmaktadır. Banka, uluslararası ilişkiler ağı kapsamında temin ettiği uzun vadeli kaynakları, gerek doğrudan kredilendirme, gerekse Apeks Bankacılığı kanalıyla iş dünyasının çok büyük bir bölümüne sunmaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın katma değerini ortaya koyduğu bir diğer dal danışmanlık ve teknik yardım hizmetleridir. Banka bu konuda ulusal ve uluslararası saha deneyimine, sektörel bilgi birikimine sahip uzmanları ile farklı alanlarda faaliyet gösteren kurumlara ve işletmelere destek olmakta, sahip oldukları potansiyeli geliştirme konusunda gösterdikleri çabayı somut katkılarla desteklemektedir. Türkiye Kalkınma Bankası geleneksel bir kreditörden çok öteye geçerek, yatırım süresince sahip olduğu teknik bilgi ve deneyimini müşterisi ile karşılıksız paylaşan bir hizmet sağlayıcıdır.

Türkiye Kalkınma Bankası bütün faaliyetlerinde çevreye saygılıdır.
Çevresel sürdürülebilirlik çalışmalarına katkıda bulunan Türkiye Kalkınma Bankası için doğayı korumak ve saygı göstermek kilit önem taşımaktadır. "Çevre dostu" Türkiye Kalkınma Bankası, turizm ve yenilenebilir enerji ile enerji verimliliği yatırımlarının yanı sıra diğer sektörlerin çevresel yatırımlarının da hayata geçirilmesi sürecinde rol oynamaktadır.

Banka, "sorumluluk sahibi kurumsal bir vatandaş" olmanın gereklilikleri doğrultusunda hareket ederek, sürdürülebilir kalkınmanın vazgeçilmez unsurlarından olan çevreyi koruma ve iklim değişikliği ile mücadele inisiyatifleri kapsamında uluslararası finans kuruluşlarıyla da iş ilişkileri kurmaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın 2015 yıl sonu itibarıyla aktif toplamı 4,8 milyar TL'ye ulaşmıştır.
2014 yıl sonu itibarıyla 3.915 milyon TL olan Kalkınma Bankası'nın aktif büyüklüğü 2015 yıl sonu itibarıyla %22 artış göstererek 4.774 milyon TL'ye ulaşmıştır. 500 milyon TL kayıtlı, 160 milyon TL ödenmiş sermayeye sahip Banka'nın özkaynakları 2015 yılı sonunda 703 milyon TL seviyesindedir. Türkiye Kalkınma Bankası'nın ödenmiş sermayesinin %99,08'i T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na aittir. Kalan pay, Borsa İstanbul İkinci Ulusal Pazarı'nda KLNMA sembolü ile işlem görmektedir.

2015 yılında, Banka sermayesinin ödenmemiş kısmını teşkil eden 340 milyon TL'nin ödenmesi konusunda TC. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na başvuruda bulunulmuştur.

Türkiye Kalkınma Bankası, Türkiye'nin 2023 vizyonu ışığında, bugün olduğu gibi gelecekte de gerek güçlü kaynak yapısı, gerek yetkin insan kaynağı, gerekse kurumsal yönetişim yaklaşımı ile katkı sağlamaya ve ülkenin sürdürülebilir kalkınma sürecinde aktif rol oynamaya devam edecektir.

Misyonumuz

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

Vizyonumuz

"Türkiye'nin Kalkınma Bankası" olmak

Temel Değerlerimiz

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

İlklerimiz

Türkiye Kalkınma Bankası'nın 40 yılı aşkın kurumsal tarihi, Türkiye ekonomisine katkıda bulunan ve aynı zamanda bankacılık sektörüne kılavuzluk eden ilklerle doludur…

- Şirketlere finansal ve teknik desteği bir arada sunan ilk bankadır.
- Turizm potansiyelinin gelişmesi sürecinde altyapı teknik desteği sağlayan tek bankadır.
- Teşvik kredilerinin uygulayıcısı ilk bankadır.
- Sermaye piyasalarında ilk halka arzı gerçekleştiren bankadır.
- Yarım kalmış tesisler için finansal destek programı hazırlayan ilk bankadır.
- İslam Kalkınma Bankası kaynaklarını KOBİ'lere aktaran ilk bankadır.
- Kümelenmeleri program dahilinde destekleyen ilk bankadır.
- Kamu bankaları arasında ISO 14001 çevre yönetim sertifikasına sahip ilk bankadır.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın 2015-2019 Dönemi Stratejik Planı

Kuruluşundan bugüne geçen 40 yılı aşkın süre boyunca, kalkınma plan ve programlarının öncelikleri doğrultusunda kalkınma bankacılığı görevini başarıyla yürüten Türkiye Kalkınma Bankası, ülkemizin 2023 vizyonu kapsamında 2015-2019 dönemi stratejik planını hazırlamıştır.

Banka'nın 2015-2019 Dönemi Stratejik Planı, 27 Şubat 2015 tarihli Yönetim Kurulu'nda kabul edilmiş ve uygulamaya alınmıştır.

Stratejik planda, durum değerlendirmesi yapılmış; bu kapsamda kalkınma bankacılığı, Türkiye Kalkınma Bankası'nın tarihçemiz, paydaşlarıyla ilişkileri, finansal durum ve karlılık analizi, bankacılık sektörü göstergeleri ile değerlendirme ve operasyonel etkinlik seviyesi ele alınmıştır.

Durum analizi kapsamında Banka bünyesinde çalışan personeli kapsayan anket ve orta düzey yöneticilerle yapılan GZFT (SWOT) analizi sonuçlarına göre SWOT matrisi oluşturulmuştur.

Planda ayrıca, Banka'nın misyonu, vizyonu, temel değerleri, stratejik amaçları, hedefleri ve stratejileri (faaliyet ve yöntemler) şekillendirilmiştir.

Planlama faaliyetleri çerçevesinde hazırlanan 6 aylık performans raporları hazırlanarak, Merkezi Finans ve İhale Biriminde AB-Türkiye Sivil Toplum Diyaloğu-IV kapsamındaki İşletme ve Sanayi Politikası Programı'na, Değerlendirme Komitesi üyesi desteğinde bulunulmuştur.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın 2015 – 2019 Dönemi Stratejik Amaçları

Üretim/Aktif Büyümesine Yönelik Amaçlar

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

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

3 Kamu - özel işbirliği ve altyapı yatırımlarına plasmanları artırmak.

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

Kaynak Yapısını Güçlendirmeye Yönelik Amaç

5 Sürdürülebilir aktif büyümesini destekleyen güçlü bir kaynak yapısı oluşturmak.

Süreçlere Yönelik Amaç

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

2015 faaliyet yılında başarılı bir ekonomik performans gösteren Türkiye Kalkınma Bankası'nın, dönem net kârı %33,7'lik artışla 62,7 milyon TL'ye yükselmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın 2015 yıl sonu itibarıyla aktif toplamı 5 milyar TL'ye yaklaşmıştır. Banka'nın toplam aktifleri bir önceki yıla oranla %22'lik artış göstermiş ve 4.774,4 milyon TL'ye (2014: 3.914,9 milyon TL) ulaşmıştır. Banka'nın 2014 yıl sonunda 3.145 milyon TL olan kredi hacmi %24,4 büyüyerek, 2015 yıl sonu itibarıyla 3.912,9 milyon TL'ye yükselmiştir.

2014 yıl sonu itibarıyla %80,3 olan kredilerin aktif içindeki payı, kredi büyüme oranının aktif büyüme oranının üstünde gerçekleşmesi sonucunda, 2015 yıl sonu itibarıyla %82 olarak kaydedilmiştir. Banka'nın %25 artış gösteren ve kredi hacmindeki artışın temel nedeni olan yurt dışı finansal kuruluşlardan sağladığı uzun vadeli kaynaklar, 2015 yılında 3.960 milyon TL olmuştur.

2014 yıl sonuna göre %33,7 artış gösteren Banka'nın dönem net kârı 62,7 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2015 yıl sonu itibarıyla Türkiye Kalkınma Bankası'nın aktif kârlılığı %1,2'den %1,3'e, özkaynak kârlılığı ise %7,3'ten %8,9'a yükselmiştir. Aynı dönem itibarıyla Banka'nın SYSR'si %17,8'i olarak hesaplanmıştır.

Büyüme

Türkiye Kalkınma Bankası'nın toplam aktifleri bir önceki yıla oranla %22 artarak 4.774,4 milyon TL'ye ulaşmıştır.

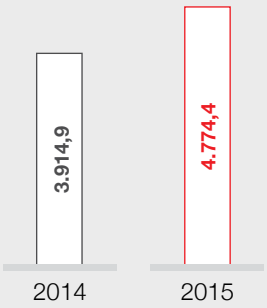
Başlıca Göstergeler (milyon TL)

	Aralık 2014	Aralık 2015	Değişim (Değer)	Değişim (%)
Toplam Aktifler	3.914,9	4.774,4	859,5	22,0
Krediler	3.145,0	3.912,9	767,9	24,4
Yabancı Kaynaklar	3.272,3	4.071,1	798,8	24,4
Özkaynaklar	642,6	703,3	60,7	9,4
Toplam Gelirler	188,3	220,8	32,5	17,3
Toplam Giderler	129,1	140,7	11,6	9,0
Vergi Karşılığı	12,3	17,4	5,1	41,5
Kâr/Zarar	46,9	62,7	15,8	33,7

Başlıca Rasyolar (%)

	Aralık 2014	Aralık 2015
Krediler/Toplam Aktifler	80,3	82,0
Özkaynaklar/Toplam Aktifler	16,4	14,7
Aktif Kârlılığı	1,2	1,3
Özkaynak Kârlılığı	7,3	8,9
Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu	20,4	17,8

Toplam Aktifler
(milyon TL)

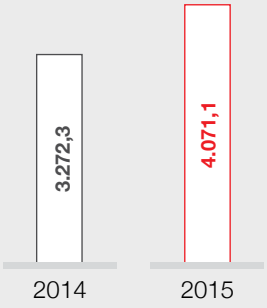


Krediler
(milyon TL)

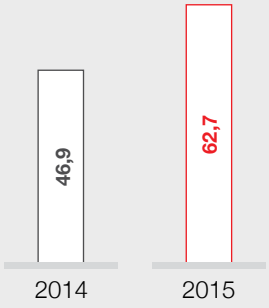
Ortalamanın Üstünde

Kredilerin aktif içindeki payı, 2015 yıl sonu itibarıyla %82 olarak gerçekleşmiş; sektör ve grup ortalamasının üzerindeki seyrini başarıyla sürdürmüştür.

Yabancı Kaynaklar
(milyon TL)



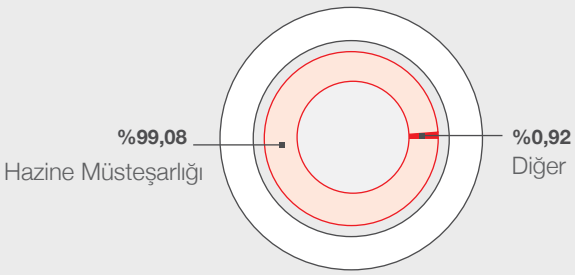
Kâr/Zarar
(milyon TL)



Yeni Kaynak

Yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği kredilerinde tercih edilen iş ortağı Türkiye Kalkınma Bankası yeni kredi anlaşmaları ile konumunu güçlendirmiştir.

Ortaklık Yapısı



Türkiye Kalkınma Bankası'nın Sermaye ve Ortaklık Yapısı (31 Aralık 2015)

Ortaklar Ortaklar	Sermaye Tutarı	Payı (%)
Hazine Müsteşarlığı	158.530.452,317	99,08
Diğer (*)	1.469.547,683	0,92
Toplam	160.000.000,00	100,00

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

1975

BANKA, DEVLET SANAYİ VE İŞÇİ YATIRIM BANKASI (DESİYAB) A.Ş. ADI ALTINDA 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'NIN UNVANI TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. OLARAK DEĞİŞTİRİLDİ VE SANAYİ SEKTÖRÜ DIŞINDAKİ SEKTÖRLERİ DE FİNANSE ETMESİNE OLANAK SAĞLANDI.

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

1989

T.C. TURİZM BANKASI A.Ş. TÜM AKTİF VE PASİFLERİYLE TÜRKİYE KALKINMA BANKASI'NA DEVREDİLDİ.

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

1990

KALKINMADA ÖNCELİKLİ YÖRELERE YÖNELİK PROGRAMLAR ÜSTLENİLDİ.

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

2013

REKOR SEVİYEDE UZUN VADELİ KAYNAK TEMİNİ

Banka, yıllar içinde inşa ettiği güçlü uluslararası işbirlikleri neticesinde yıl içinde beş farklı uluslararası finans kurumundan uzun vadeli yaklaşık 840 milyon ABD doları kaynak sağlamıştır.

2014

BANKA'NIN ÜLKE KALKINMASINA FİNANSMAN DESTEĞİ 3 MİLYAR TL'Yİ AŞTI.

Türkiye ekonomisine 40 yıldır kalkınma bankacılığı alanında önemli katkılar sağlayan Türkiye Kalkınma Bankası'nın kredi hacmi 2014 yılsonu itibarıyla 3.145 milyon TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın toplam kredilerinin toplam aktifler içindeki payı da %80,3'e yükselmiştir.

1999

BANKA'NIN KURULUŞUNA İLİŞKİN 4456 SAYILI KANUN KABUL EDİLEREK YÜRÜRLÜĞE GİRDİ.

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

2008

TOPTAN BANKACILIK FAALİYETLERİNE BAŞLANDI.

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

2010

BANKA'NIN TOPLAM AKTİFLERİ 1 MİLYAR ABD DOLARINI AŞTI.

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

2012

SÜRDÜRÜLEBİLİR BÜYÜME DEVAM ETTİ.

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.

2015

BANKA'NIN 2015-2019 DÖNEMİ STRATEJİK PLANI ONAYLANDI.

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

41 yılı geride bırakmış bulunan Bankamız, ülkemizin kalkınma plan ve programlarının öncelikleri kapsamında kalkınma bankacılığı misyonunu başarıyla yürütmüş ve sayısız ilke imza atmıştır.

Ahmet BUÇUKOĞLU
Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür

Değerli paydaşlarımız,

2015 yılında dünya ekonomisinde; emtia ve enerji fiyatlarındaki düşüşler, Fed'in faiz politikası ve jeopolitik riskler ön plana çıkmıştır.

Talep yetersizliği dünya ekonomisinde büyümeyi sınırlandırırken, gelişmekte olan ülkelerin büyüme hızlarındaki azalışlar bu dönemde dikkati çeken diğer bir husus olmuştur.

2014 yılında %3,4 büyüyen dünya ekonomisinin 2015 yılında %3,1 büyüyeceği tahmin edilmektedir. 2015'te gelişmiş ülkelerin büyüme hızını 0,1 puan artırarak %1,9 büyüyeceği öngörülürken, gelişmekte olan ülkelerin büyüme hızlarının ise 0,6 puan azalarak %4,0'e gerileyeceği tahmin edilmektedir. Gelişmiş ekonomilerin en önemli kısmını temsil eden ABD ekonomisi 2015 yılında %2,4 büyürken, Euro Bölgesi özellikle iç talepteki artışlara bağlı olarak %1,5 büyümüştür.

Son iki yıldır sürekli olarak tartışılan faiz artışı, Aralık 2015'te gerçekleşmiş ve Fed Aralık ayında faiz oranını 25 baz puan artırmıştır. ABD'de istihdam piyasası başta olmak üzere, ekonomik göstergelerin düzeyi ve eğilimi Fed'in bu kararında rol oynamıştır. Euro Bölgesi'nde ise Avrupa Merkez Bankası düşük enflasyon ile mücadele etmek için politika faiz oranlarını düşürmek dahil likiditeyi artırmak için gerekli tedbirleri almaya devam etmiştir.

2015 yılında ekonomi gündemini belirleyen bir diğer konu da Çin'in büyüme performansındaki yavaşlama ve bunun özellikle gelişmekte olan ülke ekonomilerine yansımaları olmuştur. Çift haneli büyüme performansından uzaklaşan Çin, 2015 yılı itibarıyla %6,9 ile son 15 yılın en düşük büyüme oranını açıklamıştır.

Çin'deki ekonomik yavaşlamanın tetiklemesiyle, başta petrol olmak üzere tüm emtia fiyatlarında düşüş 2015 yılı boyunca devam etmiş ve emtia ihracatçısı ülkelerin büyüme ve bütçe dengelerini olumsuz etkilemiştir. Çin'in önümüzdeki dönemde ihracat ağırlıklı büyümeden iç tüketim ağırlıklı bir büyüme modeline geçeceği ve ekonomik performansının geçmiş dönemdeki düzeyinin altında kalacağı beklenmektedir.

Ekonomik Büyüme

Türkiye ekonomisi, 2015'in ilk dokuz aylık döneminde, %3,4'lük bir büyüme kaydetmiş ve küresel kriz sonrası 24 çeyrek boyunca büyüme başarısı göstermiştir.

Türkiye ekonomisi olumsuz dış ekonomik koşullara ve finansal piyasalardaki dalgalanmalara rağmen 24 çeyrektir kesintisiz büyüyor.
2014 yılında %2,9 büyüyen Türkiye ekonomisi, 2015'in ilk dokuz aylık döneminde, %3,4'lük bir büyüme kaydetmiş ve küresel kriz sonrası 24 çeyrek boyunca büyüme başarısı göstermiştir. 2015 yılı genelinde Türkiye ekonomisin %4 büyüyeceği tahmin edilmektedir.

Düşen enerji ve emtia fiyatlarına rağmen TL'deki değer kaybı ve gıda fiyatlarındaki artış nedeniyle enflasyonda istenilen düşüş görülememiştir. 2014'te %8,2 olan tüketici enflasyonu, 2015'te %8,8 olarak gerçekleşmiştir.

Küresel ekonomideki talep yetersizliği ve komşu ülkelerdeki jeopolitik riskler nedeniyle ihracat 2015 yılında azalma trendine girmiş ve bir önceki yıla göre %8,7 azalarak 144 milyar ABD doları düzeyinde gerçekleşmiştir. Aynı yıldaki ithalat ise %14,4 düşüşle 207 milyar ABD doları düzeyindedir.

Başta petrol olmak üzere enerji fiyatlarının gerilemesi, cari işlemler dengesine olumlu katkıda bulunmuştur. Böylece cari işlemler açığı 2015 yılında bir önceki yıla göre %26,1 düşüşle 32,2 milyar ABD doları olarak gerçekleşmiştir. Cari İşlemler Dengesi/GSYİH oranının ise 2015'te %-4,4, 2016'da %-3,9 olacağı tahmin edilmektedir.

Reel Sektör

Bankamız reel sektöre verdiği desteği Hazine'nin garantörlüğüyle yurtdışı finansal kurumlardan sağladığı fonlarla sürdürmektedir.

Değerli paydaşlarımız,

Bu bölümde 2015 yılında Bankamızın performansı, stratejilerimiz ve gelecek döneme ilişkin hedeflerimizle ilgili düşüncelerimizi sizinle özetle paylaşmak isterim.

Türkiye Kalkınma Bankası, 2015 yılında, %22 ile bankacılık sektörünün üzerinde bir aktif büyümesi gerçekleştirmiştir.
Türkiye Kalkınma Bankası'nın aktif büyüklüğü 2015 yılında %22 artış göstererek 4.774 milyon TL'ye yükselmiştir. Diğer taraftan, 2014 yıl sonu itibarıyla 3.145 milyon TL olan kredi hacmimiz %24,4 oranında büyüyerek, 2015 yıl sonu itibarıyla 3.913 milyon TL olmuştur. 2014 yıl sonu itibarıyla %80,3 olan kredilerin aktif içindeki payı, 2015 yıl sonu itibarıyla %82 olarak gerçekleşmiş; sektör ve grup ortalamasının üzerindeki seyrini sürdürmüştür.

2015 yılında bir önceki yıla göre %33,7 artış gösteren Türkiye Kalkınma Bankası'nın dönem net kârı 62,7 milyon TL olmuştur. Aynı dönemde aktif kârlılığımız %1,2'den %1,3'e, özkaynak kârlılığımız ise %7,3'ten %8,9'a yükselmiştir.

Bankamız reel sektöre verdiği desteği Hazine'nin garantörlüğüyle yurtdışı finansal kurumlardan sağladığı fonlarla sürdürmektedir. 2015 yılında küresel ekonomideki olumsuzluklara rağmen yatırımcıların Türkiye Kalkınma Bankası'na olan ilgisi devam etmiş, 2015 yılı sonu itibarıyla yurt dışı finansal kuruluşlardan sağladığımız uzun vadeli kaynaklar, 3.960 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın kredi portföyünün dağılımı, uygulanan kredi politikasını yansıtmaktadır.
Bankamızın kredi portföyünün sektörel dağılımına baktığımızda, enerji sektörünün %56 oranla en büyük payı aldığı görülmektedir. Bu sektörü %19,2 ile imalat sanayi, %14 ile turizm, %9,4'le Apeks-mali kuruluşlar ve %1,4 ile eğitim-sağlık sektörü izlemektedir.

Kredi portföyümüzün dağılımına ilişkin olarak vurgulamak istediğim temel bir husus enerji yatırımlarının Bankamızın plasman stratejisinde taşıdığı önceliktir. Güvenli enerji arzının ekonomik kalkınma açısından büyük önem taşıdığı günümüzde, Türkiye Kalkınma Bankası, hükümet politikalarına uygun olarak, enerji

sektörünü birincil hedef sektör olarak benimsemiş ve bu alana plasmanlarını yoğunlaştırmıştır. Bu stratejik önceliğimize uygun dönüşüm başarıyla gerçekleştirilmiş; 2005 yılı sonunda krediler içindeki payı %2 olan enerji yatırımlarının payı 2015 sonunda %56 mertebesine ulaşmıştır.

Ülkemizin enerjide dışa bağımlılığının azaltılmasında çok önemli bir yere sahip olan yenilenebilir enerji yatırımlarında, Bankamızca toplam 331 adet proje incelenmiş ve kurulu gücü yaklaşık 2000 MW olan 266 adet projeye 5,1 milyar TL kredi tahsis edilmiştir. Kredi tahsisi yapılan projelerden, kurulu gücü yaklaşık 1.100 MW olan 129 adet enerji yatırımına yaklaşık 2,2 milyar TL finansman desteği sağlanmıştır.

Kalkınma bankacılığının farklı alanlarındaki uygulamalarımızla paydaşlarımıza değer üretiyoruz.
Türkiye Kalkınma Bankası'nın uygulamaya koyduğu bir diğer finansal araç, orta ve uzun vadeli kaynakların aracı bankalar kanalıyla çok sayıda yatırımcıya ve özellikle istihdam ve üretimde önemli bir güç olan KOBİ'lere ulaştırılmasını sağlayan Apeks faaliyetleridir. Bankamız Apeks yöntemiyle, bugüne kadar KOBİ'lere 150 milyon Avro, 100 milyon ABD doları ve 60 milyon TL finansman sağlamıştır. Sağlamış olduğumuz bu kaynaklar, yeni iş alanlarının açılması suretiyle istihdama ve üretime katkı sağlamıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası, doğrudan veya dolaylı kanallardan kaynak aktarmanın ötesinde iştirakleri ve diğer hizmetleri ile de değer üretmektedir. Bankamız, Avrupa Yatırım Fonu öncülüğünde kurulan 160 milyon Avro sermayeli İstanbul Girişim Sermayesi İnisiyatifi (iVCi) isimli fonun kurucu ortağıdır. iVCi, "fonların fonu" statüsünde bir kuruluş olup girişim sermayesi kullandıran alt fonları desteklemektedir. Bu alt fonların da katkısıyla Türkiye'de farklı sektörlerdeki toplam 39 şirkete yaklaşık 716 milyon Avro'luk risk sermayesi yatırımı gerçekleştirilmiştir.

Ülkemizde girişimciliğin geliştirilmesi adına, sahip olduğumuz kalkınma bankacılığı tecrübemizi teknik yardım şeklinde yurtiçine ve yakın coğrafyamıza da sunuyoruz. Kalkınma ajansları ve diğer kamu kuruluşlarına sunduğumuz bu hizmetlere büyük önem veriyoruz ve gelecek dönemde bu kanalla paydaşlarımıza sunduğumuz değeri daha da geliştirmeye kararlıyız.

İklim değişikliği, çevrenin korunması ve Bankamız
İklim değişikliğini insanlığın karşı karşıya olduğu en büyük tehdit olarak görüyoruz.

Enerji Yatırımları

Stratejik önceliğimize uygun dönüşüm başarıyla gerçekleştirilmiş; 2005 yılı sonunda krediler içindeki payı %2 olan enerji yatırımlarının payı 2015 sonunda %56 mertebesine ulaşmıştır.

Ülkemizin toplam sera gazı salımlarının düşürülmesine yönelik stratejileri ve hedefleri kapsamında üzerimize düşen hassasiyeti her türlü faaliyetimizde gösterme gayreti içindeyiz. 2004-2015 yılları arasında kullandırdığımız yenilenebilir enerji sektörü kredilerinin sağladığı yıllık karbon emisyon azaltımı 2,6 milyon tona ulaşmış olup önümüzdeki yıllarda bu miktarın daha da artırılmasını hedeflemekteyiz.

Sosyal sorumluluk prensibiyle hareket eden Bankamız, Çevre Yönetim Sistemi Belgesine sahip tek kamu bankasıdır. 2010 yılında uygulamaya aldığımız ISO 14001 Çevre Yönetim Sisteminde beşinci yılı başarı ile tamamlamış bulunmaktayız.

Türkiye Kalkınma Bankası, 2016 yılında bir yandan sürdürülebilir kalkınmayı ve gelişmeyi merkeze alan yatırımları desteklemeye devam ederken, kendisi de karbon nötr bir banka olmayı hedeflemektedir.

ISO 14001 ÇYS

Bankamız, Çevre Yönetim Sistemi Belgesine sahip tek kamu bankasıdır. 2010 yılında uygulamaya aldığımız ISO 14001 Çevre Yönetim Sisteminde beşinci yılı başarı ile tamamlamış bulunmaktayız.

Geleceğe kararlılıkla bakıyoruz. Türkiye Kalkınma Bankası'nın yeniden yapılanması gündemdedir.
41 yılı geride bırakmış bulunan Bankamız, ülkemizin kalkınma plan ve programlarının öncelikleri kapsamında kalkınma bankacılığı misyonunu başarıyla yürütmüş ve sayısız ilke imza atmıştır. Türkiye'nin kalkınma yolculuğunun farklı evrelerinde zor görevleri üstlenen Bankamız, yatırımcılarımıza sadık bir iş ortağı olmuş, katma değeri yüksek ürün, hizmet ve çözümlerini sunmuştur. 41 yıllık süre içinde elde ettiğimiz deneyim ve yetkinliklerimizi Türkiye ekonomisinin gelişmesi için gelecek dönemde de en iyi şekilde sergilemeye devam edeceğiz.

64. Hükümet Programı'nın "Bilim, Sanayi ve Yenilikçi Üretim" bölümünde yüksek teknolojili yatırımlara daha fazla destek verileceği, ileri teknoloji sınıfında yer alan yatırımların öncelikli yatırımlar kapsamına alındığı belirtilmekte ve Kalkınma Bankası'nın da ekonomimizin ihtiyaç duyduğu nitelikli projeleri daha fazla destekleyecek bir anlayış içinde yeniden yapılandırılacağı öngörülmektedir. Bu çerçevede, stratejik planımızda belirlediğimiz amaçlarımız ve Bankamıza verilen önem doğrultusunda önümüzdeki dönemde ülkemizin ihtiyaç duyduğu yüksek teknolojili yatırımların finansmanına daha fazla ağırlık vermeyi hedeflemekteyiz.

Önümüzdeki dönemde yeniden yapılanmış bir kalkınma bankası olarak, Türkiye Kalkınma Bankası, her yönüyle farklı bir ölçeğe erişmiş, kalkınma bankacılığında hayata geçirdiği uygulamaları sadece ülkemizde değil çevre coğrafyamızda da örnek teşkil edecek ve reel sektör açısından vazgeçilmezliğini kanıtlamış bir finansal hizmet sağlayıcı olarak kararlılıkla yoluna devam edecektir.

Teknoloji Yatırımları

64. Hükümet Programı'na göre ileri teknoloji sınıfında yer alan yatırımlar öncelik kazanacaktır. Kalkınma Bankası da ekonomimizin ihtiyaç duyduğu nitelikli projeleri daha fazla destekleyecek bir anlayış içinde yeniden yapılandırılacaktır.

Yeniden yapılanan Türkiye Kalkınma Bankası, önümüzdeki dönemde Türkiye'nin ekonomik kalkınmasında ve sürdürülebilir büyümesinin sağlanmasında daha aktif bir rol oynayacaktır.

Türkiye Kalkınma Bankası, tüm çalışanlarımızın özverili katkısıyla başarılarla dolu faaliyet dönemlerini paydaşlarına raporlamaya devam edecektir.

Bizimle çalışan tüm iş ortaklarımıza ve çalışanlarımıza şahsım ve Yönetim Kurulumuz adına teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Ahmet BUÇUKOĞLU
Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür

AYDINLATICI

Katma değerimizi danışmanlık ve teknik yardım hizmetlerimizle de ortaya koyuyoruz. Ulusal ve uluslararası saha deneyimine, sektörel bilgi birikimine sahip uzmanlarımızla farklı alanlarda faaliyet gösteren kurumlara ve işletmelere yatırım sürecinde teknik bilgi ve deneyimimizi aktarıyoruz, sahip oldukları potansiyeli geliştirme konusunda gösterdikleri çabayı somut katkılarımızla destekliyoruz.

Dünya Ekonomisindeki Gelişmeler ve Beklentiler

2015 yılında dünya ekonomisinde; yükselen piyasa ekonomileri ve gelişmekte olan ülkelerin büyüme rakamlarında gözlenen azalış, gelişmiş ülkelerin yavaş toparlanmaları, azalan emtia ve enerji fiyatları, iklim değişiklikleri, Fed'in faiz politikası, özellikle Orta Doğu'da devam eden ve büyüyen jeopolitik riskler en fazla öne çıkan konular olmuştur.

2014 yılında dünya ekonomisi %3,4 büyüme kaydetmiştir. IMF Ocak 2016 tarihinde revize edilen raporunda, dünya ekonomisinin 2015 yılında %3,1, 2016 yılında ise %3,4 büyüme göstereceği öngörülmektedir. 2014 yılında %1,8 büyüyen gelişmiş ülkelerin 2015 yılında %1,9, 2016 yılında ise %2,1 büyüyeceği beklenmektedir. Yükselen piyasa ekonomileri ve gelişmekte olan ülkeler ise 2014 yılında %4,6 büyürken, bu ekonomilere ait büyüme oranının 2015 yılında %4,0'e gerileyeceği, 2016 yılında biraz toparlanarak %4,3'e yükseleceği tahmin edilmektedir.

2014 yılında %2,4 büyüyen ABD ekonomisi, 2015'in ilk çeyreğinde %0,6, ikinci çeyrekte ise %3,7 büyümüştür. ABD ekonomisinin 2015 yılında %2,5, 2016 yılında ise %2,6 büyüyeceği beklenmektedir.

Avro Bölgesi'nde ise az da olsa büyüme artışı görülürken, bu bölgedeki toparlanmada özellikle iç talepteki artışlara bağlı olarak beklenenden daha fazla büyüyen İtalya, İspanya ve İrlanda'nın katkısı olmuştur. 2015'te büyümenin Avro Bölgesi genelinde %1,5, 2016 yılında ise %1,7 olacağı tahmin edilmektedir.

Japonya ekonomisinde, 2014 yılında, 2011 yılındaki deprem sonrası artan kamu harcamaların karşılanması için artırılan vergi oranlarının etkisi ile iç talep düşüşü, emlak yatırımlarında düşüş ve ihracatın istenilen seviyeye çıkarılamaması gibi nedenlerle büyüme oranı %0 olmuştur.2015 yılında, enerji ve emtia fiyatları düşüşünün etkisi ile ithalatçı konumda olan Japonya'nın alınan tedbirlerle birlikte %0,6 büyüme oranını yakalayacağı, 2016 yılında ise büyüme oranının %1,0 olacağı öngörülmektedir.

Çin 2014 yılında, yüksek tüketim harcamaları ve ihracat destekli %7,3 oranında büyüme oranı ile dünya ülkeleri arasında en yüksek büyüme oranına sahip olan ülke konumda olmasına rağmen 2015 yılında, geçen yıllara kıyasla azalan yatırımlar ve ithalata bağlı olarak %6,9'luk daha düşük bir büyüme oranına sahip olabileceği, büyümenin 2016 yılında ise %6,3 olacağı tahmin edilmektedir.

2015 yılında ABD'de genişlemeci para politikasına devam edilmiş, faiz artırımı kararı yılın son ayına kadar ötelenmiş, ancak Aralık 2015 ayında politika faizinde 25 baz puanlık bir artış yapılmıştır. 2016 yılında ekonomik verilere bağlı olarak artış yapılabileceği Fed tarafından beyan edilmiştir. Avro bölgesinde ise Avrupa Merkez Bankası düşük enflasyon ile mücadele etmek için politika faiz oranlarını düşürmek dahil likiditeyi artırmak için gerekli tedbirleri almaya devam etmiştir.

Petrol Fiyatları

Petrol fiyatlarındaki düşüş petrol üreticisi ülkelerin ekonomilerini olumsuz yönde etkilerken, ithalatçı ülkeler için fırsat olarak değerlendirilmektedir.

Dünya mal ve hizmet ticaret hacminde 2014 yılında %3,4 oranında bir artış gözlenirken, ticaret hacminin 2015 yılında %2,6, 2016 yılında ise %3,4 oranında artacağı beklenmektedir. Gelişmiş ülkelerde ithalat 2014'te %3,4 artış gösterirken, 2015 yılında %4 ve 2016 yılında ise %3,7 oranında olacağı tahmin edilmektedir. Yükselen piyasa ekonomileri ve gelişmekte olan ülkelerde ise ithalat 2014 yılında %3,7 artış göstermiştir. İthalatın 2015 ve 2016 yıllarında sırasıyla %0,4 ve %3,4 oranlarında artış göstereceği beklenmektedir.

2014 yılında %7,5 oranında düşen petrol fiyatlarının 2015 yılında %47,1 oranında düşmesi beklenirken, 2016 yılında bu düşüşün %17,6 oranında olacağı tahmin edilmektedir. Bu durum petrol üreticisi ülkelerin ekonomilerini olumsuz yönde etkilerken, ithalatçı ülkeler için fırsat olarak değerlendirilmektedir. Yakıt dışı emtia fiyatları da düşüş trendindedir. 2014 yılında %4 düşüş gösteren emtia fiyatlarının, 2015 yılında %17,4, 2016 yılında ise %9,5 düşüş göstereceği tahmin edilmektedir.

Tüketici fiyatları gelişmiş ülkelerde 2014 yılında %1,4 artış göstermiştir. Yükselen piyasa ekonomileri ve gelişmekte olan ülkelerde ise tüketici fiyatları 2014 yılında %5,1 artış göstermiştir. 2015 ve 2016 yılları için beklentiler gelişmiş ülkeler için sırasıyla %0,3 ve %1,1 olup gelişmekte olan ülkeler için beklenti %5,5 ve %5,6'dır.

2014 yılında ABD'de %6,2 olan işsizlik oranının 2015 yılında %5,3, 2016 yılında ise %4,9'a gerileyeceği beklenmektedir. Avro bölgesinde ise işsizlik oranları yüksek seviyesini korumaktadır. 2014 yılında %11,6 olan işsizlik oranının 2015 yılında %11,0 ve 2016 yılında %10,5 olması tahmin edilmektedir. Çin ve Japonya'da ise işsizlik oranları düşük olup, işsizlik oranının Çin'de önümüzdeki iki yılda değişmeyeceği, Japonya'da ise %3,5 civarında olması beklenmektedir.

Türkiye Ekonomisindeki Gelişmeler ve Beklentiler

Türkiye ekonomisi 2014 yılının ilk çeyreğinde sağladığı yüksek büyümenin de etkisiyle yıl genelinde %2,9 oranında büyümüştür. 2014 yılı birinci çeyreğinde %5,1 olan büyüme oranı, ikinci çeyrekte %2,4, üçüncü çeyrekte %1,8 ve son çeyrekte ise %2,7 olmuştur. 2015 yılının ilk çeyreğinde ise GSYH bir önceki yılın aynı çeyreğine göre %2,5 artmış, ikinci çeyrekte ise bu oran %3,8 olarak gerçekleşmiş, üçüncü çeyrekte ise beklentilerin üstünde %4 olarak gerçekleşmiştir. Böylece 2015 yılının dokuz aylık döneminde, Türkiye ekonomisi %3,4'lük bir büyüme performansı sağlamıştır. 2015 yılının ilk dokuz ayı itibarıyla tarım sektörü %11,1, imalat sanayi %1,5 ve hizmetler sektörü de %5 oranında büyüme kaydetmiştir. Ocak 2016 ayında revize edilen Orta Vadeli Programa (OVP) göre büyüme oranının 2015 yılında %4, 2016 yılında ise %4,5 olması hedeflenmektedir.

