



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2012

KONSOLİDE ARA DÖNEM

FAALİYET RAPORU

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.'NİN**01 OCAK-31 MART 2012 KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU****SORUMLULUK BEYANI**

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri XI, No:29 sayılı Tebliği çerçevesinde hazırlanan 01/01-31/03/2012 tarihli Konsolide Ara Dönem 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 itibarıyla yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermemekte olup, yürürlükteki finansal raporlama standartlarına göre hazırlanan Bankamız konsolide finansal tabloları Banka'nın 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.



Ahmet YAMAN
Yönetim Kurulu Başkanı (V.)



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



İrfan TOKGÖZ
Denetim Komitesi Başkanı



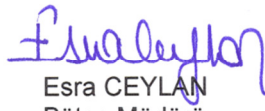
Şerif ÇELENK
Denetim Komitesi Başkan Vekili



Dr. Zeki ÇİFTÇİ
Denetim Komitesi Üyesi



Adnan YALÇINCI
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı



Esra CEYLAN
Bütçe Müdürü

İÇİNDEKİLER

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. HAKKINDA ÖZET BİLGİ	I
KONSOLİDASYONA TABİ BAĞLI ORTAKLIK VE İŞTİRAKLERİMİZE İLİŞKİN BİLGİLER	1
Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A. Ş.	1
İstanbul Risk Sermayesi Girişimi (İVCi)	1
YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ	2
GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ	4
ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR	5
BANKA YÖNETİMİ	6
Yönetim Kurulu	6
Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyelerinin Yetki Sınırları.....	7
Denetim Kurulu.....	7
Banka Üst Yönetimi	7
Denetim Komitesi	8
Kurumsal Yönetim Komitesi.....	8
İç Sistemler Kapsamındaki Birimler	8
SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI.....	9
BANKANIN 2012 YILI I. DÖNEM FAALİYETLERİ	9
Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler.....	9
Toptan Bankacılık.....	10
Araştırma ve Proje Faaliyetleri.....	11
Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri	11
Kredilendirme Faaliyetleri	12
KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU	13
Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi.....	13
Genel Kurul Bilgileri	13
Şirket Bilgilendirme Politikası.....	14
Özel Durum Açıklamaları.....	14

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. HAKKINDA ÖZET BİLGİ

Raporun Dönemi	: 01 Ocak-31 Mart 2012
Faaliyete Geçiş Tarihi	: Banka 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. Banka’nın 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. Banka 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 Başbakanlıktır.
Bankanın Merkezi	: Ankara (Genel Müdürlük dışında İstanbul Şube Müdürlüğü bulunmaktadır)
Ödenmiş Sermayesi	: 160 milyon TL
İştirak ve Bağlı Ortaklık Sayısı	: 10
Personel Sayısı	: 703 (42 adedi Süreli Sözleşmeli personeldir.)
Bağımsız Denetim Kuruluşu	: DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Telefon ve Faks	: 0 312 231 84 00–0 312 231 43 41
Elektronik Site Adresi	: http://www.kalkinma.com.tr/
Yönetim Merkezi Adresi	: Necatibey Cad. No:98 Bakanlıklar/ANKARA

KONSOLİDASYONA TABİ BAĞLI ORTAKLIK VE İŞTİRAKLERİMİZE İLİŞKİN BİLGİLER

Kalkınma Yatırım 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 geçmiştir.

Bankamızın sermayesinde %99,99 oranında pay sahibi olduğu Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin 20/03/2012 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında tasfiye kararı alınmıştır.

İstanbul Risk Sermayesi Girişimi (İVCİ)

Temel amacı; yatırım riskinin çeşitlendirilmesini sağlamak amacıyla fonlara yatırım yapmak ve varlıkların yönetilmesi sonucunda ortaklarına getiri sağlamak olan İstanbul Risk Sermayesi Girişimi (İVCİ), 13/02/2007 tarihli Özel Yatırım Fonlarına (Specialised Investment Fund-SIF) ilişkin yasa çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Girişim, Lüksemburg Finans Sektörü Denetim Komisyonu'nun (CSSF) gözetim ve denetimine tabidir.

