



Kalkınma



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.

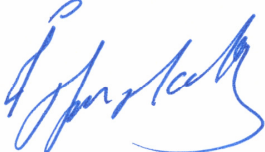
**01 OCAK - 31 MART 2009
ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU**

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.'NİN
01 OCAK-31 MART 2009 ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU
SORUMLULUK BEYANI

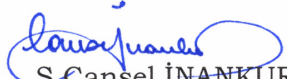
Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri XI, No:29 sayılı Tebliği çerçevesinde hazırlanan 01.01/31.03.2009 tarihli Ara Dönem Konsolide Faaliyet Raporu tarafımızdan incelenmiştir.

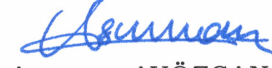
Bankamızdaki görev ve sorumluluk alanında sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, finansal tablo ve faaliyet raporu önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya açıklamanın yapıldığı tarih itibariyle yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermemekte olup, yürürlükteki finansal raporlama standartlarına göre hazırlanan Bankamız konsolide finansal tabloları Bankanın aktifleri, pasifleri finansal durumu ve kâr zararı ile ilgili gerçeği ve Bankamız faaliyet raporunun işin gelişimi ve performansı ile finansal durumunu, karşı karşıya olduğu önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte doğru bir biçimde yansıtmaktadır.


Abdullah ÇELİK
Yönetim Kurulu Başkanı
ve
Genel Müdür


İrfan TOKGÖZ
Denetim Komitesi
Başkanı


Özcan TENGİLİMOĞLU
Denetim Komitesi
Başkan Vekili


S.Cansel İNANKUR
Finansal Raporlamadan
Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı


Asuman AYÖZCAN
Bütçe ve Raporlama Müdürü (V.)

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.**Raporun Dönemi**

: 01 Ocak-31 Mart 2009

Faaliyete Geçiş Tarihi

: **Bankamız** 27.11.1975 tarih ve 13 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası (DESİYAB) A.Ş. adı altında kurulmuştur. 15.07.1988 tarih ve 329 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile unvanı “Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.” olarak değiştirilmiş ve sanayi sektörü dışındaki sektörleri de finanse etmek imkânı sağlanmıştır. Yüksek Planlama Kurulu’nun 20.01.1989 tarih ve 89/T-2 sayılı Kararı ile T.C. Turizm Bankası A.Ş.’nin tüm aktif ve pasifleriyle Türkiye Kalkınma Bankası’na devredilmesi sonucu Banka’nın hizmet verdiği alanlara turizm sektörü de ilave edilmiştir.

Bankanın kuruluşuna ilişkin 4456 sayılı Kanun 14.10.1999 tarihinde kabul edilmiş ve 17.10.1999 tarih ve 23849 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Bankamız bu Kanun ile düzenlenen hususlar dışında özel hukuk hükümlerine tabi ve anonim şirket şeklinde, tüzel kişiliğe sahip, bir kalkınma ve yatırım bankası olup, ilgili olduğu merci Başbakanlık’tır.

Bankanın Merkezi

: Ankara (Genel Müdürlük dışında İstanbul Şube Müdürlüğü bulunmaktadır.)

Ödenmiş Sermayesi

: 160 milyon TL

İştirak ve Bağlı Ortaklık Sayısı

: 12

Personel Sayısı

: 722 (41 adedi Süreli Sözleşmeli personeldir.)

Bağımsız Denetim Kuruluşu

: Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.

Telefon ve Faks

: 0.312.2318400–0.312.2314341

Elektronik Site Adresi

: <http://www.kalkinma.com.tr>

Yönetim Merkezi Adresi

: Necatibey Cad. No:98
Bakanlıklar/ANKARA



Kalkınma

KONSOLİDASYONA TABİ BAĞLI ORTAKLIĞIMIZ
KALKINMA YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve Özel Hukuk hükümlerine göre, sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak üzere kurulmuş ve 03.04.1997 tarihinde ticaret siciline tescil edilmiştir. 28.07.1997 tarihinde İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ve Takasbank nezdinde faaliyete geçmiş olup, 12. faaliyet yılı içerisinde.

Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)'dan alınan yetki belgeleri çerçevesinde Şirket;

1. Hisse senedi alım satımı,
2. Repo ve ters repo,
3. Halka arza aracılık,
4. Kredili menkul kıymet, açığa satış ve ödünç alma verme,
5. Yatırım danışmanlığı,
6. Portföy yöneticiliği,
7. Vadeli işlem sözleşmeleri alım satımı,

işlemleri yapmaya yetkilidir.