Harcamalar açısından büyümenin bileşenlerine bakıldığında; büyümenin özel sektör tüketim ve yatırım harcamaları ile kamunun tüketim harcamalarından kaynaklandığı görülmektedir. 2015 yılının ilk dokuz ayı itibarıyla özel sektör tüketim harcamaları %4,5 artarken, kamu tüketim harcamaları ise %5,9 artmıştır. 2016 Ocak ayında revize edilen Orta Vadeli Programa göre 2015 yılında kamu tüketim artışının %4,7, özel tüketim artışının ise %5,1 olacağı öngörülürken, 2016 yılı için kamu tüketim artışının değişmeyerek %4,7 olacağı, özel tüketim artışının ise düşerek %3,9 olacağı tahmin edilmektedir. Sabit sermaye yatırımları ise 2015 yılının dokuz aylık döneminde %3,3 artış göstermiştir. Revize edilmiş Orta Vadeli Programda sabit sermaye yatırımlarının 2015 yılında %5,4, 2016 yılında ise %6,4 artacağı öngörülmektedir.

Düşen enerji fiyatlarına rağmen TL'nin değer kaybı ve gıda fiyatlarındaki artış nedeniyle enflasyonda istenilen düşüş görülememiştir. 2014'te %8,2 olan tüketici enflasyonu, Aralık 2015'te %8,8 olarak gerçekleşmiştir. Revize edilen Orta Vadeli Programda 2016 yılı için TÜFE %7,5 olarak öngörülmektedir.

Küresel ekonomideki talep yetersizliği ve komşu ülkelerdeki jeopolitik riskler nedeniyle ihracat, 2015 yılında azalma trendine girmiştir. 2015 yılı genelinde ihracat, bir önceki yıla göre, %8,7 azalarak 144 milyar ABD doları düzeyine inerken, ithalat %14,4 düşüşle 207 milyar ABD doları olarak gerçekleşmiştir. Böylelikle 2014 yılında %65,1 olan ihracatın ithalatı karşılama oranı, 2015 yılında %69,5 olmuştur. Dış ticaret bileşenlerinde yaşanan bu gelişme dış ticaret dengesindeki açığın da azalmasını sağlamıştır. 2015 yılında dış ticaret açığı, geçen yıla göre %25,2 azalarak 63 milyar ABD doları olmuştur. Orta Vadeli Program'da 2016 yılı sonunda ihracatın 155,5 milyar ABD doları, ithalatın ise 210,7 milyar ABD doları olacağı tahmin edilmektedir.

Büyümenin Bileşenleri

Harcamalar açısından büyümenin bileşenlerine bakıldığında; büyümenin özel sektör tüketim ve yatırım harcamaları ile kamunun tüketim harcamalarından kaynaklandığı görülmektedir.

Başta petrol olmak üzere enerji fiyatlarının gerilemesiyle oluşan avantaj cari işlemler dengesine olumlu katkıda bulunmaktadır. 2015 yılının dokuz aylık döneminde bir önceki yılın aynı dönemine göre %19,8 düşüşle 25,3 milyar ABD doları olarak gerçekleşen cari işlemler açığı, yıllık bazda %14,8 düşerek 40,3 milyar ABD doları olarak gerçekleşmiştir. Orta Vadeli Programda cari işlemler açığının 2015 yılında 31,7 milyar ABD doları, 2016 yılı için ise 28,6 milyar ABD doları olacağı tahmin edilirken, Cari İşlemler Dengesi/GSYİH oranının 2015'te %-4,4, 2016'da ise %-3,9 olacağı öngörülmektedir.

Cari açığın finansmana bakıldığında, yabancı sermayenin son dönemde uzun vadeli doğrudan yatırımlara yöneldiği görülmektedir. Doğrudan yabancı sermaye yatırımları 2015 yılı dokuz aylık döneminde geçen yılın aynı dönemine göre %71 oranında artarak 8,7 milyar ABD doları olarak gerçekleşirken, net portföy yatırımlarında bu dönem 11,7 milyar ABD doları çıkış yaşanmıştır.

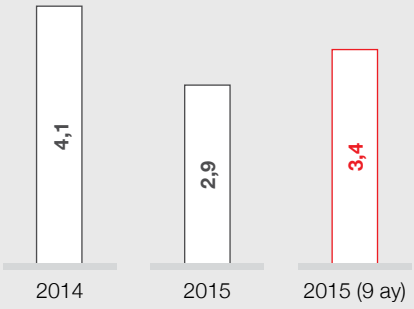
Reel sektördeki gelişmeler değerlendirildiğinde; gerek Sanayi Üretim Endeksi gerekse Kapasite Kullanım Oranı verilerinin geçen yılın aynı dönemine göre artış gösterdiği görülmektedir. 2015 yılının ilk çeyreğinde %72,4 düzeyine kadar gerileyen İmalat Sanayi Kapasite Kullanım Oranı, nisan ayından itibaren artış göstererek Aralık 2015'te %75,8 seviyesine ulaşmıştır. Sanayi Üretim Endeksi ise Aralık 2015'te 132,9 olarak gerçekleşirken, önceki yılın aynı dönemine göre %4,5 artış göstermiştir. Bu dönemde İmalat Sanayi Üretim Endeksi'nde ise %4,4 artış gerçekleşmiştir.

Cari işlemler dengesine olumlu katkıda bulunan turizm sektöründe ise 2015 yılı genelinde gerileme görülmektedir. 2015 yılında ziyaretçi sayısı geçen yıla göre %0,5 artmasına rağmen, turizm gelirlerimizde %8,3 oranında azalış gerçekleşmiştir.

2015 yılında Türkiye ekonomisi beklentilerin üzerinde büyümesine karşın işsizlik Türkiye açısından halen önemli bir sorundur. 2014 yılı sonunda %10,4 olan işsizlik oranı Mayıs 2015'te %9,9 düzeyine inerken, Ekim'de %10,5 olarak gerçekleşmiştir. Türkiye, istihdam artışı sağlamada başta AB ülkeleri olmak üzere diğer ülkelere göre önemli bir performans sergilemesine rağmen, özellikle işgücüne katılım oranındaki artış, işsizlik oranının düşmesini engellemektedir. Orta Vadeli Programda işsizlik oranının 2015 ve 2016 yıllarında %10,2 olacağı tahmin edilmektedir.

Özet olarak, dünya ekonomisinin küresel ekonomik krizin etkilerini istenen ölçüde atlatamadığı ancak yavaş da olsa bir iyileşme sürecine girdiği söylenebilir. Dünya ve Türkiye ekonomisini olumsuz etkileyen riskler tamamen yok edilememiştir. Özellikle gelişmiş ülkelerdeki talep yetersizliği, Çin ekonomisinin önceki yıllara kıyasla daha yavaş büyümesi, azalan enerji ve emtia fiyatları, finansal piyasalardaki dalgalanmalar ve para piyasalarında belirsizliğin devamı, başta Avrupa Birliği olmak üzere küresel çaptaki işsizliğin tam anlamıyla çözümlenememesi, küresel ısınmaya bağlı iklim değişikleri, Orta Doğu'da devam eden ve büyüyen jeopolitik gelişmeler bu risklerin belli başlıları olarak sayılabilir. Bu belirsizlikler, uluslararası finans kuruluşlarının büyüme beklentilerini de aşağı yönlü revize etmesini neden olmuştur. Nitekim. IMF dünya ekonomisinin 2015 yılında, nisan ayındaki tahminlerinin 0,4 puan altında, %3,1 büyüyeceğini tahmin etmektedir.

GSYH Gelişme Hızı-Sabit Fiyatlarla (%)

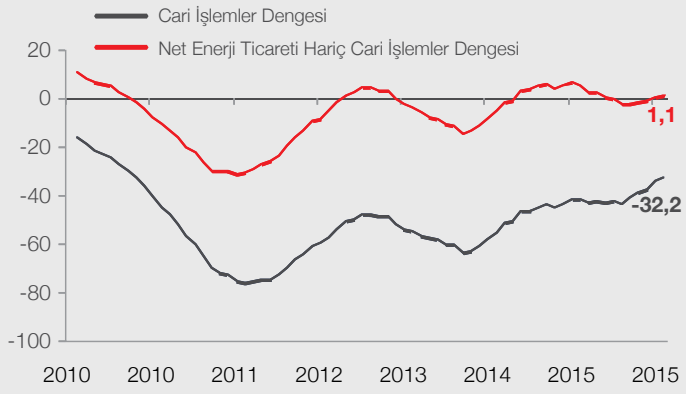


Kaynak: TÜİK

Enflasyon (%)

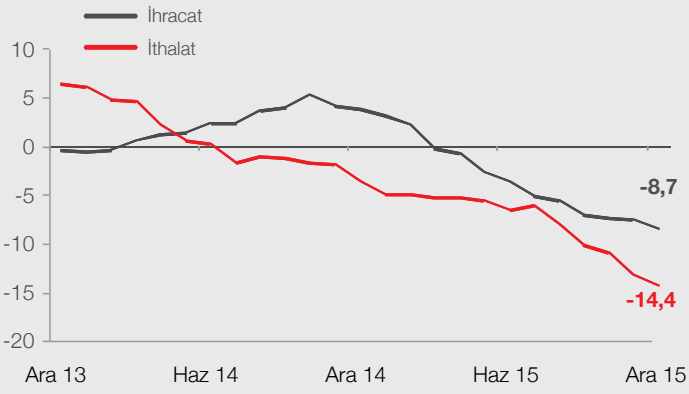
Kaynak: TÜİK

Cari İşlemler Dengesi (12 aylık kümülatif, milyar ABD doları)



Kaynak: TÜİK

Dış Ticaret (12 aylık kümülatif, yıllık % değişim)



Kaynak: TÜİK

Türk bankacılık sistemi Aralık 2015 itibarıyla 2.357 milyar TL (811 milyar ABD doları) aktif büyüklüğüne ulaşarak, TL bazında önceki yıla göre %18,2 oranında büyümüştür. Kalkınma ve yatırım bankaları (KYB) grubu aktif büyümesi ise küresel kriz sonrası yatırım kredilerine yönelik artan talebe bağlı güçlü büyümesini sürdürerek önceki yıla göre %26,1 ile bankacılık sektörünün üzerinde büyümüştür. 2014 yılında KYB grubu aktif büyümesi, bu yıldaki iç talep daralmasına bağlı olarak ivme kaybetmekle birlikte, 2015 yılında tekrardan ivmelenmiştir. Türkiye Kalkınma Bankası %22'lik aktif büyümesi ile kalkınma ve yatırım bankaları ortalamasının altında fakat bankacılık sektörünün üstünde bir aktif büyümesi yakalamıştır.

Bankacılık sistemi aktif dağılımı içinde likit değerlerin payı, küresel krizin etkisiyle 2010 yılında hızlı biçimde artmış (%31'e ulaşmış), krizin etkilerinin hafiflemesi ve iç talebin canlanması ile birlikte aktif kompozisyonunda kredi hacmindeki artışa bağlı olarak azalmaya başlamış ve 2015 yılsonu itibarıyla %16,8 seviyesine gerilemiştir. Bankacılık sisteminde toplam aktifler içerisinde kredilerin payı 2011 yılsonunda %56,1 iken, 2015 Aralık itibarıyla %63'e yükselmiş, kalkınma ve yatırım bankalarında ise 2011 yılsonundaki %55,2 seviyesinden 2015 Aralık sonunda %69,2 düzeyine ulaşmıştır. Türkiye Kalkınma Bankası'nda ise kredilerin aktif içerisindeki payı, 2015 Aralık ayı itibarıyla %82,0 seviyesinde gerçekleşerek; sektör ve grup ortalamasının üzerindeki seyrine devam etmiştir.

Kredilendirme faaliyetini son yıllarda yüksek oranda artıran Türkiye Kalkınma Bankası, fonlamasını ağırlıklı olarak yabancı kaynaklı borçlanma yoluyla gerçekleştirmiştir. Kaynak kompozisyonu içinde dış kaynaklı borçlanmanın hızlı artışına paralel olarak, yabancı kaynakların toplam pasif içindeki payı, 2015 Aralık sonu itibarıyla %85,3 düzeyine yükselmiştir.

Bankacılık sektörü dönem net kârı, 2015 yılında bir önceki yıla göre %5,7 artarak 26,1 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Bu değişimin temel nedeni faiz marjındaki artıştır. 2015 yılı itibarıyla bankacılık sektörü ve kalkınma ve yatırım bankalarının aktif kârlılığı, aktifteki büyümenin kardaki büyümenin üstünde olması nedeniyle sırasıyla %1,1 ve %1,7 olarak gerçekleşmiştir. Türkiye Kalkınma Bankası ise, karlılıktaki artışın aktif artışının üstünde kalması ile 2014'te %1,2 olan aktif karlılığını %1,3'e yükseltmiştir. Bankanın 2015 yılı net dönem kârı, geçen yıla göre %33,7 oranında artarak 62,7 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Net dönem kârındaki yükseliş esas olarak, faiz marjındaki %18,6 (145,7 milyon TL) artıştan kaynaklanmıştır.

2015 yılında ılımlı büyümesini devam ettiren Türkiye ekonomisinde, kredi büyüme hızı geçen yılki %18,5'lik seviyesinin biraz üstünde %19,7 olarak gerçekleşmiştir. Önümüzdeki dönemde, ABD ekonomisindeki gelişmelere bağlı olarak Fed'in faiz politikasının bankacılık sektörü üzerinde etkisinin önemli olması beklenmektedir. ABD dolarındaki değerlenme, sektör tarafından 2014 ve 2015 yıllarında dengelenmiş görülmektedir, buna karşılık fon piyasasında artan dış kaynak maliyeti kredi büyüme oranı üzerinde sınırlayıcı bir işlev görebilir.

Diğer bir önemli faktör, Çin ekonomisindeki muhtemel yavaşlamadır. Çin ekonomisinin küresel ekonomi ile ilgili talep yaratıcı etkisindeki yavaşlamanın reel ekonomi üzerindeki negatif etkilerinin, bankacılık sektöründeki kredi riskini artıcı etkisi bulunmaktadır. AB ülkelerindeki iyileşmeye karşın, komşu ülkelerimizde ve yakın zamanda Rusya ile olan ticaret hacmi gerilemesi ve petrol ihraç eden Rusya, Suudi Arabistan gibi ülke ekonomilerindeki yavaşlama beklentisi kredi portföyündeki riski ve kaynak maliyetini artıran diğer unsurlar olarak öne çıkmaktadır.

Kredilerin Payı

Bankacılık sisteminde toplam aktifler içerisinde kredilerin payı 2011 yılsonunda %56,1 iken, 2015 Aralık itibarıyla %63'e yükselmiş, kalkınma ve yatırım bankalarında ise 2011 yılsonundaki %55,2 seviyesinden 2015 Aralık sonunda %69,2 düzeyine ulaşmıştır.

	Türkiye Kalkınma Bankası					Kalkınma Yatırım Bankaları					Türk Bankacılık Sistemi				
	2011	2012	2013	2014	2015	2011	2012	2013	2014	2015	2011	2012	2013	2014	2015
Aktifler (%)															
Likit Aktifler	29,2	17,0	18,6	16,2	15,2	38,2	36,0	27,9	25,0	25,3	29,9	21,6	20,3	17,3	16,8
Krediler	66,5	78,5	77,6	80,3	82,0	55,2	57,8	65,0	68,3	69,2	56,1	58,0	60,5	62,2	63,0
Net Takipteki Krediler /Krediler	2,6	2,1	2,9	1,9	1,6	0,3	0,2	0,3	0,3	0,2	0,6	0,7	0,7	0,8	0,8
Diğer Aktifler	4,3	4,5	3,8	3,5	2,8	6,6	6,2	7,1	6,7	7,6	14,0	20,4	19,2	20,5	20,2
Pasifler (%)															
Yabancı Kaynaklar	81,1	79,9	83,0	83,6	85,3	62,9	67,7	73,0	74,9	78,0	88,1	86,7	88,8	88,4	88,9
Mevduat/Y.K.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	64,8	64,9	61,5	59,7	59,4
Alınan Krediler/Y.K.	72,4	91,6	89,4	96,7	97,3	48,5	41,6	39,7	25,2	40,7	15,6	14,6	16,5	14,7	17,2
Diğer Y.K./Y.K.	27,6	8,4	10,6	3,3	2,7	51,5	58,4	60,3	74,6	59,3	19,6	20,5	22,0	25,5	23,3
Özkaynaklar	18,9	20,1	17,0	16,4	14,7	37,1	32,3	27,0	33,5	22,0	11,9	13,3	12,6	13,2	11,1
Net Dönem Kârı (Milyon TL)	23,8	43,6	36,6	46,9	62,7	865	1.067	1.139	1.553	1.772	19.844	23.523	24.664	24.665	26.062
Aktif Kârlılığı (%)	0,9	1,5	1,0	1,2	1,3	2,1	2,2	1,9	2,0	1,7	1,6	1,8	1,6	1,3	1,1
YP Aktif/YP Pasif (%)	95,0	95,3	99,1	100,3	100,7	84,7	87	88,7	89,0	91,0	83,8	85,1	82,4	82,5	84,3
Aktif Büyümesi (%)	75,0	2,7	23,9	10,1	22,0	34,5	26,7	32,9	20,6	26,1	20,9	12,6	26,4	15,1	18,2
Faiz Marjı (Milyon TL)	91,5	113,6	111,4	122,9	145,7	1.452	1.943	2.107	2.689	3.150	39.330	52.254	57.344	65.576	77.316
Kambiyo Marjı (Milyon TL)	-1,7	3,4	-3,5	2,2	2,6	218	-59	-198	60	-631	-1.788	3.958	-7.174	5.552	-2.676
Toplam Aktif (milyon ABD doları)	1.494	1.618	1.703	1.693	1.642	21.939	29.736	33.597	36.576	36.686	648.078	772.552	829.862	862.485	810.796
Toplam Aktif (milyon TL)	2.794	2.870	3.556	3.915	4.774	41.636	52.758	70.137	84.570	106.686	1.217.695	1.370.690	1.732.419	1.994.238	2.357.472
Bankacılık Sistemindeki Payı (%)	0,23	0,21	0,21	0,20	0,20	3,4	3,8	4,0	4,2	4,5					
KYB Grubu İçerisindeki Payı (%)	6,7	5,4	5,1	4,9	4,5										

VAZGEÇİLMEZ

Sorumluluk sahibi kurumsal bir vatandaş olarak, çevreyi koruma ve iklim değişikliği ile mücadele inisiyatifleri kapsamında uluslararası finans kuruluşlarıyla iş ilişkilerimizi yürütüyoruz, turizm ve yenilenebilir enerji ile enerji verimliliği yatırımlarının yanı sıra diğer sektörlerin çevresel yatırımlarının da hayata geçirilmesi sürecindeki rolümüzle vazgeçilmez hizmet sağlayıcı kimliğimizi koruyoruz.

Türkiye Kalkınma Bankası, köklü yapısı, engin bilgi birikimi, müşteri ihtiyaçlarına cevap veren geniş ürün portföyü ve hizmet yelpazesiyle 2015 yılında da hedeflerine ulaşmayı başarmıştır.

2015 yıl sonu itibarıyla Türkiye Kalkınma Bankası'nın aktif büyüklüğü %22 artış göstererek 4.774 milyon TL'ye yükselmiştir.
Banka'nın 2014 yıl sonunda 3.145 milyon TL olan kredi hacmi %24,4 büyüyerek, 2015 yıl sonu itibarıyla 3.913 milyon TL'ye yükselmiştir. Türkiye Kalkınma Bankası'nın 2014 yıl sonu itibarıyla %80,3 olan kredilerin aktif içindeki payı, kredi büyüme oranının aktif büyüme oranının üstünde gerçekleşmesi sonucunda, 2015 yıl sonu itibarıyla %82 olmuştur. Banka'nın %25 artış gösteren ve kredi hacmindeki artışın temel nedeni olan yurt dışı finansal kuruluşlardan sağladığı uzun vadeli kaynaklar, 2015 yılında 3.960 milyon TL seviyesine ulaşmıştır.

2014 yıl sonuna göre %33,7 artış gösteren Banka'nın dönem net kârı 62,7 milyon TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde Türkiye Kalkınma Bankası'nın aktif kârlılığı %1,2'den %1,3'e, özkaynak kârlılığı ise %7,3'ten %8,9'a yükselmiştir.

1975 yılından bu yana Türkiye ekonomisinin kalkınmasında önemli görevler üstlenerek, hem yurt içinde hem de yurt dışında Türk yatırımcısına her konuda destek olan Türkiye Kalkınma Bankası, geliştirdiği ürün ve projeler ile yatırımcıların büyümesi için çalışmaktadır.

Banka, profesyonel ekibi ve yıllar içinde inşa ettiği know-how'ı ile
- uluslararası fonlara ulaşma,
- proje değerlendirme ve proje finansmanı,
- hibe programları,
- uluslararası teknik işbirliği

gibi alanlarda, Türk yatırımcısına ve iş dünyasına rakipsiz ve özel çözümler sunmaktadır.

Toptan Bankacılık (Apeks)

Apeks Bankacılığına kilit önem veren Türkiye Kalkınma Bankası, 2015 yılında da bu işkolunu geliştirmeye odaklı faaliyetlerini sürdürmüştür.

Türkiye Kalkınma Bankası, 2008 yılından bu güne yürüttüğü Toptan Bankacılık uygulamaları kapsamında, işbirliği içinde çalıştığı aracı bankalar ve finansal kiralama şirketleri aracılığı ile 1.100'den fazla KOBİ'ye finansman imkanının yanı sıra 6.500'ün üzerinde ek istihdam sağlamıştır.

Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası (AKKB) ile Türkiye Kalkınma Bankası arasında 2013 yılında imzalanan 80 milyon Avro tutarında krediden, finansal kiralama şirketleri vasıtasıyla Türkiye'de faaliyet gösteren KOBİ'lerin faydalanması hedeflenmiştir. 2014 yılında finansal kiralama şirketleri ile tamamlanan sözleşmeler çerçevesinde, 2015 yılında kredinin %83'ü kullandırılmış ve tutar 66,5 milyon Avro'ya ulaşmıştır. Türkiye Kalkınma Bankası, 2016 yılının ilk çeyreğinde kullandırılması planlanan kredinin bakiye 13,5 milyon Avro'luk bölümünün yanı sıra yeni kaynaklardan sağlanan krediler ile de KOBİ'lere desteğini devam ettirecektir.

Türkiye Kalkınma Bankası, kaynak yapısını çeşitlendirme çalışmaları kapsamında, KOBİ'lerin finansmanına yönelik yeni projeler konusunda Dünya Bankası ve Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası (AKKB) ile görüşmelerini sürdürmektedir.

Program Adı	Tutarı
OSTİM-İvedik-TKB	20 milyon TL
SME (KOBİ) Finance-AFD (Fransız Kalkınma Ajansı)	20 milyon Avro
Global SME (KOBİ) II-IBRD-Dünya Bankası	100 milyon ABD doları
SUFI-Küme Finansmanı-CEB-Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası	15 milyon Avro
ERA-Ar-Ge Finansmanı-CEB-Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası	15 milyon Avro
STEP Küçük Ölçekli Turizm İşletmeleri Kredi Programı-CEB-Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası	20 milyon Avro
STEP STEP Küçük Ölçekli Turizm İşletmeleri Kredi Programı-TKB	40 milyon TL
FİNANSAL KİRALAMA APEKS-CEB-Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası*	80 milyon Avro

* Program devam etmekte olup, tamamlandığında yaklaşık olarak 500 KOBİ'de 800 ilave istihdam ortaya çıkacaktır.

SELP II

Hazine Müşteşarlığının yararlanıcısı olduğu SELP II fonu, statüsü gereği, proje süresi sonunda Kalkınma Bankası'na aktarılacaktır. SELP II Proje Yönlendirme Komitesi, 12 Mayıs 2014 tarihinde bu doğrultuda karar almıştır. Bu karara uygun olarak, SELP II programı çerçevesinde AB hibesi olarak sağlanmış bulunan ve halen KfW tarafından yönetilmekte olan 55 milyon Avro'luk fon 2017 yılı Haziran ayında Türkiye Kalkınma Bankası'na aktarılacaktır. Fon, Banka tarafından doğrudan veya apeks yöntemi ile KOBİ'lerin finansman ihtiyacının karşılanmasında kullanılacaktır.

Türkiye Kalkınma Bankası, Bölgesel Girişim Sermayesi Modeli'nin uygulayıcısı olacaktır.
Sürdürülebilir ekonomik kalkınmanın sağlanmasına yönelik çalışmalar kapsamında, Türkiye Kalkınma Bankası, bölgesel girişim sermayesi uygulamalarının hayata geçmesinde rol alacaktır. Kalkınma Bakanlığı bütçesinden Yüksek Planlama Kurulu tarafından belirlenecek miktarlarda hibeler Banka'ya aktarılacaktır.

Kaynak Geliştirme ve İzleme Faaliyetleri

Türkiye Kalkınma Bankası 2015 yılında da yurt dışı finansal kuruluşlarla olan ilişkileri kapsamında orta ve uzun vadeli kaynak geliştirme ve sağlama çalışmaları yürütmüştür.

Dünya Bankası (DB)

Dünya Bankası Ek Finansman Kredisi
Dünya Bankası ile Türkiye Kalkınma Bankası arasında Hazine Müsteşarlığı garantörlüğünde 2009 yılında imzalanan yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği sözleşmeleri ile 2011 yılında 135 milyon ABD doları ve 114,3 milyon Avro'luk ek kredi anlaşması imzalanmıştır. Söz konusu sözleşmeler kapsamında 2015 yılında 4,5 milyon Avro ve 7,4 milyon ABD doları kaynak temin edilmiş ve tutar firmalara kullandırılmıştır.

Avrupa Yatırım Bankası (AYB)

AYB Geliştirme KOBİ ve Büyük İşletmeler Kredisi
2013 yılında Hazine Müsteşarlığı garantörlüğünde, Dünya Bankası ile Türkiye Kalkınma Bankası arasında imzalanan ve KOBİ yatırımlarının finansmanı için sağlanan 150 milyon Avro'luk kredi anlaşmasının 15 Haziran 2015 olan son kullanım tarihi, varılan mutabakat doğrultusunda AYB tarafından 2016 yıl sonuna kadar uzatılmıştır. Söz konusu kaynaktan 2015 yılında 48 milyon Avro'luk kredi kullandırılmıştır.

AYB Yenilenebilir Enerji ve Çevre Kredisi
2014 yılında Hazine Müsteşarlığı'nın güvencesinde, AYB ile Türkiye Kalkınma Bankası arasında imzalanan ve yenilenebilir enerji, enerji verimliliği ile endüstriyel süreçlerin çevresel etkinliğini artıracak yatırımların finansmanında kullandırılmak üzere 100 milyon Avro'luk kredi temin edilmiştir. Sözleşme çerçevesinde Banka, AYB ve Hazine Müsteşarlığı arasında, 2015 yıl sonu itibarıyla hibe kullanımına yönelik tadil anlaşması ve ek mektup imzalanmıştır. Anlaşma kapsamında 31 Ağustos 2016 tarihine kadar tamamlanması planlanan projeler için temin edilen kredi, teşvik amacıyla Avrupa Birliği bütçesinden AYB tarafından sağlanacaktır.

AYB Sürdürülebilir Turizm ve Enerji Verimliliği Kredisi
Hazine Müsteşarlığı'nın garantisi altında, turizm sektöründe, yenileme ve enerji verimliliği projelerinin finansmanında kullandırılmak üzere Türkiye Kalkınma Bankası ile AYB arasında 2013 yılında imzalanan, 100 milyon Avro limitli kredinin henüz kullandırılmayan 40 milyon Avro'luk tutarı için kullanım süresi 2015 yılında dolmuş ve sürenin uzatılmasına yönelik talep AYB'ye iletilmiştir.

İslam Kalkınma Bankası (İKB)

İKB Yenilenebilir Enerji ve Enerji Verimliliği Kredisi
2013 yılında Türkiye Kalkınma Bankası ile Hazine Müsteşarlığı arasında imzalanan ve ülkemizdeki yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği yatırımlarının finansmanında kullanılmak üzere İKB'den sağlanan finansmana ilişkin ikraz anlaşması 2014 yılında yürürlüğe girmiştir. 2014 yılında çekilen 75 milyon ABD dolarlık krediden 2015 yıl sonu itibarıyla 64,4 milyon ABD dolarlık kısmı firmalara kullandırılmıştır. Toplam 220 milyon ABD doları tutarındaki bu uzun vadeli finansman, çevresel avantaj sağlayacak, iklim değişikliğini önlemeye ve sera gazı salınımlarını azaltmaya yönelik yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği yatırımlarını destekleyecek projeler için kullandırılacaktır.

Bölgesel Girişim Sermayesi

Sürdürülebilir ekonomik kalkınmanın sağlanmasına yönelik çalışmalar kapsamında, Türkiye Kalkınma Bankası, bölgesel girişim sermayesi uygulamalarının hayata geçmesinde rol alacaktır.

Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası (JBIC)

JBIC I Yenilenebilir Enerji ve Enerji Verimliliği Kredisi
Hazine Müsteşarlığı garantörlüğünde, Türkiye Kalkınma Bankası ile JBIC arasında 2013 yılında imzalanan 100 milyon ABD doları tutarındaki kredi anlaşması, JBIC'nin onayı ile 30 Eylül 2016 tarihine kadar uzatılmıştır. 2015 yılında söz konusu kredi paketinden 28,6 milyon ABD doları çekilerek firmalara kullandırılmıştır. 17,7 milyon ABD dolarlık bakiyenin kullandırılmasına yönelik çalışmalar ise devam etmektedir.

JBIC II Enerji ve Enerji Verimliliği Kredisi
Hazine Müsteşarlığı garantörlüğünde, Türkiye Kalkınma Bankası ile JBIC arasında 150 milyon ABD dolarlık JBIC II kredi anlaşması 2015 yılında imzalanmış ve 1,4 milyon ABD dolarlık kaynağın firmalara temini sağlanmıştır.

Alman Kalkınma Bankası (KfW)

KfW Yenilenebilir Enerji ve Enerji Verimliliği Kredisi
2013 yılında Alman Kalkınma Bankası (KfW) ile imzalanan 47,9 milyon Avro'luk kredi anlaşması kapsamında, 2015 yılında kredinin 6,8 milyon Avro'luk tutarı yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği yatırımlarının finansmanı amacıyla firmalara kullandırılmıştır.

KfW Altyapı Kredisi
2014 yılında Banka ile Hazine Müsteşarlığı arasında imzalanan ve belediyelerin faaliyet alanına giren altyapı yatırımlarının finansmanı için sağlanan 23 milyon Avro tutarındaki kredinin kullandırılmasına yönelik çalışmalar sürdürülmektedir.

Yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği kredilerinde tercih edilen iş ortağı Türkiye Kalkınma Bankası, yeni kredi anlaşmaları ile konumunu 2015 yılında daha da güçlendirmiştir.

Kalkınma ve Yenilenebilir Enerji

Türkiye Kalkınma Bankası, yerli ve yenilenebilir enerji kaynaklarının kullanımını teşvik etmekte, yatırımları desteklemekte ve bu alanlardaki projelere artan oranda katkı sağlamaktadır.
Türkiye için yerli ve yenilenebilir enerji kaynakları, enerji arz güvenliğinin sağlanması, enerji kullanımında ithalatın, dolayısıyla dışa bağımlılığın önlenmesi ve cari açığın azalmasına katkıda bulunulması hedefleri açısından son derece önemlidir.

Fosil enerji kaynaklarına oranla çevreye dost, sürdürülebilir ve yerli kaynaklardan elde edilen yenilenebilir enerji; Türkiye Kalkınma Bankası'nın önem verdiği konular arasında bulunmaktadır. Türkiye'nin öncelikleri ile doğru orantılı olarak, doğaya saygı duyan, çevreye önem veren bir banka olan Türkiye Kalkınma Bankası, çevresel zararları minimum seviyede olan yenilenebilir enerji yatırımlarının desteklenmesi konusunda önemli adımlar atmaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası Yenilenebilir Enerji ve Enerji Verimliliği Portföyü-31 Aralık 2015

Tahsis Edilen Kredi Miktarı	5.064 milyon TL
Sözleşmeye Bağlanan Kredi Miktarı	2.942 milyon TL
Firmalara Ödenen Kredi Miktarı	2.222 Milyon TL
Değerlendirilen Proje Sayısı	331 adet
Tahsis Edilen Proje Sayısı ve MW	266 Adet, 2.007 MW
Kredilendirilmiş Proje Sayısı ve MW	129 Adet, 1.117 MW

Üretime geçen toplam 84 santral, 858 MW kurulu güç

48 HES
2 RES
2 JES
3 Çöp gazı
10 Enerji verimliliği
19 GES

Türkiye Kalkınma Bankası, 2015 yılından itibaren Türkiye'nin odağına aldığı yenilenebilir enerji kaynaklarından biri olan güneş enerjisi yatırımlarına da ağırlık vermektedir. 2015 yıl sonu itibarıyla, toplam 158 güneş enerjisi yatırım projesi incelenerek, 142 projeye kredi imkanı sunulmuştur.

2015 yıl sonu itibarıyla Banka, toplam 331 proje incelemiş ve kurulu gücü 2.007 MW olan 266 projeye 5,0 milyar TL kredi tahsis etmiştir. Kredi tahsisi gerçekleştirilen projelerden, kurulu gücü 1.117 MW olan 129 enerji yatırımı projesine ise yaklaşık 2,2 milyar TL finansman desteği sağlanmıştır.

2015 yıl sonu itibarıyla, finansman desteği sağlanan 858 MW'lık 84 enerji yatırımı projesi üretim faaliyetlerine başlamıştır. Bu projelerin ekonomiye katkısı yılda yaklaşık 3.513 GWh'dir ve yıllık 2.002.485 ton CO_2 eşdeğeri sera gazı salımı önlenmektedir.

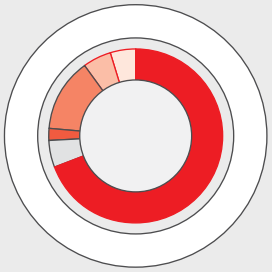
Güneş enerjisinin artan önemi…
Türkiye Kalkınma Bankası, 2015 yılından itibaren Türkiye'nin odağına aldığı yenilenebilir enerji kaynaklarından biri olan güneş enerjisi yatırımlarına da ağırlık vermektedir.

2015 yıl sonu itibarıyla, toplam 158 güneş enerjisi yatırım projesi incelenerek, yatırım tutarı 195 milyon ABD doları, kurulu gücü de 137 MW olan 142 projeye 151 milyon ABD doları tutarında kredi imkanı sunulmuştur. Kredi tahsisi yapılan güneş enerjisi yatırım projelerinden kurulu gücü 49 MW olan 50 projeye ise yaklaşık 40 milyon ABD dolarlık finansman desteği sağlanmıştır.

2015 yıl sonu itibarıyla, finansman desteği sağlanan 18 MW'lık 19 güneş enerjisi santrali üretim faaliyetlerine başlamış olup, söz konusu santrallerin ekonomiye katkısı yılda yaklaşık 30 milyon kWh'dir. Bu projelere, yıllık 17.039 ton CO_2 eşdeğeri sera gazı salımına engel olmaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası tarafından kredi tahsis edilen yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerinin kurulu güç dağılımı (MW)

Türkiye Kalkınma Bankası, Aralık 2015 itibarıyla, kurulu gücü 2.007,46 MW olan 266 adet enerji ve enerji verimliliği projesine toplam 5 milyar TL kredi tahsisi gerçekleştirmiştir.



MW		Portföydeki Pay
1.370,8	**HES**	%68,30
100,0	**JES**	%5,00
46,4	**ÇÖP GAZI**	%2,30
267,7	**RES**	%13,30
104,1	**GES**	%6,50
92,4	**ENVER**	%4,60

Finansal Kurumlarla İlişkiler

Türkiye Kalkınma Bankası, uluslararası finans kuruluşları ile farklı kanallar üzerinden sürekli iletişim halindedir. Banka, geleneksel olarak kredi temininde bulunduğu uluslararası finansman kuruluşlarından yeni kaynak sağlamanın yanı sıra çeşitli kurumlar ile yeni işbirliği olanakları yaratmak adına da çalışmalar yürütmektedir. Söz konusu çalışmalara ilişkin kısa bilgiler aşağıda özetlenmiştir.