Bankamız, 13/11/2007 tarihinde İstanbul Risk Sermayesi Girişimi'ne-İVCİ 10 milyon Avro pay ile (%6,25) katılmıştır. Fonun kapanış sermayesi 160 milyon Avro, ödenmiş kısmı ise 30.480 bin Avro ve Bankamızın Payı 1.905 bin Avro olup ortaklarını; Avrupa Yatırım Fonu, Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı-KOSGEB, Türkiye Teknoloji Geliştirme Vakfı-TTGV, Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş., Garanti Bankası ve National Bank of Greece Grubu oluşturmaktadır. Girişim, yatırım faaliyetlerini sürdürmekte olup son imzalanan 8 adet yatırım taahhüt anlaşması ile toplam taahhüt tutarı da 144.500 bin Avro'ya ulaşmıştır.

Bankamızın "stratejik ortak", Avrupa Yatırım Fonu, KOSGEB ve Türkiye Teknoloji Geliştirme Vakfı'nın katılım payı büyüklüğü nedeniyle "sponsor" olarak tanımlandığı fon şirketinin yönetim kurulunda Bankamız bir üye ile temsil edilmektedir.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ

Ülke kalkınmasında söz sahibi olan kamu sermayeli tek kalkınma bankası niteliğinde olan Bankamız, bu yapısını koruyarak, yenilikçi yöntem ve faaliyetleriyle özel sektör girişimcilerine sağladığı uzun vadeli finansman destekleri ile ülkemizde sürdürülebilir ve dengeli kalkınma fonksiyonunu başarılı bir şekilde yürütmeye devam etmektedir. Açıklanan yeni teşvik sistemi ile sabit sermaye yatırımlarının finansman ihtiyacının orta ve uzun vadeli ucuz maliyetli kaynaklarla karşılanmasının ülkemiz ekonomisi açısından önemi bir kez daha hissedilmiştir. Bankamız da gerek proje hazırlama ve değerlendirme konusundaki üstün teknik kapasitesi, gerekse bölgesel kalkınma amaçlı olanlar başta olmak üzere teşvikli yatırımlardaki bilgi ve tecrübesi ile yeni teşvik sisteminden yararlanacak yatırımların finansmanında önemli bir rol üstlenmeyi hedeflemektedir. Yıllarca özel sektör yatırımlarını yukarıda sayılan niteliklere haiz kaynaklarla finanse eden Bankamızın, özellikle bu kanaldan ekonomik gelişmeye ve istihdam artışına sağladığı katkı yadsınamazdır.

Dünya ekonomisinin zorlu bir dönemden geçtiği hepimizin malumudur. Küresel ekonomik krize yönelik uygulamaya konulan mali ve parasal önlemlerin katkısıyla 2009 yılının ortalarından itibaren toparlanmaya başlayan Dünya ekonomisi, 2010 yılında %5,2 oranında büyümüş, 2011 yılında ise %3,8 oranında büyüdüğü tahmin edilmektedir. 2011 yılında da büyümede etkin rolü geliştirmekte olan ülkeler oynamıştır. Geliştirmekte olan ekonomiler %6,2 gibi yüksek oranlı seviyelerde büyürken, gelişmiş ekonomiler ancak %1,6 oranında büyüebilmiştir.

Dünya mal ve hizmet ticaretinde 2010 yılındaki toparlanma süreci ile birlikte yaklaşık %12,7'lik bir artış yaşanmışken; 2011 yılında yaşanan durgunluğun etkisiyle %6,9 düzeyinde bir artış beklenmekte, 2012 yılı için ise %3,8 oranında daha düşük bir artış öngörülmektedir.

Türkiye ekonomisinde ise 2008 ve 2009 yıllarında görülen küresel krizin daraltıcı etkisinden sonra 2010 yılında Gayri Safi Yurtiçi Hasılanın arttığı ve büyüme oranının %9,2'ye yükseldiği görülmektedir. 2010 yılında yurtiçi talepte canlanma ve üretimdeki artışlara bağlı olarak büyüme özellikle sanayi ve hizmetler sektöründen kaynaklanmıştır.