Şirketin ana hissedarı Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. (TKB) olup, 5.000.000 TL'lik sermayesinin, %99,99 payına sahiptir.

Yönetim ve Denetim Kurulu

Adı ve Soyadı	Görevi	Temsil Ettiği Kuruluş
Abdullah Çelik	Yön.Kur.Baş.	TKB
Bahattin Sekkin	Yön.Kur.Baş.V.	TKB
Zekai Işıldar	Yön.Kur.Üyesi	TKB
Mahmut Cevval	Yön.Kur.Üyesi	TKB
Metin Çinar	Yön.Kur.Üyesi	TKB
Kenan Işık	Denetçi	TKB
Adnan Yalçın	Denetçi	TKB

Üst Yönetim

Süleyman Ertan Tansöker Genel Müdür

Şirket, kuruluşunda 12 personel ile başladığı faaliyetlerini hâlihazırda toplam 22 personelle İstanbul Genel Müdürlük ve Ankara Acente ile devam ettirmektedir.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜN DEĞERLENDİRMESİ



Global finansal kaynakların ve global talebin daralması, 2008 yılında sadece krizin ortaya çıktığı gelişmiş ülkeleri değil, kendi ülkelerinde krizi tetikleyen ya da krizin genişlemesini sağlayan bir makroekonomik yapı bulunmasa da, bu ülkelerle ticari ve finansal ilişkide bulunan ülkeleri de yoğun bir şekilde etkilemiş ve bu etkilenme 2009'un ilk çeyreğinde de devam etmiştir.

Bankamız, Ülkemizde bilhassa sanayi üretiminde, iç talepte ve dış ticarete daralma şeklinde ortaya çıkan ve ağırlıklı olarak reel kesimi etkileyen krizden; ülke kalkınması için gerçekleşmesi gereken verimli ve rekabetçi yatırımlara şirketlerin yalnızca geçmiş dönem performanslarının göstergesi olan finansal tablolarına göre değil, gelecek dönem üretim, satış ve rekabet imkânlarını dikkate alan, en uygun kredi ve özkaynak kompozisyonu belirlenerek sağlamış olduğu finansman desteği ve geçmiş dönemlerde uyguladığı risk yönetim politikaları sayesinde negatif yönde etkilenmemiştir. Bu noktada, Bankamızın asli fonksiyonunun reel sektör yatırımlarının orta ve uzun vadeli kredilerle desteklemek olduğu dikkate alındığında, bir sonraki paragrafta belirtilen finansal performansın önemi daha da belirginleşmektedir.

2008 yıl sonu değerleri ile kıyaslandığında, Mart 2009 itibariyle kredilerde yüzde 16, aktiflerde yüzde 9, ağırlıklı olarak yurtdışından sağlanan kaynaklardan oluşan yabancı kaynaklarda yüzde 15'lik bir artış gerçekleşmiştir. Bankanın aracılık faaliyetlerinin geliştirilmesine verdiğimiz önem çerçevesinde, yurtdışı piyasalardan kredi temin edilmesinde yaşanan kredi daralmasının etkisine rağmen, dönem içinde yurtdışından temin edilen yeni kaynaklarla, yabancı kaynakların toplam pasif içindeki oranı da yüzde 49'dan yüzde 52'ye yükselmiştir. Faiz gelirlerinde ise, bir önceki yılın aynı dönemine kıyasla %23 oranında bir artış gerçekleşmiştir.

2009'un ilk çeyreğinde gerçekleştirilen performansın, olumsuz bir yurtdışı ve yurtiçi konjonktürde sergilendiği dikkate alındığında, önümüzdeki dönemde de Bankamızın sektör içindeki yerini koruyacağı ve sergilediği başarılı finansal performansı sürdüreceği düşünülmektedir.