- Hazine Müsteşarlığı ile yenilenebilir enerji, enerji verimliliği, AR-GE projelerinin finansmanı, Apeks Bankacılığı ve KOBİ yatırımlarının finansmanı konularında fikir alışverişleri ve ortak çalışmalar gerçekleştirilmektedir.
- Muhabir bankalar ile iş ilişkileri kurmak ve söz konusu ilişkileri sistematik bir şekilde yürütmek için çalışmalar yapılmaktadır.
- KOBİ'lerin finansman ihtiyacı doğrultusunda, Avrupa Yatırım Bankası'ndan 100 milyon Avro'luk kaynak sağlamaya yönelik çalışmalar ve müzakereler devam etmektedir. İlgili sözleşmenin 2016 yılında imzalanması beklenmektedir.
- Jeotermal enerji yatırımlarının finansmanı için, Dünya Bankası ile 100 milyon ABD doları limitli kaynak teminine yönelik kredi anlaşmasının 2016 yılı 1. çeyreğinde imzalanacağı öngörülmektedir.

Proje Geliştirme Faaliyetleri

Türkiye Kalkınma Bankası'nın proje geliştirme faaliyetleri, Türkiye'nin 2023 vizyonuna uygun olarak gelişmektedir. Banka tarafından gerçekleştirilen proje geliştirme çalışmalarının odağı, sürdürülebilir büyümeye artan oranda katkıda bulunmaktır.
Türkiye Kalkınma Bankası, 2015 yılında, Türkiye'nin dönem başkanlığını yaptığı, Küresel Ekonomik İşbirliği Platformu Yirmiler Grubu'nun (G-20) faaliyetleri kapsamında, "yatırım ve altyapı" başlığında yatırım ortamının iyileştirilmesi ve KOBİ'lerin geliştirilmesi konularındaki görüşlerini ve önerilerini "G-20 Dönem Başkanlığı Yönlendirme Komitesi" ile paylaşmıştır.

Banka, 2015 yılında, Bilim Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı Verimlilik Genel Müdürlüğü koordinatörlüğünce yürütülen "Sanayide Elektrik Motorlarının Dönüşümü" programı kapsamında

- Enerji Verimliliği Alanında Ülkemizdeki Mevcut Durum, Mevzuat ve Strateji Belgeleri Destek ve Teşvikler
- 10. Kalkınma Planı-Sanayide Enerji Verimliliği Eylem Planı

konulu çalışmalara katılmıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası, proje geliştirme faaliyetleri çerçevesinde, kâr paylı fonlama yöntemi ile yatırım projelerine orta ve uzun vadeli faizsiz finansman sağlanmasına yönelik çalışmalarda yürütmektedir.

Hazine ve Sermaye Piyasası İşlemleri

Etkin faiz, döviz ve likidite riski yönetimi
Türkiye Kalkınma Bankası 2015 yılında da yurt içi ve yurt dışı sermaye ve para piyasalarındaki gelişmeleri proaktif bir yaklaşımla izlenmiştir. Hesaplanan risk-getiriler de dikkate alınarak, faiz, döviz ve likidite riski yönetimi etkin bir şekilde yapılmış; Banka'nın Türk Lirası ve döviz mevcutları yönetilmiştir.

TL mevcutlarının yönetimi
Hazine Daire Başkanlığı'nca yönetilen varlıkların önemli bir kısmını TL mevcutlar oluşturmaktadır. TL mevcutların yönetimi, genel olarak Türk Lirası menkul kıymetler ve ağırlıklı olarak para piyasalarına (bankalararası para piyasası ve BİST repo ters repo piyasası) plasmanlar aracılığıyla gerçekleştirilmektedir.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın 2014'te 318,2 milyon TL olan bankalararası para piyasası plasmanları, 2015 yılında 341,9 milyon TL'ye ulaşmıştır. Diğer yandan menkul kıymetler portföyü yaklaşık iki katına çıkmıştır. 2014'te 54,8 milyon TL olan menkul kıymetler portföyü 2015 Aralık sonu itibarıyla 110,1 milyon TL'ye yükselmiştir. 2014'te TL mevcutlarının %84,5'i bankalararası para piyasaları ve %15,5'i menkul kıymetler portföyünden oluşurken 2015'te TL mevcutlarının dağılımı sırasıyla %75,6 ve %24,4 olmuştur. Tahvil-bono piyasasındaki faiz artışları nedeniyle TL mevcutları içinde menkul kıymetler portföyünün payı artırılmıştır.

TL mevcutların toplam mevcutlar içindeki payı, 2014 yılındaki %58,2'den 2015 yılında %61,6'ya yükselmiştir.

Döviz Mevcutlarının Yönetimi
2014 yılında döviz mevcutlarının ABD doları eşdeğeri 114,5 milyon ABD doları (52,3 milyon Avro ve 50,9 milyon ABD doları) iken, bu tutar 2015 yılında 98,8 milyon ABD doları eşdeğeri (57,5 milyon Avro ve 36,0 milyon ABD doları) olarak gerçekleşmiştir. Döviz mevcutlarında %13,7 düşüş kaydedilmişken TL cinsinden döviz mevcudu %4,1 oranında artış kaydetmiştir. Ortaya çıkan bu görünümün temel nedeni TL'nin yılbaşından bu yana yaklaşık %25 değer kaybetmesidir.

Bir önceki yıla göre 2015 yılında döviz mevcutlarının düşmesinde, kredi geri dönüşlerinden olan kullandırımlardaki artış etkili olmuştur. Döviz mevcutlarının yönetiminde 2014 yılında önceki yıla göre Eurobond'ların ağırlığı artmıştır. 2014 yılında 11,5 milyon ABD doları eşdeğerli Eurobond portföyü mevcutken, 2015 yılında 22,9 milyon ABD doları eşdeğerli (11,8 milyon ABD doları ve 10,2 milyon Avro) bir portföye ulaşılmıştır. Bankalararası döviz piyasasında döviz depolarının getirisinin düşük olması Eurobond portföyünün artırılmasında etkili olmuştur. Döviz mevcudunun bakiyeleri ise, kredi ödemeleri ve likidite gerekleri çerçevesinde gecelik ve aylık döviz deposu yapılarak plase edilmiştir.

Yatırım Fonlarının Yönetimi
Sermaye Piyasası Kurulu'nun 2013 yılında yayınlanan Yatırım Fonlarına İlişkin Esaslar Tebliği gereğince 1 Temmuz 2015 tarihine kadar yatırım fonlarının yönetiminin portföy yönetim şirketlerine devredilmesi zorunluluğu getirilmiştir.

Türkiye Kalkınma Bankası Yönetim Kurulu konuyu görüşerek; Banka yatırım fonlarının portföy büyüklüğü dikkate alındığında bir portföy yönetim şirketi kurmanın ekonomik olmadığına ve bu itibarla A ve B tipi değişken fonların tasfiye edilmesine karar vermiştir. Bu karara uygun olarak 18 Mayıs 2015 tarihi itibarıyla A ve B tipi değişken yatırım fonları tasfiye edilmiş ve yaklaşık 3,5 milyon TL nakit girişi sağlanmıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın Yönettiği Varlıkların Tutarları ve Dağılımı

Türkiye Kalkınma Bankası tarafından yönetilen varlıkların tutarları ve dağılımı 27. sayfadaki tabloda sunulmuştur. Bu veriler ışığında, toplam mevcutlar 2014'e göre %13,4 artış kaydederek 733,2 milyon TL'ye ulaşmıştır. Yıl içinde toplam mevcutların minimum düzeyi 561,1 milyon TL ve maksimum düzeyi 794,6 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın 12 aylık ortalama toplam mevcudu 689,8 milyon TL seviyesinde iken, yıl içinde TL mevcutları 361 milyon TL'nin altına düşmemiştir.

Proaktif Yaklaşım

Türkiye Kalkınma Bankası 2015 yılında da yurt içi ve yurt dışı sermaye ve para piyasalarındaki gelişmeleri proaktif bir yaklaşımla izlenmiştir. Hesaplanan risk-getiriler de dikkate alınarak, faiz, döviz ve likidite riski yönetimi etkin bir şekilde yapılmıştır.

Toplam Mevcutlar (milyon TL)

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2015
YP Para Piyasası Plasmanları	243,3	214,4
YP Menkul Kıymetler	26,7	66,8
TP Para Piyasası Plasmanları	318,2	341,9
TP Menkul Kıymetler	54,8	110,1
Yatırım Fonları	3,5	-
Toplam	**646,5**	**733,2**

Toplam Mevcutların Dağılımı (%)

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2015
YP Para Piyasası Plasmanları/Toplam Mevcutlar	37,6	29,3
YP Menkul Kıymetler/Toplam Mevcutlar	4,2	9,1
TP Para Piyasası Plasmanları/Toplam Mevcutlar	49,2	46,6
TP Menkul Kıymetler/Toplam Mevcutlar	8,5	15,0
Yatırım Fonları Port./Toplam Mevcutlar	0,5	-
Toplam	**100,0**	**100,0**

Türkiye Kalkınma Bankası'nın 2016 Yılı Hedefleri

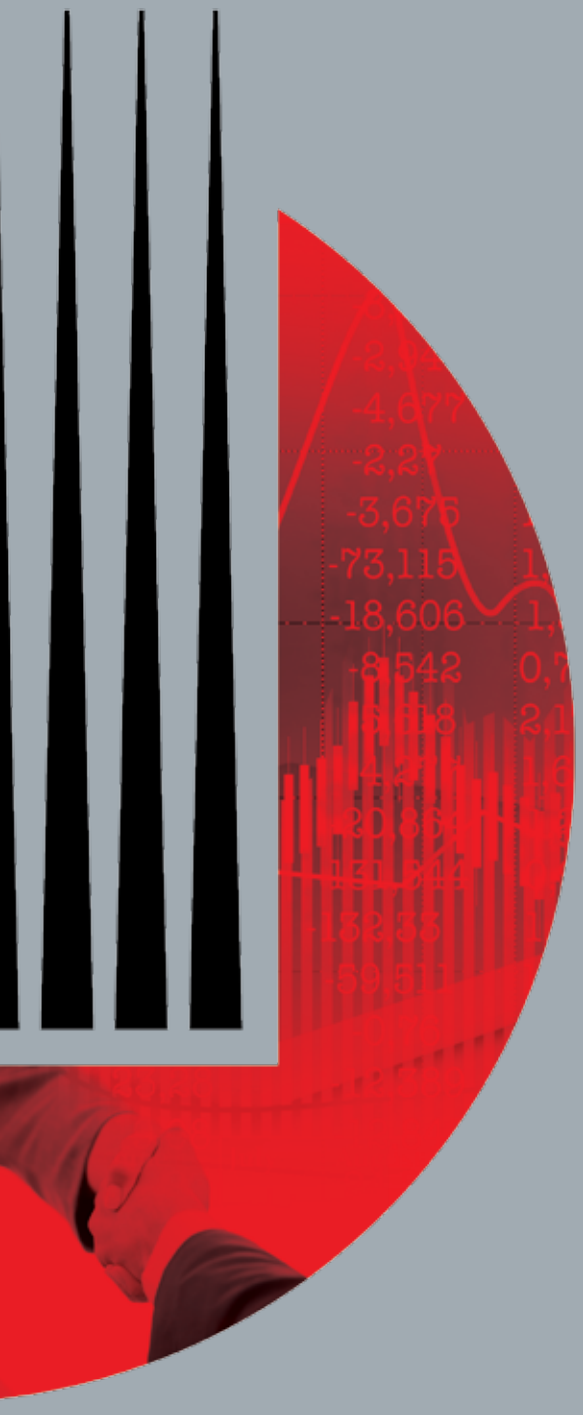
Türkiye Kalkınma Bankası 2016 yılı çalışmalarını, kapsamlı bir analiz ve hazırlık süreciyle hazırlanan 2015-2019 dönemi Stratejik Planı dahilinde sürdürecektir. Bu kapsamda;

- Toptan Bankacılık segmentinde proje geliştirme çalışmalarına yoğun olarak devam edilecektir. Proje geliştirme faaliyetleri kapsamında reel sektörün yatırım ihtiyaçlarının karşılanmasının yan sıra KOBİ'lere yönelik kümelenme finansmanı, inovasyon ve güneş enerjisi yatırımlarının finansmanına yönelik alternatif programlar üzerinde çalışılacaktır.
- 2016 yılında yeni kredi anlaşmalarının devreye alınması öngörülmektedir. Banka, Türkiye ekonomisinin ihtiyaçlarına ve piyasa beklentilerine uygun finansman temini faaliyetlerini sürdürecek olup KOBİ finansmanı öncelikli olmak üzere 750 milyon ABD doları mertebesinde yeni kredi sağlamayı hedeflemektedir.
- 2016 yılı kredi hedefleri kapsamında Dünya Bankası'ndan 100 milyon ABD dolarlık Jeotermal Enerji Geliştirme kredisi, finansal kiralama şirketlerine AKKB'den KOBİ Apeks kredisi ve AYB'den KOBİ Finansmanı kredisi temin edilmesi ile ilgili görüşmeler devam etmektedir.

Türkiye Kalkınma Bankası, 2016 yılında, aktif büyüklüğünü %40 artışla 6,6 milyar TL'ye, kredi büyüklüğünü ise %43'lük artışla 5,6 milyar TL'ye yükseltmeyi hedeflemektedir.

GÜVENİLİR

Türkiye'nin 2023 vizyonu ışığında, bugün olduğu gibi gelecekte de deneyimimiz, güçlü kaynak yapımız, yetkin insan kaynağımız ve kurumsal yönetişim yaklaşımımız ile ülkemiz ekonomisine katkı sağlamaya ve sürdürülebilir kalkınma sürecinde aktif rol oynamaya devam edeceğiz.



Türkiye Kalkınma Bankası'nın iştirak yaklaşımı sürdürülebilir büyümeyi desteklemektedir.
Türkiye Kalkınma Bankası, kalkınma bankacılığının amacı doğrultusunda kalkınmayı ve sürdürülebilir büyümeyi destekleme misyonunu, yatırımları bölgesel, sektörel ve teknolojik olarak destekleyerek ve Kalkınma Planları ile 2016 Yılı Programında öngörülen hedef ve politikaları dikkate alarak yürütecektir. Banka, bu kapsamda;

- girişim gücünü harekete geçirici, istihdama katkı sağlayacak ve "sosyal fayda-sosyal maliyet" yaklaşımı ile bölgesel gelişmişlik farklarını azaltmaya yönelik yeni teşebbüslerin sermayelerine iştirak edebilecek,
- zor durumda bulunan kuruluşlara iştirak yoluyla destek sağlayabilecek,
- öncü, örnek ortaklıklar kurabilecek ve iştirak edebilecektir.

İştirak amacının gerçekleşmesini takiben, sahip olduğu iştirak paylarını sermaye piyasalarının gelişimine ve sermayenin tabana yayılmasına katkı sağlamak amacıyla geniş kitlelere sunmaya gayret edecek olan Banka, bu mümkün olmadığı takdirde, paylarını blok olarak girişimcilere satabilecektir.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın doğrudan kontrolüne sahip olduğu ortaklıkları

- Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (KYMD A.Ş.)
- Arıcak Turizm ve Ticaret A.Ş.'dir.

2015 yıl sonu itibarıyla, Arıcak A.Ş.'nin kanuni takipteki alacak olarak izlenen kredi hesap bakiyesi 1.429.213,28 TL olup, temerrüt faiziyle birlikte şirketin Banka nezdindeki toplam riski 24.876.863,58 TL olarak kaydedilmiştir.

İstanbul Risk Sermayesi Girişimi- iVCi
Avrupa Yatırım Bankası'nın ve Avrupa Komisyonu'nun ortağı olduğu Avrupa Yatırım Fonu (European Investment Fund-EIF) öncülüğünde Lüksemburg'da kurulan ve Lüksemburg mevzuatına tabi olan İstanbul Risk Sermayesi Girişimi (İstanbul Venture Capital Initiative-iVCi) 160 milyon Avro toplam sermayeye sahiptir. Türkiye Kalkınma Bankası'nın, 2007 yılında yatırım taahhüdünde bulunduğu iVCi'nin pay sahipleri Avrupa Yatırım Fonu (50 milyon Avro), Türkiye Teknoloji Geliştirme Vakfı (40 milyon Avro), KOSGEB (50 milyon Avro), Türkiye Kalkınma Bankası (10 milyon Avro), Garanti Bankası (5 milyon Avro) ve National Bank of Greece Grubu (5 milyon Avro)'dur.

Nihai yararlanıcıları Türkiye'deki şirketler olmak üzere, seçilmiş Türkiye girişim sermayesi fonlarına destek sağlayacak bir üst fon statüsünde olan iVCi'nin yönetim kurulunda temsil için Türkiye Kalkınma Bankası'nın aday gösterme ve yatırım komitesinde gözlemci üye bulundurma hakkı vardır.

iVCi'nin yatırım yaptığı fonların büyüklüğü 1,7 milyar Avro'yu aşmıştır.
iVCi'nin, yatırım dönemi sona ermiş olup, Eylül 2015 itibarıyla bir adet eş-yatırıma ilave olarak, 9 adet alt fona toplam 163.155.301 Avro tutarında yatırım taahhüdü bulunmaktadır. Yatırım yapılan fonlar arasında Anadolu'ya yönelik olarak Avrupa Birliği kaynaklarından (IPA-Katılım Öncesi Mali Yardımı) Avrupa Yatırım Fonu kanalıyla fon aktarılarak oluşturulan G43 Anadolu Risk Sermayesi Fonu da yer almaktadır.

iVCi'nin farklı oranlarda yatırım yaptığı fonların toplam büyüklüğü 1,7 milyar Avro'yu aşmıştır. Bu fonlar aracılığıyla halen 39 adedi Türkiye'de olmak üzere farklı sektörlerdeki toplam 52 adet şirkete yatırım gerçekleştirilmiştir. Söz konusu fonların yatırım faaliyetleri, tasfiye aşamasına gelen bir tanesi dışında devam etmektedir.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın Yurt İçi Ortaklıkları

Şirketin Adı	Şirket Sermayesi (TL)	Banka'nın Toplam İştirak Payı (TL)	İştirak Oranı (%)
Arıcak A.Ş.	1.250.000	1.246.400	99,71
T. H. Kalkınma Menkul Değerler A.Ş.*	5.000.000	4.999.930	100,00
Maksan	1.525.200	474.956	31,14
Takasbank	600.000.000	2.179.154	0,36
Türk Suudi Holding	5.800.000	1.431.875	24,69
Yozgat Otelcilik	96.000	3.600	3,75
Toplam	**613.671.200**	**10.335.915**	**1,68**

* Banka'nın bağlı ortaklığı olan Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin tasfiye sürecine girmesi sebebiyle, TMS ve TFRS'nin ilgili hükümleri uyarınca Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ilişkin net yatırım tutarı, Banka'nın finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanmıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın Yurt Dışı Ortaklığı

Ortaklığın Adı	Kuruluş Yeri	Ödenmiş Sermaye (Avro)	Banka Payı (%)	Banka Payı (Avro)
İstanbul Venture Capital Initiative-iVCi	Lüksemburg	106.480.000,00	6,25	6.655.000,00

Türkiye Kalkınma Bankası'nın temel hedefi, işgücü performansını, bütün iş süreçlerinde verimliliği ve rekabet gücünü artırmaktır.
Türkiye Kalkınma Bankası BT altyapısı ile bankacılık operasyonlarının sürekliliğini sağlamaya yönelik iyileştirme ve geliştirme çalışmalarına 2015 yılında devam etmiştir.

2015 yılının en önemli gelişmeleri arasında veri merkezlerinin kapasitelerinin artırılması ve hizmet sürekliliğini sağlayacak BT altyapısının kurulması yer almıştır. BT Süreklilik, Felaket Kurtarma, Sızma ve Yük Testleri gerçekleştirilmiş ve sistemlerin süreklilik gücünün test edildiği bu çalışmalardan olumlu sonuçlar elde edilmiştir. BT riskleri değerlendirilmiş ve aksiyon planları ile takip edilerek gerekli iyileştirmeler yapılmıştır.

Banka, BT süreçlerinin güncellenmesi, performans ölçülerinin ve kalite hedeflerinin belirlenerek yönetilebilir bir platforma taşınması ile ilgili çalışma başlatmıştır. 2015 yılı bağımsız denetim ve güvenlik testlerinin sonuçları değerlendirilmiş, tespit edilen eksiklikler giderilmiştir. Bu kapsamdaki çalışmalar BDDK mevzuatı, COBIT ve ITIL ile ilgili düzenlemeler esas alınarak yeni dönemde de sürdürülecektir.

Türkiye Kalkınma Bankası bünyesinde SOME ekibi oluşturulmuş ve faaliyetlerine başlamıştır. Banka personelinin bilgi güvenliği ve siber güvenlik konusundaki farkındalığını artırmaya yönelik eğitimler düzenlenmiştir. BT personeli ileri düzey güvenlik eğitimlerine katılmıştır.

Bankacılık yazılımının modüler olarak yenilenerek veri dönüşümünün sağlanması amacıyla kredi süreci yazılımı yenileme projesine başlanmıştır. Projenin 2016 yılı içerisinde tamamlanması hedeflemektedir. Masaüstü bilgisayarların ve hizmet binaları kullanıcı ağının mobil çalışma imkânı sağlayacak şekilde yenilenmesiyle ilgili projelere başlanmıştır.

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

Çevre yönetim sistemi belgesi almaya hak kazanmış ilk ve tek kamu bankası olan Türkiye Kalkınma Bankası, bütün personeli ile birlikte, faaliyetlerinden kaynaklanan çevre etkilerini en aza indirgemek için çalışmaktadır.
Türkiye Kalkınma Bankası, sürdürülebilir kalkınmanın temel taşlarından biri olarak gördüğü çevre duyarlılığını faaliyetlerinde a'dan z'ye gözetmektedir. Bu doğrultuda Banka'da hayata geçirilmiş bulunan ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi'nin 5. yılı başarılı bir şekilde tamamlanmıştır.

Hizmet ve faaliyetlerinden kaynaklanan olumsuz çevre etkilerini ve kaynak kullanımını azaltmayı, olumlu çevresel faaliyetleri ise artırmayı ilke edinen Türkiye Kalkınma Bankası'nın çevre yönetimi konusunda 5 yılda gerçekleştirdiği kazanımlar aşağıdaki gibidir:

- Banka bünyesinde gerçekleştirilen faaliyetlerden kaynaklanan elektrik, su, doğalgaz gibi doğal kaynaklar ile kâğıt tüketiminde büyük oranlarda tasarruf sağlanmıştır.
- 4734 sayılı kanunun 19. maddesine uygun olarak, temiz ve ucuz enerji kaynaklı elektrik sağlanması amacıyla yenilenebilir elektrik enerjisi kullanımına başlanmıştır.
- Ankara'nın Etimesgut ilçesinde, 4.000 ağaçlık Kalkınma Hatıra Ormanı kurulmuştur.
- Banka personelinin, çevre, enerji, enerji verimliliği, atık teknolojileri ile ilgili eğitim, fuar ve kongrelere katılımı sağlanmıştır.
- TBMM Başkanlığı İdari Teşkilatı'na ve Etiyopya Kalkınma Bankası'na Çevre Yönetim Sistemi kurularak, danışmanlık hizmeti sunulmuştur.
- TS EN ISO 14001 standardı sosyal sorumluluk gereğince, kalkınma ajanslarına sunulan fizibilite eğitimlerinde ve paydaşlarla olan görüşmelerde, çevre bilinci ve çevresel sürdürülebilirlik konusunda bilgiler paylaşılmıştır.

2015 yılında Banka çatısı altında faaliyet gösteren Çevre Yönetim Komitesi, gerçekleştirdiği gözden geçirme ve komite toplantılarının yanı sıra diğer günlük çalışmalarla da Çevre Yönetim Sistemi'nin devamlılığını sağlamıştır.

2015 yılında TSE'nin gerçekleştirip onayladığı Gözetim Tetkikinde olumlu rapor alınmış ve söz konusu belgenin devamı kararına varılmıştır. Buna ek olarak Banka bünyesinde, sistem performansının değerlendirilmesi amacıyla İç Tetkik çalışması gerçekleştirilmiştir.

Banka'nın 2016 yılı Çevre Yönetimi hedefleri

Türkiye Kalkınma Bankası, 2016 yılında bir yandan sürdürülebilir kalkınmayı ve gelişmeyi merkeze alan faaliyetlere odaklanırken, diğer yandan doğal kaynakların daha etkin, daha verimli, yenilikçi ve adil kullanımını sağlamak için üzerine düşen görevleri yerine getirmeye devam edecektir. Bu çerçevede Banka, iklim değişikliği başta olmak üzere çevre ile ilgili her türlü inisiyatifi desteklemeye kararlıdır.

2004-2015 yıllarında kullandırdığı enerji sektörü kredilerinin sağladığı yıllık karbon emisyon azaltımı 2,6 milyon tona ulaşan Banka, söz konusu miktarı 2016 yılında ve gelecek dönemlerde artırmayı hedeflemektedir.

Türkiye Kalkınma Bankası Çevre Politikası

"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."

Türkiye Kalkınma Bankası'nın alanında uzman ekibi, Banka bünyesinde gerçekleştirdiği araştırma ve geliştirme çalışmaları ile Banka'nın ihtiyaçlarını karşılamanın yanı sıra paydaşlarına da hizmet sunmaktadır.

Yüksek Katma Değer İçeren Araştırma ve Geliştirme Faaliyetleri

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

Banka temel fonksiyonu olan uygun projelere kaynak aktarmanın yanında, gerçekleştirilen yatırımların makroekonomik yapıya olan ekonomik ve sosyal katkılarını değerlendirmek ve girişimcileri teknik açıdan desteklemekle de katma değer üretmektedir.

Araştırma birimlerinde, Banka faaliyetlerine yönelik araştırmaların yanı sıra, ülke ekonomisinin ihtiyaç duyduğu alanlarda da çalışmalar sürdürülmekte, bu çalışmalar elektronik ortamda kamuoyuyla paylaşılmaktadır. Temel gruplar itibarıyla Banka'nın 2015 yılında gerçekleştirdiği başlıca araştırma ve eğitim faaliyetleri aşağıda özetlenmiştir.

Bölgesel çalışmalar

Belirli bir coğrafi bölgenin gelişme stratejilerini oluşturmaya, stratejik sektörleri değerlendirmeye ve yatırım fikrinin oluşması halinde bu yatırım fikrinin doğru kararlar (fizibilite etüdü sonuçları) çerçevesinde yatırıma dönüşmesini sağlamaya yönelik olarak yürütülen bu çalışmalar kapsamında 2015 yılında aşağıda yer alan iki çalışma gerçekleştirilmiştir.

- Uludağ İhracatçı Birlikleri Bursa Tekstil ve Konfeksiyon, Teknoloji, Eğitim, Araştırma, Danışmanlık ve Enerji Verimliliği Hizmetleri Limited Şirketi (BUTEKOM) için "Moda ve Tasarım Merkezi Yapılabilirlik Etüdü" raporu.
- Bursa Ticaret ve Sanayi Odası (BTSO) için "İleri Kompozit Malzemeler Araştırma ve Mükemmelliyet Merkezi Yapılabilirlik Etüdü" raporu.

Eğitim Faaliyetleri

Başta kalkınma ajansları olmak üzere, talepte bulunan çeşitli kurum ve kuruluşlarda çalışan personelin teknik kapasitesinin artırılması ve bilgilendirilmesi amacıyla, Türkiye Kalkınma Bankası'nın uzman personeli tarafından yurt içi ve yurt dışında eğitim faaliyetleri sunulmaktadır.

Bu kapsamda 2015 yılında;

- T.C. Hakkari Valiliği personeline, Serhat Kalkınma Ajansı (SERKA), Doğu Marmara Kalkınma Ajansı (MARKA), Kuzeydoğu Anadolu Kalkınma Ajansı (KUZKA) personeline, Malatya Belediyesi personeline, Mersin Ticaret ve Sanayi Odası personeline yerinde ve bir tanesi de farklı kalkınma ajanslarından gelen personele merkezde olmak üzere toplam yedi adet "Fizibilite Değerlendirme Analizi (Ekonomik İnceleme ve Değerlendirme)" eğitimi,
- T.C. Kalkınma Bakanlığı uzman yardımcılarına "Temel Makro Ekonomik Göstergelerin Yorumlanması" eğitimi,
- Kuzeydoğu Anadolu Kalkınma Ajansı (KUZKA) personeline yönelik ajans merkezinde "Bölgesel Rekabet Edebilirlik Analizi, Sektörel Performans Değerlendirmesi, Sektörlerarası Etkileşim ve Sektörel Yapı Analizi Işığında Bölgesel Potansiyel Yatırım Alanlarının Belirlenmesi" eğitimi

verilmiştir.

Genel araştırmalar

Türkiye Kalkınma Bankası'nın faaliyet alanlarını ilgilendiren konularda, karar destek süreçlerine katkıda bulunmak amacıyla hazırlanan çalışmalardır. Bu kapsamda 2015 yılında;

- Ayda bir revize edilmek üzere "Temel Makroekonomik Göstergelerdeki Gelişmeler Sunumları",
- İmalat sanayiinin geneli ve 24 alt sektörünü kapsayan "Belirli Göstergelerle İmalat Sanayiindeki Aylık Gelişmeler" raporları

hazırlanmıştır. Sektörel rekabet koşullarını, dünyada ve Türkiye'de ekonomi gündemini irdeleyen bu çalışmaların gizlilik içermeyenleri Bankanın web sitesinde yayınlanarak kamuoyuyla paylaşılmıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası, engin sektör deneyimini ve bilgi birikimini Türkiye'de farklı sektörlerde faaliyet gösteren kurum ve işletmelere aktarmaktadır.
Türkiye Kalkınma Bankası kalkınma bankacılığının misyonuna uygun olarak, kurulduğu tarihten itibaren finansman faaliyetleri ile birlikte teknik destek çalışmalarına da devam etmiştir. Banka bu faaliyetlerini yıllık hedefler ve uzun dönemli stratejiler çerçevesinde sürdürmektedir.

Ülkemizin kalkınma çabalarına sektörel, bölgesel, ulusal ve uluslararası düzeyde destek vermeye çalışan ve bu alanlarda önemli bir deneyime sahip olan Türkiye Kalkınma Bankası, mevcut deneyimlerini farklı alanlarda faaliyet gösteren kurum ve işletmelerle paylaşarak, bu kurumların sahip oldukları potansiyeli geliştirmelerine katkı sağlamaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası 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

amacıyla birçok alanda danışmanlık hizmetleri sunmaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın uzmanlık alanlarını öne çıkaran ve bilgi paylaşımını hedefleyen hizmetler arasında; Fizibilite Hazırlama eğitimleri, Uygulamalı Finansal Tablolar Analizi, Temel Makroekonomik Göstergelerin Yorumlanması, Firma Değerleme, Proje Süreç Yönetimi, Uygulamalı Maliyet Muhasebesi, Girişimcilik ve Girişim Sermayesi eğitimlerini saymak mümkündür. Banka fizibilite çalışmalarının yanı sıra bölgesel ve sektörel araştırmaların yapılması ve raporlanması gibi çalışmalar da gerçekleştirmektedir.

Türkiye Kalkınma Bankası merkezi düzeyde T.C. Kalkınma Bakanlığı bünyesindeki 26 kalkınma ajansının tamamıyla çalışan ender kuruluşlardan birisidir. Banka, bugüne kadar
- yurt içinde; 46 fizibilite raporu, 21 bölgesel strateji raporu hazırlamış, Türkiye genelinde bulunan 26 adet Bölge Kalkınma Ajanslarına, Valiliklere, Belediyelere ve Sanayi ve Ticaret Odalarına 73 adet eğitim semineri vermiştir.
- yurt dışında ise; KKTC Kalkınma Bankası ile kurulduğu tarihten bugüne kurumsal ve yönetsel işbirliğini sürdürmektedir. 2015 yılında Banka ve KKTC Kalkınma Bankası arasında yapılan teknik işbirliği programı kapsamında, 2010 yılında KKTC Kalkınma Bankası'na verilmiş olan Teknik Destek Programının devamı niteliğinde KKTC Kalkınma Bankası'nın yapısal ve fonksiyonel analiz çalışmalarına başlanmıştır.

Ayrıca Katar Kalkınma Bankası ile Banka arasında Teknik İşbirliği antlaşması Aralık 2015'te imzalanmıştır.

Asya Pasifik Kalkınma Bankaları Birliği (ADFIAP) ile yapılan çalışmalarda, üye kalkınma finans kuruluşlarına teknik işbirliği faaliyetlerimizin gerçekleştirilmesi öngörülmektedir. Bu kapsamda, Somali Kalkınma Bankası ve diğer üye ülke kalkınma bankalarına yönelik teknik işbirliği çalışmaları 2016 yılında planlanmaktadır.

İSEDAK Hibe Programı
Türkiye Kalkınma Bankası ile T.C. Kalkınma Bakanlığı arasında imzalanan mutabakat zaptının ardından İslam İşbirliği Teşkilatı Ekonomik ve Ticari İşbirliği Daimi Komitesi (İSEDAK) kapsamında yürütülecek program ve projelere sağlanacak teknik ve mali desteğe ilişkin 2015 yılı uygulaması başlatılmıştır. Söz konusu uygulama çerçevesinde, çeşitli ülkelerden 17 proje Banka'ya ulaşmıştır.

2015 yılında farklı ülkelerden 14 proje için sözleşme imzalanmış ve proje yürütücü kuruluşlardan 30 kişinin katıldığı gruba iki gün boyunca proje uygulama eğitimi sunulmuştur. Uygulama yılı boyunca, projeler için Bakanlıktan Banka'ya aktarılan finansman, anlaşma imzalanan projelerdeki uzman ve koordinatörlerle ilgili puantaj cetvelleri incelenmiş ve ilgili kişilerin hesaplarına ödemesi yapılmıştır. Ayrıca aktarılan finansman REPO ve DİBS olarak değerlendirilerek, yıl sonunda kullanılmayan tutar neması ile birlikte Bakanlığa iade edilmiştir.

2015 yılında İstanbul'da düzenlenen İSEDAK 31. Toplantısı'na katılım sağlanırken, yıl sonu itibarıyla 14 aktif projeye 701,5 bin ABD doları ödeme yapılmış ve Bakanlığa projelerin gidişatı hakkında rapor sunulmuştur.

T.C. Kalkınma Bakanlığı'nın sekreterya görevini yürüttüğü İSEDAK Hibe Programı'nda, Türkiye Kalkınma Bankası uygulayıcı kuruluş olarak yer almıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası, 2015 yılında çeşitli tanıtım, sosyal sorumluluk ve spor-kültür-sanat faaliyetleri gerçekleştirmiştir.

Tanıtım Faaliyetleri

2015 yılında Türkiye Kalkınma Bankası bünyesinde gerçekleştirilen tanıtım faaliyetleri aşağıda özetlenmiştir.

- Hannover Messe organizasyonu kapsamında, 15-21 Mart 2015 tarihlerinde Hannover-Almanya'da düzenlenen "CeBIT 2015 Uluslararası Bilişim Teknolojileri Fuarı"na katılımda bulunulmuştur.

Banka'nın kredi kaynaklarının tanıtımına yönelik ise;

- Mersin ve Adana Büyükşehir Belediye Başkanları ve Mersin Genç İş adamları Derneği Başkanı ile görüşmeler yapılmıştır.
- Banka'nın kredi kaynaklarının tanıtımına yönelik Mersin ve Adana Büyükşehir Belediye Başkanları ve Mersin Genç İş adamları Derneği Başkanı ile görüşmeler yapılmıştır.
- Adana, Antalya, Ankara, Balıkesir, Bursa, Denizli, Eskişehir, İstanbul, İzmir, Mersin, Muğla ve Kahramanmaraş'ta firma ziyaretlerinde bulunulmuştur.