2011 yılında ise GSYH'deki talep yönünden canlanma esas itibarıyla özel tüketim ve sabit sermaye yatırımlarındaki artışlardan kaynaklanmış, sonuç olarak yılı %8,5'lik büyüme oranı ile kapatan ekonomimiz Çin'in ardından en fazla büyüme kaydeden ülke olmuştur.

Cari açık tartışmalarının ve çözüm önerilerinin yoğun tartışıldığı bir ortamda, Bankamız enerji ve enerji verimliliği projelerine verdiği yoğun destekle enerji sorununa çözüm amaçlı yaklaşımının olumlu sonuçlarını almaktadır. Bu olumlu sonuçlar, hem bankamızın finansal göstergelerine yansımakta, hem de ulusal ekonomimizin bu önemli hedefinin gözetilmesine ciddi katkı sağlamaktadır. Böylelikle, Bankamız son dönemdeki aktif kredilendirme politikasıyla, doğalgaz temelli elektrik üretimi ile dışa bağımlı olan ekonomimizin üretim ve rekabet gücüne ve dolayısıyla kalkınma çabasına doğrudan destek sağlamaktadır. Bu alanda uygun koşullarla kredilendirilen çok sayıdaki projeden bir örnek vermek gerekirse, ülkemizin önemli çimento üreticilerinden LİMAK grubunun çimento fabrikalarında atık enerjinin geri kazanımını sağlayan enerji verimliliği yatırımları için imzalanan sözleşme en güzel örneklerden birisini teşkil etmektedir. Bu projeler gerçekleştiğinde çimento fabrikalarında kayda değer enerji tasarrufları sağlanacaktır. Döviz kazandırıcı imalat ve hizmet kapasitesinin artırılmasına yönelik olarak yıllarca özel sektör tesislerine uygun koşullu finansman sağlayan Bankamız, kalkınma plan ve stratejileriyle Orta Vadeli Programın hedeflerine uygun şekilde, kalkınma misyonunun yanında cari açığa karşı hassasiyeti yüksek bir kredilendirme politikasını hayata geçirdiğini ispatlamıştır.

Sürdürülebilir ve dengeli kalkınma hedefi doğrultusunda, birikim ve kapasitemizle üzerimize düşen görevi en iyi şekilde yerine getireceğimizi ifade ederken, özverili çalışmalarından dolayı Bankamız çalışanlarına, yönetim ve denetim kurulu üyelerimize, değerli katkıları nedeniyle Hazine Müsteşarlığı yetkililerine ve diğer paydaşlarımıza teşekkürlerimi sunuyorum.



Ahmet YAMAN
Yönetim Kurulu Başkanı (V.)



Kalkınma

GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

Değerli Ortaklarımız,

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. olarak, 2012 yılının ilk çeyreğinde 2 milyar TL kredi hacmi sınırını geçerek büyüme maratonunda önemli bir kavşağı daha geçmiş bulunuyoruz. Orta ve uzun vadeli hedeflerimize uygun gerçekleştirmelerin görülmesi bizleri fazlasıyla memnun etmektedir. Mart 2012 itibariyle 2.019 milyon TL olarak gerçekleşen kredi hacmimiz 2011 yıl sonuna göre sektör ortalamalarının üzerinde %8,6'lık bir artışa işaret etmektedir.

Bankamız 2012 yılının ilk çeyreğinde yeni kredi ödemesi hacmini bir önceki yılın aynı dönemine göre %94 oranında artırarak 237.477 bin TL düzeyinde gerçekleştirmiştir. Ülkemiz ekonomisinin gereksinimleri paralelinde plasman politikası izlenmekte olup bu 3 aylık dönemdeki kredi plasmanının %45'i aracı mali kuruluşlar üzerinden toptan bankacılık yöntemiyle reel sektördeki KOBİ'lere, %39'u enerjiye, %14'ü imalat sanayine ve %2'si turizme yönelik olarak gerçekleşmiştir.