Abdullah ÇELİK
Yönetim Kurulu Başkanı
ve
Genel Müdür

**KONSOLİDE ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR**

BİLANÇO (Bin TL)	ARALIK 2008	MART 2009
Toplam Aktifler	1.031.968	1.125.154
Likit Aktifler	348.635	329.235
Toplam Krediler (Net)	590.263	684.048
Takipteki Krediler (Net)	0	3.323
Ödenmiş Sermaye	160.000	160.000
Özkaynaklar (Kâr Dahil)	485.283	494.574

KAR/ZARAR (Bin TL)	ARALIK 2008	MART 2009
Faiz Gelirleri (Net)	83.739	19.465
Faiz Dışı Gelirler (Net)	-46.258	-10.388
Net Kâr/Zarar	37.481	9.077

RASYOLAR (%)	ARALIK 2008	MART 2009
Toplam Krediler/Toplam Aktifler	57.2	60.8
Takipteki Krediler (Net) /Toplam Krediler (Net)	0.0	0.5
Özkaynaklar/Toplam Aktifler	47.0	44.0
Kullanılan Krediler/ Toplam Pasifler	48.9	52.1
Aktif Kârlılığı	3.6	0.8
Özkaynak Kârlılığı	7.7	1.8
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	79.2	74.3

BANKA YÖNETİMİ

YÖNETİM KURULU

ADI VE SOYADI	POZİSYONU	GÖREVE BAŞ.TAR.	ÖĞRENİM DURUMU	MESLEKİ DENEYİMLERİ
Abdullah ÇELİK	Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür	19/12/2005	Lisans ODTÜ İİBF- İktisat 1991 Yüksek Lisans ABD Old Dominion Üniversitesi MBA 1999	Maliye ve Gümrük Bak. AT Koor. Uzman Yrd. 1992-1992 Bankalar Yeminli Murakıpları Krl.Baş. Murakıp Yrd. 1992-1995 Bankalar Yeminli Murakıpları Krl.Baş. Murakıp 1995-2004 BDDK Bankalar Yeminli Murakıpları Krl.Baş. Başmurakıp 2004-2004 BDDK Kuruluşlar II Dairesi Daire Başkanı 2004-2005
Ahmet YAMAN	Yönetim Kurulu Üyesi (Başkan V.)	02/05/2008	Lisans ODTÜ Mim. Fak. - Şehir ve Bölge Planlama /Şehir Plancısı 1987 Yüksek Lisans ABD Cornell Üni. 1995	ODTÜ Şeh.Bl.Planlama Bölümü Araştırma Görevlisi 1988-1989 DPT Sosyal Sek.Gn.Mdl Pl. Uzm.Yrd.Pl. Uzm. 1989-2002 DPT AB Eğ. ve Gençlik Prg.Mrkz. Genel Koordinatör 2002-2003 DPT Bölgesel Gelişme Gnl. Mdl. Genel Müdür Yrd. 2003-2004 DPT Bölgesel Gelişme Gnl. Mdl. Genel Müdür 2004-.....
Özcan TENGİLİMOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi	02/05/2008	Lisans ODTÜ İİBF- İşletme 1991	Esbank Müfettiş, Şube Md. 1992-2001 Bank Asya Şube Müdürü 2001-2005 Türksat Finans Direktörü 2005-.....
İrfan TOKGÖZ	Yönetim Kurulu Üyesi	02/05/2008	Lisans A.Ü. SBF- Maliye 1992 Yüksek Lisans ABD Illinois Üni. 2004	İçişleri Bakanlığı Kaymakam Adayı 1994-1995 Hazine Müs.Hazine Kontr.Krl.Bşk. Stajyer Hazine Kontrolör 1995-1998 Hazine Müs.Hazine Kontr.Krl.Bşk. Hazine Kontrolörü 1998-2005 Hazine Müs.Hazine Kontr.Krl.Bşk. Hazine Başkontrolörü 2005-2008 Hazine Müs.Yab.Sermaye Genel Md. Genel Müdür Yrd. 2008-.....
Hakan TOKAÇ	Yönetim Kurulu Üyesi	01/05/2007	Lisans A.Ü. S.B.F.- Maliye 1994 Yüksek Lisans ABD Illinois Üni. 2002	Emniyet Gen. Mdl. Yab Dairesi Bşk. Komiser Yrd. 1994-1996 Gümrük Müs. Gümrükler Gnl. Mdl. Uzman Yrd. 1996-1997 Hazine Müs. Kamu Finansmanı Gnl. Mdl. Hazine Uzman Yrd. 1997-2000 Hazine Müs. Kamu Finansmanı Gnl. Mdl. Hazine Uzmanı 2000-2004 DPT AB Eğitim ve Gençlik Prog. Merkezi Bşk. Bütçe ve Fin. Koor. 2004-2006 Hazine Müs. Kamu Finansmanı Gnl. Mdl. Daire Başkanı 2006-2007 Strateji Geliştirme Dairesi Hazine Müs. Kamu Finansmanı Gnl. Mdl. Genel Müdür Yrd. 2007-...