Bunlara ek olarak;

- 19 Ocak 2015 tarihinde Adana'da düzenlenen "4. Çukurova Zirvesi"ne,
- 6-8 Mayıs 2015 tarihleri arasında İstanbul'da gerçekleştirilen "ICCI 2015 Uluslararası Çevre Fuarı"na,
- 26-29 Mayıs 2015 tarihleri arasında Ankara'daki "Çelik Sektörünün Teknolojik ve Yapısal Dönüşüm Çalıştayı"na,
- 4-5 Kasım 2015 tarihlerinde Ankara'da gerçekleştirilen "Türkiye Rüzgar Enerjisi Kongresi/TÜREK 2015 Fuarı"na,
- 4-6 Kasım 2015 tarihleri arasında Ankara'da düzenlenen "Uluslararası Enerji Kongresi ve Fuarı/EİF 2015"e,
- 27-29 Kasım 2015 tarihleri arasında Antalya'da düzenlenen "Uluslararası Resort Turizm Fuarı"na

katılım sağlanmıştır.

Sosyal Sorumluluk Faaliyetleri

2015 yılında Banka bünyesinde gerçekleştirilen sosyal sorumluluk faaliyetleri:

- Banka çalışanları tarafından Sosyal Hizmetler ve Çocuk Esirgeme Kurumu (SHÇEK) bünyesinde faaliyet gösteren "Behice Eren Çocuk ve Gençlik Merkezi"ne giysi yardımı yapılmıştır.
- Eğitim-öğretim yılının ilk haftasında, temizlik, güvenlik ve diğer hizmetleri yürüten personelin çocuklarına Eğitim Yardım Paketi verilmiştir.
- Her yıl Ramazan ayında olduğu gibi, Banka'da çalışan temizlik, güvenlik ve diğer hizmetleri yürüten personele Ramazan Paketi ve bayram çikolataları sunulmuştur.

Spor-Kültür-Sanat Faaliyetleri

2015 yılında Banka bünyesinde gerçekleştirilen spor-kültür-sanat faaliyetleri:

- Çalışanlar ve müzikseverlerin katılımıyla oluşturulan "Türk Sanat Müziği Korosu", 31 Mayıs 2015 tarihinde Küçük Tiyatro'da bir konser gerçekleştirmiştir. Konsere, Banka üst düzey yöneticileri ile birlikte toplam 650 kişi katılmıştır.
- 22-24 Mayıs 2015 tarihlerinde, Corporate Games İstanbul'un düzenlediği "13. Kurumsal Oyunlar"ın; Atletizm-Koşu dalına 4 Banka personeli katılmıştır.
- Banka'nın Türk Sanat Müziği Korosu, 2015-2016 dönemi çalışmalarına başlamıştır.
- Banka'nın 2015 yılı E-dergisinin 74., 75., ve 76. sayıları yayımlanmıştır.
- Yıl içerisinde düzenlenen konser, opera, tiyatro gibi kültür sanat faaliyetlerine 3.743 kişi katılmıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nca yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1)" gereğince hazırlanmış olan Bankamız 2015 yılı Faaliyet Raporu, Bankamızdaki görev ve sorumluluk alanlarında sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde incelenmiş olup önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya herhangi bir eksiklik içermemekte, Bankamız finansal durumunu, faaliyet sonuçlarını, karşı karşıya olduğu riskler ve belirsizliklerle birlikte dürüstçe ve doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Ahmet BUÇUKOĞLU
Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür

Prof. Dr. Ahmet KESİK
Denetim Komitesi Başkanı

Dr. Zeki ÇİFTÇİ
Denetim Komitesi Başkan Vekili

Hakan TOKAÇ
Denetim Komitesi Üyesi

Adnan YALÇINCI
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Esra CEYLAN
Bütçe Müdürü

Deloitte.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na

Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetim Standartları Çerçevesinde Denetimine İlişkin Rapor
Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu, denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

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

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

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

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

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

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

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

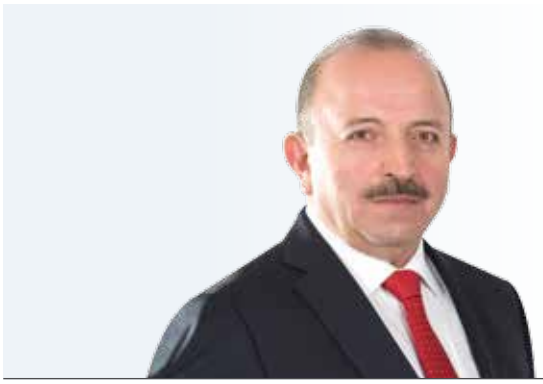
DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED

Müjde Şehsuvaroğlu, SMMM
Sorumlu Denetçi

Ankara, 29 Şubat 2016

Deloitte; İngiltere mevzuatına göre kurulmuş olan Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL") şirketini, üye firma ağındaki şirketlerden ve ilgili üzel kişilikleden bir veya birden fazlasını ifade etmektedir. DTTL ve her bir üye firma ayrı ve bağımsız birer üzel kişiliktir. DTTL ("Deloitte Global" olarak da anılmaktadır) müşterilere hizmet sunmamaktadır. DTTL ve üye firmalarının yasal yapısının detaylı açıklaması www.deloitte.com/about adresinde yer almaktadır.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited



Ahmet BUÇUKOĞLU
Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür

Mustafa Cüneyd DÜZYOL
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Selim YEŞİLBAŞ
Yönetim Kurulu Üyesi,
Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekili

Hakan TOKAÇ
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi,
Ücretlendirme Komitesi Başkanı
ve Denetim Komitesi Üyesi

Prof. Dr. Ahmet KESİK
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı
ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi

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

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

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

Selim YEŞİLBAŞ
Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekili
Alaca-Çorum, 1970. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Maliye Bölümü'nden 1993 yılında mezun olmuştur. 1998-2000 yılları arasında ABD University of Illinois at Urbana Champaign'de Ekonomi Politikası (MSPE) alanında lisansüstü eğitimini tamamlamıştır. 1994 yılında Hazine Müsteşarlığı Kamu Finansmanı Genel Müdürlüğü'nde Hazine Uzman Yardımcısı olarak göreve başlamıştır. 1995-2004 yılları arasında Hazine Müsteşarlığı Kamu İktisadi Teşebbüsleri Genel Müdürlüğü'nde Hazine Uzman Yardımcısı, Hazine Uzmanı ve Şube Müdürlüğü görevlerinde bulunan YEŞİLBAŞ, 2004-2008 yılları arasında Dünya Bankası'nda İcra Direktörü Danışmanı, 2008-2011 yılları arasında Hazine Müsteşarlığı Dış Ekonomik İlişkiler Genel Müdürlüğü Uluslararası Sermaye Piyasaları Dairesi Başkanı ve Kamu İktisadi Teşebbüsleri Genel Müdürü ile 2010 Nisan-2014 Ağustos ayları arasında Türkiye İş Kurumu Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. 2011 Kasım ayından itibaren Hazine Müsteşarlığı Kamu Sermayeli Kuruluş ve İşletmeler Genel Müdürlüğü görevini sürdürmektedir. Banka'da ise, 29 Nisan 2014 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyeliği ve 30 Nisan 2014 tarihinden itibaren Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekilliği görevlerini yürütmektedir.

Hakan TOKAÇ
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Başkanı ve Denetim Komitesi Üyesi
Ankara, 1972. 1994 yılında A.Ü. Siyasal Bilgiler Fakültesi Maliye Bölümü'nden mezun olmuştur. 2002 yılında University of Illinois'ten finans ve muhasebe alanlarında iki adet yüksek lisans derecesi almıştır. 1994-1996 yılları arasında Emniyet Genel Müdürlüğü'nde Komiser Yardımcısı, 1996-1997 yılları arasında Gümrük Müsteşarlığı Gümrükler Genel Müdürlüğü Uzman Yardımcısı, 1997-2004 yılları arasında Hazine Müsteşarlığı Kamu Finansmanı Genel Müdürlüğü Hazine Uzman Yardımcısı ve Hazine Uzmanı, 2004-2006 yılları arasında DPT AB Eğitim ve Gençlik Programları Merkezi Bütçe ve Finansman Koordinatörü, 2006-2007 yılları arasında Hazine Müsteşarlığı Strateji Geliştirme Daire Başkanı olarak görev yapmıştır. 2007-2013 yılları arasında Hazine Müsteşarlığı Kamu Finansmanı Genel Müdür Yardımcılığı görevinde bulunmuştur. 2013 Eylül ayından itibaren Hazine Müsteşarlığı Dış Ekonomik İlişkiler Genel Müdürlüğü görevini yürütmektedir. Banka'da 1 Mayıs 2007 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmekte olan TOKAÇ, iyi derecede İngilizce bilmektedir.

Prof. Dr. Ahmet KESİK
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi

Karapınar-Konya, 1965. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü'nden 1986 yılında mezun olmuştur. ABD Western Illinois Üniversitesi'nde yüksek lisans, İktisat Fakültesi Maliye Bölümü'nde doktora ve Üniversitelerarası Kurulda da Maliye Doçentliği yapmış, 22 Mart 2013 tarihinde Yıldırım Beyazıt Üniversitesi SBF Maliye Bölümü Maliye Teorisi Anabilim dalında Profesör unvanı almış aynı üniversitede Öğretim Üyeliği görevini sürdürmektedir. 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. 2010-2013 yılları arasında Avrupa Konseyi Emeklilik Fonu Yönetim Kurulu Üyeliği görevinde bulunan KESİK, 2012-2014 yılları arasında Kalkınma Bakanlığı Yönetim Hizmetleri Genel Müdürlüğü'ne vekalet etmiştir. Prof. Dr. Ahmet KESİK Banka'da, 15 Mayıs 2012 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir.

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

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

Türkiye Kalkınma Bankası Yönetim Kurulu'nun oluşumu, çalışma şekli ve 2015 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 sayılı Banka Kuruluş Kanunu ve Ana Sözleşme'de Yönetim Kurulu'nun en az ayda iki kez, üye tam sayısının salt çoğunluğuyla toplanacağı belirtilmiştir. Yılda en az 24 toplantı yapılmaktadır. Yönetim Kurulu, istediği kadar ara karar alma yetkisine sahiptir. Ara kararların oy birliğiyle çıkma zorunluluğu vardır. Toplantı yapılabilmesi için salt çoğunluğun katılımı gerekmektedir.

Türkiye Kalkınma Bankası Yönetim Kurulu 2015 yılında 24 adet toplantı yapmış, 10 adedi ara karar olmak üzere toplam 261 adet karar almıştır.

Notlar

* Mustafa Cüneyd DÜZYOL, Anayasanın 82'nci ve 112'nci maddeleri gereği 22 Eylül 2015 ve 24 Kasım 2015 tarihleri arasında T.C. Kalkınma Bakanı olarak görev yapması nedeni ile üyelikten istifaen ayrılmıştır. Bankamız Yönetim Kurulu Üyeliğine, 30 Kasım 2015 tarihinde Türk Ticaret Kanunun 363'üncü maddesi gereğince; atama işleminin yapılacak ilk Genel Kurulun tasvibine sunulması kararı ile tekrar atanmış olup, Yönetim Kurulu'nun 24 Aralık 2015 tarihinde gerçekleşen toplantısında Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevine tekrar seçilmiştir.

** Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi olarak 02 Mart 2009 tarihinden itibaren görev yapan Şerif ÇELENK, 25 Ekim 2015 tarihinde vefat etmiştir.

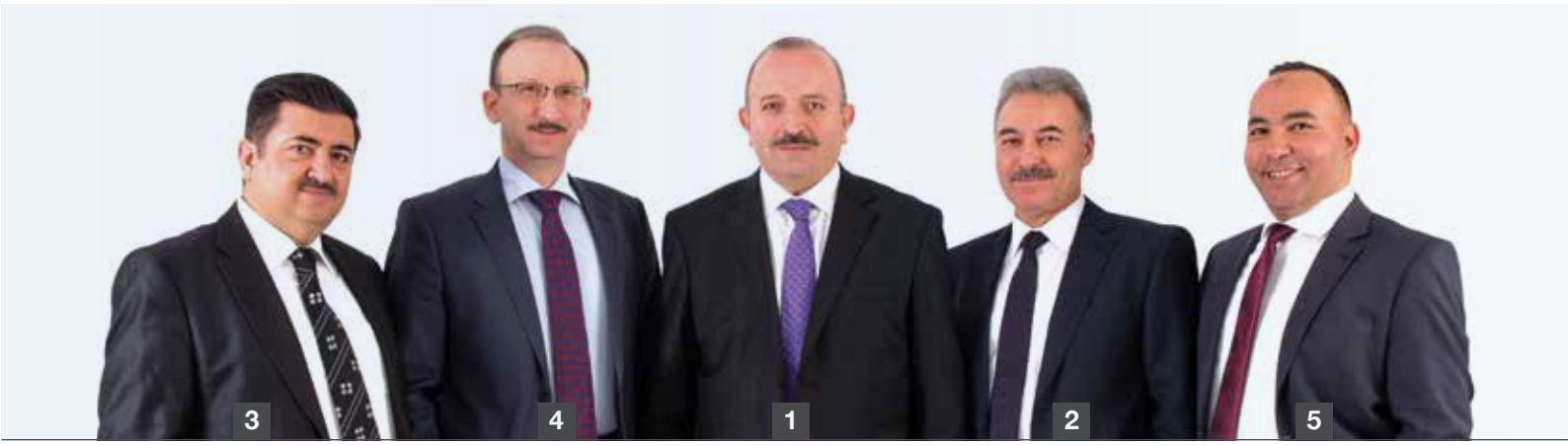
*** Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 Kurumsal Yönetim Tebliği sayılı çerçevesinde Bankamız Denetim Komitesi Üyeleri Prof. Dr. Ahmet KESİK, Dr. Zeki ÇİFTÇİ ve Hakan TOKAÇ Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak kabul edilmektedirler.

Murat DOĞUŞLU
Teftiş Kurulu Başkanı (V.)
İzmit, 1963. Gazi Üniversitesi İktisat Bölümü'nden 1986 yılında mezun olmuştur. 1989 yılında Akbank A.Ş.'de Müfettiş Yardımcısı olarak iş hayatına başlayan DOĞUŞLU, 1992 yılından itibaren Banka'da Müfettiş ve Başmüfettiş görevlerinde bulunmuş, 01 Eylül 2014 tarihinde Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı'na atanmıştır. Murat DOĞUŞLU, 24 Aralık 2015 tarihinden itibaren Teftiş Kurulu Başkan Vekilliği görevini yürütmektedir.

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

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

(*) Fatih ŞAHİN 21 Şubat 2012-24 Aralık 2015 tarihleri arasında Teftiş Kurulu Başkanlığı görevini yürütmüştür.



1- Ahmet BUÇUKOĞLU
Yönetim Kurulu Başkanı
ve Genel Müdür

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

2- Bahattin SEKKİN
Genel Müdür Yardımcısı

Üçkuyu-Afyonkarahisar, 1956. ODTÜ İİBF İşletme Bölümü'nden 1980 yılında mezun olmuştur. 1981 yılında Banka'da Uzman Yardımcısı olarak iş hayatına başlayan SEKKİN, 1985-1990 yılları arasında Uzmanlık, 1990 yılında Kıdemli Uzmanlık, 1990-1997 yılları arasında Müdür Yardımcılığı, 1997 yılında Genel Müdür Yardımcılığı, 1997-1998 yılları arasında Genel Müdür Müşavirliği, 1998 yılında Genel Müdür Yardımcılığı, 1999-2003 yılları arasında Genel Müdür Müşavirliği görevlerinde bulunmuştur. Ayrıca, 1987-1988 yılları arasında Betonsan A.Ş. ve 1988 yılında Keban Holding Sodyum Bikromat A.Ş.'de Murahhas Üyelik, 1993 yılında Türk Suudi Yatırım Holding A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur. 22 Ağustos 2003 tarihinden itibaren Banka'da Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmekte olan Bahattin SEKKİN, Finansal Kurumlar, Hazine, İş Ürün ve Planlama, Kredi İzleme ve Tahsilat, İstihbarat ve Mali Tahlil birimlerinden sorumludur.

3- Adnan YALÇINCI
Genel Müdür Yardımcısı

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

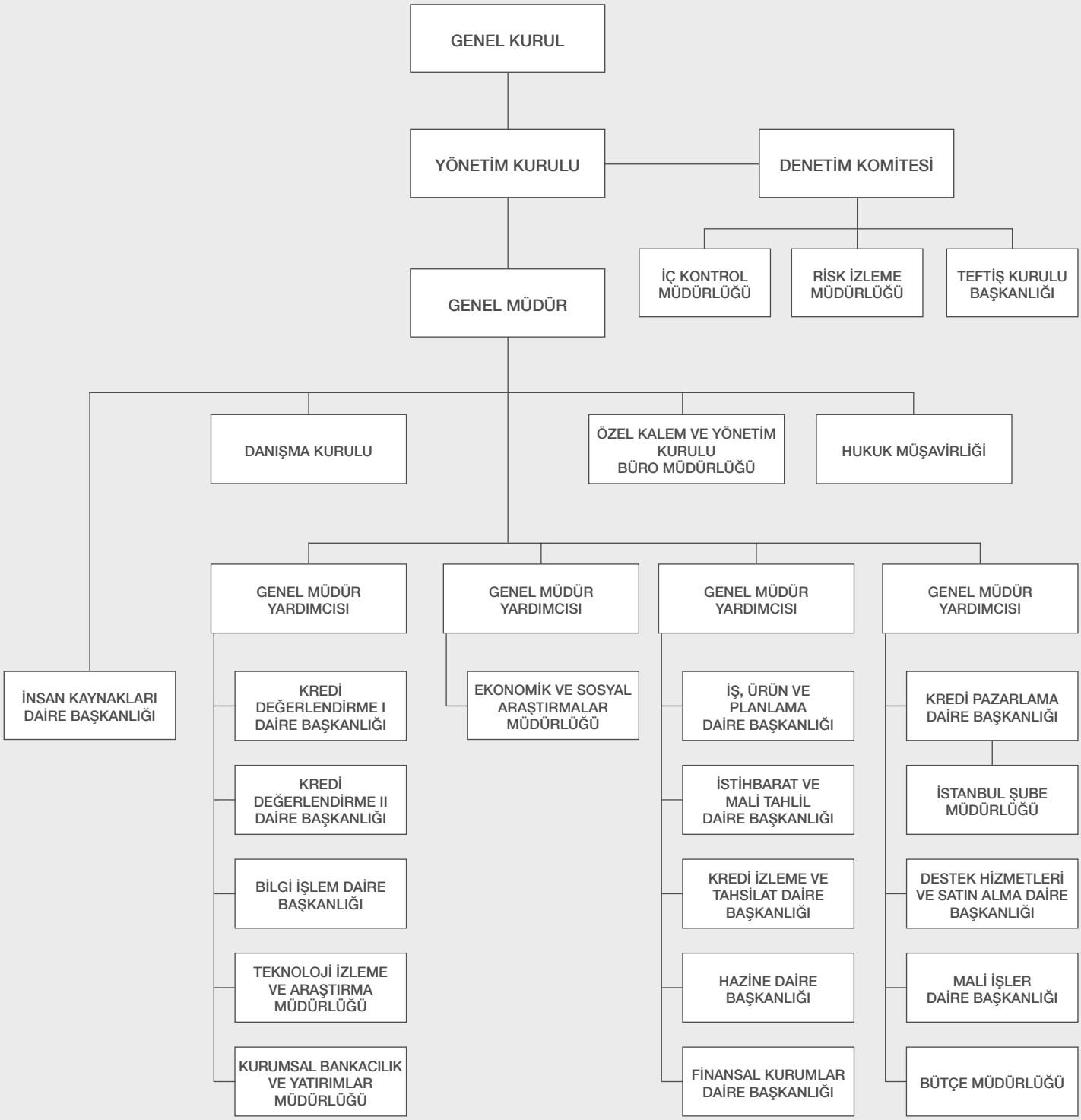
4- Zekai IŞILDAR
Genel Müdür Yardımcısı

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. Zekai IŞILDAR, Kredi I-Kredi II, Bilgi İşlem, Teknoloji İzleme ve Araştırma, Kurumsal Bankacılık birimlerinden sorumludur.

5- 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 Murakıpları Kurulu Başkanlığı'nda Bankalar Yeminli Murakıp Yardımcısı olarak 1998 yılında iş hayatına başlayan YAŞAR, 2000-2002 yılları arasında BDDK Bankalar Yeminli Murakıpları Kurulu Başkanlığı'nda Bankalar Yeminli Murakıp Yardımcılığı, 2002-2008 yılları arasında Bankalar Yeminli Murakıplığı, 2008-2009 yılları arasında Banka Yeminli Baş Murakıplığı görevlerinde bulunmuştur. 16 Aralık 2009 tarihinden itibaren Banka'da Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmekte olan İrfan YAŞAR, Ekonomik ve Sosyal Araştırma Birimi'nden sorumludur.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. ORGANİZASYON ŞEMASI



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

Yönetim Kurulu'nun 31 Ekim 2006 tarih ve 227 sayılı Kararı ile Denetim Komitesi oluşturulmuş, 30 Nisan 2014 tarih ve 82 sayılı Kararı ile de Denetim Komitesi Üyeliklerine Yönetim Kurulu Üyeleri Prof. Dr. Ahmet KESİK, Şerif ÇELENK ve Dr. Zeki ÇİFTÇİ seçilmişlerdir. Denetim Komitesi'nin 22 Mayıs 2014 tarihinde gerçekleştirilen toplantısında Prof. Dr. Ahmet KESİK Denetim Komitesi Başkanı, Dr. Zeki ÇİFTÇİ Denetim Komitesi Başkan Vekili olarak seçilmiştir. Sayın Şerif ÇELENK'in 25 Ekim 2015 tarihindeki vefatı sebebiyle boşalan Komite Üyeliğine Yönetim Kurulu'nun 12 Kasım 2015 tarih ve 216 sayılı Kararı ile Hakan TOKAÇ seçilmiştir.

İç Sistemler kapsamında yer alan Teftiş Kurulu Başkanlığı ile İç Kontrol ve Risk İzleme Müdürlükleri doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlıdır; bu bağlılık Denetim Komitesi eliyle yürütülmektedir. Denetim Komitesi, 2015 yılında 15 adet toplantı yapmış ve Banka Yönetim Kurulu'na sunmak üzere 72 adet karar almıştır.

Denetim Komitesi Üyeleri ve Asli Görevleri

Adı-Soyadı	Unvanı	Asli Görevi
Prof. Dr. Ahmet KESİK	Denetim Komitesi Başkanı	Yıldırım Beyazıt Üniversitesi SBF Maliye Bölümü Öğretim Üyesi
Dr. Zeki ÇİFTÇİ	Başkan Vekili	T. Radyo Televizyon Kurumu Genel Müdür Yardımcısı
Hakan TOKAÇ	Üye	T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı Dış Ekonomik İlişkiler Genel Müdürü

(*) 30 Nisan 2014 - 25 Ekim 2015 tarihleri arasında Şerif ÇELENK Denetim Komitesi'nde üye olarak görev yapmıştır.

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 Komitesi'nin Çalışma Usul ve Esasları Yönetim Kurulu'nun 24 Temmuz 2007 tarih ve 209 sayılı kararıyla yürürlüğe konmuş olup, söz konusu komitenin çalışma usul ve esaslarına ilişkin düzenlemede değişiklikler yapılarak Yönetim Kurulu'nun 29 Aralık 2011 tarih ve 283 sayılı kararı ile "Kurumsal Yönetim Komitesi Yönetmeliği"ne dönüştürülmüştür. Yönetmelik Yönetim Kurulu'nun 25 Kasım 2014 tarih ve 214 sayılı kararı ile revize edilmiştir.

Komite'nin görevi, Banka'nın kurumsal yönetim politikasına ilişkin esasları belirlemeye yönelik çalışmalar yapmak, kurumsal yönetim ilkelerine uyumu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunmaktır. Yönetim Kurulu'nun 30 Nisan 2014 tarih ve 81 sayılı Kararı ile Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanlığı görevine bağımsız ve icrai görevi olmayan yönetim kurulu üyesi Dr. Zeki ÇİFTÇİ, bulunmaması halinde ise başkan vekili olarak icrai görevi olmayan Yönetim Kurulu Üyesi Selim YEŞİLBAŞ seçilmişlerdir. Kurumsal Yönetim Komitesi 2015 yılı içinde 2 adet toplantı gerçekleştirmiş ve 2 adet karar almıştır.

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

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
Dr. Zeki ÇİFTÇİ	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı	T. Radyo Televizyon Kurumu Genel Müdür Yardımcısı
Selim YEŞİLBAŞ	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekili	T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı Kamu Sermayeli Kuruluş ve İşletmeler Genel Müdürü
Dr. Metin ÇINAR	Üye	T. Kalkınma Bankası A.Ş. Kurumsal Bankacılık ve Yatırımlar Müdürü

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 değerlendirerek 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 çağrılabilmektedir. 2015 yılında Komite, 29 adet toplantı yapmış ve Banka Yönetim Kurulu'na sunmak üzere 162 karar almıştır.

Kredi İştirak Komitesi Üyeleri ve Asli Görevleri

Adı-Soyadı	Unvanı	Asli Görevi
Ahmet BUÇUKOĞLU	Başkan	Genel Müdür
Zekai IŞILDAR	Başkan Vekili	Genel Müdür Yardımcısı
Adnan YALÇINCI	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
İrfan YAŞAR	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Bahattin SEKKİN	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
İlgili Birim Yöneticileri	Üye	Hukuk Müşavirliği Kredi Değerlendirme I Daire Başkanı Kredi Değerlendirme II Daire Başkanı Kredi İzleme ve Tahsilat Daire Başkanı Kredi Pazarlama Daire Başkanı İstihbarat ve Mali Tahlil Daire Başkanı

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.

Banka Yönetim Kurulu'nun 8 Eylül 2008 tarih ve 213 sayılı kararı ile Aktif Pasif Yönetim Komitesi kurulmuş olup, söz konusu komitenin çalışma usul ve esaslarına ilişkin düzenlemede değişiklikler yapılarak Banka Yönetim Kurulu'nun 29 Aralık 2011 tarih ve 283 sayılı kararı ile "Aktif Pasif Yönetim Komitesi Yönetmeliği" olarak yürürlüğe girmiştir.

Genel Müdür'ün başkanlığındaki Komite'nin üyeleri Genel Müdür Yardımcıları'dır. Başkan'ın bulunmadığı hallerde toplantılara Finansal Kurumlar Daire Başkanlığı'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı başkanlık eder. Komite Başkanı, toplantının gündemine göre ilgili birim yöneticilerini veya personeli toplantılara çağırabilir. Komite, 2015 yılında 28 adet toplantı yapmış ve Banka Yönetim Kurulu'na sunmak üzere 24 karar almıştır.

Aktif Pasif Yönetim Komitesi Üyeleri ve Asli Görevleri

Adı-Soyadı	Unvanı	Asli Görevi
Ahmet BUÇUKOĞLU	Başkan	Genel Müdür
Bahattin SEKKİN	Başkan Vekili	Genel Müdür Yardımcısı
Zekai IŞILDAR	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Adnan YALÇINCI	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
İrfan YAŞAR	Üye	Genel Müdür Yardımcısı

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 Kurulu'nun 21 Ekim 2014 tarih ve 197 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 amacına yöneliktir. Komite, 2015 yılında 4 adet 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
Zekai IŞILDAR	Başkan	Genel Müdür Yardımcısı
Adnan YALÇINCI	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
İrfan YAŞAR	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Bahattin SEKKİN	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Asım DEMİR	Üye	Bilgi İşlem Daire Başkanı (V.)

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 15 Ağustos 2014 tarih ve 147 sayılı kararı ile revize edilen Çevre Yönetim Komitesi'nin Görev, Yetki, Sorumluluk, Çalışma Usul ve Esasları çerçevesinde yürütmektedir. Komite, Genel Müdür Yardımcıları veya Müdürler arasından bir temsilci ve diğer personel arasından ikisi temsilci yardımcısı olmak üzere Genel Müdür tarafından belirlenen toplam yedi üyeden oluşur. Komite, 2015 yılında 6 adet toplantı yapmıştır.

Çevre Yönetim Komitesi Üyeleri ve Asli Görevleri

Adı-Soyadı	Unvanı	Asli Görevi
Ahmet BUÇUKOĞLU	Yönetim Temsilcisi	Genel Müdür
Bahattin SEKKİN	Yönetim Temsilci Yardımcısı	Genel Müdür Yardımcısı
İbrahim SEVİN	Yönetim Temsilci Yardımcısı	Teknoloji İzleme ve Araştırma Müdürü
Esra CEYLAN	Üye	Bütçe Müdürü
Zeki AVŞAR	Üye	KD. Uzman
Caner Emre AKÇAY	Üye	KD. Uzman
Kurtay Kurtar ERBAŞ	Üye	KD. Amir

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 Kurulu'nun, ücretlendirme politikasının etkinliğinin sağlanmasını teminen ücretlendirme politikasını yılda en az bir kez gözden geçirmesi, ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla en az iki kişiden oluşan Ücretlendirme Komitesi kurulması, Komite tarafından ücretlendirme politikası ve uygulamalarının risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek, bunlara ilişkin önerilerini her yıl rapor halinde Yönetim Kurulu'na sunulması zorunluluğu getirilmiştir. Bu kapsamda Banka ücretlendirme politikası ve uygulamalarını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirmek ve bunlara ilişkin Yönetim Kurulu'na öneriler sunmak üzere, Yönetim Kurulu'nun 8 Aralık 2011 tarih ve 272 sayılı Kararı ile icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyelerinden Ücretlendirme Komitesi oluşturulmuştur. Sayın Şerif ÇELENK'in 25 Ekim 2015 tarihindeki vefatı sebebiyle, 22 Kasım 2015 tarih ve 215 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Ücretlendirme Komitesi Başkanlığı'na Hakan TOKAÇ, üyeliğine Prof. Dr. Ahmet KESİK seçilmişlerdir. Komite, 2015 yılında 1 adet toplantı yapmış ve Banka Yönetim Kurulu'na sunmak üzere 1 adet karar almıştır.

Ücretlendirme Komitesi Üyeleri ve Asli Görevleri (*)

Adı-Soyadı	Unvanı	Asli Görevi
Hakan TOKAÇ	Başkan	T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı Dış Ekonomik İlişkiler Genel Müdürü
Prof. Dr. Ahmet KESİK	Üye	Yıldırım Beyazıt Üniversitesi SBF Maliye Bölümü Öğretim Üyesi

(*) 30 Nisan 2014 - 25 Ekim 2015 tarihleri arasında Şerif ÇELENK Ücretlendirme Komitesi Başkanlığı görevinde bulunmuştur.

İş Sürekliliği ve Acil Durum Yönlendirme Komitesi

Banka'da iş sürekliliği politikalarına bağlı olarak geliştirilen plan ve prosedürlerin; varlığını, güncelliğini, etkinliğini izlemek ve gerekli görülen önlemlerin alınmasını, uygulanmasını sağlamak amacıyla Yönetim Kurulu'nun 31 Ağustos 2015 tarih ve 167 sayılı kararı ile İş Sürekliliği ve Acil Durum Yönlendirme Komitesi oluşturulmuştur. İş Sürekliliği ve Acil Durum Yönlendirme Komitesi faaliyetlerini, İş Sürekliliği Planı hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde yürütmektedir.

Komite, iş sürekliliğinin sağlanması ile ilgili temel görev ve sorumlulukları yerine getirmek için ihtiyaç duyulan sıklıkta olmak üzere, yılda en az iki defa toplanır. İş Sürekliliği ve Acil Durum Yönlendirme Komitesi 2015 yılında 2 adet toplantı yapmış, 2 adet karar almıştır.

İş Sürekliliği ve Acil Durum Yönlendirme Komitesi Üyeleri ve Asli Görevleri

Adı-Soyadı	Unvanı	Asli Görevi
Ahmet BUÇUKOĞLU	Başkan	Genel Müdür
Zekai IŞILDAR	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Adnan YALÇINCI	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
İrfan YAŞAR	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Bahattin SEKKİN	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Salih DEMİREL	Üye	İnsan Kaynakları Daire Başkanı
Ziya ÇİFTÇİ	Üye	Destek Hizmetleri ve Satın Alma Daire Başkanı
Asım DEMİR	Üye	Bilgi İşlem Daire Başkanı (V.)
Dr. Oktay KÜÇÜKKİREMİTÇİ	Üye	Hazine Daire Başkanı
Osman KILIÇ	Üye	I. Hukuk Müşaviri
Dr. Semra PEKKAYA	Üye	Risk İzleme Müdürü

Türkiye Kalkınma Bankası personel politikası ilkeleri Personel Yönetmeliği'nde belirlenmiştir. İş gücü ihtiyacının karşılanması, insan kaynaklarına özgü vizyon ve misyona uygun şekilde, işin gerektirdiği yetkinlik ve vasıflara sahip kişilerin uygun değerlendirme araç ve yöntemleri kullanarak işe alınması ve istihdam edilmesi yoluyla gerçekleştirilmektedir.

Banka personelinin işe alınma ve terfi işlemleri; "Personel Yönetmeliği", "Teftiş Kurulu Yönetmeliği" ve "Uzman ve Uzman Yardımcıları Giriş, Yeterlilik ve Yükselme Esasları Yönetmeliği" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka personeli ile yıllık Hizmet Sözleşmesi imzalanmakta ve personel performans değerlendirme kriterlerine göre değerlendirilmektedir. Ayrıca üniversite ve meslek lisesi öğrencilerine, staj ve beceri eğitimi imkanı tanınmaktadır.

Türkiye Kalkınma Bankası'nda 2015 yılının ilk yarısında farklı pozisyon gruplarında 620 personel istihdam edilirken, bu sayı yıl sonu itibarıyla 602 olarak kaydedilmiştir. Banka'nın hedeflerine ulaşabilmesini sağlamak ve çalışan kalitesini yükseltmek hedefi ile eğitim faaliyetlerine devamın yanı sıra Banka'nın mevcut tecrübe ve bilgi birikimini geleceğe taşıyabilmesi için yeterli ve kaliteli ihtisas personeli alımına öncelik verilmektedir.

Türkiye Kalkınma Bankası, internet ve kurum içi web sayfalarında; Banka personeline Banka'nın mevzuatına, bölümlerin çalışmalarına, güncel duyurulara ve yardımcı kaynaklara erişimini kolaylaştırmaktadır. Banka'nın açtığı sınavlar basın ve web sayfası yoluyla kamuoyuna, sınav sonuçları yine web sayfası aracılığı ile kamuoyuna ve yazılı olarak da ilgililere duyurulmaktadır.

Bunlara ek olarak, İnsan Kaynakları uygulamaları içerisinde;
- 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,
- Banka'ya münferiden iş başvurusunda bulunanların başvurularının değerlendirilmesi

bulunmaktadır.

2014 yıl sonu itibarıyla 35'i süreli sözleşmeli personel olmak üzere toplam 635 personel, 2015 yıl sonu itibarıyla da 36'sı süreli sözleşmeli personel olmak üzere toplam 602 personel istihdam edilmiştir. Banka'nın İstanbul'da faaliyet gösteren bir şubesi bulunmaktadır.

Eğitim Faaliyetleri

2015 yılında Türkiye Kalkınma Bankası'nda, 1.366 çalışan "Kurum İçi Mesleki Eğitimler"e, 87 çalışan ise "Kurum Dışı Yurt İçi Eğitimler"e tabi tutulmuştur.

Ayrıca, Banka dışına 14 adet "Proje Hazırlama Eğitimi" sunulmuş ve bu eğitimlerden 329 kişinin yararlanmasına imkan tanınmıştır.

BÖLÜM I – KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. kuruluşunu düzenleyen 4456 sayılı Kanun, Bankacılık Kanunu ve tabi olduğu diğer yasal düzenlemelere uygun olarak çalışmalarını sürdürmekte olup;

a) Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkelerinden zorunlu olanlarına uymakta,
b) Uygulanması zorunlu olmayan İlkelere ise uyum konusunda azami gayreti göstermektedir.

Bu kapsamda;
- Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuş ve Komite'nin çalışma usul ve esasları Kurumsal Yönetim Komitesi Yönetmeliği ile düzenlenmiştir.
- Bilgilendirme Politikası, Kâr Dağıtım Politikası ve Ücretlendirme Politikası ile İçsel Bilgilere Erişimi Olanların Listesi kabul edilmiştir.
- Yatırımcı İlişkileri Bölümü fonksiyonlarının yerine getirilmesi için gerekli organizasyon yapısı oluşturulmuştur.
- Banka internet sitesinin yatırımcıyı ve pay sahiplerini bilgilendirme amacıyla etkin bir biçimde kullanımı için sürekli iyileştirme anlayışıyla çalışmalara devam edilmiştir.

BÖLÜM II-PAY SAHİPLERİ

2.1 Yatırımcı İlişkileri Bölümü

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

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

Yatırımcı İlişkileri Bölümü yöneticilerinin bilgileri aşağıda verilmektedir.