İstikrarlı büyüme stratejimizin emniyetlilik ilkesi ile birlikte uygulanması neticesinde ise takipteki kredi oranındaki düşüş trendi devam etmektedir. 2011 yıl sonunda %4,9 olan takipteki krediler oranı %4,5'e gerilemiştir. Aktif yapımızdaki bu gelişmeler gelir rakamlarımıza da olumlu yansımaktadır. 2012 yılının ilk üç ayı sonunda net dönem kârımız bir önceki yılın aynı dönemine göre yaklaşık 13 kat artarak 10.382 bin TL olarak gerçekleşmiş olup %7,7 olan özkaynak kârlılığı ile son dört yılın en verimli dönemi olarak kaydedilmiştir.

Uygulamasına geçtiğimiz verimli büyüme stratejimiz ve geliştirmekte olduğumuz yenilikçi yöntem ve faaliyetlerimizle, tüm paydaşlarımızla işbirliği içinde, ekonomiye, kalkınmaya ve ülke refahına desteğimizi sürdüreceğimizi belirtir saygılarımı sunarım.

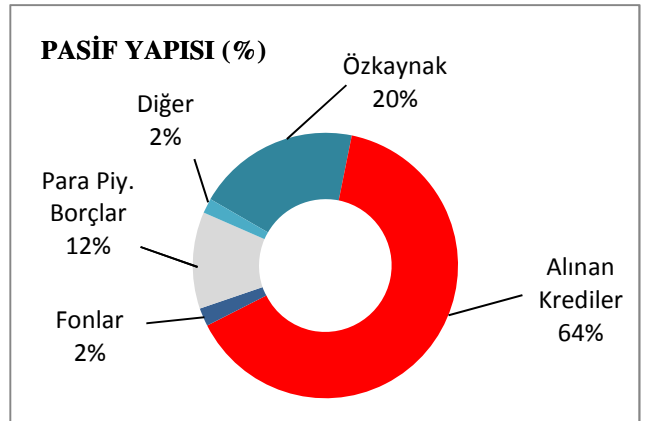
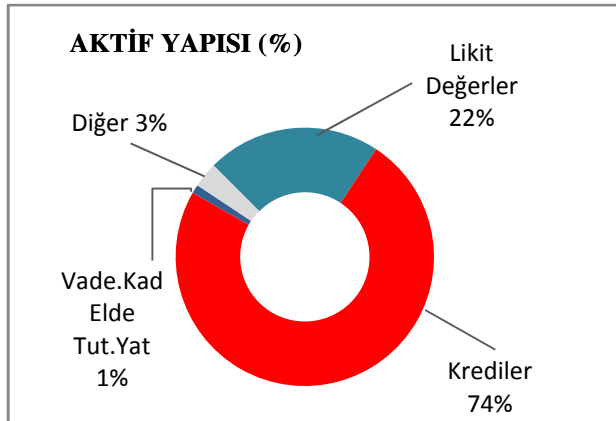
Metin PEHLİVAN
Yönetim Kurulu Üyesi
ve Genel Müdür (V.)

ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR

BİLÂNÇO (Bin TL)	ARALIK 2011	MART 2012
Toplam Aktifler	2.794.378	2.730.589
Likit Aktifler	822.193	601.598
Toplam Krediler (Net)	1.859.187	2.019.000
Takipteki Krediler (Net)	48.310	44.388
Kullanılan Krediler	2.216.180	2.138.920
Özkaynaklar (Kâr Dahil)	528.880	542.294

KÂR/ZARAR (Bin TL)	MART 2011	MART 2012
Faiz Gelirleri (Net)	18.913	30.185
Faiz Dışı Gelirler (Net)	-16.370	-18.252
Vergi Karşılığı (-)	1.758	1.551
Net Kâr/Zarar	785	10.382

RASYOLAR (%)	ARALIK 2011	MART 2012
Toplam Krediler (Net) /Toplam Aktifler	66,5	73,9
Takipteki Krediler (Net) /Toplam Krediler (Net)	2,6	2,2
Özkaynaklar/Toplam Aktifler	18,9	19,9
Kullanılan Krediler/ Toplam Pasifler	79,3	78,3
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	58,3	58,0