ADI VE SOYADI	POZİSYONU	GÖREVE BAŞ.TAR.	ÖĞRENİM DURUMU	MESLEKİ DENEYİMLERİ
Şerif ÇELENK	Yönetim Kurulu Üyesi	02/03/2009	Lisans Marmara Üni.İdari Bilimler İktisat-Maliye 1973	Kilis Belediyesi 1974-1976 Pamukbank Müfettiş-Yönetici 1979-1989 Emlak Bankası Müdür 1990-2001 T.C. Ziraat Bankası Müdür 2001-2004
Mehmet AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi	02/03/2009	Lisans A.Ü. S.B.F. İktisat 1988	İçişleri Bak.Mahalli İd.Gnl.Mdl. Kontrolör 1990-....

Zekai IŞILDAR 15.01.2009, Adnan YALÇINCI 29.01.2009 tarihlerinde Yönetim Kurulu Üyeliğinden ayrılmış olup, 02.03.2009 tarihinde Şerif ÇELENK ve Mehmet AYDIN Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmışlardır.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyelerinin Yetki Sınırları;

Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinin görev ve sorumlulukları 4456 sayılı Kanun ve bu Kanuna göre düzenlenen ve 12.05.2000 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında değişmiş şekli ile kabul edilen Ana Sözleşmede belirlenmiştir.

Banka Yönetim Kurulunun temel görevi, Genel Kurul kararları ve ilgili mevzuat ile kalkınma planı ve yıllık programlar çerçevesinde, Kanun ile belirlenen amaçlarının gerçekleşmesini sağlamaktır.

Ocak-Mart 2009 döneminde yapılan Yönetim Kurulu toplantı sayısı 6 adettir. Ayrıca, ilgili dönem içinde 11 adet Ara Karar alınmıştır.

BANKA ÜST YÖNETİMİ

ADI VE SOYADI	POZİSYONU	GÖREVE BAŞ.TAR.	ÖĞRENİM DURUMU	MESLEKİ DENEYİMLERİ
Abdullah ÇELİK	Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür	19/12/2005	Lisans ODTÜ İİBF - İktisat 1991 Yüksek Lisans ABD Old Dominion Üniversitesi MBA 1999	Maliye ve Gümrük Bak. AT Koor. Uzman Yrd. 1992-1992 Bankalar Yeminli Murakıpları Krl.Baş. Murakıp Yrd. 1992-1995 Bankalar Yeminli Murakıpları Krl.Baş. Murakıp 1995-2004 BDDK Bankalar Yeminli Murakıpları Krl.Baş. Başmurakıp 2004-2004 BDDK Kuruluşlar II Dairesi Daire Başkanı 2004-2005
Adnan YALÇINCI	Genel Müdür Yardımcısı (Pazarlama-İdari)	14/10/2005	Lisans Dokuz Eylül Üniv İİBF- Maliye 1987 Y. Lisans Gazi Üniv.Sosyal Bilimler Ens. 2002	Orman Bölge Md. 1986-1987 Türkiye Halk Bankası 1988-1989 TC. Ziraat Bankası Uzman Yrd. 1989-1993 TC. Ziraat Bankası Uzman 1993-2001 TC. Ziraat Bankası Şube Yönetmeni 2001-2003 TC. Ziraat Bankası Şube Müdürü 2003-2005
Zekai İŞILDAR	Genel Müdür Yardımcısı (Kredi)	30/01/2009	Lisans ODTÜ - Maden Müh 1986	T.Kalkınma Bankası A.Ş. Uzman Yrd. 1986-1991 T.Kalkınma Bankası A.Ş. Uzman 1991-1997 T.Kalkınma Bankası A.Ş. Müdür 1997-1997 T.Kalkınma Bankası A.Ş. Uzman 1997-1998 T.Kalkınma Bankası A.Ş. Kd. Uzman 1998-2003 T.Kalkınma Bankası A.Ş. Müdür 2003-2007 T.Kalkınma Bankası A.Ş. Müdür 2007-2009 /Gn.Müd.Yrd. (V.)
S. Cansel İNANKUR	Genel Müdür Yardımcısı (Kaynaklar-Mali-Hazine)	29/08/1997	Lisans ODTÜ İİBF- İşletme 1978	T.Kalkınma Bankası A.Ş. Uzman Yrd. 1978-1982 T.Kalkınma Bankası A.Ş. Uzman 1982-1986 T.Kalkınma Bankası A.Ş. Müdür Yrd. 1986-1989 T.Kalkınma Bankası A.Ş. Müdür 1989-1996 T.Kalkınma Bankası A.Ş. Daire Başkanı 1996-1997 T.Kalkınma Bankası A.Ş. Genel Md Müş. 1997-1997