Kurumsal Bankacılık ve Yatırımlar Müdürlüğü

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

Bölümün bağlı bulunduğu Genel Müdür Yardımcısı: Zekai IŞILDAR

Bölümün yürüttüğü faaliyetlerle ilgili olarak Yönetim Kuruluna 11 Ocak 2016 tarihinde rapor sunulmuştur.

2.2 Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

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

Banka faaliyetlerine ilişkin gelişmelerle ilgili bilgilere internet sitesinde düzenli olarak yer verilmektedir. Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki bilgi ve açıklamalar internet sitesinde pay sahiplerinin kullanımına sunulmuştur.
Banka Esas Sözleşmesinde özel denetçi atanması talebi bireysel bir hak olarak düzenlenmemiştir. Dönem içerisinde özel denetçi atanmasına ilişkin bir talep olmamıştır.

2.3 Genel Kurul Toplantıları

Bankamız 2014 yılına ait Olağan Genel Kurul toplantısı 24 Nisan 2015 tarihinde, saat 10.00'da, Necatibey Cad. No: 98, Kat:7, Bakanlıklar/ANKARA adresinde Bakanlık temsilcisi gözetiminde yapılmıştır. Toplantıya ait çağrı Kanun ve Esas Sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 01 Nisan 2015 tarih ve 8791 sayılı nüshasında, 02 Nisan 2015 tarihli Dünya ve Star gazetelerinde ilan edilmek suretiyle süresi içinde yapılmıştır. Hazır Bulunanlar Listesinin tetkikinden, Şirketin toplam 160.000.000-TL'lık sermayesine tekabül eden 16.000.000.000 adet hisseden 158.530.720,96 TL'lik sermayeye karşılık 15.853.072.096,7 adet hissenin temsilen toplantıda hazır bulunduğunun ve böylece gerek Kanun ve gerekse Esas Sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğu anlaşılmıştır. Toplantıda;
- bilanço ve gelir tablosunun kabulü,
- ilgili dönemdeki faaliyetleri nedeniyle Yönetim Kurulunun, T.C. Sayıştay Başkanlığı'nın 2014 Yılı Faaliyetlerine ilişkin denetlemeleri sonucu çıkması muhtemel sorumlulukları saklı kalmak kaydı ile Türk Ticaret Kanunu çerçevesinde Yönetim Kurulu Üyelerinin ibraları (Yönetim Kurulu Üyeleri kendi ibralarında oy kullanmadı.),
- Yönetim Kurulunun kar dağıtımına ilişkin teklifi,
- Yönetim Kurulu Üyesi olarak Şerif ÇELENK, Dr. Zeki ÇİFTÇİ ve Prof. Dr. Ahmet KESİK'in üç yıl süre ile seçilmesi,
- Yönetim Kurulu üyelerine verilecek ücretin belirlenmesi ile ilgili önerge,
- Yönetim Kurulu tarafından belirlenen bağımsız denetim firması olan DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu çerçevesinde Bankanın 2015 yılı bağımsız denetçisi olarak onaylanması ve bu firma ile sözleşme yapılması hususunda Genel Müdürlüğe yetki verilmesi,

görüşülerek oy birliği ile kabul edilmiştir.

Olağan Genel Kurul öncesinde ilgili mevzuat çerçevesinde; ilgili yıl Bilanço, Gelir Tablosu, Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Yönetim Kurulu'nun Safi Kazancın Dağıtılmasına İlişkin Teklifi ve Bağımsız Denetim Raporu toplantının yapılacağı binada ortakların incelemelerine hazır bulundurulmuştur. Genel kurul toplantısı medyanın ve Banka çalışanlarının da katılımıyla gerçekleştirilmiştir.

Genel kurulda gündem ile ilgili öneriler hâkim ortak temsilcisi tarafından verilmiş olup oy birliği ile kabul edilmiştir. Genel Kurul toplantısında ortaklar soru sorma haklarını kullanmamışlardır.

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

2.4 Oy Hakları ve Azlık Hakları

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

2.5 Kâr Payı Hakkı

Banka kârına katılım konusunda imtiyaz yoktur. Banka Kuruluş Kanunu ve Esas Sözleşmesine göre "Bankanın gayrisafi kârından vergi ve diğer yasal yükümlülükler ayrıldıktan sonra dağıtılabilir kârdan, Türk Ticaret Kanunu, Bankalar Kanunu ve sair ilgili mevzuat hükümlerine göre birinci temettü dağıtımı gerçekleştirilir.

Bu şekilde dağıtılacak birinci temettüden sonra kalan kârın, Genel Kurulca tespiti yapılacak %5'e kadar olan kısmı, personelin brüt üç aylık ücreti ile sınırlı olarak Yönetim Kurulu'nun tespit edeceği esaslar dahilinde dağıtılmak üzere temettü olarak personele ayrıldıktan sonra, kalan kârdan Türk Ticaret Kanunu ve Genel Kurulca gerekli görülen diğer ödenek ve yedek akçeler ayrılır ve kalanı Genel Kurulca pay sahiplerine ikinci temettü payı olarak dağıtılır."

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

Kâr dağıtımı Genel Kurul kararı doğrultusunda yasal süresi içerisinde yapılmaktadır.

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

2.6 Payların Devri

Banka Esas Sözleşmesinde pay devrini kısıtlayan herhangi bir hüküm bulunmamaktadır.

BÖLÜM III-KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

3.1 Kurumsal İnternet Sitesi ve İçeriği

Bankanın internet sitesinde (http://www.kalkinma.com.tr/) kurumsal yönetim ilkeleri ile ilgili bilgilere yer verilmektedir.

3.2 Faaliyet Raporu

Bankanın faaliyet raporunda Kurumsal Yönetim İlkelerinde sayılan bilgilere yer verilmiştir.

BÖLÜM IV-MENFAAT SAHİPLERİ

4.1 Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

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

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

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

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

Menfaat sahiplerinin Bankanın mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemlerini Kurumsal Yönetim Komitesine iletebilmesi için mekanizma oluşturulmamıştır.

4.2 Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Menfaat sahiplerinin yönetime katılımı konusunda özel bir düzenleme bulunmamaktadır.

4.3 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.

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

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

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

2015 yılının ilk yarısında farklı pozisyon gruplarında 620 personel istihdam edilmekte iken bu sayı yılsonu itibarıyla 602 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 personelinin sözleşmeli statüde görev yapması nedeniyle personel ile yıllık Hizmet Sözleşmesi imzalanmaktadır.

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

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

Ayrıca;
- Banka faaliyetlerinin yürütülmesinde etkinlik ve verimliliğin arttırılmasına yönelik çalışmaların gerçekleştirilmesi,
- Yasalar ve oluşturulacak politikalar çerçevesinde personelin her türlü özlük haklarının gözetilmesi ve işlerinin yürütülmesi,
- 3071 sayılı Dilekçe Hakkının Kullanılmasına Dair Kanun ve 4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu kapsamında ilgililerin dilekçelerine cevap verilmesi,
- Bankamıza münferiden iş başvurusunda bulunanların başvurularının değerlendirilmesi,
- Bankamızca açılan sınavların gerek basın, gerekse Bankamız web sayfası aracılığı ile kamuoyuna duyurulması,
- Sınav sonuçlarının Bankamız web sayfası aracılığı ile kamuoyuna, yazılı olarak ilgililerine duyurulması gibi işlemler gerçekleştirilmektedir.

Çalışanlardan ayrımcılık konusunda bir şikayet bulunmamaktadır.

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

4.4 Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

Başbakanlık tarafından 13 Nisan 2005 tarih ve 25785 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Kamu Görevlileri Etik Davranış İlkeleri ile Başvuru Usul ve Esasları Hakkındaki Yönetmeliğin, Etik Komisyonu başlıklı 29. maddesi doğrultusunda ve Genel Müdürlüğün 22 Nisan 2005 tarih ve 1165 sayılı olurlarıyla Banka bünyesinde bir Etik Komisyonu oluşturulmuştur. Aynı yönetmeliğin Etik Davranış İlkelerine Uyma başlıklı 23. maddesi doğrultusunda, Yönetmelik ekinde yer alan Etik Sözleşme tüm Banka personeline imzalatılmış ve özlük dosyalarına konulmuştur. Türkiye Bankalar Birliği'nce 26 Temmuz 2006 tarihinde ilan edilen Bankacılık Etik İlkeleri'ne de iştirak edilmektedir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. Çevre Yönetim Sistemi belgesine sahip ilk kamu bankası olarak 2010 yılından beri bu sistemi etkin bir şekilde uygulamaya devam etmektedir. Hizmet ve faaliyetlerini gerçekleştirirken sürdürülebilir kalkınmanın temel prensibi olan çevreye duyarlılığı dikkate almakta ve sürekli iyileştirmeyi hedeflemektedir. Bu nedenle, faaliyetlerinde ve kredilendirme süreçlerinde bir kamu kurumu olmanın getirdiği sosyal sorumluluk bilinciyle hareket etmekte ve yenilenebilir enerji kaynaklarının desteklenmesine önem ve öncelik vermektedir. Banka, özellikle sanayi, turizm, sağlık ve eğitim sektörleri ile yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği yatırımlarının kredilendirilmesini sağlamaktadır. Bu amaçla birçok fuar, kongre, konferans ve çalıştaya katılarak gelişmeleri yakından izlemektedir. Banka, yaptığı sunumlar ve hazırladığı raporlarla sahip olduğu birikimi paylaşarak bu platformlara katkıda bulunmaktadır.

Banka, farkındalık sağlayarak ülke kalkınmasına ivme kazandırmak amacıyla 2015 yılında da çeşitli platformlarda enerji ve çevre ile ilgili konularda birçok bildiri sunmuş ve Kalkınma Ajanslarına Fizibilite Etüdü Hazırlama eğitimleri vermeye devam etmiştir. Bu eğitimlerde de sürdürülebilir kalkınma için çevre bilincinin artmasına ve enerji verimliliğine özel önem verilmektedir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. Çevre Yönetim Sistemi kapsamında aşağıda belirtilen sosyal sorumluluk hedeflerini gerçekleştirmiştir. Pazarlama faaliyetlerinde Bankamıza yapılan orta ve uzun vadeli sanayi, turizm ve enerji sektörü başta olmak üzere tüm kredi başvurularında yatırımın çevre konusunda gerektirdiği belgeler istenmektedir.

Enerji, turizm ve hizmet sektörüne ait projelerde çevre ve doğanın önemi irdelenmekte ayrıca gerekli görüldüğü durumlarda ÇED raporu istenmektedir.

2015 yılı içerisinde Dünya Çevre Günü ve Dünya Çölleşme İle Mücadele Günü kapsamında içinde karaçam tohumu bulunan geri kazanılmış malzemeden üretilmiş kalemler personele dağıtılmış olup, çevre bilincinin arttırılması, farkındalık yaratılmasının yanında, çalışanlarımızın karaçam tohumlarını toprağa kazandırmaları amaçlanmıştır.

BÖLÜM V – YÖNETİM KURULU

5.1 Yönetim Kurulunun Yapısı ve Oluşumu

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

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

5.2 Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

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

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

Yönetim Kurulu (*)

Adı-Soyadı	Görevi	Göreve Başlama Tarihi	Banka Dışı Görev Yeri
Ahmet BUÇUKOĞLU	Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür	27 Haziran 2014	-
Mustafa Cüneyd DÜZYOL (**)	Yönetim Kurulu Üyesi,	29 Nisan 2014	T.C. Kalkınma Bakanlığı Müsteşarı
	Yönetim Kurulu Başkan Vekili (İcracı olmayan üye)	21 Temmuz 2014	
Hakan TOKAÇ	Yönetim Kurulu Üyesi,	01 Mayıs 2007	Hazine Müsteşarlığı Dış Ekonomik İlişkiler Genel Müdürü
	Ücretlendirme Komitesi Başkanı,	12 Kasım 2015	
	Denetim Komitesi Üyesi (İcracı olmayan bağımsız üye)	12 Kasım 2015	
Selim YEŞİLBAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi,	29 Nisan 2014	Hazine Müsteşarlığı Kamu Sermayeli Kuruluş ve İşletmeler Genel Müdürü
	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekili (İcracı olmayan üye)	30 Nisan 2014	
Prof. Dr. Ahmet KESİK	Yönetim Kurulu Üyesi,	15 Mayıs 2012	Yıldırım Beyazıt Üniversitesi Öğretim Üyesi
	Denetim Komitesi Başkanı,	30 Nisan 2014	
	Ücretlendirme Komitesi Üyesi (İcracı olmayan bağımsız üye)	22 Mayıs 2014	
Dr. Zeki ÇİFTÇİ	Yönetim Kurulu Üyesi,	15 Mayıs 2012	TRT Yönetim Kurulu Üyesi TRT Genel Müdür Yardımcısı KKTC Kalkınma Bankası Yönetim Kurulu Üyesi
	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı,	30 Nisan 2014	
	Denetim Komitesi Başkan Vekili (İcracı olmayan bağımsız üye)	22 Mayıs 2014	

(*) Yönetim Kurulu Üyelerinin özgeçmişlerine ilişkin bilgiye faaliyet raporunun yönetim kurulu bölümünde yer verilmektedir.
Yönetim Kurulu Üyesi olarak 02 Mart 2009 tarihinden itibaren görev yapan Şerif ÇELENK, 25 Ekim 2015 tarihinde vefat etmiştir.
(**) Mustafa Cüneyd DÜZYOL, Anayasanın 82'nci ve 112'nci maddeleri gereği 22 Eylül 2015 ve 24 Kasım 2015 tarihleri arasında T.C. Kalkınma Bakanı olarak görev yapması nedeni ile üyelikten istifaen ayrılmıştır. Bankamız Yönetim Kurulu Üyeliğine, 30 Kasım 2015 tarihinde Türk Ticaret Kanunu'nun 363'üncü maddesi gereğince; atama işleminin yapılacak ilk Genel Kurul'un tasvibine sunulması kararı ile tekrar atanmış olup, Yönetim Kurulu'nun 24 Aralık 2015 tarihinde gerçekleşen toplantısında Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevine tekrar seçilmiştir.

2015 yılında Banka Yönetim Kurulu 24 adet toplantı yapmıştır. Kurul, 10 adedi ara karar olmak üzere toplam 261 adet karar almıştır.

5.3 Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

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

Denetim Komitesi

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

Denetim Komitesi üyeleri Yönetim Kurulu'nun 30 Nisan 2014 tarihli toplantı Kararı ile seçilmişlerdir. Denetim Komitesinin 22 Mayıs 2014 tarih ve 7 sayılı toplantısında komitenin Başkanlığına Prof. Dr. Ahmet KESİK, Başkan Vekilliğine Dr. Zeki ÇİFTÇİ seçilmişlerdir. Şerif ÇELENK'in 25 Ekim 2015 tarihinde vefat etmesi nedeniyle Yönetim Kurulu'nun 12 Kasım 2015 tarih ve 216 sayılı Kararı ile Denetim Komitesi üyeliğine Hakan TOKAÇ seçilmiştir.

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

Komite, 2015 Yılında 15 toplantı yapmış ve 72 adet karar almıştır.

Başkan:	Prof. Dr. Ahmet KESİK (İcracı olmayan bağımsız üye)
Başkan Vekili:	Dr. Zeki ÇİFTÇİ (İcracı olmayan bağımsız üye)
Üye:	Hakan TOKAÇ (İcracı olmayan bağımsız üye)

30 Nisan 2014 - 25 Ekim 2015 tarihleri arasında Şerif ÇELENK Denetim Komitesi'nde üye olarak görev yapmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

BDDK tarafından 01 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konulan Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik ve SPK tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde, Banka'nın kurumsal yönetim politikasına ilişkin esasları belirlemeye yönelik çalışmalar yapmak, Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunmak üzere Yönetim Kurulu'nun 15 Haziran 2007 tarih ve 185 sayılı kararıyla Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuştur. Yönetim Kurulu'nun 30 Nisan 2014 tarihinde gerçekleşen toplantısında Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanlığına icra görevi olmayan Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Dr. Zeki ÇİFTÇİ ve Başkan Vekilliğine icra görevi olmayan Yönetim Kurulu Üyesi Selim YEŞİLBAŞ seçilmişlerdir.

Komite'nin sekretaryalığı Kurumsal Bankacılık ve Yatırımlar Müdürlüğü tarafından yürütülmektedir. Komite, 2015 yılı içinde 2 adet toplantı yapmış ve 2 adet karar almıştır. Kurumsal Yönetim Komitesi'nin Banka kurumsal yönetim uygulamalarının geliştirilmesine yönelik çalışmaları devam etmektedir.

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

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

Ücretlendirme Komitesi

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 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. Komitenin Banka ücret sistemine ilişkin hazırlamış olduğu 2015/01 sayılı rapor Yönetim Kurulunun 28 Aralık 2015 tarih ve 2015-24-06/260 sayılı kararıyla kabul edilmiştir.

Yönetim Kurulu Üyesi Şerif ÇELENK'in 25 Ekim 2015 tarihindeki vefatı sebebiyle, 12 Kasım 2015 tarih ve 215 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Ücretlendirme Komitesi Başkanlığı'na Hakan TOKAÇ, üyeliğine Prof. Dr. Ahmet KESİK seçilmişlerdir. Komite, 2015 yılında 1 adet toplantı yapmış ve Banka Yönetim Kurulu'na sunmak üzere 1 adet karar almıştır.

Başkan:	Hakan TOKAÇ (İcracı olmayan bağımsız üye)
Üye:	Prof. Dr. Ahmet KESİK (İcracı olmayan bağımsız üye)

5.4 Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması

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

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

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

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

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

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

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

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

Müdürlük tarafından hazırlanan "Risk Limitleri İzleme Raporu" vasıtasıyla da sayısallaştırılabilen riskler için belirlenen ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk limitlerine ilişkin gerçekleşmeler bulunmaktadır.

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

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

Banka tarafından izlenecek risk politikalarının genel ilkesi; Kuruluş Kanunu ile belirlenen görev, vizyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmak, bu anlamda da tanımlanabilecek, kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerinin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamaya çaba sarf etmek şeklinde belirlenmiştir. Bu kapsamda, alınacak risklerin de tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkedir.

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

5.5 Şirketin Stratejik Hedefleri

Banka'nın kuruluşunu düzenleyen 4456 sayılı Kanun'da amaç ve faaliyet konuları "Türkiye'nin kalkınması için anonim şirket statüsündeki teşebbüslere kârlılık ve verimlilik anlayışı içinde kredi vermek, iştirak etmek suretiyle finansman ve işletme desteği sağlamak, 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 27 Şubat 2015 tarih 32 sayılı kararıyla kabul edilen misyon ve vizyonu Banka'nın internet sitesinde yayınlanarak kamuya açıklanmıştır.

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

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

5.6 Mali Haklar

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

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

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.

ESAS SÖZLEŞME'DE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER VE NEDENLERİ

2015 yılı içerisinde Banka Esas Sözleşmesi'nde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Gelişmekte olan ülkelerin büyüme performanslarında izlenen yavaşlama, Avrupa başta olmak üzere gelişmiş ülkelerde toparlanmanın beklenenden yavaş olması, enerji başta olmak üzere emtia fiyatlarında kaydilen azalış, iklim değişikliği, Orta Doğu'da devam eden ve büyüyen jeopolitik riskler ile Aralık ayında 10 yıl aradan sonra faiz artıran Fed'in politikaları yıla damgasını vuran gelişmeler olmuştur. IMF'ye göre, 2014 yılında %3,4 büyüme kaydeden dünya ekonomisi, 2015 yılında %3,1, 2016 yılında ise %3,4 büyüme gösterecektir.

Türkiye ekonomisi 2015 yılında büyümesini sürdürmüştür. 2015 yılının ilk çeyreğinde ise GSYH bir önceki yılın aynı çeyreğine göre %2,5 artmış, ikinci çeyrekte ise bu oran %3,8 olarak gerçekleşmiştir. Üçüncü çeyrekte ise büyüme, beklentilerin üstünde ve %4 olmuştur. Böylece 2015 yılının dokuz aylık döneminde, Türkiye ekonomisi %3,4'lük bir büyüme performansı sağlamıştır. Ocak 2016 ayında revize edilen Orta Vadeli Programa (OVP) göre büyüme oranının 2015 yılında %4, 2016 yılında ise %4,5 olması hedeflenmektedir.

Türkiye Kalkınma Bankası, 41. faaliyet yılını yeni başarılara imza atarak tamamlamıştır. Faaliyete geçtiğimiz 1975 yılından bu yana ülkemizin sürdürülebilir büyümesine ve kalkınmasına kaynak aktaran Bankamız, 2015 yılında %22'lik büyüme kaydetmiş; aktif büyüklüğü 4.774,4 milyon TL'ye ulaşmıştır (2014: 3.914,9 milyon TL). Bankamızın kaydettiği bu büyüme oranı, bankacılık sektörünün yıl için kaydettiği büyümenin üstündedir.

Benzer bir başarı kredilendirme faaliyetlerinde kaydedilmiştir. Toplam kredi hacmimiz %24,4'lük artışla 3.912,9 milyon TL'ye (2014: 3.145 milyon TL) yükselmiştir. Memnuniyetle ifade etmek isteriz ki, kredi büyümesinde kaydettiğimiz bu güçlü performans, aktif büyümesinin üzerinde gerçekleşmiş ve bunun sonucunda kredilerin aktif içindeki payı artarak Aralık 2015'te %82,0 (2014: %80,3) olmuş; sektör ve grup ortalamasının üzerindeki seyrine devam etmiştir.

Kullandırdığı kredileri ağırlıklı olarak yurtdışı kredilerle finanse eden Türkiye Kalkınma Bankası'nca sağlanan orta ve uzun vadeli kaynakların değeri %25,1 oranında artış göstermiş ve 3.959,8 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın net kârı bir önceki yıla oranla %33,7 artarak 62,7 milyon TL (2014: 46,9 milyon TL) olarak gerçekleşmiştir. 2015 yılında Banka'nın özkaynak kârlılığı %8,9 (2014: %7,3), aktif kârlılığı ise %1,3 (2014: %1,2) oranına ulaşmıştır.

2015 yılında kredi hacminde kaydettiğimiz artışın sonucunda kredi riskine maruz değerde yükselme meydana gelmiştir. Söz konusu artış yıl içinde gerçekleşen özkaynak artışının üzerinde olduğundan Bankamızın Sermaye Yeterlilik Rasyosu, Aralık 2015 itibariyle %17,8 (2014: %20,4) seviyesine gerilemiştir.

2015 yılında, Bankamız sermayesinin ödenmemiş kısmını teşkil eden 340 milyon TL'nin ödenmesi konusunda TC. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na başvuruda bulunulmuştur.

2015 yılının bir diğer önemli gelişmesi, ülkemizin 2023 vizyonu kapsamında, Bankamızın 2015-2019 Dönemi Stratejik Planının hazırlanması ve Yönetim Kurulumuz tarafından kabulü olmuştur.

Türkiye Kalkınma Bankası, 2015 yılında da Türk ekonomisini her yönüyle desteklemeye; ihtiyaç duyulan projelerde finansman sağlamanın yanı sıra kalkınma bilgi ve tecrübesini "danışmanlık" ve "teknik yardım" şeklinde ülkemizde ve çevre coğrafyamızda sunmaya devam edecektir.

Türkiye Kalkınma Bankası Yönetim Kurulu olarak, destek, güven ve tercihleri için paydaşlarımıza şükranlarımızı sunar; özverili çalışmalarıyla 2015 yılı performansını üreten ekibimize teşekkür ederiz.

Türkiye Kalkınma Bankası'nın 2015 yılına ait Yönetim Kurulu ve Denetçi Raporları ile finansal raporlarını değerlendirmelerinize sunarız.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu

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

2014 Yılı Olağan Genel Kurul toplantısı ile Yönetim Kurulu Üyeleri belirlendikten sonra Yönetim Kurulu Üyelerinden Bankada icrai görevi olmayan Prof. Dr. Ahmet KESİK, Dr. Zeki ÇİFTÇİ ve Şerif ÇELENK Denetim Komitesi üyeliklerine seçilmişlerdir. Denetim Komitesi üyesi Şerif ÇELENK'in vefatı üzerine boşalan Denetim komitesi üyeliğine 12.11.2015 tarihli yönetim Kurulu Kararı ile Hakan TOKAÇ seçilmiştir. Prof. Dr. Ahmet KESİK Denetim Komitesi Başkanı, Dr. Zeki ÇİFTÇİ Denetim Komitesi Başkan Yardımcısı, Hakan TOKAÇ ise Denetim Komitesi Üyesi olarak görev paylaşımı yapmış olup, 2015 faaliyet yılında görevlerini yürütmüşlerdir.

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında 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 2014 yılı ikinci 6 aylık dönem ve 2015 yılı birinci 6 aylık döneme ait Denetim Komitesi Raporları 2015 faaliyet döneminde Yönetim Kurulu tarafından kabul edilmiştir. Bu raporlarda yer alan iş ve işlemlerin takip ve koordinasyonu İç Kontrol Müdürlüğünce yapılmaktadır.

2015 yılı faaliyet dönemi içinde Denetim Komitesine bağlı birimlerce gerçekleştirilen faaliyetler izlenmiş, sunulan rapor ve öneriler değerlendirilmiş olup, söz konusu birimlerin faaliyetleri özetle aşağıda verilmiştir.

İç Kontrol Müdürlüğü'nce gerçekleştirilen faaliyetler

İç Kontrol Müdürlüğünün, özellikle finansal raporlarda yansıması bulunan Müdürlüklerde yaptığı kontroller sonucunda hazırlamış olduğu aylık faaliyet raporları, Denetim Komitesi toplantılarında görüşülerek değerlendirilmiştir.

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

Gerçekleştirilen faaliyetler, ilgili Müdürlükçe her ay rapora bağlanarak Denetim Komitesinin yanı sıra Genel Müdürlük Makamı ve Teftiş Kurulu Başkanlığı'na da sunulmaktadır. Müdürlükçe Ocak-Aralık 2015 döneminde on iki adet "İç Kontrol Faaliyet Raporu" düzenlenmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca gerçekleştirilen faaliyetler

Teftiş Kurulu Başkanlığı Bankanın tüm birimlerinin faaliyetlerini Bankacılık Kanunu ve diğer yasal düzenlemeler ile iç mevzuat, politika ve hedefler doğrultusunda yürütülmesine ve geliştirilmesine yönelik değer katmak amacıyla denetimler gerçekleştirmektedir. Denetimler risk odaklı olarak; birim, süreç, bilgi sistemleri, destek hizmet kuruluşları, iç kontrol ve risk yönetimi alanlarını içerecek biçimde hazırlanan yıllık denetim planı kapsamında yapılmaktadır.

Bankamız Teftiş Kurulu tarafından yerine getirilen görevlere ilişkin olarak üç ayda bir düzenlenen faaliyet raporları, Denetim Komitesine sunulmakta ve Yönetim Kurulu'nun onayını müteakip BDDK'na gönderilmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından 2015 yılı içerisinde 10 adet Cevaplı Teftiş Raporu, 4 adet Bağımsız Denetim ve Derecelendirme Kuruluşları Değerlendirme Raporu, Yönetim Beyanına Esas olmak üzere Bankacılık Süreçleri ve Bilgi Sistemleri Raporu, Destek Hizmet Kuruluşları Denetim Raporu, İSEDES Sistem Süreçleri ve Validasyon Raporu ve 1 adet İnceleme Raporu düzenlenmiştir.

Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik mevzuat kapsamındaki uyum görevi de Teftiş Kurulu Başkanlığınca yürütülmektedir.

Risk İzleme Müdürlüğü'nce gerçekleştirilen faaliyetler

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

Günlük Rapor içerisinde; Özet Bilanço, Kur Riski ve Faiz Oranı Riskine ilişkin analizler ile günlük bazda izlenen limitlere ilişkin gerçekleşmeler sunulmaktadır. Haftalık raporda ise makroekonomik riskin izlenmesi amacıyla yurtiçi ve yurtdışı makroekonomik gelişmeler ile haftalık bazda izlenen limitlere ilişkin gerçekleşmeler yer almaktadır.

Aylık sıklıkta hazırlanan "Seçilmiş Göstergelere ve Risk Gruplarına Göre Türkiye Kalkınma Bankası Risklilik Analizi" raporunda ise; likidite riski, kur riski, vade riski, kredi riski, faiz oranı riski başlıkları altında risk analizlerine yer verilmektedir. Söz konusu raporda ayrıca, başta Sermaye Yeterliliği Rasyosu Formu olmak üzere BDDK'ya raporlanan risk raporlarının özet bilgisi de yer almaktadır. Yine aylık sıklıkla hazırlanan "Risk Limitleri İzleme Raporu"nda, sayısallaştırılabilen riskler için belirlenen ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk limitleri kapsamındaki aylık gerçekleşmeler sunulmaktadır. Risk İzleme Müdürlüğü tarafından hazırlanan aylık raporlar; Denetim Komitesinde görüşülmesinin ardından, Yönetim Kurulu, Aktif-Pasif Yönetim Komitesi, Üst Yönetim ve ilgili birimlere sunulmaktadır.

Yasal raporlamalar kapsamında Risk İzleme Müdürlüğü tarafından Mali İşler Daire Başkanlığı ile birlikte hesaplanan Sermaye Yeterliliği Rasyosu, 2012 yılı Temmuz ayından itibaren Basel II yaklaşımına uygun olarak hazırlamakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır. Ayrıca yasal raporlamalar kapsamında Risk İzleme Müdürlüğü tarafından Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Standart Rasyosu formu da hesaplanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

11.07.2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik gereği, yıllık olarak "Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) Raporu" hazırlanmaktadır. Banka'nın 2014 dönemine yönelik olarak hazırlanan İSEDES Raporu, Mart 2015 tarihinde Yönetim Kurulu'nca onaylanarak BDDK'ya gönderilmiştir.

Dr. Zeki ÇİFTÇİ
Denetim Komitesi
Başkan Vekili

Prof. Dr. Ahmet KESİK
Denetim Komitesi
Başkanı

Banka tarafından izlenecek risk politikalarının genel ilkesi; Kuruluş Kanunu ile belirlenen görev, vizyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmak, bu anlamda da tanımlanabilecek, kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerinin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamaya çaba sarf etmek şeklinde belirlenmiştir. Bu kapsamda alınacak risklerin de, tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkedir.

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

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

Kredi Riski Yönetimi Politikası

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

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

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

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

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

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

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

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 BDDK'ya 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.

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

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

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Yönetimi Politikası

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

Banka yönetiminin faiz oranı riski yönetiminde temel politikası, bilançosunda bulunan vade uyumsuzluklarını minimize etmek suretiyle faiz oranı dalgalanmalarının yaratacağı etkilerden korunmaktır. Bu temel ilke çerçevesinde faize duyarlı varlıkların yönetiminde portföy dağılımının optimizasyonu; durasyon, faiz oranı beklentileri, alternatif getiri ve katlanılabilir kayıp değerleri dikkate alınarak sağlanmaktadır.

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

Likidite Riski Yönetimi Politikası

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

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

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

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

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

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

Operasyonel Risk Yönetimi Politikası

Banka, BDDK'nın düzenlemeleri çerçevesinde faaliyetlerin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak operasyonel riskin yönetilmesini sağlar ve operasyonel risk yönetiminin tüm faaliyetleri ve personeli kapsayan bir süreç olduğunu kabul eder. Banka 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. Banka'da 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 ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder. Banka, tezgahüstü türev işlemler gibi çift taraflı işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi risklerinin sınırlandırılması için, risk kapasitelerini de göz önünde bulundurarak gerekli tedbirleri alır.

Yoğunlaşma Riski Yönetimi Politikası

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

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

Bilgi Teknolojileri Risk Politikası

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

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

Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme ve Sermaye Yeterliliği Politikası

Banka'da sermaye gereksinimi içsel değerlendirme ve sermaye yeterliliği politikasının temel esası, maruz kalınan veya kalabileceği riskleri karşılamak için yeterli gördüğü sermayenin, çeşitleri, bileşenleri ve dağılımının sürekli olarak değerlendirilmesi ve idame ettirilmesine yönelik sağlam, etkin ve eksiksiz strateji ve süreçlerin oluşturulmasıdır.

Banka'nın gerçekleştirdiği faaliyetlerin karmaşıklığına, niteliğine göre risk profillerine uygun bir sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecine sahip olması ve risk profiline, faaliyet ortamı ve stratejilerine uyumlu sermaye hedefleri belirlemesi esastır.

Banka'nın ölçeği, faaliyetlerinin niteliği ve karmaşıklığına bağlı olarak içsel sermaye değerlendirme süreci tasarlanır ve içsel sermaye değerlendirme sonuçları Banka Üst Yönetimi'ne raporlanır. Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinin tasarlanması ve yürütülmesi risk yönetimi birimi tarafından yerine getirilir ve Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na sunulur.

Sermaye planlamasının ve yönetiminin genel risk yönetimi kültürü ve yaklaşımının bütünleşik bir parçası haline getirilmesinden Banka Üst Yönetimi sorumludur. Banka Üst Yönetimi, sermaye planlaması ve yönetimi politikalarının ve usullerinin Banka geneline tebliğ edilerek uygulanmasını ve yeterli yetki ve kaynaklar ile desteklenmesini sağlar.

Banka'nın stratejilerinde, iş planlarında, faaliyet ortamında ya da sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinde kullanılan varsayım ve yöntemleri önemli ölçüde etkileyebilecek diğer faktörlerde değişiklik olması halinde, sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinde gerekli düzeltmeler yapılır. Banka'da içsel değerlendirme sürecinin asgari olarak sermaye yükümlülüğü hesaplamalarında yer alan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk ile bu risklerin dışında kalan, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yoğunlaşma riski, likidite riski, itibar riski ve stratejik risk gibi tüm önemli riskleri kapsaması esastır.

Bu kapsamda; BDDK'nın 11.07.2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik"te yer alan "Banka, risk profili ve faaliyet ortamıyla uyumlu içsel sermaye hedeflerini belirlemek üzere İSEDES'i (İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci) tesis etmek ve uygulamakla sorumludur" hükmü gereği Banka bünyesinde İSEDES tesis edilmiştir ve uygulanmaktadır. Banka bünyesinde tesis edilmiş olan İSEDES, 2013 ve 2014 yıllarına ilişkin olarak hazırlanan İSEDES raporlarında ayrıntılı bir şekilde tanımlanmıştır.

Bankamızın mali durumuna ilişkin finansal veriler, Aralık 2014 ve Aralık 2015 dönemleri için karşılaştırmalı olarak aşağıdaki tablolarda yer almaktadır.

(Milyon TL)	Aralık 2014	Aralık 2015	Değişim (Değer)	Değişim (%)
Toplam Aktifler	3.914,9	4.774,4	859,5	22,0
Toplam Aktifler (milyon ABD doları)	1.693,1	1.642,0	-51,1	-3,0
Krediler	3.145,0	3.912,9	767,9	24,4
Yabancı Kaynaklar	3.272,3	4.071,1	798,8	24,4
Özkaynaklar	642,6	703,3	60,7	9,4
Serbest Sermaye (*)	477,2	539,7	62,5	13,1
Toplam Gelirler	188,3	220,8	32,5	17,3
Toplam Giderler	129,1	140,7	11,6	9,0
Vergi Karşılığı	12,3	17,4	5,1	41,5
Kâr/Zarar	46,9	62,7	15,8	33,7
Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu (%)	20,4	17,8	-2,6	-12,7

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

Bankamız aktif büyüklüğü 2015 yılında önceki yılsonuna göre %22'lik artış ile 3.914,9 milyon TL'den 4.774,4 milyon TL seviyesine ulaşmıştır. Kredi hacmi ise aynı dönemde 2014 yılsonundaki 3.145 milyon TL seviyesinden %24,4'lük artışla 3.912,9 milyon TL'ye yükselmiştir. Kredi büyüme oranının, aktif büyüme oranının üzerinde gerçekleşmesine bağlı olarak, Aralık 2014'te %80,3 olan kredilerin aktif içindeki payı, Aralık 2015'te %82,0 düzeyine yükselmiştir.

Kredi plasmanları ağırlıklı olarak yurtdışı kaynaklarla finanse edilen Bankamızda kaynak yapısı içinde alınan kredilerin değeri, bu dönemde döviz kurlarında gerçekleşen yükselişin de etkisi ile yıllık %25,1 oranında artış göstererek 3.959,8 milyon TL'ye ulaşmış ve toplam pasif içindeki payı %82,9'a yükselmiştir. Özkaynakların pasif içindeki payı ise %16,4 düzeyinden %14,7 seviyesine gerilemiştir.