BANKA YÖNETİMİ

Yönetim Kurulu

Ahmet YAMAN (*)	Yönetim Kurulu Başkanı (V.)
İrfan TOKGÖZ	Yönetim Kurulu Üyesi
Hakan TOKAÇ	Yönetim Kurulu Üyesi
Metin PEHLİVAN (**)	Yönetim Kurulu Üyesi
Serif ÇELENK (***)	Yönetim Kurulu Üyesi
Dr. Zeki ÇİFTÇİ (***)	Yönetim Kurulu Üyesi
Doç.Dr. Ahmet KESİK(***)	Yönetim Kurulu Üyesi

(*) 4456 sayılı Bankamız Kuruluş Kanunu'nun 12. Maddesinin (h), Ana Sözleşmemizin 10. Maddesinin (h) bendleri gereğince boşalan Yönetim Kurulu Başkanlığı'na Yönetim Kurulu Üyesi Ahmet YAMAN'ın vekalet etmesi ilgili Bakan'ın 15 Mart 2011, 15 Eylül 2011 ve 2 Mart 2012 tarihli Olurları ile onaylanmıştır.

(**) 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 23/1 maddesi kapsamında Metin PEHLİVAN Yönetim Kurulu Üyeliği görevini de yürütmektedir.

(***) 09/05/2012 tarihinde yapılan Genel Kurul ile görev süresi sona ermiş olan Yönetim Kurulu Üyelerinden Şerif ÇELENK yeniden seçilmiş olup Mehmet AYDIN ve Özcan TENGİLİMOĞLU'nun yerine ise Dr. Zeki ÇİFTÇİ ve Doç. Dr. Ahmet KESİK seçilmişlerdir.

Adı Soyadı	: Dr. Zeki ÇİFTÇİ
Pozisyonu	: Yönetim Kurulu Üyesi
Göreve Baş. Tarihi	: 15/05/2012
Öğrenim Durumu	: Lisans- ODTÜ Elektrik ve Elektronik Mühendisliği/1985 Master- ODTÜ Elektrik ve Elektronik Mühendisliği/1989 Doktora-Gazi Üniversitesi Elektronik Bilgisayar Eğitimi/2002
Mesleki Deneyimleri	: T.Kalkınma Bankası A.Ş. Uzm. Yrd./Uzman/Kd.Uzman/Müdür 1987-2007 Türkiye Büyük Millet Meclisi Bilgi İşlem Müdürü 2007- Bilgi İşlem Başkan Vekili 2011-

Adı Soyadı	: Doç. Dr. Ahmet KESİK
Pozisyonu	: Yönetim Kurulu Üyesi
Göreve Baş. Tarihi	: 15/05/2012
Öğrenim Durumu	: Lisans- Ankara Üniversitesi SBF İktisat /1986 Master- ABD Western Illinois University/ /1996 Doktora- İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi /2003 Doçentlik- Üniversitelerarası Kurul /2006
Mesleki Deneyimleri	: T.C. Maliye Bakanlığı BUMKO Bütçe Kontrolörü 1987-1997 BUMKO Daire Başkanı 1997-2002 BUMKO Genel Müdür Yrd. 2002-2006 Strateji Geliştirme Başkanı 2006-

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.

Bankamız 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 2012 döneminde Yönetim Kurulu 6 toplantı yapmış 6'sı ara karar olmak üzere; toplam 69 adet karar almıştır.

Denetim Kurulu

Mustafa GÜNEŞ	Denetim Kurulu Üyesi
Ferhat KARAS	Denetim Kurulu Üyesi
Davut KARATAŞ	Denetim Kurulu Üyesi

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

Banka Üst Yönetimi (*)

Metin PEHLİVAN (**)	Genel Müdür (V.)
	Genel Müdür Yrd. (Krd.Pazarlama - İnsan Kaynak.- İstanbul Şube)
Zekai IŞILDAR	Genel Müdür Yrd. (Krediler - Kurumsal Bankacılık - Destek Hizmetleri)
İrfan YAŞAR	Genel Müdür Yrd. (Hazine - Finansal Kurumlar - İş Ürün ve Plan.)
Adnan YALÇINCI	Genel Müdür Yrd. (Kredi İzleme - Mali İşler - Bütçe)
Bahattin SEKKİN	Genel Müdür Yrd. (Kurum.İlet. ve Eđit. - Teknoloji İzl.- İstihbarat - Ekon.Arşt.)