Bahattin SEKKİN	Genel Müdür Yardımcısı (Araştırma)	22/08/2003	Lisans ODTÜ İİBF- İşletme	1980	T.Kalkınma Bankası A.Ş.	Uzman Yrd.	1981-1985
					T.Kalkınma Bankası A.Ş.	Uzman	1985-1990
					Betonsan A.Ş.	Murahhas Üye	1987-1988
					Keban Holding Sodyum Bikromat A.Ş.	Murahhas Üye	1988-1988
					T.Kalkınma Bankası A.Ş.	Kd.Uzman	1990-1990
					T.Kalkınma Bankası A.Ş.	Müdür Yrd.	1990-1997
					Türk Suudi Yatırım Holding A.Ş.	Genel Müdür Yrd	1993-1993
					T.Kalkınma Bankası A.Ş.	Genel Müdür Yrd.	1997-1997
					T.Kalkınma Bankası A.Ş.	Genel Müdür Müş.	1997-1998
					T.Kalkınma Bankası A.Ş.	Genel Müdür Yrd.	1998-1998
					T.Kalkınma Bankası A.Ş.	Genel Müdür Müş.	1998-1998
					T.Kalkınma Bankası A.Ş.	Genel Müdür Yrd.	1998-1999
					T.Kalkınma Bankası A.Ş.	Genel Müdür Müş.	1999-2003

Genel Müdür Yardımcılığını vekaleten sürdüren Zekai İŞILDAR, 27.01.2009 tarihinde Bankamız Genel Müdür Yardımcılığına asaleten atanmıştır.

DENETİM KURULU

ADI VE SOYADI	POZİSYONU	GÖREVE BAŞ. TAR.	ÖĞRENİM DURUMU	MESLEKİ DENEYİMLERİ
Mustafa GÜNEŞ	Denetim Kurulu Üyesi	30.04.2008	Lisans AÜ SBF - Maliye 1991	Maliye Bak. GİB Gelirler Başkontrolörü 2003-2005 Maliye Bak. GİB Grup Başkanı 2005-2007 Maliye Bak. GİB Daire Başkanı 2007-.....
Bahri KIZILKAYA	Denetim Kurulu Üyesi	30.04.2008	Lisans İ. Ü. S.B.F. - İşletme 1995	Başbakanlık Teftiş Krl.Bşk Müfettiş Yrd. 1997-2001 Başbakanlık Teftiş Krl.Bşk Müfettiş 2001-2007 Başbakanlık Teftiş Krl.Bşk Başmüfettiş 2007-.....
Mahmut Hadi EKİCİ	Denetim Kurulu Üyesi	20.02.2009	Lisans A.Ü. S.B.F. - Maliye 1991	Mal.Bak.Hesap Uz.Kurulu Bşk. Hesap Uzman Yrd. 1992-1995 Mal.Bak.Hesap Uz.Kurulu Bşk. Hesap Uzmanı 1995-2003 Mal.Bak.Hesap Uz.Kurulu Bşk. Baş Hesap Uzmanı 2003-2005 Maliye Bakanlığı GİB Grup Başkanı 2005-2007 Maliye Bakanlığı GİB Daire Başkanı 2007-.....

20.02.2009 tarihinde Denetim Kurulu Üyeliği görevinden ayrılan Mehmet AYDIN'ın yerine aynı tarihte Mahmut Hadi EKİCİ atanmıştır.

Denetim Kurulu üyelerinin görev süresi üç yıldır. Görev süresi sona erenler tekrar seçilebilir. Süresi dolmadan üyeliğin boşalması halinde Türk Ticaret Kanunu hükümleri uygulanır.