2015 yılında toplam gelirlerdeki artış oranı toplam giderlerden fazla olmuştur. Toplam gelirler %17,3 artış (32,5 milyon TL) ile 220,8 milyon TL olurken, toplam giderler ise %9,6 artışla (11,6 milyon TL) 140,7 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Buna bağlı olarak Bankamız dönem net kârı da, önceki yıla göre %33,7 oranında artış göstererek 62,7 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Sermaye Yeterlilik Rasyosu, 2014 yılsonunda %20,4 iken; kredi hacmindeki artışa bağlı olarak kredi riskine maruz değerdeki yükselişin, gerçekleşen özkaynak artışının üzerinde olması nedeniyle, Aralık 2015 itibarıyla %17,8 seviyesine gerilemiştir.

Aktiflerin Yapısı (%)	Aralık 2014	Aralık 2015
Nakit Değerler, Merkez Bankası ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan FV	0,0	0,0
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	7,1	11,0
Para Piyasaları	7,2	0,7
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,9	3,4
Krediler	80,3	82,0
Takipteki Alacaklar (Net)	1,6	1,3
Vadeye Kadar Elde Tut. M.D.	0,5	0,4
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0,6	0,6
Duran Varlıklar	1,8	1,3
Diğer Aktifler	0,6	0,6
Toplam	**100,0**	**100,0**

2015 yılında Bankamız aktiflerinin yapısındaki gelişime bakıldığında, kredilerin payındaki artışa karşın, likit aktiflerin payında azalma görülmektedir. Bu durum, Bankamız asli fonksiyonlarına uygun bir biçimde kredi hacmindeki artışın yanı sıra para piyasalarındaki gelişmelere bağlı olarak menkul kıymetler portföyünün dağılımındaki değişimlerle de ilgilidir.

Toplam Krediler (milyon TL)	Aralık 2014	Aralık 2015
Krediler	3.145,0	3.912,9
Takipteki Alacaklar (Brüt)	109,0	107,5
Ayrılan Karşılık (-)	48,0	46,3
Takipteki Alacaklar (Net)	61,0	61,2

Aktif Kalitesi (%)	Aralık 2014	Aralık 2015
Krediler/Toplam Aktifler	80,3	82,0
Takipteki Alacaklar (Net)/Toplam Aktifler	1,6	1,3
Takipteki Alacaklar (Net)/Toplam Krediler	1,9	1,6
Takipteki Alacaklar Karş/Takipteki Alacaklar	44,0	43,1
Takipteki Alacaklar (Brüt)/Toplam Aktifler	2,8	2,3
Takipteki Alacaklar (Brüt)/Toplam Krediler	3,4	2,7

Takipteki Alacaklar (brüt) bakiyesi, 2014 yılsonundaki 109 milyon TL düzeyinden Aralık 2015'te 107,5 milyon TL seviyesine gerilemiştir. Kredilerdeki artışın da etkisi ile brüt takip rasyosu 2014 yıl sonundaki %3,4 seviyesinden, 2015 yıl sonunda %2,7'ye gerilemiştir.

Likit Aktifler (milyon TL)	Aralık 2014	Aralık 2015
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0,8	0,3
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	277,7	525,0
Para Piyasaları	283,1	35,0
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	72,3	164,5
Toplam	**633,9**	**724,8**

2014 yılı sonunda 633,9 milyon TL olan Bankamız likit aktifleri %14,3 oranında artarak Aralık 2015'te 724,8 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiş, toplam aktif içindeki payı aktifteki büyüme hızının altında kaldığından %16,2'den %15,2'ye gerilemiştir.

Pasiflerin Yapısı (%)	Aralık 2014	Aralık 2015
Para Piyasaları	0,0	0,0
Alınan Krediler	80,8	82,9
Fonlar	0,4	0,3
Karşılıklar	1,6	1,6
Diğer Pasifler	0,8	0,5
Özkaynaklar	16,4	14,7
Dönem Kârı/Zararı	1,2	1,3
Toplam	**100,0**	**100,0**

Alınan kredilerdeki artışın, özkaynaklardaki artış hızının üstünde kalması nedeniyle özkaynakların pasif içerisindeki payı geçen yılki %16,4 seviyesinden 2015 yılında %14,7'ye gerilemiştir. Bankanın yurtdışı ağırlıklı olarak aldığı kredilerin yıllık büyümesinin %25,1 ile %22'lik aktif büyümesinin üstünde kalması sonucunda, Aralık 2015 döneminde alınan kredilerin toplam pasif içerisindeki payı, bir önceki aynı dönem seviyesi olan %80,8'den %82,9 düzeyine yükselmiştir.

Kârın/Zararın Kaynakları (milyon TL)	Aralık 2014	Aralık 2015
Faiz Marjı	122,9	145,7
Kambiyo Marjı	2,2	2,6
Ücret ve Komisyon Marjı	8,1	10,0
Sermaye Piyasası İşlemleri Marjı	0,0	2,8
Türev Finansal İşlemler Marjı	0,0	0,0
Diğer Gelirler Marjı	-74,0	-81,0
Vergi Öncesi Kâr	**59,2**	**80,1**
Vergi Karşılığı (-)	12,3	17,4
Net Kâr (Zarar)	**46,9**	**62,7**

Gelirlerin/Giderlerin Yapısı (%)	Aralık 2014	Aralık 2015
Gelirler	**100,0**	**100,0**
Faiz Gelirleri	83,6	84,3
Kambiyo Gelirleri	4,2	6,7
Komisyon Gelirleri	4,6	4,8
Sermaye Piyasası İşlemleri Gelirleri	0,0	1,3
Türev Finansal İşlem Gelirleri	0,0	0,0
Diğer Gelirler	7,6	2,9
Giderler	**100,0**	**100,0**
Faiz Giderleri	26,8	28,7
Kambiyo Giderleri	4,4	8,7
Komisyon Giderleri	0,4	0,5
Sermaye Piyasası İşlemleri Giderleri	0,0	0,0
Türev Finansal İşlem Giderleri	0,0	0,0
Diğer Giderler	68,4	62,1

Faiz Gelirlerinin/Giderlerinin Yapısı (%)	Aralık 2014	Aralık 2015
Faiz Gelirleri	**100,0**	**100,0**
Kredilerden	79,2	75,4
Bankalardan	3,4	5,9
Para Piyasası İşlemlerinden	10,1	12,2
Menkul Değerlerden	7,3	5,7
Diğer	0,0	0,8
Faiz Giderleri	**100,0**	**100,0**
Para Piyasası İşlemlerine	0,6	0,0
Kullanılan Kredilere	98,1	99,8
Diğer	1,3	0,2

Bankamızın gelir-gider yapısı incelendiğinde, kârın temel kaynağının faiz marjı olduğu görülmektedir. Faiz marjı geçen yıla göre %18,6 artışla 2015 yılında 145,7 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Kambiyo marjı 2,2 milyon TL'den 2,6 milyon TL'ye yükselirken; sermaye piyasası işlemler marjı da 2,8 milyon TL'ye yükselmiştir. Ücret ve komisyon marjı geçen seneye göre 1,9 milyon TL artarak 10 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Ayrıca, diğer gelirler marjı -74 milyon TL'den -81,0 milyon TL'ye düşmüştür.

Faiz gelirleri geçen yılın aynı dönemine göre 28,7 milyon artışla 186,1 milyon TL'ye yükselmiştir. Faiz gelirleri içerisinde kredilerin payı %79,2'den %75,4'e gerilerken, bankalardan alınan faiz gelirlerinin payı %3,4'ten %5,9'a ve para piyasası işlemlerinden alınan faiz gelirlerinin payı %10,1'den 12,2'ye yükselmiştir. Faiz giderleri geçen yıla göre 5,9 milyon TL artarak 40,4 milyon TL'ye yükselmiştir. Alınan kredilerdeki artışa bağlı olarak kullanılan kredilerin faiz giderleri içerisindeki payı %98,1'den %99,8'e yükselmiştir.

Bankamız dönem net kârı Aralık 2015 döneminde önceki yıla göre %33,7 artarak 62,7 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Net dönem kârındaki artış oranının toplam aktiflerdeki artış oranının üstünde kalmasının etkisiyle aktif kârlılığı 2014 yılsonundaki %1,2 seviyesinden 2015 yılsonunda %1,3'e yükselmiştir. Özkaynak kârlılığı ise, özkaynaklardaki %9,4'lük artışa karşın %33,7'lik kârlılık artışının etkisi ile son beş yılın en yüksek değeri olan %8,9'a yükselmiştir.

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

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

DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYET KONULARI

Banka tarafından, "Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik" uyarınca, Bankamız 5188 sayılı Kanun kapsamında Pusat ve Kuzey Rüzgarı Güvenlik Adi Ortaklığı ve Metin Özel Güvenlik Vip Koruma Hizmetleri Sanayi ve Tic. Ltd. Şti. adlı firmalardan özel güvenlik ve yönlendirme hizmeti, ayrıca Türk Telekom A.Ş.'den sunucu barındırma hizmeti almaktadır.

KREDİ DERECELENDİRME NOTLARI

BDDK tarafından 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Yıllık Faaliyet Raporlarına İlişkin Yönetmelik" ve "Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik" gereği Türkiye Kalkınma Bankası, Uluslararası Derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings tarafından 2015 yılında değerlendirilmiş ve 15 Ekim 2015 tarihinde teyit edilerek açıklanan kredi notlarının Banka web sayfalarında güncellenmesi sağlanmıştır.

	2014	2015
Yabancı Para		
Uzun Vadeli	BBB-	BBB-
Kısa Vadeli	F3	F3
Görünüm	Durağan	Durağan
Türk Lirası		
Uzun Vadeli	BBB	BBB
Kısa Vadeli	F3	F3
Görünüm	Durağan	Durağan
Ulusal		
Uzun Vadeli	AAA(TUR)	AAA(TUR)
Görünüm	Durağan	Durağan
Destek Notu	2	2
Destek Derecelendirme Tabanı	BBB-	BBB-

2011-2015 DÖNEMİ İÇİN SEÇİLMİŞ ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE GÖSTERGE RASYOLAR

	2011	2012	2013	2014	2015
Toplam Aktifler	2.793,8	2.870,1	3.556,1	3.914,9	4.774,4
Likit Aktifler	815,7	488,6	659,9	633,9	724,8
Toplam Krediler	1.859,2	2.254,4	2.758,7	3.145,0	3.912,9
Takipteki Krediler (Net)	48,3	48,0	80,5	61,0	61,2
Toplam Yabancı Kaynaklar	2.264,9	2.293,2	2.952,0	3.272,3	4.071,1
Ödenmiş Sermaye	160,0	160,0	160,0	160,0	160,0
Özkaynaklar	528,9	576,9	604,1	642,6	703,3
Net Faiz Geliri	91,5	113,6	111,4	122,9	145,7
Net Kâr	23,8	43,6	36,6	46,9	62,7
%					
Toplam Krediler/Toplam Aktifler	66,5	78,5	77,6	80,3	82,0
Takipteki Krediler (Brüt)/Toplam Krediler (Brüt)	4,9	4,2	4,5	3,4	2,7
Toplam Yabancı Kaynaklar/Toplam Pasifler	81,1	79,9	83,0	83,6	85,3
Özkaynaklar/Toplam Aktifler	18,9	20,1	17,0	16,4	14,7
Aktif Kârlılığı	0,9	1,5	1,0	1,2	1,3
Özkaynak Kârlılığı	4,5	7,6	6,1	7,3	8,9

FİNANSAL RAPOR VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

66 1 Ocak-31 Aralık 2015 Hesap Dönemine Ait Bağımsız Denetim Raporu

67 Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

Yönetim Kurulu'na

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2015 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, özkaynak değişim tablosu, nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

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

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

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

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

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

Görüş

Görüşümüze göre, konsolide olmayan finansal tablolar, Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2015 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

Ankara, 10 Şubat 2016

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

Müjde Şehsuvaroğlu
Sorumlu Denetçi

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 40
İnternet Sayfası Adresi	http://www.kalkinma.com.tr
Elektronik Posta Adresi	muhasebe@kalkinma.com.tr

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

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

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

Ahmet BUÇUKOĞLU
Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür

Prof. Dr. Ahmet KESİK
Denetim Komitesi Başkanı

Zeki ÇİFTÇİ
Denetim Komitesi Başkan Vekili

Hakan TOKAÇ
Denetim Komitesi Üyesi

Adnan YALÇINCI
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Aydın TOSUN
Mali İşler Daire Başkanı

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

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

Sayfa

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I- Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi 70
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 70
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 71
IV- Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 72
V- Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi 72
VI- Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama 72
VII- Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller 72

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I- Bilanço 74
II- Nazım hesaplar tablosu 76
III- Gelir tablosu 77
IV- Özkaynak değişim tablosu 78
V- Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir-gider kalemlerine ilişkin tablo 80
VI- Nakit akış tablosu 81
VII- Kâr dağıtım tablosu 82

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I- Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 83
II- Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 84
III- Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 84
IV- Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar 84
V- Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 85
VI- Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 85
VII- Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 87
VIII- Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 87
IX- Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 87
X- Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 88
XI- Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 88
XII- Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 89
XIII- Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 90
XIV- Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 90
XV- Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 90
XVI- Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 91
XVII- Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 91
XVIII- İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 91
XIX- Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 92
XX- Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 92
XXI- Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 92
XXI- Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (devam ediyor) 93
XXII- Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 93

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I - Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar 94
II- Kredi riskine ilişkin açıklamalar 98
III- Piyasa riskine ilişkin açıklamalar 106
IV- Operasyonel riske ilişkin açıklamalar 107
V- Kur riskine ilişkin açıklamalar 108
VI- Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 110
VII- Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski 114
VIII- Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar 115
IX- Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar 123
X- Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar 123
XI- Risk yönetim hedef ve politikaları 124
XII- Finansal Varlık ve Borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 124
XIII- Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 125

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 126
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 139
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 142
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 144
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 148
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 148
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 149
VIII. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar 150
IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 150

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar 151

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

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

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

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl)
Ahmet BUÇUKOĞLU	Yönetim Kurulu Başkanı	27.06.2014	Lisans	33
Selim YEŞİLBAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	29.04.2014	Yüksek Lisans	22
Hakan TOKAÇ	Yönetim Kurulu Üyesi	01.05.2007	Yüksek Lisans	22
Mustafa Cüneyd DÜZYOL	Yönetim Kurulu Üyesi	30.11.2015	Yüksek Lisans	28
Zeki ÇİFTÇİ	Yönetim Kurulu Üyesi	15.05.2012	Doktora	30
Ahmet KESİK	Yönetim Kurulu Üyesi	15.05.2012	Doktora	29

Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl)
Ahmet BUÇUKOĞLU	Genel Müdür/Tüm Birimler	27.06.2014	Lisans	32
Bahattin SEKKİN	GMY/Finansal Kur-Hazine İş Ürün Planlama-Kredi İz. Ve Tah.- İstihbarat	22.08.2003	Lisans	33
Adnan YALÇINCI	GMY/Mali İşler-Bütçe-Krd. Paz-Destek Hiz- İstanbul Şube	14.10.2005	Yüksek Lisans	26
Zekai IŞILDAR	GMY/Kredi Değ. I-II- Bilgi İşlem-Tekno İz-Kur.Ban.	30.01.2009	Lisans	27
İrfan YAŞAR	GMY/Eko. ve Sos.Ar.	16.12.2009	Yüksek Lisans	15

Teftiş Kurulu Başkanı:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl)
Murat DOĞUŞLU	Teftiş Kurulu Başkan Vekili	28.12.2015	Lisans	28

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

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

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

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

Bir kalkınma ve yatırım bankası olan Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.'nin faaliyet alanı; Türkiye'nin kalkınması için "Anonim Şirket" statüsündeki teşebbüslere 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.

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

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

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

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

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

			BİN TÜRK LİRASI					
			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
			CARİ DÖNEM (31.12.2015)			ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2014)		
	AKTİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**(1)**	**272**	**-**	**272**	**755**	**-**	**755**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	**(2)**	**-**	**-**	**-**	**1**	**-**	**1**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-	-	1	-	1
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	1	-	1
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı 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)**	**307.331**	**217.684**	**525.015**	**34.367**	**243.289**	**277.656**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**35.010**	**-**	**35.010**	**283.087**	**-**	**283.087**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		35.010	-	35.010	283.087	-	283.087
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(4)**	**97.688**	**66.780**	**164.468**	**45.791**	**26.564**	**72.355**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		8.037	-	8.037	8.037	-	8.037
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		89.651	9.196	98.847	34.282	7.816	42.098
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	57.584	57.584	3.472	18.748	22.220
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**(5)**	**222.186**	**3.690.723**	**3.912.909**	**253.473**	**2.891.567**	**3.145.040**
6.1	Krediler ve Alacaklar		160.986	3.690.723	3.851.709	192.451	2.891.567	3.084.018
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		160.986	3.690.723	3.851.709	192.451	2.891.567	3.084.018
6.2	Takipteki Krediler		107.471	-	107.471	109.033	-	109.033
6.3	Özel Karşılıklar (-)		46.271	-	46.271	48.011	-	48.011
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**(6)**	**20.532**	**-**	**20.532**	**20.476**	**-**	**20.476**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		20.532	-	20.532	20.476	-	20.476
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**(7)**	**9.453**	**16.879**	**26.332**	**8.415**	**13.161**	**21.576**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		9.453	16.879	26.332	8.415	13.161	21.576
9.2.1	Mali İştirakler		-	16.879	16.879	-	13.161	13.161
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		9.453	-	9.453	8.415	-	8.415
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**(8)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	**(9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	**(10)**	**57**	**-**	**57**	**55**	**-**	**55**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		57	-	57	55	-	55
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)**	**61.494**	**-**	**61.494**	**68.513**	**-**	**68.513**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(13)**	**1.163**	**-**	**1.163**	**1.966**	**-**	**1.966**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		1.163	-	1.163	1.966	-	1.966
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(14)**	**1.024**	**-**	**1.024**	**1.067**	**-**	**1.067**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	**(15)**	**7.914**	**-**	**7.914**	**7.087**	**-**	**7.087**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		7.914	-	7.914	7.087	-	7.087
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)**	**16.251**	**1.925**	**18.176**	**13.385**	**1.846**	**15.231**
	AKTİF TOPLAMI		**780.375**	**3.993.991**	**4.774.366**	**738.438**	**3.176.427**	**3.914.865**

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

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

			BİN TÜRK LİRASI					
			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
			CARİ DÖNEM (31.12.2015)			ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2014)		
	PASİF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(2)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**-**	**3.959.768**	**3.959.768**	**-**	**3.164.074**	**3.164.074**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**226**	**-**	**226**	**232**	**-**	**232**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		226	-	226	232	-	232
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		**14.512**	**89**	**14.601**	**17.184**	**71**	**17.255**
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		14.512	89	14.601	17.184	71	17.255
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**3.458**	**5.222**	**8.680**	**14.222**	**2.441**	**16.663**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(4)**	**5.348**	**2.104**	**7.452**	**8.524**	**887**	**9.411**
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)**	**73.949**	**-**	**73.949**	**61.846**	**-**	**61.846**
12.1	Genel Karşılıklar		41.238	-	41.238	32.873	-	32.873
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		32.707	-	32.707	28.973	-	28.973
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		4	-	4	-	-	-
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(8)**	**6.435**	**-**	**6.435**	**2.785**	**-**	**2.785**
13.1	Cari Vergi Borcu		6.435	-	6.435	2.785	-	2.785
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)**	**703.326**	**(71)**	**703.255**	**642.627**	**(28)**	**642.599**
16.1	Ödenmiş Sermaye		160.000	-	160.000	160.000	-	160.000
16.2	Sermaye Yedekleri		208.513	(71)	208.442	210.554	(28)	210.526
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		56	(71)	(15)	2.443	(28)	2.415
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		206.966	-	206.966	206.620	-	206.620
16.3	Kâr Yedekleri		272.073	-	272.073	225.170	-	225.170
16.3.1	Yasal Yedekler		32.150	-	32.150	32.150	-	32.150
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		238.050	-	238.050	191.384	-	191.384
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		1.873	-	1.873	1.636	-	1.636
16.4	Kâr veya Zarar		62.740	-	62.740	46.903	-	46.903
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		62.740	-	62.740	46.903	-	46.903
	PASİF TOPLAMI		**807.254**	**3.967.112**	**4.774.366**	**747.420**	**3.167.445**	**3.914.865**

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

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

			BİN TÜRK LİRASI					
			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
			CARİ DÖNEM (31.12.2015)			ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2014)		
		Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**231.469**	**1.673.727**	**1.905.196**	**117.895**	**1.365.731**	**1.483.626**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1), (3)**	**38**	**86.660**	**86.698**	**40**	**9.105**	**9.145**
1.1.	Teminat Mektupları		38	-	38	40	-	40
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		38	-	38	40	-	40
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	86.660	86.660	-	9.105	9.105
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	86.660	86.660	-	9.105	9.105
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)**	**231.431**	**1.587.067**	**1.818.498**	**117.855**	**1.356.626**	**1.474.481**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		-	12.215	12.215	-	12.226	12.226
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		-	12.215	12.215	-	12.226	12.226
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		231.431	1.574.852	1.806.283	117.855	1.344.400	1.462.255
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		231.431	1.574.852	1.806.283	117.855	1.344.400	1.462.255
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**1.205.583**	**14.722.536**	**15.928.119**	**1.448.714**	**10.707.341**	**12.156.055**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**3.015**	**633**	**3.648**	**1.020**	**306**	**1.326**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		3.015	-	3.015	1.020	-	1.020
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	633	633	-	306	306
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**1.201.005**	**14.721.712**	**15.922.717**	**1.444.574**	**10.705.684**	**12.150.258**
5.1.	Menkul Kıymetler				-			-
5.2.	Teminat Senetleri		87.935	2.371.201	2.459.136	128.254	2.149.812	2.278.066
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		577.250	8.793.239	9.370.489	732.026	5.564.768	6.296.794
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		162.369	2.668.626	2.830.995	188.259	2.128.474	2.316.733
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		373.451	888.646	1.262.097	396.035	862.630	1.258.665
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**1.563**	**191**	**1.754**	**3.120**	**1.351**	**4.471**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**1.437.052**	**16.396.263**	**17.833.315**	**1.566.609**	**12.073.072**	**13.639.681**

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

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

			BİN TÜRK LİRASI	
			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM (01.01.2015-31.12.2015)	ÖNCEKİ DÖNEM (01.01.2014-31.12.2014)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**186.125**	**157.397**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		140.246	124.666
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		11.023	5.327
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		22.754	15.884
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		10.635	11.520
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	23
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıf. FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		8.855	9.267
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		1.780	2.230
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1.467	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(2)**	**40.445**	**34.540**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		40.341	33.866
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		22	210
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		82	464
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**	**(12)**	**145.680**	**122.857**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**9.991**	**8.106**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		10.655	8.591
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1.101	269
4.1.2	Diğer		9.554	8.322
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar	**(12)**	664	485
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		664	485
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**289**	**109**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	**(4)**	**5.400**	**2.188**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		2.795	3
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		2.605	2.185
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**6.166**	**14.316**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**167.526**	**147.576**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**(6)**	**8.862**	**15.671**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**78.583**	**72.726**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**80.081**	**59.179**
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)**	**80.081**	**59.179**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**(17.341)**	**(12.276)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(17.647)	(12.512)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		306	236
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	**(10)**	**62.740**	**46.903**
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)**		**62.740**	**46.903**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,00392	0,00293

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

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

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

		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ					
		BİN TÜRK LİRASI					
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı (*)	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri
ÖNCEKİ DÖNEM (01.01.2014-31.12.2014)							
I. Dönem Başı Bakiyesi		**160.000**	**206.418**	**1.491**	**-**	**32.075**	**-**
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**	**206.418**	**1.491**	**-**	**32.075**	**-**
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		**-**	**202**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XX. Kâr Dağıtımı		**-**	**-**	**-**	**-**	**75**	**-**
20.1.Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-
20.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	75	-
20.3.Diğer		-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)		**160.000**	**206.620**	**1.491**	**-**	**32.150**	**-**
CARİ DÖNEM (01.01.2015-31.12.2015)							
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		**160.000**	**206.620**	**1.491**	**-**	**32.150**	**-**
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 (*)		**-**	**346**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVIII. Kâr Dağıtımı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1.Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-
18.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-
18.3.Diğer		-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		**160.000**	**206.966**	**1.491**	**-**	**32.150**	**-**

(*) Döneme ilişkin aktüeryal (kayıp)/kazanç tutarını ifade etmektedir. İlgili tutar bilançoda "Diğer Sermaye Yedekleri" içerisine dahil edilmiştir. Bu tutar içerisinde 892 Bin TL tutarında ertelenmiş vergi sonrası aktüeryal kayıp/kazanç bulunmaktadır.

(**) Net dönem kârının ertelenmiş vergi geliri kaynaklı dağıtılamayan kısmından oluşmaktadır.

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

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ

BİN TÜRK LİRASI

Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler (**)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olm. Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak
163.588	**1.636**	**-**	**36.621**	**2.268**	**-**	**-**	**-**	**-**	**604.097**
-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
163.588	**1.636**	**-**	**36.621**	**2.268**	**-**	**-**	**-**	**-**	**604.097**
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-	**-**	**-**	**-**	**147**	**-**	**-**	**-**	**-**	**147**
-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**202**
-	**-**	**46.903**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**46.903**
27.796	**-**	**-**	**(36.621)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(8.750)**
-	-	-	(8.750)	-	-	-	-	-	(8.750)
27.796	-	-	(27.871)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
191.384	**1.636**	**46.903**	**-**	**2.415**	**-**	**-**	**-**	**-**	**642.599**
191.384	**1.636**		**46.903**	**2.415**	**-**	**-**	**-**	**-**	**642.599**
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-	**-**	**-**	**-**	**(2.430)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2.430)**
-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**346**
-	**-**	**62.740**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**62.740**
46.666	**237**	**-**	**(46.903)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46.666	237	-	(46.903)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
238.050	**1.873**	**62.740**	**-**	**(15)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**703.255**

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

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.		
	BİN TÜRK LİRASI	
	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	CARİ DÖNEM (01.01.2015-31.12.2015)	ÖNCEKİ DÖNEM (01.01.2014-31.12.2014)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	**(3.038)**	**184**
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	**433**	**253**
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	**521**	**(88)**
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)	**(2.084)**	**349**
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	**62.740**	**46.903**
11.1.Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	-	-
11.2.Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3.Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4.Diğer	62.740	46.903
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	**60.656**	**47.252**

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

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

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01.01.2015-31.12.2015)	BİN TÜRK LİRASI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01.01.2014-31.12.2014)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1. Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı (+)	**(1)**	**73.195**	**42.511**
1.1.1.Alınan Faizler (+)		178.351	160.198
1.1.2.Ödenen Faizler (-)		(38.841)	(31.495)
1.1.3.Alınan Temettüler (+)		289	109
1.1.4.Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		10.655	8.591
1.1.5.Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		2.027	6.691
1.1.6.Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		129.200	20.534
1.1.7.Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(54.905)	(53.077)
1.1.8.Ödenen Vergiler (-)		(15.636)	(13.640)
1.1.9.Diğer (+/-)	**(1)**	(137.945)	(55.400)
1.2. Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	**(1)**	**(17.650)**	**(96.706)**
1.2.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net Artış/Azalış (+/-)		1	1.039
1.2.2.Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)		-	-
1.2.3.Bankalar Hesabındaki Net Artış/Azalış (+/-)		-	-
1.2.4.Kredilerdeki Net Artış/Azalış (+/-)		(213.286)	(336.751)
1.2.5.Diğer Aktiflerde Net Artış/Azalış (+/-)		(2.955)	(21)
1.2.6.Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.7.Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.8.Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		211.379	450.853
1.2.9.Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10.Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	**(1)**	(12.789)	(211.826)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan / (Kullandırılan) Net Nakit	**(1)**	**55.545**	**(54.195)**
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan / (Kullandırılan) Net Nakit		**(82.797)**	**168.801**
			-
2.1.İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)		(3.160)	(2.845)
2.2.Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)		-	-
2.3.Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		(1.800)	(3.738)
2.4.Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		5.001	10.525
2.5.Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		(127.085)	(45.401)
2.6.Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)		44.399	202.299
2.7.Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		(8)	(3)
2.8.Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		40	9.068
2.9.Diğer (+/-)		(184)	(1.104)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		**-**	**-**
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit	**(1)**	**-**	**(8.750)**
3.1.Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		-	-
3.2.Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		-	-
3.3.İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)			-
3.4.Temettü Ödemeleri (-)	**(1)**	-	(8.750)
3.5.Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		-	-
3.6.Diğer (+/-)		-	-
			-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)	**(1)**	**25.890**	**18.603**
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	**(3)**	**(1.362)**	**124.459**
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	**(2)**	**561.356**	**436.897**
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	**(3)**	**559.994**	**561.356**

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

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

	BİN TÜRK LİRASI	
	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (31.12.2015)	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2014)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1.DÖNEM KÂRI	80.081	59.179
1.2.ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	17.341	12.276
1.2.1.Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	17.647	12.512
1.2.2.Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3.Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(306)	(236)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	62.740	46.903
1.3.GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4.BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5.BANKADA BIRAKILMASI VE TASAR. ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]	**62.740**	**46.903**
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	-	46.903
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 itibariyle Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I- Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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

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

b. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları:

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

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

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tabloların tümü 31 Aralık 2014 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 sektörlere 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 Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Fransız Kalkınma Ajansı, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası ve Alman Kalkınma Bankası'ndan temin edilmiş orta ve uzun vadeli kredi niteliğindedir.

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

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

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

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

Yabancı para işlemlerin yürütülmesinde ise, aşağıda belirtilen uygulamalar yapılmaktadır.

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

b. Bilanço tarihi itibarıyla aktifleştirilen kur farkı bulunmamaktadır.

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

d. Yabancı para işlemler, işlem tarihinde geçerli olan kurlardan hesaplanmakta olup, bu tür işlemlerden kaynaklanan 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 değerlenmektedir. Değerleme farkının negatif ya da pozitif olmasına göre söz konusu farklar bilançoda ilgili hesaplarda gösterilmektedir.

IV- Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

V- Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

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

VI- Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı 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, bilançoya maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlemeleri sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar 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 değerin iskonto edilmiş değerin 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.

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. Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilmektedir. Gerçeğe uygun değer ile maliyet arasındaki fark faiz gelir reeskontu veya değer azalış karşılığı olarak muhasebeleştirilir. Satılmaya hazır finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin faiz gelirleri, etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri arasındaki farkı göstermekte olup menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

VI- Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

Krediler ve Alacaklar:

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

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

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

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

Sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve en son 14 Şubat 2015 tarih ve 29267 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmaktadır. Donuk alacak hesaplarına intikal eden nakdi krediler için, teminatların dikkate alınma oranları uygulanmak suretiyle bulunan teminat tutarı takip risk bakiyesinden düşülmekte, kalan tutar için en az yönetmelikte belirlenen asgari oranlarda olmak üzere özel karşılık ayrılmaktadır. Özel karşılıklar "820 Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - 82000 Özel Karşılık Giderleri Hesabı"na aktarılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, Karşılık Giderleri hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir. Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil)" ile "Zarar Niteliğindeki Krediler Ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler" hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Nakit ve Nakit Benzeri Değerler:

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan, ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı 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.

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

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

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

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

VIII- Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden düşük olanı ile ölçülür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

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

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

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

Bilanço tarihleri itibarıyla ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

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

XII- Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

Banka, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklarını 31 Aralık 2004 tarihi 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 sınırlayan bir husus mevcut değildir.

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

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

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

Muhasebe tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamakta olup, alacaklarından dolayı edindiği maddi duran varlıklar, finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmekte, bu varlıklar hiçbir şekil ve suretle değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

XIII- Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 4 adet gayrimenkulü faaliyet kiralama sözleşmesi kapsamında olup bu gayrimenkullerin 2'si bilançoda yatırım amaçlı gayrimenkuller adı altında sınıflandırılmaktadır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkuller olup, maliyet değerinden birikmiş amortisman ve varsa birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarlar ile gösterilmektedirler.

Kabul gören kriterlere uyması durumunda bilançoda yer alan tutara, var olan yatırım amaçlı gayrimenkulün herhangi bir kısmını değiştirmenin maliyeti dahil edilir. Söz konusu tutara, yatırım amaçlı gayrimenkullere yapılan günlük bakımlar dahil değildir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin amortismanında doğrusal amortisman yöntemi kullanılmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin amortisman süresi 50 yıldır. Banka'nın alacaklarından dolayı elde edindiği, faaliyet kiralaması kapsamındaki 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.

XIV- Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

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

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

XV- Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

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

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

Çalışan haklarından doğabilecek toplam yükümlülüğün hesaplanmasındaki ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %5 enflasyon ve %10,05 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %4,81 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2014: %3,67). İsteğe bağlı işten ayrılma oranları da 0-15 yıl çalışanlar için %13, 16 ve üzeri yıl çalışanlar için %0 olarak dikkate alınmıştır Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir ya da kararname sonucu revize edilmekte olup, Banka'nın kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2016 tarihinden geçerli olan 4.092,53 TL tavan tutarı dikkate alınmıştır (1 Ocak 2015: 3.541,37 Bin TL).

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

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 2015 tarihi itibarıyla tahakkuk eden geçici vergi 17 Şubat 2016 tarihinde ödenecektir.

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 tutarları arasındaki geçici farklılıkların, bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi 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.

XVII- Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

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

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

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

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

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

XVIII- İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilir.

Banka'nın 2014 ve 2015 yılları içerisinde hisse senedi ihracı olmamıştır.

XIX- Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

XX- Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

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

XXI- Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

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

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna devam eden sayfada yer verilmiştir.

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

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

[2] Bölümlerarası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç bulunmamaktadır.

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

Önceki Dönem - (31.12.2014)	Hazine	Yatırım Bankacılığı	Dağıtılamayan [1]	Banka'nın Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ				
Faiz Gelirleri	32.731	124.666	-	157.397
Kredilerden Alınan Faizler	-	124.666	-	124.666
Bankalardan Alınan Faizler	5.327	-	-	5.327
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	15.884	-	-	15.884
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	11.520	-	-	11.520
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	-
Faiz Giderleri	(210)	(34.330)	-	(34.540)
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	(33.866)	-	(33.866)
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	(210)	-	-	(210)
Diğer Faiz Giderleri		(464)	-	(464)
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	(485)	8.194	397	8.106
Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	8.194	397	8.591
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(485)	-	-	(485)
Temettü Gelirleri	-	109	-	109
Ticari Kâr/Zarar (Net)	65	2.123	-	2.188
Sermaye Piyasası İşlem Kâr/Zararı (Net)	3	-	-	3
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar (Net)	-	-	-	-
Kambiyo Kâr/Zararı (Net)	62	2.123	-	2.185
Diğer Faaliyet Gelirleri	86	12.792	1.438	14.316
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	(15.586)	(85)	(15.671)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(72.726)	(72.726)
Vergi Öncesi Kâr	32.187	97.968	(70.976)	59.179
Vergi Karşılığı	-	-	(12.276)	(12.276)
Net Dönem Kârı	32.187	97.968	(83.252)	46.903
BÖLÜM VARLIKLARI [2](31.12.2014)	**647.217**	**3.204.675**	**62.973**	**3.914.865**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan F.V.	1	-	-	1
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	560.743	-	-	560.743
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	65.997	6.358	-	72.355
Krediler ve Alacaklar	-	3.145.040	-	3.145.040
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	20.476	-	-	20.476
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	21.576	-	21.576
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	29.855	38.658	68.513
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	1.966	1.966
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	-	-	1.067	1.067
Diğer Varlıklar	-	1.846	21.282	23.128
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ [2] (31.12.2014)	**232**	**3.214.202**	**700.431**	**3.914.865**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Alınan Krediler ve Fonlar		3.181.329	-	3.181.329
Para Piyasalarına Borçlar	232	-	-	232
Karşılıklar		32.873	28.973	61.846
Özkaynaklar	-	-	642.599	642.599
Diğer Yükümlülükler	-	-	28.859	28.859

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

[2] Bölümlerarası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç bulunmamaktadır.

XXII- Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 24 Nisan 2015 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı sonucunda, 2014 yılı Net Dağıtılabilir Dönem Kârı olan 46.667 Bin TL'nin dağıtılmayarak, olağanüstü yedek akçelere ilavesine karar verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I - Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

Türkiye Kalkınma Bankası, 2015 yıl sonu konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %17,84'tür (31 Aralık 2014: %20,40).

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 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanmaktadır.