(*) Genel Müdürlük Makamı tarafından 29/02/2012 tarihinde genel müdür yardımcılarına bağlı birimlerde düzenleme yapılmıştır.

(**) 4456 sayılı Bankamız Kuruluş Kanunu'nun 12. Maddesinin (h), Ana Sözleşmemizin 10. Maddesinin (h) bendleri gereğince boşalan Genel Müdürlük görevine Genel Müdür Yardımcısı Metin PEHLİVAN'ın vekalet etmesi ilgili Bakan'ın 15 Mart 2011, 15 Eylül 2011 ve 2 Mart 2012 tarihli Olurları ile onaylanmıştır.

Denetim Komitesi (*)

İrfan TOKGÖZ	Denetim Komitesi Başkanı
Şerif ÇELENK	Denetim Komitesi Başkan Vekili
Dr. Zeki ÇİFTÇİ	Denetim Komitesi Üyesi

(*) Yönetim Kurulu'nun 18/05/2012 tarih ve 2012-09-05/092 sayılı kararı ile Yönetim Kurulu Üyeleri İrfan TOKGÖZ, Şerif ÇELENK ve Dr. Zeki ÇİFTÇİ Denetim Komitesi Üyeleri olarak seçilmişlerdir.

Denetim Komitesi'nin 18/05/2012 tarihinde gerçekleştirilen 2012/06 sayılı toplantısında Denetim Komitesi Başkanlığı'na İrfan TOKGÖZ'ün, Denetim Komitesi Başkanvekilliğine Şerif ÇELENK'in ve Denetim Komitesi Üyeliğine Dr. Zeki ÇİFTÇİ'nin seçilmesine karar verilmiştir.

Ocak-Mart 2012 döneminde Denetim Komitesi 4 toplantı yapmış ve 16 adet karar almıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Hakan TOKAÇ	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
Şerif ÇELENK	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekili
Metin PEHLİVAN	Üye
Adnan YALÇINCI	Üye
İrfan YAŞAR	Üye
Zekai İŞILDAR	Üye
İlgili Birimler	Üye

Ocak-Mart 2012 döneminde Kurumsal Yönetim Komitesi 1 toplantı yapmıştır.

İç Sistemler Kapsamındaki Birimler (*)

Fatih ŞAHİN	Teftiş Kurulu Başkanı
Ramazan KOYUNCUGİL	İç Kontrol Müdürü
Özkan ERDAL	Risk İzleme Müdürü

(*) Murat DOĞUŞLU 11/11/2011 ile 21/02/2012 tarihleri arasında Teftiş Kurulu Başkan Vekilliği görevinde bulunmuştur.

Adı Soyadı : **Fatih ŞAHİN**
Pozisyonu : Teftiş Kurulu Başkanı
Göreve Baş. Tarihi : 21/02/2012
Öğrenim Durumu : Lisans- Ankara Üniversitesi SBF Kamu Yönetimi/1998
Mesleki Deneyimleri : Ankara Gelirler Bölge Müdürlüğü
Vergi Denetmen Yrd. 1999-2000
İstanbul Defterdarlığı
Vergi Denetmen Yrd. 2000-2000
T.C. Bilim, Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı
Müfettiş Yrd. 2000-2000
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.
Müfettiş Yrd./Müfettiş 2000-2012
Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.
Teftiş Kurulu Başkanı 2012-

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.