DENETİM KOMİTESİ

İrfan TOKGÖZ	Başkan	Yönetim Kurulu Üyesi
Özcan TENGİLİMOĞLU	Başkan Vekili	Yönetim Kurulu Üyesi

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

Ahmet YAMAN	Başkan	Yönetim Kurulu Üyesi
Hakan TOKAÇ	Başkan V.	Yönetim Kurulu Üyesi
S.Cansel İNANKUR	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Adnan YALÇINCI	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Zekai İŞILDAR	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
İlgili Müdürlükler	Üye	Kurumsal Bank. ve Yat. Md. İnsan Kay.Md.-Str.Planlama ve Kalite Yönetimi Md.-Bütçe ve Rap. Md.- Mali İşler Md.- Bilgi İşlem Md.- Serm. Piy. Mev. Uyum Personeli

SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

ORTAKLAR	MEVCUT SERMAYE PAYI	
	(TL)	(%)
HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI	158.530.452,32	99.08
DİĞER (*)	1.469.547,68	0.92
TOPLAM	160.000.000,00	100.00

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

ÇIKARILMIŞ SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI;

Ocak -Mart 2009 dönemi içerisinde Bankamızın herhangi bir sermaye piyasası aracı ihracı söz konusu olmamıştır.

ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİĞİ;

Ocak-Mart 2009 dönemi içinde esas sözleşmede herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARI;

Bankamız tarafından izlenecek risk politikalarının **genel ilkesi**; Kuruluş Kanunumuzla belirlenen görev, vizyon ve yapıya uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmak, bu anlamda da tanımlanabilecek, kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında spekülasyona yönelik bir risk almamak olarak özetlenebilir. Bu kapsamda alınacak risklerin de, tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkemizdir. Ayrıca, risk ölçüm ve raporlama tekniklerinin elverdiği oranda, alınan risklerin mevcut ve gelecekteki potansiyel etkilerinin ölçülmesinin yapılması sağlanmaktadır ve Bankamızın bu yöndeki çabaları devam edecektir.

TEMETTÜ POLİTİKASI;

Banka kârının dağıtımında 4456 sayılı Bankamız Kuruluş Kanunu ve Ana Sözleşmesine göre “Banka’nın 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 Kurulunun tespit edeceği esaslar dâhilinde 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.”

Kar dağıtımı Genel Kurul Kararı doğrultusunda yasal süresi içinde yapılmaktadır.

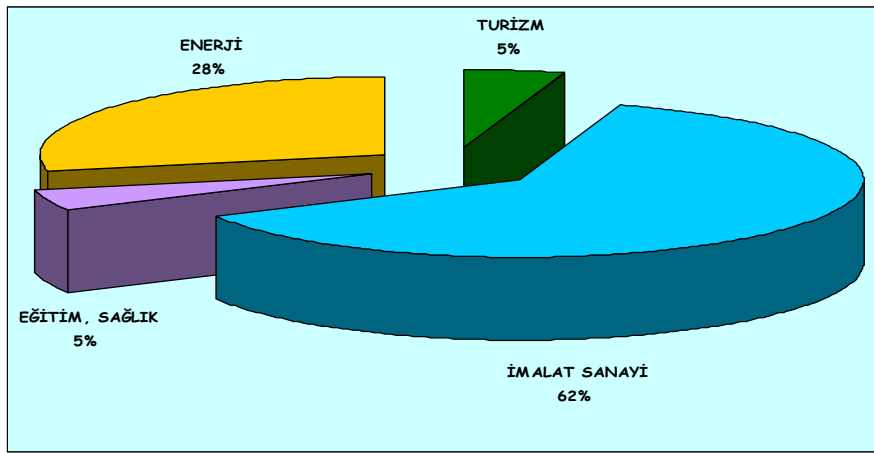
OCAK-MART 2009 DÖNEMİ FAALİYETLERİ

Pazarlama Faaliyetleri;

2009 yılı Ocak-Mart döneminde 13 firmadan toplam 385.955.000 TL kredi müracaatı kabul edilmiştir. Bu müracaatların % 98.6'sı enerji, %1.4'ü sanayi sektörüne ait olup, tamamı orta ve uzun vadeli kredi müracaatlarından oluşmaktadır.

Ocak-Mart 2009 döneminde muhtelif illerde firma ve ticaret odaları ziyaretleri gerçekleştirilmiş, fuar ve seminerlere iştirak edilmiştir.

Kredilendirme ve Kaynak Geliştirme;



Banka, Kuruluş Kanunu gereği anonim şirket statüsündeki firmalara, Ocak-Mart 2009 döneminde 56.742 bin TL'si sanayi, 25.749 bin TL'si enerji, 4.319 bin TL'si turizm, 4.091 bin TL'si eğitim ve sağlık sektörü yatırımlarına ait olmak toplam 90.901 bin TL kredi kullanırmıştır. Kullanılan kredilerin 11.624 bin TL'si kısa vadeli, 79.277 bin TL'si orta ve uzun vadeli.