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

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

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

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

	Risk Ağırlıkları						
	Banka						
Cari Dönem (31.12.2015)	**%0**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**
Kredi Riskine Esas Tutar	**-**	**61.466**	**544.311**	**15.583**	**3.150.666**	**35.690**	**6.978**
Risk Sınıfları	**22.538**	**307.332**	**1.088.622**	**20.777**	**3.150.666**	**23.793**	**3.489**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	22.405	-	-	-	-	-	-
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	-	307.332	388.585	-	367.491	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	2.627.800	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	20.777	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	700.037	-	9.796	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	55.436	5.764	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	18.028	3.489
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	133	-	-	-	90.143	-	-

(*) Bankanın %10 ve %250 risk ağırlığında kredi riski bulunmamaktadır.

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

	Risk Ağırlıkları						
	Banka						
Önceki Dönem (31.12.2014)	**%0**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**
Kredi Riskine Esas Tutar	**-**	**6.874**	**489.325**	**14.124**	**2.488.110**	**22.071**	**7.178**
Risk Sınıfları	**28.178**	**34.368**	**978.650**	**18.832**	**2.488.110**	**14.714**	**3.589**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	25.141	-	-	-	-	-	-
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	-	34.368	452.429	-	327.280	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	1.997.712	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	2.878	-	-	18.832	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	526.221	-	8.886	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	61.025	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	14.714	3.589
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	159	-	-	-	93.207	-	-

(*) Bankanın %10 ve %250 risk ağırlığında kredi riski bulunmamaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	305.176	242.215
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	2.499	1.039
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	18.527	16.585
Özkaynak	727.351	662.706
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	17,84	20,40
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	16,86	19,42
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	17,00	19,75

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

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	366.074	366.074
Hisse senedi ihraç primleri	1.491	1.491
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yedek akçeler	272.073	225.170
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.561	3.737
Kâr	62.740	46.903
Net Dönem Kârı	62.740	46.903
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**703.939**	**643.375**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	**-**	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	465	35
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	29	40
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	465	393
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	3.253	1.566
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	6.752	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	4.212	2.034
Çekirdek Sermaye Toplamı	**692.975**	**641.341**
İLAVE ANA SERMAYE	**-**	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**-**	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	**-**	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	2.632

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**	**2.632**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	**(2.632)**
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	5.578	7.835
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	698	1.573
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	4.880	6.262
Ana Sermaye Toplamı	**687.397**	**630.874**
KATKI SERMAYE	**-**	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	-	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-	-
Genel Karşılıklar	41.238	32.873
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**41.238**	**32.873**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	**-**	**-**
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**	-
Katkı Sermaye Toplamı	**41.238**	**32.873**
SERMAYE	**728.635**	**663.747**
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	1.284	1.041
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK	**727.351**	**662.706**
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	**-**	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-

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

İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar:

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları" dokümanında yer aldığı şekliyle Bankanın sermaye gereksinimi içsel değerlendirme ve sermaye yeterliliği politikasının temel esası, maruz kalınan veya kalabileceği riskleri karşılamak için yeterli gördüğü sermayenin, çeşitleri, bileşenleri ve dağılımının sürekli olarak değerlendirilmesi ve idame ettirilmesine yönelik sağlam, etkin ve eksiksiz strateji ve süreçlerin oluşturulması olarak belirlenmiştir.

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

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 karşılaşabileceği kredi riski düzeyinin belirlenebilmesi için Risk İzleme Müdürlüğü ölçüm, analiz ve izleme sürecine aktif olarak katılır ve Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne Üst Düzey Yönetime düzenli raporlamalar gerçekleştirir.

Türkiye Muhasebe Standartları kapsamında belirlenen politikalar çerçevesinde;

Tahsili Gecikmiş Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 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'ne göre "özel karşılık" ayrılmaktadır.

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

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

II- Kredi riskine ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem (31.12.2015)		Önceki Dönem (31.12.2014)	
Risk Sınıfları	**Risk Tutarı***	**Ortalama Risk Tutarı**	**Risk Tutarı (*)**	**Ortalama Risk Tutarı**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	20.732	20.773	21.139	25.353
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	902.931	740.542	627.067	521.895
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2.770.030	2.526.758	2.175.754	1.888.551
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	27.823	26.749	26.053	18.532
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	715.708	650.028	543.734	705.710
Tahsili gecikmiş alacaklar	61.201	87.656	61.025	66.859
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	21.517	20.298	18.303	7.367
Diğer alacaklar	90.276	92.925	93.366	97.775

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

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

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

a) Bankanın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla %90,29 ve %99,34'tür. (31 Aralık 2014: %94,30 ve %99,81).

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 %75,32 ve 82,69'dur. (31 Aralık 2014: %76,96 ve 81,45).

c) Bankanın ilk büyük 100 ve 200 gayri nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayri nakdi kredi portföyü içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2014: %100).

Üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 41.238 Bin TL'dir (31 Aralık 2014: 32.873 Bin TL).

Yukarıda belirtilen oranların hesaplamasında özel karşılıklar dikkate alınmamıştır.

II- Kredi riskine ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

	Risk Sınıfları (***)		
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	**Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar**
Cari Dönem (31.12.2015)			
Yurtiçi	20.732	902.075	2.777.030
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	821	-
OECD Ülkeleri (*)	-	35	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-
İşt. Bağ. Ort. ve Birlikte Kont. Edilen Ort.	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar (**)	-	-	-
Toplam	**20.732**	**902.931**	**2.777.030**
Önceki Dönem (31.12.2014)			
Yurtiçi	21.139	620.535	2.175.754
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	6.088	-
OECD Ülkeleri (*)	-	28	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-
ABD, Kanada	-	416	-
Diğer Ülkeler	-	-	-
İşt. Bağ. Ort. ve Birlikte Kont. Edilen Ort.	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar (**)	-	-	-
Toplam	**21.139**	**627.067**	**2.175.754**

(*) 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.

Risk Sınıfları (***)				
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
27.823	715.708	61.201	4.638	-
-	-	-	16.879	-
-	-	-		-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	9.453
-	-	-	-	80.823
27.823	**715.708**	**61.201**	**21.517**	**90.276**
26.053	543.734	61.025	5.142	-
-	-	-	13.161	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	8.415
-	-	-	-	80.823
26.053	**543.734**	**61.025**	**18.303**	**90.276**

II- Kredi riskine ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

	Risk Sınıfları (*)			
Cari Dönem (31 Aralık 2015)	**Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar**
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**-**	**68.732**	**2.254.254**	**19.143**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	68.732	627.407	8.770
Elektrik, Gaz, Su	-	-	1.626.847	10.373
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**-**
Hizmetler	**20.732**	**826.162**	**522.776**	**8.680**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	6	483.845	7.215
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	20.732	826.156	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	38.931	1.465
Diğer	**-**	**8.037**	**-**	**-**
Toplam	**20.732**	**902.931**	**2.777.030**	**27.823**

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

	Risk Sınıfları			
Önceki Dönem (31 Aralık 2014)	**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**
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**-**	**-**	**1.788.223**	**16.838**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	439.230	8.877
Elektrik, Gaz, Su	-	-	1.348.993	7.961
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**-**
Hizmetler	**21.139**	**627.067**	**387.531**	**6.613**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	360.681	6.613
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	21.139	627.067	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	26.850	-
Diğer	**-**	**-**	**-**	**2.602**
Toplam	**21.139**	**627.067**	**2.175.754**	**26.053**

Risk Sınıfları (*)						
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar	TP	YP	TOPLAM
		-				
2.705	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.705**	**2.705**
-	-	-	-	-		-
2.705	-	-	-	-	2.705	2.705
-	-	-	-	-	-	-
704.140	**18.866**	**-**	**-**	**94.830**	**2.970.305**	**3.065.135**
-	-	-	-	-	-	-
81.855	18.866	-	-	56.229	749.400	805.629
622.285	-	-	-	38.601	2.220.905	2.259.506
-	**507**	**-**	**-**	**507**		**507**
8.863	**41.828**	**16.879**	**-**	**450.314**	**995.606**	**1.445.920**
-	-	-	-	-	-	-
8.863	35.211	-	-	103.142	431.998	535.140
-	-	-	-	-	-	-
-	-	16.879		330.444	533.323	863.767
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	6.617	-	-	16.728	30.285	47.013
-	**-**	**4.638**	**90.276**	**101.026**	**1.925**	**102.951**
715.708	**61.201**	**21.517**	**90.276**	**646.677**	**3.970.541**	**4.617.218**

Risk Sınıfları						
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar	TP	YP	TOPLAM
		-				
5.916	**-**	**-**	**-**	**8**	**5.908**	**5.916**
-	-	-	-	-	-	-
5.916	-	-	-	8	5.908	5.916
-	-	-	-	-	-	-
524.633	**18.850**	**-**	**-**	**99.304**	**2.249.240**	**2.348.544**
-	-	-	-	-	-	-
97.762	18.850	-	-	47.189	517.530	564.719
426.871	-	-	-	52.115	1.731.710	1.783.825
-	**498**	**-**	**-**	**498**	**-**	**498**
13.185	**41.677**	**13.161**	**-**	**204.044**	**906.329**	**1.110.373**
-	-	-	-	-	-	-
13.185	35.079	-	-	122.204	293.354	415.558
-	-	-	-	-	-	-
-	-	13.161	-	66.129	595.238	661.367
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	6.598	-	-	15.711	17.737	33.448
-	**-**	**5.142**	**93.366**	**96.662**	**4.448**	**101.110**
543.734	**61.025**	**18.303**	**93.366**	**400.516**	**3.165.925**	**3.566.441**

II- Kredi riskine ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

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

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
Önceki Dönem (31.12.2014)	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl ve üzeri**
Merkezi Yönetimlerden veya bankalardan şarta bağ. ol. ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	20.476
Bankalar ve aracı kur. şarta bağ. olan ve olmayan kurumsal alacaklar	209.524	58.643	12.335	24.669	298.502
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	58.865	40.770	86.617	173.257	1.816.245
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	808	487	1.026	2.052	21.680
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alac.	14.584	10.209	21.505	43.010	454.427
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	138	96	561	49	4.297
Genel Toplam	**283.920**	**110.206**	**122.043**	**243.036**	**2.615.627**

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;

Cari Dönem (31.12.2015)

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

Önceki Dönem (31.12.2014)

Risk Ağırlığı	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**Özkaynaklardan İndirilenler**
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	21.298	-	34.368	791.879	26.053	2.674.540	14.714	3.589	-
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	28.178	-	34.368	978.650	18.832	2.488.110	14.714	3.589	-

II- Kredi riskine ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Türkiye Muhasebe Standartları kapsamında belirlenen politikalar çerçevesinde;

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

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

Cari Dönem (31.12.2015)

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

Önceki Dönem (31.12.2014)

	Krediler			
Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	**Değer Kaybına Uğramış**	**Tahsili Gecikmiş**	**Değer Ayarlamaları**	**Karşılıklar**
Tarım	-	**1.344**	**27**	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	1.344	27	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**41.768**	**5.237**	**70**	**22.922**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	41.768	291	3	22.922
Elektrik, Gaz, Su	-	4.946	67	
İnşaat	**1.831**	-	-	**1.333**
Hizmetler	**64.226**	**336**	**6**	**22.548**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	55.427	336	6	20.348
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	8.800	-	-	2.200
Diğer	**1.208**	-	-	**1.208**
Toplam	**109.033**	**6.917**	**103**	**48.011**

II- Kredi riskine ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

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

Önceki Dönem (31.12.2014)	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar	44.394	10.196	(6.579)	-	48.011
2. Genel Karşılıklar	27.491	5.390	(8)	-	32.873

III- Piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

Banka, piyasa riskini, 06 Eylül 2014 tarih ve 29111 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 üstyönetimine raporlanmaktadır. Hesaplamalarda Klasik Tarihsel Simulasyon 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.

11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi gazetede yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" gereğince, Yönetim Kurulu Banka'nın taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir.

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

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

		Cari Dönem 31.12.2015
		Tutar
(I)	Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	1.434
(II)	Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	36
(III)	Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(IV)	Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1.013
(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	16
(IX)	Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(X)	Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VIII)	2.499
(XI)	Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x IX) ya da (12,5 x X)	31.238

III- Piyasa riskine ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

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

	Cari Dönem (31.12.2015)			Önceki Dönem (31.12.2014)		
	Ortalama	**En Yüksek**	**En Düşük**	**Ortalama**	**En Yüksek**	**En Düşük**
Faiz Oranı Riski	1.377	1.909	585	518	786	395
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	1.897	10.004	67	974	2.188	363
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	68	121	16	62	116	2
Toplam Riske Maruz Değer	**3.342**	**12.034**	**668**	**1.554**	**3.090**	**760**

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 değerlemesi 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.

Cari dönemde alım/satım hesaplarına ilişkin karşı taraf riski bulunmamaktadır.

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, finansal raporların gelir tablosunda yer aldığı şekli ile; net faiz gelirlerine, net ücret ve komisyon gelirlerinin, bağlı ortaklık ve iştirak hisseleri dışındaki hisse senetlerinden elde edilen temettü gelirlerinin, ticari kâr/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen aktiflerin satılmasından elde edilen kâr/zarar, olağanüstü gelirler, destek hizmeti karşılığı yapılan faaliyet giderleri ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

Temel Gösterge Yönteminin Kullanılması Durumunda:

Cari Dönem (31.12.2015)	**31.12.2012**	**31.12.2013**	**31.12.2014 (*)**	**Toplam/Pozitif BG yılı sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt Gelir	121.752	114.221	134.560	123.511	15	18.527
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**231.588**

(*) 2015 Yılına ait Operasyonel Risk Hesaplaması, 2016 Yılı Ocak Ayından İtibaren Sermaye Yeterliliğine Dahil Edileceğinden, 2015 Yıl Sonu İçin Yapılan Sermaye Yeterlilik Hesaplamalarında, 2014 Yılına Ait Operasyonel Risk Kullanılmaya Devam Edilmiştir.

Önceki Dönem (31.12.2014)	**31.12.2011**	**31.12.2012**	**31.12.2013**	**Toplam/Pozitif BG yılı sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt Gelir	95.720	121.752	114.221	110.564	15	16.585
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**207.308**

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 (dövize endeksli varlık ve yükümlülükleri de kapsayacak şekilde), proforma döviz bilançoları kullanılmaktadır.

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

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

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
31.12.2015	2,90760	3,17680	2,41700
30.12.2015	2,89370	3,15760	2,40500
29.12.2015	2,89450	3,17440	2,40810
28.12.2015	2,90730	3,18490	2,41970
25.12.2015	2,90130	3,17430	2,41730
24.12.2015	2,90890	3,17830	2,41800

Bankanın döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri; USD: 2,89990 TL, EURO: 3,16023 TL, 100 JPY: 2,38890 TL'dir.

V- Kur riskine ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP [1]	Toplam
Cari Dönem (31.12.2015)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-	-
Bankalar	150.115	67.336	233	217.684
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	32.352	34.428		66.780
Krediler	2.226.194	1.464.529		3.690.723
İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	16.879	-	-	16.879
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	655	1.270		1.925
Toplam Varlıklar	**2.426.195**	**1.567.563**	**233**	**3.993.991**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.402.188	1.557.669	-	3.959.857
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	0
Muhtelif Borçlar	2.573	2.649	-	5.222
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	0
Diğer Yükümlülükler	(122)	2.155	-	2.033
Toplam Yükümlülükler	**2.404.639**	**1.562.473**	**-**	**3.967.112**
Net Bilanço Pozisyonu	21.556	5.090	233	26.879
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	84.160	2.500	-	86.660
Önceki Dönem (31.12.2014)				
Toplam Varlıklar	1.989.614	1.186.353	460	3.176.427
Toplam Yükümlülükler	1.981.623	1.185.551	271	3.167.445
Net Bilanço Pozisyonu	7.991	802	189	8.982
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	4.575	4.530	-	9.105

[1] Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin, %19,'u GBP, %51,'i CHF, %30'u JPY'den oluşmaktadır.

V- Kur riskine ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

Kur Riskine Duyarlılık:

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

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

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

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

		Kâr/Zarar Üzerindeki Etki (*)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
Önceki Dönem (31.12.2014)	**Döviz Kurundaki Artış %**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
ABD Doları	10	80	189	(13)	-
EURO	10	799	(2.654)	-	-
Diğer	10	19	20	-	-

		Kâr/Zarar Üzerindeki Etki (*)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
Önceki Dönem (31.12.2014)	**Döviz Kurundaki Azalış %**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
ABD Doları	10	(80)	(189)	13	-
EURO	10	(799)	2.654	-	-
Diğer	10	(19)	(20)	-	-

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.

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

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

Cari Dönem Sonu (31.12.2015)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB [1]	-	-	-	-	-	272	272
Bankalar [1]	515.146	-	-	-	-	9.869	525.015
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	35.010	-	-	-	-	-	35.010
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar [3]	41.244	16.550	39.395	58.476	766	8.037	164.468
Verilen Krediler [2]	1.422.776	635.278	1.302.389	48.038	443.228	61.200	3.912.909
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	20.532	-	-	-	-	-	20.532
Diğer Varlıklar [4]	-	-	-	-	-	116.160	116.160
Toplam Varlıklar	**2.034.708**	**651.828**	**1.341.784**	**106.514**	**443.994**	**195.538**	**4.774.366**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	226	-	-	-	-	-	226
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	8.680	8.680
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.071.046	817.832	2.048.625	18.030	18.836	-	3.974.369
Diğer Yükümlülükler [4]	-	-	-	-	-	791.091	791.091
Toplam Yükümlülükler	**1.071.272**	**817.832**	**2.048.625**	**18.030**	**18.836**	**799.771**	**4.774.366**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	963.436	-	-	88.484	425.158	-	1.477.078
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(166.004)	(706.841)	-	-	(604.233)	(1.477.078)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	963.436	(166.004)	(706.841)	88.484	425.158	(604.233)	-

[1] Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

[2] Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

[3] Sermayede payı temsil eden menkul değerler ile yatırım fonları "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

[4] Ertelenmiş vergi aktifi ve özkaynaklar ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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

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

Önceki Dönem Sonu (31.12.2014)	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]	-	-	-	-	-	755	755
Bankalar [1]	209.496	56.308	-	-	-	11.852	277.656
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1	-	-	-	-	1
Para Piyasalarından Alacaklar	283.087	-	-	-	-	-	283.087
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar [3]	36.353	8.710	15.781	-	-	11.511	72.355
Verilen Krediler [2]	1.263.980	489.490	1.117.556	51.208	161.784	61.022	3.145.040
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	20.476	-	-	-	-		20.476
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	115.495	115.495
Toplam Varlıklar	**1.813.392**	**554.509**	**1.133.337**	**51.208**	**161.784**	**200.635**	**3.914.865**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	232	-	-	-	-	-	232
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	16.663	16.663
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	764.510	689.974	1.551.476	175.369	-	-	3.181.329
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	716.641	716.641
Toplam Yükümlülükler	**764.742**	**689.974**	**1.551.476**	**175.369**	**-**	**733.304**	**3.914.865**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1.048.650	-	-	-	161.784	-	1.210.434
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(135.465)	(418.139)	(124.161)	-	(532.669)	(1.210.434)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	1.048.650	(135.465)	(418.139)	(124.161)	161.784	(532.669)	-

[1] Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

[2] Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

[3] Sermayede payı temsil eden menkul değerler ile yatırım fonları "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

[4] Ertelenmiş vergi aktifi, ve özkaynaklar ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

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

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

Önceki Dönem Sonu (31.12.2014)	EURO	USD	JPY	TRY
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	0,44	0,69	-	10,98
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	8,60
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	11,23
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	5,33	-	8,52
Verilen Krediler	3,19	3,36	-	11,43
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	8,84
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	4,90
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,87	1,24	-	6,92

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

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

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

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

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

Cari Dönem (31.12.2015)

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	(+) 500 baz puan	(6.692)	%(0,92)
2	TRY	(-) 400 baz puan	6.178	%0,85
3	EURO	(+) 200 baz puan	5.120	%0,70
4	EURO	(-) 200 baz puan	(5.891)	%(0,81)
5	USD	(+) 200 baz puan	4.489	%0,62
6	USD	(-) 200 baz puan	(5.516)	%(0,76)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**(5.229)**	**%(0,72)**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**2.917**	**%0,40**

Önceki Dönem (31.12.2014)

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	(+) 500 baz puan	(7.012)	%(1,1)
2	TRY	(-) 400 baz puan	6.194	%0,9
3	EURO	(+) 200 baz puan	(1.566)	%(0,2)
4	EURO	(-) 200 baz puan	1.757	%0,3
5	USD	(+) 200 baz puan	2.987	%0,5
6	USD	(-) 200 baz puan	(4.180)	%(0,6)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**3.771**	**%0,6**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(5.591)**	**%(0,8)**

VII- Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

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

Hisse Senedi Yatırımları (Önceki Dönem 31.12.2014)	**Karşılaştırma**		
	Bilanço Değeri	**Gerçeğe uygun değer**	**Piyasa Değeri**
1 Satılmaya Hazır Menkul Değerler	8.037 (*)	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2 İştirakler	21.576	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3 Bağlı Ortaklıklar	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-

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

VIII- Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar:

1. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'da likidite riski yönetimi; aktif ve pasif yapısının vadeleri itibarıyla değerlendirilerek, öngörülebilen 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 kullandırılmasından 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 kullandırıldığı 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.

Bankanın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

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

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

Likidite riski ayrıca piyasalarda derinliğin olmaması veya aşırı dalgalanma nedeniyle 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 öngörülebilen veriler üzerinden proforma nakit akımları belirlenir. Likidite fazlasının alternatif getiriler dikkate alınarak uygun yere plasmanı ve likidite ihtiyacının en uygun maliyetli kaynaklarla karşılanması esastır.

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

Banka'nın karşılaşabileceği likidite riski düzeyinin belirlenebilmesi için risk ölçümü ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak esas olarak; Bankanın likidite riski, BDDK tarafından belirlenen formata uygun olarak "Likidite Analiz Formları" kullanılarak hesaplanmakta ve BDDK'ya haftalık ve günlük sıklıkla raporlanmaktadır ayrıca, aylık sıklıkla önümüzdeki bir yıllık süreci kapsayan Proforma Nakit Akım Tabloları hazırlanmakta ve raporlanmaktadır.

Faaliyetler bazında kapsamlı şekilde tasarlanmış işleyiş mekanizmalarına sahip olan Bankada, karar alma mekanizması ve risk yönetim süreçlerinde komiteler ve risk bütçelemesi uygulaması aktif olarak kullanılmaktadır.

VIII- Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

Aktif Pasif Yönetim Komitesi, Kredi İştirak Komitesi ve Denetim Komitesi karar alma süreçlerinde etkin bir işleve sahiptir. Banka'nın icrai faaliyetlerini yürüten Aktif Pasif Yönetim Komitesi; Yönetim Kurulu tarafından belirlenen Banka'nın vizyonu, misyonu, stratejik amaçları ve hedefleri ile risk yönetim politikaları ve stratejileri çerçevesinde; mevcut ve muhtemel iktisadi gelişmeler ile faiz, vade, para cinsi gibi unsurları dikkate almak ve Üst Yönetim ile Banka birimleri arasında koordinasyon ve iletişimi tesis etmek suretiyle Banka bilançosunun aktif ve pasif kalemlerinin etkin ve verimli bir şekilde yönetilmesini sağlamak üzere oluşturulmuştur. Başkanlığını Genel Müdürün yaptığı ve üyelerini genel müdür yardımcılarının oluşturduğu Aktif Pasif Yönetim Komitesi; Banka'nın, orta ve uzun vadeli hedefleri ile uyumlu bir şekilde kısa vadeli stratejilerini belirlemekte ve belirli dönemler itibarıyla Banka'nın mali yapısını gözden geçirerek iş programı ve bütçede öngörülen hedeflerle uyumunu, finansal piyasalardaki performansını da dikkate alarak değerlendirmektedir. İlgili birim müdürlerinin de katılımının sağlandığı komite toplantılarında, yasal ve banka içi risk sınırlamaları da göz önünde bulundurularak, makroekonomik ve finansal piyasalardaki gelişmeler ışığında, nakit akımı ve likidite yönetimi ve piyasa riski (kur ve faiz pozisyonu) yönetimi başta olmak üzere, bankanın aktif ve pasif yapısının yönetilmesine ilişkin kararlar alınmakta ve değerlendirmeler yapılmaktadır.

Banka risk yönetiminde etkin olan bir diğer komite ise, Yönetim Kurulu bünyesinde bulunan ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında kurulmuş olan Denetim Komitesidir. Komite, Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmekle görevli ve sorumludur.

Risk bütçeleme uygulaması; Banka Stratejik Planında yer alan vizyon ve stratejik amaçlar doğrultusunda Aktif Pasif Yönetim Komitesi tarafından belirlenen kısa vadeli stratejiler çerçevesinde, Banka'da yer alan her birimin bu hedeflerle uyumlu bir şekilde bütçesini oluşturması ve bu bütçelerin toplulaştırılması esasına dayanmaktadır. Dolayısıyla, sistemin işleyişine yönelik olarak büyük ölçüde mutabakata dayalı mekanizmalara sahip olan Banka'da, risk bütçeleme uygulamalarının tamamlanmasıyla, temel faaliyet alanlarına yönelik sayısal hedeflerin de belirlenmesi mümkün olmaktadır. Risk bütçeleme mekanizmasının oluşturulmasında Banka'da yer alan her birimin katkısı söz konusu olurken, bütçelemeye esas teşkil edecek temel politika çerçevesi ise, Üst Düzey Yönetimi temsilen komiteler tarafından çizilmektedir.

Bankamız likidite yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış "Bankamız Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları" çerçevesinde Aktif Pasif Komitesi'nce oluşturulan stratejiler doğrultusunda ve ilgili birimlerle eşgüdüm içinde Hazine Daire Başkanlığı tarafından yönetilmektedir. Politika metnine uygun olarak; "likidite riski yönetimi"nde öncelikle, gelecekteki dönem nakit girişlerinin beklenen nakit çıkışları ile piyasada oluşabilecek beklenmedik şoklara karşı gerekli ihtiyacı karşılayabilecek düzeyde tutulması esastır. Kalan nakit fazlasının, likidite risk limitleri dahilinde en yüksek getiriyi elde edecek şekilde değerlendirilmesi, nakit gereksinimini ise, piyasadan en uygun maliyetle karşılanması ilkesine göre hareket edilmektedir. Nakit gereksinimi olan dönemlerde, para piyasası işlemleri, teminatlı borçlanma işlemleri veya repo işlemleri yoluyla fon temin etmek Hazine Daire Başkanlığı'nın yetkisindedir. Bunlar dışında kalan ürünler ile fon temin edilmesinin gündeme gelmesi durumunda, Hazine Daire Başkanlığı ve Finansal Kurumlar Daire Başkanlığı koordinasyonunda borçlanma işlemleri gerçekleştirilmektedir.

Banka'nın likidite riski yönetiminde, BDDK'nın ilgili düzenlemeleri kapsamındaki sınırlamalar ile "Bankamız Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları" ve genel piyasa koşulları çerçevesinde belirlenen içsel risk limitleri belirleyicidir. Dolayısıyla Hazine başta olmak üzere likidite riski yönetiminde aktif olan birimler bu sınırlamalar dahilinde hareket ederler. Yasal yükümlülükler kapsamında ilk sınırlama; BDDK'nın "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranı için en düşük sınırların sırasıyla %100 ve %80 olarak belirlenmiş olmasıdır. Ancak söz konusu sınırlamalara ilişkin kalkınma ve yatırım bankaları için 2017 yılına kadar muafiyet tanınmıştır.

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

Likidite riski yönetiminde izleme işlevi, Risk İzleme Müdürlüğü ve Mali İşler Daire Başkanlığı tarafından belli sıklıkla (günlük, haftalık, aylık ve yıllık ISEDES) hazırlanan yasal ve kurum içi raporlamalar yoluyla izlenmektedir. Likidite riski yönetimine ilişkin yasal düzenlemeler kapsamındaki Bankamız likidite formları Mali İşler Daire Başkanlığı tarafından hazırlanarak BDDK'ya raporlanmaktadır. Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi'ne ve üst yönetime yapılan periyodik (günlük, aylık ve haftalık raporlar ile yıllık ISEDES) raporlamalar ile likidite riski takip edilmektedir.

VIII- Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

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

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

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

Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Banka ve Banka'nın ortakları arasında merkezileştirmeyi gerektirecek yapılandırılmış bir likidite yönetimi bulunmamaktadır.

Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:

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

Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:

Banka'nın likidite yönetimi kapsamında Türk lirası ve Yabancı Para proforma nakit akım analizleri ayrı ayrı hazırlanmakta ve izlenmektedir. Banka pozisyonunun gerektirdiği hedging işlemleri, Hazine Daire Başkanlığı tarafından uygun türev ürünler kullanılarak yapılmaktadır.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Likidite riskini azaltabilmek için ve likidite durumunu izlemek için Bankamız risk iştahı çerçevesinde Yönetim Kurulu kararıyla risk limitleri belirlenmiştir. Bu kapsamda, yukarıda bahsi geçen yasal limitler günlük olarak takip edilmekte ve üst yönetime raporlanmakta ayrıca Denetim Komitesine aylık olarak da toplu halde sunulmaktadır. Limitlerin aşılması durumunda alınması gereken aksiyonlar da söz konusu limit metninde yer almaktadır.

Stres Testinin Kullanımına İlişkin Açıklama:

Bankamız likidite riskine ilişkin stres testi senaryo analizinin ilki, aylık sıklıkla hazırlanan proforma nakit akım tablosu üzerinden hareketle yapılmaktadır. Söz konusu analizde;

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

Proforma nakit akım tablosu Bankanın gelecek bir yıllık dönemdeki muhtemel tahsilatları ve ödeme bilgilerini içerdiği için olabildiğince gerçekçi bir öngörü olanağı sunmaktadır. Tablo hazırlanırken, Bankanın mevcut likit portföyünü önümüzdeki döneme taşırken nemalandırılmak üzere Takasbank aylık ağırlıklı ortalama O/N faizi ve menkul kıymetlerin nemalandırılması için gösterge faizi, bunun yanı sıra kur artış oranı olarak da TCMB beklenti anketinde yer alan TÜFE 12 aylık beklenti rakamı kullanılmaktadır. Proforma nakit akım tablosunun, aylık sıklıkta hesaplanması söz konusu indikatörlerin aylık sıklıkla yeniden gözden geçirilmesi imkânı da vermekte, bu ise, analize dinamik bir boyut kazandırmaktadır.

VIII- Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

Nakit dengesinin izlendiği proforma nakit akım tablosunda, Bankanın temel faaliyetini oluşturan kredi tahsilatlarının farklı senaryolar bazında yer verilmesi ve en iyimserinden en kötümserine kadar farklı tahsilat oranlarının dönem boyunca Bankanın net nakit akımına etkisinin ölçülmesi, proforma nakit akım tablosuna, senaryo bilgisini de içeren bir öngörü boyutu da kazandırmaktadır.

Likidite riskine ilişkin stres testleri ve senaryo analizleri kapsamında takip edilen ve senaryo üretilen Bankaya özgü analizlerden bir diğeri, "Brüt Takip Rasyosu"dur.

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

Ayrıca, stres testi çalışmaları kapsamındaki yapılan günlük bazdaki diğer analizler ise faiz ve kur duyarlılığı analizleridir.

Banka menkul kıymet portföyü üzerinde öncelikle faiz oranlarındaki değişimlere karşı portföy duyarlılığı hesaplanmakta, olumsuz faiz değişimi sebebiyle ortaya çıkması muhtemel zararın tazmin edilmesine yönelik iki ayrı senaryo ortaya konulmaktadır. Birinci senaryoda faiz artışı sonrasında tüm portföyün boşaltılmasıyla oluşacak olan zararın risksiz faiz oranından (Takasbank O/N) tekrar kazanılabileceği gün sayısı hesaplanırken, ikinci senaryoda ise, faiz artışı sonucu oluşan yeni portföy değerinin nominal değere ulaşacağı ağırlıklı ortalama gün sayısı (duration) hesaplanmaktadır.

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

ISEDES raporu kapsamında likidite riski ne ilişkin senaryo analizleri ve stres testleri "Likidite Planlaması" başlıklı bölümde yer almaktadır. Bu bölümde öncelikle Bankamızın 3 yıllık dönem için hazırlanmış proforma nakit akım tablosu üzerinden Bankamız likidite pozisyonu değerlendirilmektedir. Bunun yanı sıra, stres testi ve senaryo analizleri çerçevesinde 2. Yapısal blok riski kapsamında tanımlanan "Takibe Dönüşüm Senaryosu" ile birlikte öngörülen nakit girişlerindeki azalışın Bankanın nakit akım dengesini nasıl etkileyeceği dolayısıyla likidite sıkıntısına sebep olup olmayacağı incelenmektedir.

Likidite Acil Durum Beklenmedik Planına İlişkin Açıklama:

Bankamız Yönetim Kurulunca onaylanmış olan "Bankamız Acil Durum Eylem Plânı" kapsamında, "Finansal Acil Durum Plânı" yer almaktadır.

Finansal acil ve beklenmedik durumlar; Banka iç dinamiklerinden kaynaklanan finansal krizler, yurtiçi veya yurtdışında etkili finansal çalkantıların neden olduğu likidite sıkışıklığı, sermaye planında öngörülen sermaye yeterlilik rasyosu hedefinden sapmaya yol açabilecek acil ve beklenmedik durumlar, ödeme ve takas sistemlerinde yaşanan krizler ve diğer finansal acil ve beklenmedik durumlar olarak tanımlanmıştır.

Finansal Kriz Takip ve Değerlendirme Komitesi, finansal acil ve beklenmedik durumları görüşmek ve çözüme kavuşturmak amacıyla Banka bünyesinde teşkil edilen komitedir. Finansal acil ve beklenmedik durumların; likidite yetersizliği, döviz fiyatlarındaki aşırı oynaklık, faiz oranlarındaki ani yükselişler, reel sektör krizinin neticesi olarak aktif kalitesinde bozulma ve global bankacılık sektörü veya Türk bankacılık sektöründe yaşanan sistemik risklerden kaynaklanması öngörülmektedir. Finansal acil ve beklenmedik durumlardan biri olarak Likidite Yetersizliği Bankanın elinde yeterli likit kaynağın bulunmaması nedeniyle yükümlülüklerini yerine getirememesi olarak tanımlanmıştır.

Finansal Kriz Takip ve Değerlendirme Komitesinin başkanlığını normal dönemde Hazine Biriminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı; finansal acil ve beklenmedik durum ortaya çıkması halinde Genel Müdür yürütür. Komitenin sekreterlik faaliyetleri Risk İzleme Müdürlüğü tarafından yürütülür. Komite toplantılarında alınan kararlar için tutanak hazırlanır ve Risk İzleme Müdürlüğü tarafından ayrı bir dosya oluşturularak izlenir. Müdürlük Finansal Kriz Takip ve Değerlendirme Komitesi tarafından alınan kararların veya verilen direktiflerin yerine getirilmesini sağlar ve uygulamalarını takip eder.

VIII- Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

2. Likidite Karşılama Oranı:

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

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

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer**	
Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			151.099	37.790
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	151.099	37.790
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	48.699	27.391	48.699	27.391
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	48.699	27.391	48.699	27.391
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	107.986	106.906	12.155	11.075
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.467	1.387	2.467	1.387
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	105.519	105.519	9.688	9.688
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	237.150	-	11.858	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**72.712**	**38.466**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	472.195	339.206	439.258	308.330
Diğer nakit girişleri	2.461	1.562	2.461	1.562
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**474.656**	**340.768**	**441.719**	**309.892**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**151.099**	**10.879**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**18.178**	**9.616**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**831,22**	**113,13**

VIII- Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

3. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

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

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

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

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

Bankanın türev işlemleri ağırlıklı olarak vadeli alım-satım işlemleridir. Teminat tamamlama ihtimali olan işlem bulunmamaktadır.

Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri

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

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

Bu kapsamda bir risk bulunmamaktadır.

Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

Bu kapsamda bir veri bulunmamaktadır.