BANKANIN 2012 YILI I. DÖNEM FAALİYETLERİ

Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler

- ✓ Avrupa Yatırım Bankası (AYB) KOBİ II kredi anlaşması kapsamında 20 milyon Avro ve AYB KOBİ MID-CAP A Kısmı anlaşması kapsamında 25 milyon Avro Ocak ayı içinde Bankamız hesaplarına aktarılmıştır. Ayrıca Hazine Müsteşarlığı garantörlüğünde Avrupa Yatırım Bankası ile Bankamız arasında 75 milyon Avro tutarında KOBİ MID-CAP B kredi anlaşması 09 Mayıs 2012 tarihinde imzalanmıştır.
- ✓ Avrupa Yatırım Bankası (AYB) Enerji Çevre II kredisi kapsamında Şubat ayında kaynak talebinde bulunulmuş olup, 5 milyon Avro 19 Mart 2012 tarihi itibarıyla Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.

- ✓ Yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerinin finansmanı için Dünya Bankası ile 5 Aralık 2011 tarihinde imzalanan 300 milyon ABD Doları tutarındaki ek kaynağa ilişkin anlaşma 19 Ocak 2012 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Dünya Bankası kaynağından Mart ayında 2.935 bin Avro ve 174 bin ABD Doları Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.
- ✓ İslam Kalkınma Bankası (İKB) ile imzalanmış olan 40 milyon ABD Doları limitli KOBİ Yatırımlarının Finansmanı sözleşmesi kapsamında Mart 2012 tarihi itibarıyla 14.157 bin ABD Doları Bankamız hesaplarına aktararak tamamı firmalara kullanımlarıdır.
- ✓ Alman Kalkınma Bankası'nın (KfW) Türkiye ve Güneydoğu Avrupa'dan sorumlu Enerji ve Ulaştırma Dairesi Başkanı ve KfW Ankara Ofisinden yetkililer ile 17 Ocak 2012 tarihinde Bankamızda yapılan toplantıda yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği finansmanında kullanılmak üzere kredi limiti ile ilgili çalışmaların yapılmasına karar verilmiştir.
- ✓ İslam Kalkınma Bankasına Üye Ülkelerde Kalkınma Finans Kuruluşları Birliği'nin (ADFIMI) Genel Kurulu ile İslam Kalkınma Bankasının 31 Mart- 4 Nisan 2012 tarihleri arasında yapılan yıllık toplantılarına Bankamız adına katılım sağlanmıştır. ADFIMI Genel Kurulu'nda Bankamız yeniden 3 yıl süreliğine Yönetim Kurulu üyeliğine seçilmiştir.
- ✓ Asya ve Pasifik Kalkınma Bankaları Birliği'nin (ADFIAP) 35. Yıllık Toplantısı 14 yıl sonra tekrar Bankamız ev sahipliğinde 25-27 Nisan 2012 tarihleri arasında İstanbul'da gerçekleştirilmiştir.

Toptan Bankacılık

- ✓ Türkiye'de istihdam yaratılması ve KOBİ'lerin rekabet gücünün artırılması amacıyla toptan bankacılık (apeks) projelerinde kullanılmak üzere, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası (AKKB) ile Bankamız arasında Hazine Müsteşarlığı garantörlüğünde imzalanan 50 milyon Avro tutarındaki anlaşma kapsamında bu dönemde Garanti Bankası A.Ş.'ye SUFI referanslı proje için 7,5 milyon Avro ve STEP referanslı proje için 10 milyon Avro tutarlarında kredi kullanılmış olup 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla toplam kullandırım tutarı 25 milyon Avro'ya ulaşmıştır.
- ✓ Dünya Bankasından sağlanan 100 milyon ABD Doları tutarındaki toptan bankacılık (apeks) kredisi kapsamında, Garanti Bankası A.Ş.'ye 25 milyon ABD Doları, Denizbank A.Ş.'ye 10 milyon ABD Doları ve Garanti Finansal Kiralama A.Ş.'ye 2 milyon ABD Doları kredi kullandırılmış olup, 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla aracı kurumlara kullandırılan toplam tutar 50 milyon ABD Dolarına ulaşmıştır. Denizbank A.Ş.'nin kredi

kullandırılmalarını tamamlamak amacı ile ek süre talebine ilişkin çalışmalar sürdürülmektedir.