Bankamız kredi kaynaklarını kalkınma bankacılığı misyonuna uygun olarak uluslararası finans kurumlarından sağlanan vade ve faiz avantajına sahip fonlar oluşturmaktadır. Bu kapsamda;

Dünya Bankası Yenilenebilir Enerji Kredisinden (REL-I) 4.815.621 USD kredi aktarımı yapılmıştır. Bu kaynaktan kullanılan toplam kredi tutarı 31.03.2009 itibariyle 34.567.558 USD'ye ulaşmıştır.

Avrupa Yatırım Bankası Enerji ve Çevre kredisi kullanırım tutarı 7.350.000 EURO'dur. Avrupa Yatırım Bankası ile KOBİ finansmanına ilişkin yeni kredi görüşmelerine başlanmıştır.

Bankamızın Fransız Kalkınma Ajansı'ndan (AFD) sağlamış olduğu 20.000.000 EURO tutarındaki kredi Apeks Bankacılığı yöntemi çerçevesinde aracı bankaya kullanılmıştır.

Bankamızın da yararlanıcısı olduğu SELP II programına ilişkin teknik yardım sözleşmesi çerçevesinde 19-20.01.2009 tarihlerinde Süreç ve Dokümantasyon yönetimi çalışmayı yapmıştır.

Dünya Bankası ve CTF (Clean Technology Fund) kaynaklarından toplam 180.000.000 USD tutarında Yenilenebilir Enerji ve Enerji Verimliliği yatırımlarına kullanılacak yeni kredi teminine ilişkin çalışmalar ve müzakereler tamamlanmış olup, kredi sözleşmesinin Dünya Bankası yönetimine sunulması aşamasına gelinmiştir.

İslam Kalkınma Bankası kaynağından 40.000.000 USD tutarında yeni bir finansman imkanı sağlanmasına yönelik çalışmalar tamamlanarak imza aşamasına gelinmiştir.

Bankamız, girişim sermayesinin uluslararası uygulamasının ülkemizde geliştirilmesine verilen önem kapsamında 150.000.000 EURO başlangıç sermayeli İstanbul Risk Sermayesi Girişimi (iVCi) kurulmuş olup, Avrupa Yatırım Fonu ile birlikte reel sektörün finansmanında alternatif bir araç olarak değerlendirilen Fonun yeni katılımlarla birlikte sermayesi 160.000.000 EURO ulaşmıştır. 2009 yılı içerisinde Fonun yatırımlara yönlendirilmesine ilişkin çalışmalar sürdürülmektedir.

ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME FAALİYETLERİ;

Ocak-Mart 2009 döneminde yapılan çalışmalar aşağıda yer almaktadır.

- **Ekonomik ve Sosyal Araştırmalar;**

“Ekonomik Gelişmeler Özet Değerlendirme ve Temel Makro Ekonomik Göstergelerdeki Gelişmeler” raporları hazırlanmıştır.

- **Teknoloji İzleme;**

“Karbon Tutumu ve Depolanması Raporu”, “Biyodizel ve Biyogaz Raporu” hazırlanmıştır. Ayrıca Sektör İzleme ve Araştırma çalışmalarına devam edilmiştir.

PERSONEL VE İŞÇİ HAREKETLERİ, TOPLU SÖZLEŞME UYGULAMALARI, PERSONEL VE İŞÇİYE SAĞLANAN HAK VE MENFAATLER,

Bankamız personelinin ücret, mali ve diğer sosyal hakları, 14.10.1999 tarihli ve 4456 sayılı Kanun, 05.06.2000 tarih ve 2000/1354 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı eki “Türkiye Kalkınma Bankası Anonim Şirketine Çalıştırılacak Sözleşmeli Personel Hakkında Hizmet Sözleşmesi Esasları” ve Yönetim Kurulumuzun 17.01.2008 tarih ve 2008-02-12/020 sayılı Kararı ile yürürlüğe konulan “Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. Sözleşmeli Personeline Ödenecek Ücret, Diğer Mali ve Sosyal Haklara İlişkin Esaslar” çerçevesinde belirlenmiştir.