VIII- Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

Aktif ve pasif kalemlerin vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem (31.12.2015)								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	272	-	-	-	-	-	-	272
Bankalar	9.869	515.146	-	-	-	-	-	525.015
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	35.010	-	-	-	-	-	35.010
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	8.037	21.595	16.614	39.104	78.352	766	-	164.468
Verilen Krediler		103.016	70.370	385.204	2.071.440	1.221.679	61.200	3.912.909
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	501	-	-	20.031	-	-	20.532
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	116.160	116.160
Toplam Varlıklar	**18.178**	**675.268**	**86.984**	**424.308**	**2.169.823**	**1.222.445**	**177.360**	**4.774.366**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	12.328	48.334	165.223	1.499.908	2.248.350	226	3.974.369
Para Piyasalarına Borçlar	-	226	-	-	-	-	-	226
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	8.680	-	-	-	-	-	-	8.680
Diğer Yükümlülükler	-	1.262	5.173	-	-	-	784.656	791.091
Toplam Yükümlülükler	**8.680**	**13.816**	**53.507**	**165.223**	**1.499.908**	**2.248.350**	**784.882**	**4.774.366**
Likidite Açığı	9.498	661.452	33.477	259.085	669.915	(1.025.905)	(607.522)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	38	356	1.183	85.121	-	-	-	86.698
Önceki Dönem (31.12.2014)								
Toplam Aktifler	24.118	566.267	113.793	373.956	1.644.149	1.016.065	176.517	3.914.865
Toplam Yükümlülükler	16.663	12.605	34.106	115.502	1.028.006	1.993.929	714.054	3.914.865
Likidite Açığı	7.455	553.662	79.687	258.454	616.143	(977.864)	(537.537)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	40	1.479	-	4.531	3.095	-	-	9.145

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

VIII- Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

Kaldıraç Oranı:

Cari dönemde ana sermaye artış hızı, toplam risk tutarı artış hızından daha düşük olarak gerçekleşmiştir.

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

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

Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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 (31.12.2015)	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Düzeltmeler**	**Bilanço Değeri**
Yükümlülükler							
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	19.399	54.505	193.475	1.633.746	2.356.343	(283.100)	3.974.369
Para Piyasalarına Borçlar	226	-	-	-	-	-	226
Toplam	**19.625**	**54.505**	**193.475**	**1.633.746**	**2.356.343**	**(283.100)**	**3.974.595**

Önceki Dönem Sonu (31.12.2014)	**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	11.580	34.676	136.105	1.144.306	2.080.433	(225.771)	3.181.329
Para Piyasalarına Borçlar	232	-	-	-	-	-	232
Toplam	**11.812**	**34.676**	**136.105**	**1.144.306**	**2.080.433**	**(225.771)**	**3.181.561**

VIII- Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

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

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

Önceki Dönem (31.12.2014)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	-	1.479	-	4.531	3.095	-	9.105
Cirolar	-	-	-	-	-	-	-
Teminat Mektupları	40	-	-	-	-	-	40
Kabul kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**40**	**1.479**	**-**	**4.531**	**3.095**	**-**	**9.145**

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır.

IX- Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

X- Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar:

Kredi riski azaltım teknikleri:

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

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Cari Dönem (31.12.2015)				
Risk sınıfı	**Tutar (*)**	**Finansal Teminatlar**	**Diğer/Fiziki Teminatlar**	**Garantiler ve Kredi Türevleri**
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	4.586.953	-	-	149.230
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	79.728	-	-	7.046
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	715.708	-	-	5.875
Toplam	**5.382.389**	-	-	**162.151**

(*) Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan ve nakde dönüşüm oranı uygulanmadan önceki toplam tutarları içermektedir.

Önceki Dönem (31.12.2014)				
Risk sınıfı	**Tutar (*)**	**Finansal Teminatlar**	**Diğer/Fiziki Teminatlar**	**Garantiler ve Kredi Türevleri**
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	3.625.077	-	-	178.042
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	55.764	2.878	-	4.343
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	543.734	-	-	8.627
Toplam	**4.224.575**	**2.878**	**-**	**191.012**

(*) Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan ve nakde dönüşüm oranı uygulanmadan önceki toplam tutarları içermektedir

XI- Risk yönetim hedef ve politikaları:

Risk yönetimi ile ilgili faaliyetler 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi gazetede yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir. Yönetim Kurulu bu sorumluluğunu Denetim Komitesi aracılığı ile kullanmaktadır. 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 Banka'nın 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 Yönetim'e raporlanmasını sağlamaktadır.

XII- 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 (31.12.2015)	Önceki Dönem (31.12.2014)	Cari Dönem (31.12.2015)	Önceki Dönem (31.12.2014)
Finansal Varlıklar	**4.657.934**	**3.798.614**	**4.682.032**	**3.824.855**
Para Piyasalarından Alacaklar	35.010	283.087	35.010	283.087
Bankalar	525.015	277.656	525.015	277.656
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	164.468	72.355	164.468	72.355
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	20.532	20.476	20.345	20.348
Verilen Krediler	3.912.909	3.145.040	3.937.194	3.171.409
Finansal Borçlar	**3.983.049**	**3.197.992**	**4.021.796**	**3.223.038**
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.974.369	3.181.329	4.013.116	3.206.375
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	8.680	16.663	8.680	16.663

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

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

i- Verilen kredilerin gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranları kullanılmıştır.

ii- Bankaların gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranı kullanılmıştır.

iii- Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için bilanço tarihi itibarıyla borsa değeri kullanılmıştır.

XII- Finansal Varlık ve Borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

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 (31.12.2015)

	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yan. Fin. Var.	**-**	**-**	-
Borçlanma Senetleri	-	**-**	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	-	**-**	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-
Diğer	-	**-**	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	**156.431**	**-**	-
Borçlanma Senetleri	156.431	**-**	-
Diğer	-	**-**	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (**)	-	**-**	-
Türev Finansal Borçlar	-	**-**	-

(*) Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler (8.037 Bin TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

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

Önceki Dönem (31.12.2014)

	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yan. Fin. Var.	**1**	**-**	-
Borçlanma Senetleri	1	**-**	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	-	**-**	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-
Diğer	-	**-**	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	**64.318**	**-**	-
Borçlanma Senetleri	60.846	**-**	-
Diğer	3.472	**-**	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (**)	-	**-**	-
Türev Finansal Borçlar	-	**-**	-

(*) Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler (8.039 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.

XIII- 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.

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 (31.12.2015)		Önceki Dönem (31.12.2014)	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	72	-	92	-
TCMB	200	-	663	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**272**	**-**	**755**	**-**

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 (31.12.2015)		Önceki Dönem (31.12.2014)	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	200	-	663	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**200**	**-**	**663**	**-**

2.a.1) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

2.a.2) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenler (Net):

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

3.a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2015)		Önceki Dönem (31.12.2014)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	307.331	215.623	34.367	236.757
Yurtdışı	-	2.061	-	6.532
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**307.331**	**217.684**	**34.367**	**243.289**

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

3.b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem (31.12.2015)	Önceki Dönem (31.12.2014)	Cari Dönem (31.12.2015)	Önceki Dönem (31.12.2014)
AB Ülkeleri	924	6.088	-	-
ABD, Kanada	1.102	416	-	-
OECD Ülkeleri (*)	35	28	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2.061**	**6.532**	**-**	**-**

4) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem (31.12.2015)		Önceki Dönem (31.12.2014)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	249	-	259	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**249**	**-**	**259**	**-**

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

	Cari Dönem (31.12.2015)		Önceki Dönem (31.12.2014)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	16.211	-	16.252	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**16.211**	**-**	**16.252**	**-**

4.b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2015)	Önceki Dönem (31.12.2014)
Borçlanma Senetleri	156.437	64.491
Borsada İşlem Gören	156.437	64.491
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	10.847	10.847
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	10.847	10.847
Değer Azalma Karşılığı (-)	(2.816)	(2.983)
Toplam	**164.468**	**72.355**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem (31.12.2015)		Önceki Dönem (31.12.2014)	
	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	4.638	-	5.168	-
Toplam	**4.638**	**-**	**5.168**	**-**

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

5.b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
Nakdi Krediler	**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	3.267.263	-	5.878	162.682	-	21.250
İşletme Kredileri	20.330	-	1.467	65	-	49
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	232.955	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	4.638	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	3.009.340	-	4.411	162.617	-	21.201
İhtisas Kredileri	385.335	-	163	36.429	-	20.561
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3.652.598**	**-**	**6.041**	**199.111**	**-**	**41.811**

5.c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**76.649**	**1.548**	**1.379**	**1.379**
İhtisas Dışı Krediler	72.767	1.548	1.379	1.379
İhtisas Kredileri	3.882	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**3.575.949**	**4.493**	**197.732**	**40.432**
İhtisas Dışı Krediler	3.194.496	4.330	161.302	19.870
İhtisas Kredileri	381.453	163	36.430	20.562
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	4.638	4.638
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	4.638	4.638
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**-**	**4.638**	**4.638**

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

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

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

5.e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem (31.12.2015)	Önceki Dönem (31.12.2014)
Kamu	2.353	10.588
Özel	3.849.356	3.073.430
Toplam	**3.851.709**	**3.084.018**

5.f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem (31.12.2015)	Önceki Dönem (31.12.2014)
Yurtiçi Krediler	3.851.709	3.084.018
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**3.851.709**	**3.084.018**

5.g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Banka eski bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 1.429 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 (31.12.2015)	Önceki Dönem (31.12.2014)
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	304	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	45.967	48.011
Toplam	**46.271**	**48.011**

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

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

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (31.12.2015)	4.343	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	4.343	-	-
Önceki Dönem (31.12.2014)	-	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

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

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	109.033
Dönem İçinde İntikal (+)	127.153	-	485
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(121.085)	-	(8.115)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	6.068	-	101.403
Özel Karşılık (-)	(304)	-	(45.967)
Bilançodaki Net Bakiyesi	5.764	-	55.436

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

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

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net) (31.12.2015)	5.764	-	55.436
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	6.068	-	101.403
Özel Karşılık Tutarı (-)	304	-	45.967
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	5.764	-	55.436
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) (31.12.2014)	-	-	61.022
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	109.033
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(48.011)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	61.022
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

5.h.5) Finansal Varlık Sınıfları İtibarıyla, Vadesi Geçmiş Ancak Değer Düşüklüğüne Uğramamış Kredilerin Yaşlandırma Analizi:

Cari Dönem (31.12.2015)	0-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Verilen Krediler				
Kurumsal/Ticari Krediler	1.596	218	829	**2.643**
Tüketici Kredileri	-	-	-	**-**
İhtisas Kredileri	101	-	77	**178**
Toplam	**1.697**	**218**	**906**	**2.821**

Önceki Dönem (31.12.2014)	0-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Verilen Krediler				
Kurumsal/Ticari Krediler	5.918	176	487	**6.581**
Tüketici Kredileri	-	-	-	**-**
İhtisas Kredileri	331	-	5	**336**
Toplam	**6.249**	**176**	**492**	**6.917**

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

	Cari Dönem (31.12.2015)		Önceki Dönem (31.12.2014)	
Teminatın Türü	**Teminatın Net Değeri**	**Kredi Bakiyesi**	**Teminatın Net Değeri**	**Kredi Bakiyesi**
Gayrimenkul İpoteği (*)	65.913	65.913	63.147	63.147
Taşıt Rehni	-	-	-	-
Maddi Teminat (Nakit karşılık, menkul kıymet rehni vb.)	133.198	133.198	104.292	104.292
Maaş Rehni	-	-	-	-
Çek/Senet	-	-	-	-
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb)	-	-	-	-
Teminatsız	-	-	-	-
Toplam	**199.111**	**199.111**	**167.439**	**167.439**

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

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

	Cari Dönem (31.12.2015)		Önceki Dönem (31.12.2014)	
Teminatın Türü	**Teminatın Net Değeri**	**Kredi Bakiyesi**	**Teminatın Net Değeri**	**Kredi Bakiyesi**
Gayrimenkul İpoteği (*)	100.526	100.526	100.899	100.899
Nakit Karşılık	-	-	-	-
Taşıt Rehni	-	-	-	-
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.)(**)	23	256	-	-
Teminatsız	-	6.689	**-**	8.134
Toplam	**100.549**	**107.471**	**100.899**	**109.033**

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

(**) Kredilerin asli teminatı olarak gayrimenkul ipoteği alınmıştır.

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

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

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

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

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

5.i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Zarar niteliğindeki kredi veya alacak, teminatlar ilgili tebliğde belirtilen oranlarda düşüldükten sonra, %100 karşılık ayrıldığı tarihten sonra kazai bir hükme ve kanaat verici bir vesikaya göre tahsil imkanı kalmadığı takdirde yönetim kurulu kararı ile aktiften silinebilmektedir.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

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

Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem (31.12.2015)	Önceki Dönem (31.12.2014)
Devlet Tahvili	16.940	16.895
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**16.940**	**16.895**

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

	Cari Dönem (31.12.2015)	Önceki Dönem (31.12.2014)
Devlet Tahvili	20.532	20.476
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**20.532**	**20.476**

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

	Cari Dönem (31.12.2015)	Önceki Dönem (31.12.2014)
Borçlanma Senetleri	20.532	20.476
Borsada İşlem Görenler	20.532	20.476
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**20.532**	**20.476**

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

	Cari Dönem (31.12.2015)	Önceki Dönem (31.12.2014)
Dönem Başındaki Değer	20.476	29.739
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	1.218	1.520
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (*)	(1.162)	(10.783)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**20.532**	**20.476**

(*) Yıl içindeki alımlar 1.210 Bin TL (31 Aralık 2014: 1.517 Bin TL) tutarındaki reeskont farkını, yıl içindeki çıkışlar ise 1.122 Bin TL (31 Aralık 2014: 1.715 Bin TL) tutarındaki reeskont farkını içermektedir.

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

7.a) İştiraklere ilişkin genel bilgiler:

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

(*) Türk Suudi Holding A.Ş. tasfiye sürecindedir.

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

(*)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri (*)
1	23.736	14.206	3.885	3	-	1.166	707	-
2	21.189	20.345	-	543	-	3.369	1.506	-
3	176	175	151	-	-	(23)	32	-
4	283.552	283.096	268.914	25	-	(1.094)	13.494	-

(*) Maksan A.Ş., Türk Suudi Holding A.Ş. ile Yozgat Otelcilik A.Ş. ve İstanbul Risk Sermayesi Girişimi'nin verileri 30 Eylül 2015 tarihli denetlenmemiş finansal tablolarından alınmıştır. İstanbul Risk Sermayesi Girişimi ("IVCI")'nin taahhüt edilen sermayesi 160 Milyon EURO olup, Banka'nın sermaye taahhüdü 10 Milyon EURO'dur. Banka 6.655.000 EURO sermaye payı ödemesi yapmıştır. Söz konusu iştiraklere ilişkin önceki dönem kâr/zarar tutarları 30 Eylül 2015 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

7.c) İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem (31.12.2015)	Önceki Dönem (31.12.2014)
Dönem Başı Değeri	21.576	18.018
Dönem İçi Hareketler	4.756	3.558
Alışlar	3.160	2.845
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)/Karşılık İptalleri	1.596	713
Dönem Sonu Değeri	26.332	21.576
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

	Cari Dönem (31.12.2015)	Önceki Dönem (31.12.2014)
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	16.879	13.161

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

7.d) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

8.a) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Şirket yönetim kurulunun SPK'ya başvurusu ve SPK'nın onayı ile Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin faaliyetleri 31 Aralık 2009 tarihinden itibaren geçici olarak durdurulmuş ve 2011 yılında şirketin yetki belgeleri iptal ettirilmiştir. Şirket, 20 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulu'nda tasfiye sürecine girme kararı almıştır. Şirket'in tasfiye sürecine girmesi nedeniyle, TMS ve TFRS'nin ilgili hükümleri uyarınca Banka'nın bağlı ortaklığı üzerindeki kontrol gücünü kaybettiğine karar verilmiş ve Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ilişkin net yatırım tutarı, Banka'nın ekli finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanmıştır.

8.b) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

8.d) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır. Faaliyet kiralamasından doğan alacak tutarı ise 57 Bin TL'dir (31 Aralık 2014: 55 Bin TL).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem (31.12.2015)	Gayrimenkuller	Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	121.528	31.721	130	8.854	162.233
Değer Düşüş Karşılığı	(9.594)	(751)	-	-	(10.345)
Dönem İçi Hareketler					
- İktisap Edilenler	19	-	-	1.781	1.800
- Elden Çıkarılanlar (-)	-	(4.422)	-	(956)	(5.378)
- Yatırım amaçlı gayrimenkullerden transfer	-	-	-	-	-
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	(219)	-	-	(219)
- Değer Düşüş Karşılığından silinen	-	3	-	-	3
Dönem Sonu Değeri	**111.953**	**26.332**	**130**	**9.679**	**148.094**
Birikmiş Amortisman					
Dönem Başı Değeri	77.089	1.115	100	5.071	83.375
Dönem İçi Hareketler					
- Amortisman Bedeli (*)	2.442	643	9	1.300	4.394
- Yatırım amaçlı gayrimenkullerden transfer	-	-	-	-	-
- Elden Çıkarılanlar (-)	-	(212)	-	(957)	(1.169)
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Değeri	**79.531**	**1.546**	**109**	**5.414**	**86.600**
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**32.422**	**24.786**	**21**	**4.265**	**61.494**

(*) Elden çıkarılacak gayrimenkullere ilişkin 741 Bin TL tutarındaki dönem amortismanının 61 Bin TL tutarındaki kısmı diğer işletme giderleri içerisinde gösterilmiştir.

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

Önceki Dönem (31.12.2014)	Gayrimenkuller	Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	121.170	27.878	130	5.648	154.826
Değer Düşüş Karşılığı	(9.594)	(191)	-	-	(9.785)
Dönem İçi Hareketler	-	-	-	-	-
- İktisap Edilenler	358	9.751	-	3.380	13.489
- Elden Çıkarılanlar (-)	-	(5.908)	-	(174)	(6.082)
- Yatırım amaçlı gayrimenkullerden transfer	-	-	-	-	-
- Değer Düşüş Karşılığı (-) (**)	-	(748)	-	-	(748)
- Değer Düşüş Karşılığından silinen	-	188	-	-	188
Dönem Sonu Değeri	**111.934**	**30.970**	**130**	**8.854**	**151.888**
Birikmiş Amortisman					
Dönem Başı Değeri	74.656	785	76	4.828	80.345
Dönem İçi Hareketler	-	-	-	-	-
- Amortisman Bedeli (*)	2.433	714	24	408	3.579
- Yatırım amaçlı gayrimenkullerden transfer	-	-	-	-	-
- Elden Çıkarılanlar (-)	-	(384)	-	(165)	(549)
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Değeri	**77.089**	**1.115**	**100**	**5.071**	**83.375**
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**34.845**	**29.855**	**30**	**3.783**	**68.513**

(*) Elden çıkarılacak gayrimenkullere ilişkin 714 Bin TL tutarındaki dönem amortismanının 238 Bin TL tutarındaki kısmı diğer işletme giderleri içerisinde gösterilmiştir.

(**) Elden çıkarılacak gayrimenkullere ilişkin 748 Bin TL tutarındaki değer düşüş karşılığının 528 Bin TL tutarındaki kısmı diğer işletme giderleri içerisinde gösterilmiştir.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2015)	Önceki Dönem (31.12.2014)
Maliyet		
Dönem Başı Değeri	5.436	4.332
Dönem İçi Hareketler	-	-
- İktisap Edilenler	185	1.104
- Elden Çıkarılanlar (-)	(1.663)	-
Dönem Sonu Değeri	**3.958**	**5.436**
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	3.470	2.705
Dönem İçi Hareketler	-	-
- Amortisman Bedeli	987	765
- Elden Çıkarılanlar	(1.662)	-
Dönem Sonu Değeri	**2.795**	**3.470**
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**1.163**	**1.966**

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla kiraya vermek amacıyla elde tuttuğu 1.024 Bin TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 1.067 TL). 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 2015 tarihi itibarıyla 335 Bin TL kira geliri elde etmiştir (31 Aralık 2014: 432 Bin TL).

	Cari Dönem (31.12.2015)	Önceki Dönem (31.12.2014)
Maliyet		
Dönem Başı Değeri	2.149	2.149
Değer Düşüş Karşılığı	-	-
Dönem İçi Hareketler		
- İktisap Edilenler	-	-
- Elden Çıkarılanlar (-)	-	-
- Maddi duran varlık olarak sınıflandırılanlar (-)	-	-
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
- Değer Düşüş Karşılığından silinen (-) (*)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**2.149**	**2.149**
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	1.082	1.039
Dönem İçi Hareketler		
- Yatırım amaçlı gayrimenkullere sınıflandırılanlar birikmiş amortisman (-)	-	-
- Amortisman Bedeli	43	43
- Maddi duran varlıklar olarak sınıflandırılanlar birikmiş amortisman (-)	-	-
- Elden Çıkarılanlar	-	-
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**1.125**	**1.082**
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**1.024**	**1.067**

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

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 7.914 Bin TL (31 Aralık 2014: 7.087 Bin TL) ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, Banka'nın kayıtlarında defter değeri ile takip ettiği varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiş olup, Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla dönem zararı veya vergi indirimi üzerinden hesapladığı herhangi bir vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem (31.12.2015)	Önceki Dönem (31.12.2014)
Ertelenmiş Vergi Aktifi/Pasifi:		
Maddi duran varlık karşılığı	-	-
Kıdem tazminatı ve izin karşılığı	6.541	5.795
Tasfiye ol. zarar nit. krd. Karşılığı	1.362	1.362
Finansal varlıkların değerlemesi	(31)	(22)
Diğer	42	(48)
Toplam	**7.914**	**7.087**

Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem (31.12.2015)	Önceki Dönem (31.12.2014)
Dönem Başı Net Defter Değeri	7.087	6.939
Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri (Net)	306	236
Özkaynak Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	521	(88)
Toplam	**7.914**	**7.087**

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 (31.12.2015)	Önceki Dönem (31.12.2014)
Ayniyat mevcudu	62	67
Peşin ödenmiş giderler	4.471	4.171
Borçlu geçici hesaplar	13.365	10.456
Muhtelif alacaklar	278	106
Aktiflerimizin vadeli satışından doğan alacaklar	-	420
Fon yönetim ücreti reeskontu	-	8
Kamu kurum ve kuruluşlarından alacaklar	-	3
Toplam	**18.176**	**15.231**

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:

Bulunmamaktadır.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem (31.12.2015)		Önceki Dönem (31.12.2014)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	324.617	-	278.709
Yurtdışı Banka Kuruluş ve Fonlardan	-	3.635.151	-	2.885.365
Toplam	**-**	**3.959.768**	**-**	**3.164.074**

3.b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem (31.12.2015)		Önceki Dönem (31.12.2014)	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	3.959.768	-	3.164.074
Toplam	**-**	**3.959.768**	**-**	**3.164.074**

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

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

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

3.c.1) Fonlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yurt içinden sağladığı 14.601 Bin TL (31 Aralık 2014: 17.255 Bin TL) tutarındaki fonların tamamına yakını Hazine Müsteşarlığı kaynaklıdır. Bu fonun içerisinde kullanılan 290 Bin TL (31 Aralık 2014: 3.960 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 226 Bin TL'nin tamamı (31 Aralık 2014: 232 Bin TL) Diğer Kurum ve Kuruluşlar ve gerçek kişilere aittir.

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

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın kiralama işlemlerinden doğan borcu bulunmamaktadır.

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

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar:

7.a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2015)	Önceki Dönem (31.12.2014)
Genel Karşılıklar	41.238	32.873
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	36.194	28.846
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.940	3.453
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	191
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	174	18
Diğer	930	556

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

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

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

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 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 2015 tarihi itibarıyla 32.472 Bin TL (31 Aralık 2014: 28.581 Bin TL) tutarında kıdem tazminatı ve 235 Bin TL (31 Aralık 2014: 392 Bin TL) tutarında izin karşılığı ayırmıştır.

	Cari Dönem (31.12.2015)	Önceki Dönem (31.12.2014)
Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Değeri	28.581	27.236
Cari Dönem Hizmet Maliyeti	5.919	1.925
Cari Dönem Faiz Maliyeti	1.049	866
Aktüeryal Kayıp/Kazanç	(433)	(253)
Ödenen Tazminatlar	(2.286)	(1.193)
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Değeri	32.472	28.581

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

8.a) Cari Vergi Borcu:

8.a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2015)		Önceki Dönem (31.12.2014)	
	TP	YP	TP	YP
Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi				
Ödenecek Kurumlar Vergisi	5.173	-	1.624	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-
Toplam	**5.173**	**-**	**1.624**	**-**

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

8.a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2015)	Önceki Dönem (31.12.2014)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	5.173	1.624
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1	1
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2	1
BSMV	119	160
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	64	76
Diğer	891	722
Toplam	**6.250**	**2.584**

8.a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2015)	Önceki Dönem (31.12.2014)
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	69	75
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	101	110
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	5	5
İşsizlik Sigortası-İşveren	10	11
Diğer	-	-
Toplam	**185**	**201**

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

Banka'nın sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

11.a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem (31.12.2015)	Önceki Dönem (31.12.2014)
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

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

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.

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

	Cari Dönem (31.12.2015)		Önceki Dönem (31.12.2014)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	56	(71)	2.443	(28)
Kur Farkı			-	-
Toplam	**56**	**(71)**	**2.443**	**(28)**

12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

	Cari Dönem (31.12.2015)	Önceki Dönem (31.12.2014)
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	12.215	12.226
Toplam	**12.215**	**12.226**

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 86.660 Bin TL'dir (31 Aralık 2014: 9.105 Bin TL). Garanti ve banka kredileri bulunmamaktadır.

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

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

Banka'nın Türk Parası teminat mektuplarının toplam tutarı 38 Bin TL'dir (31 Aralık 2014: 40 Bin TL). Bu tutarın 4 Bin TL'si (31 Aralık 2014: 1 Bin TL) gümrük teminat mektubu, geri kalanı ise kesin teminat mektubudur.

1.c.1) Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem (31.12.2015)	Önceki Dönem (31.12.2014)
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	86.698	9.145
Toplam	**86.698**	**9.145**

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

	Cari Dönem (31.12.2015)				Önceki Dönem (31.12.2014)			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	2	5,26	-	-	2	5,00	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	2	5,26	-	-	2	5,00	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	2	5,26	86.660	100,00	3	7,50	9.105	100,00
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	2	5,26	1.454	1,68	3	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	85.206	98,32	-	-	9.105	100,00
İnşaat	-	-	-	-	1	2,50	-	-
Hizmetler	34	89,47	-	-	34	85,00	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	34	89,47	-	-	34	85,00	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**38**	**100,00**	**86.660**	**100,00**	**40**	**100,00**	**9.105**	**100,00**

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

	Cari Dönem (31.12.2015)		Önceki Dönem (31.12.2014)	
	I. Grup		I. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	38	-	40	-
Akreditifler	-	86.660	-	9.105

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

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

7 Kasım 2008 tarihinde 300.000 EURO, 6 Temmuz 2009 tarihinde 218.750 EURO, 12 Kasım 2010 tarihinde ise 281.250 EURO, 15 Temmuz 2011 tarihinde 167.500 EURO, 10 Kasım 2011 tarihinde 437.500 EURO, 15 Şubat 2012 tarihinde 500.000 EURO, 25 Mayıs 2012 tarihinde 500.000 EURO, 10 Ağustos 2012 tarihinde 250.000 EURO, 19 Eylül 2012 tarihinde 500.000 EURO, 18 Ocak 2013 tarihinde 500.000 EURO, 27 Haziran 2013 tarihinde 500.000 EURO, 13 Aralık 2013 tarihinde 500.000 EURO, 1 Ağustos 2014 tarihinde 500.000 EURO ve 29 Ağustos 2014 tarihinde 500.000 EURO, 4 Mayıs 2015 tarihinde 500.000 EURO, 16 Ekim 2015 tarihinde 500 EURO olmak üzere toplam 6.655.000 EURO sermaye payı ödemesi yapmıştır.

Yukarıdaki açıklamalara istinaden Banka, taahhüt etmiş olduğu 10 Milyon EURO'luk tutardan bilanço tarihi itibarıyla 6.655.000 EURO'luk kısmı ödemiş olup 3.345.000 EURO'luk kısmı henüz ödememiştir.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1.a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2015)		Önceki Dönem (31.12.2014)	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)	**25.455**	**114.791**	**31.344**	**93.322**
Kısa Vadeli Kredilerden	1.497	3.236	1.621	4.477
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	18.268	111.555	23.368	88.845
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	5.690	-	6.355	-

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

1.b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2015)		Önceki Dönem (31.12.2014)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	10.296	727	4.274	1.053
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**10.296**	**727**	**4.274**	**1.053**

1.c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2015)		Önceki Dönem (31.12.2014)	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	23	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	6.879	1.976	8.565	702
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.780		2.230	

Toplam	**8.659**	**1.976**	**10.818**	**702**

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

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

Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem (31.12.2015)		Önceki Dönem (31.12.2014)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Ters Repo İşlemlerinden	22.754	-	15.884	-

2.a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2015)		Önceki Dönem (31.12.2014)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara Verilen Faizler (*)	-	1.496	-	2.689
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	10	-	26
Yurtdışı Bankalara	-	1.486	-	2.663
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara Verilen Faizler	1.023	37.822	845	30.332
Toplam	**1.023**	**39.318**	**845**	**33.021**

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın ihraç ettiği menkul kıymet bulunmamaktadır.

2.ç) Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2015)		Önceki Dönem (31.12.2014)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	22	-	210	-

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2015)	**Önceki Dönem (31.12.2014)**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	218	-
Diğer	71	109
Toplam	**289**	**109**

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

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2015)	Önceki Dönem (31.12.2014)
Kâr	**17.575**	**7.832**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	2.797	6
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	14.778	7.826
Zarar (-)	**(12.175)**	**(5.644)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(2)	(3)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar		
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(12.173)	(5.641)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2015)	Önceki Dönem (31.12.2014)
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	796	5.510
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılıklardan İptaller	4.281	7.781
Diğer	1.089	1.525
Toplam	**6.166**	**14.316**

Genel olarak, Banka'nın diğer faaliyet gelirleri önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat yada iptallerden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem (31.12.2015)	Önceki Dönem (31.12.2014)
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	495	10.196
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	303	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	192	10.196
Genel Karşılık Giderleri	8.365	5.390
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	2	85
İştirakler	2	85
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**8.862**	**15.671**

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2015)	Önceki Dönem (31.12.2014)
Personel Giderleri	52.593	51.671
Kıdem Tazminatı Karşılığı	6.610	2.791
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3.793	2.908
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	987	765
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	219	220
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	583	476
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	10.391	9.585
Faaliyet Kiralama Giderleri	92	86
Bakım ve Onarım Giderleri	294	564
Reklam ve İlan Giderleri	39	55
Diğer Giderler (*)	9.966	8.880
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	5	3
Diğer	3.402	4.307
Toplam	**78.583**	**72.726**

(*) Diğer giderlerin 2.560 Bin TL tutarındaki kısmı temizlik giderlerinden (31 Aralık 2014: 2.390 Bin TL), 871 Bin TL tutarındaki kısmı ısıtma, aydınlatma ve su giderlerinden (31 Aralık 2014: 798 Bin TL), 93 Bin TL tutarındaki kısmı kiralama giderlerinden (31 Aralık 2014: 86 Bin TL), 1.007 Bin TL tutarındaki kısmı güvenlik giderlerinden (31 Aralık 2014: 969 Bin TL), 430 Bin TL tutarındaki kısmı kreş giderlerinden (31 Aralık 2014: 393 Bin TL), 1.484 Bin TL tutarındaki kısmı haberleşme giderlerinden (31 Aralık 2014: 1.401 Bin TL), 502 Bin TL tutarındaki kısmı bilgisayar kullanım giderlerinden (31 Aralık 2014: 386 Bin TL), 589 Bin TL tutarındaki kısmı taşıt aracı giderlerinden (31 Aralık 2014: 548 Bin TL), 2.430 Bin TL (31 Aralık 2014: 1.909 Bin TL) tutarındaki kalan kısım diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2015 döneminde sürdürülen faaliyetlerinden vergi öncesi kârı 80.081 Bin TL (31 Aralık 2014: 59.179 Bin TL)'dir. Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla (17.341) Bin TL, (31 Aralık 2014: (12.276) Bin TL) sürdürülen faaliyetlerinden hesaplanan vergi karşılığı giderinin (17.647) Bin TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (31 Aralık 2014: (12.512) Bin TL), 306 Bin TL tutarındaki kısmı ertelenmiş vergi gelirinden (31 Aralık 2014: 236 Bin TL ertelenmiş vergi geliri) oluşmaktadır.

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

Banka 1 Ocak 2015 ve 31 Aralık 2015 arasındaki dönemindeki sürdürülen faaliyetleri sonucunda 62.740 Bin TL net dönem kârı elde etmiştir (1 Ocak 2014-31 Aralık 2014 arası 46.903 Bin TL).

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

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 2015 tarihi itibarıyla gelir tablosundaki diğer alınan ücret ve komisyonların toplam tutarı 9.554 Bin TL'dir (31 Aralık 2014: 8.322 Bin TL). Bu tutarın 7.985 Bin TL tutarındaki kısmını proje hizmet gelirleri oluşturmaktadır (31 Aralık 2014: 5.906 Bin TL).

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 160.000 Bin TL (31 Aralık 2014: 160.000 Bin TL) olup, bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi 32.150 Bin TL (31 Aralık 2014: 32.150 Bin TL), olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 238.050 Bin TL (31 Aralık 2014: 191.384 Bin TL) diğer kâr yedekleri 1.873 Bin TL (31 Aralık 2014: 1.636 Bin TL)'dir.

Menkul değerler değerleme farkının tamamı olan (15) Bin TL satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonundan kaynaklanmaktadır.

Diğer yedeklerdeki 892 Bin TL tutarındaki bakiyenin tamamı ertelenmiş vergi sonrası aktüeryal (kayıp)/kazanç bakiyesinden oluşmaktadır.

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan "diğer" kalemleri ve "döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi" kalemine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 55.545 Bin TL (31 Aralık 2014: (54.195) Bin TL) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişinin (17.650) Bin TL (31 Aralık 2014: (96.706) Bin TL) tutarındaki kısmı aktif ve pasif hesapların değişiminden, 73.195 Bin TL (31 Aralık 2014: 42.511 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 (12.789) Bin TL (31 Aralık 2014: (211.826) 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 (137.945) Bin TL (31 Aralık 2014: (55.400) Bin TL) olarak gerçekleşmiştir.

2015 yılında finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: (8.750) Bin TL).

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi, yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların işlem gördükleri gün kuru ile raporlama tarihindeki kur arasındaki kur farkını içermekte olup 25.890 Bin TL (31 Aralık 2014: 18.603 Bin TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem (31.12.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Nakit	12.608	8.636
Kasa ve Efektif Deposu	92	75
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	12.516	8.561
Nakde Eşdeğer Varlıklar	548.748	428.261
Bankalararası Para Piyasası	283.000	145.515
Bankalardaki Vadeli Depo	265.748	282.746
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**561.356**	**436.897**

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 (31.12.2015)	Önceki Dönem (31.12.2014)
Nakit	10.141	12.608
Kasa ve Efektif Deposu	71	92
TCMB ve Bankalardaki Vadesiz Mevduat	10.070	12.516
Nakde Eşdeğer Varlıklar	549.853	548.748
Bankalararası Para Piyasası	35.000	283.000
Bankalardaki Vadeli Depo	514.853	265.748
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**559.994**	**561.356**

VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar:

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

a) Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	344	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	403	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Banka eski bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 1.429 Bin TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 1.026 Bin TL özel karşılık ayrılmıştır.

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	254	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	344	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Banka eski bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 1.370 Bin TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 1.026 Bin TL özel karşılık ayrılmıştır.

VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

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 (31.12.2015)	Önceki Dönem (31.12.2014)
Maaş	1.004	1.005
Temettü ve Ek Ödemeler	143	140
Toplam	**1.147**	**1.145**

(*) Bankada toplam 604 kişi çalışmakta olup, 13 personel İstanbul şubesinde istihdam edilmektedir.

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

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube (*)	1	13			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-			
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurtdışı şube	-	-		-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-		-	-

(*) Banka'da toplam 6020 kişi çalışmakta olup, 13 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:

Banka'nın uluslararası derecelendirmesi Fitch Ratings tarafından yapılmakta olup, derecelendirmeye ilişkin 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 dönemleri özet bilgileri aşağıda verilmektedir.

	31.12.2015	31.12.2014
Yabancı Para Taahhütler		
Uzun Vadeli	BBB-	BBB-
Kısa Vadeli	F3	F3
Görünüm	Durağan	Durağan
Türk Lirası Taahhütler		
Uzun Vadeli	BBB	BBB
Kısa Vadeli	F3	F3
Görünüm	Durağan	Durağan
Ulusal (National)		
Uzun Vadeli	AAA(TUR)	AAA(TUR)
Görünüm	Durağan	Durağan
Destek Notu	2	2
Destek Derecelendirme Tabanı	BBB-	BBB-

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 10 Şubat 2016 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların başında yer almaktadır.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

Tel: (90 212) 227 04 36
www.tayburnkurumsal.com

Kalkınma
Development Bank of Turkey

www.kalkinma.com.tr