Anılan mevzuat çerçevesinde, Banka personeline unvan, öğrenim ve kıdem göz önüne alınarak belirlenen aylık ücretin yanı sıra, yılda dört ikramiye, şartların oluşması halinde fazla mesai, Kasa ve Mali Sorumluluk Tazminatı, giyecek yardımı, ölüm yardımı, yemek yardımı ödenmekte ve personel sağlık yardımından

faaydalandırılmaktadır. Ayrıca personele, Genel Kurul kararları doğrultusunda temettü ödemesi de yapılmakta, lojman, kreş ve benzeri sosyal tesislerden, Banka Yönetim Kurulu'nca belirlenen bedel karşılığında yararlanılmaktadır.

BAĞIŞLAR

2009 yılı ilk üç aylık dönemde Bankamızca herhangi bir bağış yapılmamıştır.

KONSOLİDASYONA TABİ BAĞLI ORTAKLIĞIMIZ;

Bankamızın konsolide mali tabloları kapsamında konsolidasyona tabi tutulan mali nitelikli bağlı ortaklığı olan Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ortaklık durumunda herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU;

Bankamızın Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu, Kurumsal Yönetim Komitesinin 20.03.2009 tarih ve 2009/02 sayılı Kararı ile kabul edilmiş olup, Bankamız 2008 yılı "Yıllık Faaliyet Raporu"nda yer almaktadır.

• Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri:IV No:41 "Sermaye Piyasası Kanununa Tabi Ortaklıkların Uyacakları Esaslar" Tebliği gereğince, Bankamız Yönetim Kurulu'nun 02.03.2009 tarih ve 2009-05-06/039 sayılı Kararı ile oluşturulması gereken "Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi"nin fonksiyonlarının Bankamız Kurumsal Bankacılık ve Yatırımlar Müdürlüğü tarafından yerine getirilmesi kararlaştırılmıştır. Bu kapsamda, Kurumsal Yönetim Komitesi Çalışma Usul ve Esaslarında gerekli iç düzenlemeler yapılmıştır. Söz konusu Tebliğ gereğince Sermaye Piyasası mevzuatına uyum personeli belirlenmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'na bildirilmiştir.

Pay sahipleri ile ilişkiler yöneticilerinin bilgileri

Birim Yöneticisi : Dr. Metin ÇINAR
Tel : 0 312 231 43 08
e-mail : [metin.cinar@kalkinma .com.tr](mailto:metin.cinar@kalkinma.com.tr)
bankacilikyatirimlar@kalkinma.com.tr

Birim Yöneticisi : GÜLDOĞAN HANCIOĞLU
Tel : 0 312 231 43 08
e-mail : [guldogan.hancioglu@kalkinma .com.tr](mailto:guldogan.hancioglu@kalkinma.com.tr)
bankacilikyatirimlar@kalkinma.com.tr

Sermaye Piyasası Mevzuatına
Uyum Personeli : Hakan KİLDOKUM
Tel : 0 312 231 43 08
e-mail : [hakan.kildokum@kalkinma .com.tr](mailto:hakan.kildokum@kalkinma.com.tr)
bankacilikyatirimlar@kalkinma.com.tr

Ocak-Mart 2009 döneminde pay sahipleri tarafından yöneltilen 3 adet başvuru ve bilgi talebi değerlendirilerek cevaplanmıştır.

- **Genel Kurul Bilgileri**

Bankanın 2009 yılında yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı, 30.01.2009 tarihinde 16.000.000.000 adet hissenin 15.853.045.231,7 adedinin (%99.08) temsiliyle gerçekleştirilmiştir.

Bankanın 2008 faaliyetlerine ilişkin Olağan Genel Kurul Toplantısı ise 22.04.2009 tarihinde 16.000.000.000 adet hissenin 15.853.072.096,5 adedinin temsili katılımı ile gerçekleştirilmiştir.

- **Şirket Bilgilendirme Politikası**

Bankamız Kurumsal Yönetim Komitesince hazırlanan ve Yönetim Kurulu'na sunulan "Bankamız Bilgilendirme Politikası" 29.04.2009 tarih ve 2009-09-08/092 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile onaylanmış olup, Bankamız internet sitesinde kamuya duyurulmuştur.

- **Özel Durum Açıklamaları**

Özel durum açıklamasını gerektiren durumlarda bildirimler zamanında yapılmaktadır. Ocak-Mart 2009 döneminde toplam 11 adet özel durum açıklaması yapılmıştır. Yapılan açıklamalarla ilgili olarak ek açıklama talebi olmamıştır.