Araştırma ve Proje Faaliyetleri

- ✓ Bankamız Ekonomik ve Sosyal Araştırmalar Müdürlüğü tarafından gerçekleştirilen ve ülkemiz ekonomik yapısı içinde önemli bir paya sahip olan imalat sanayiini ana sektörler bazında inceleyen “Türkiye İmalat Sanayiinin Analizi (2005-2010 Dönemi, 22 Ana Sektör İtibariyle)” kitabı yayınlanmıştır.
- ✓ “Türkiye Geneli Kümelenme Düzeyi Saha Araştırması Projesi” kapsamında Kalkınma Bakanlığı anket çalışmaları ve Bankamız bünyesinde gerçekleştirilen saha çalışmaları sonucu elde edilen küme bilgileri değerlendirilerek rapor çalışmaları için taslak oluşturulup, İzmir, Manisa, Mersin ve Marmara otomotiv kümeleri ile çalışmalara devam edilmesi planlanmaktadır.
- ✓ Alman Kalkınma Bankası (KfW) ile planlanan Toptan Bankacılık - Global Line çalışmaları program çerçevesi içinde proje taslak raporu tamamlanmıştır. Raporun düzenleme çalışmalarını müteakip ilgili kuruma iletilmesi planlanmaktadır.

Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri

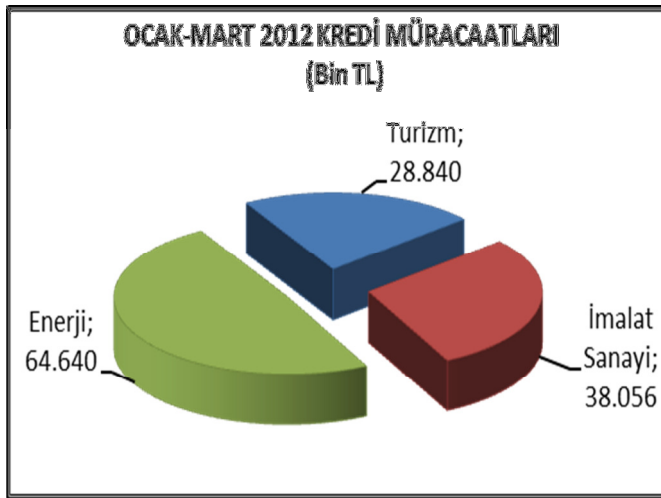
- ✓ Asya Pasifik Kalkınma Bankaları Birliği (ADFIAP) ile üye kuruluşlara yönelik verilecek eğitimler ve teknik destek projeleri için 24-27 Ocak 2012 tarihleri arasında Manila’da ADFIAP merkezine çalışma ziyaretinde bulunulmuştur. Bu kapsamda işbirliğinin içeriği ve 2012 programının detayları üzerinde çalışmalar yapılarak 2012 yılı için 6 adet eğitim faaliyeti planlanmıştır.
- ✓ İslam Kalkınma Bankası’nın iştiraki olan Islamic Corporation for the Development of the Private Sector (ICD) ile teknik yardım ve danışmanlık hizmetleri alanında işbirliği yapmak konusunda görüşmelere devam edilerek mutabakat zaptı imzalanmasına karar verilmiştir.
- ✓ Bankamız ve tüm kalkınma ajanslarını içine alan karşılıklı genel işbirliği çalışmaları kapsamında bu dönemde muhtelif tarihlerde tüm kalkınma ajanslarından toplam 64 katılımcıya "Girişimcilik ve Girişimciliğin Finansmanı", 25 katılımcıya “Temel Makro Ekonomik Göstergeler”, yine 25 katılımcıya “Fizibilite Hazırlama” ve 49 katılımcıya “Uygulamalı Finansal Tablolar Analizi” eğitimleri verilmiştir. Ayrıca Kuzey Anadolu

Kalkınma Ajansı ve Doğu Karadeniz Kalkınma Ajansı ile yapılan protokoller kapsamında toplam 41 kişinin katılımıyla “Fizibilite Hazırlama Eğitimi” verilmiştir.

- ✓ Yerköy Kaymakamlığı, Yerköy Gıda, Hayvancılık ve Tarım İlçe Müdürlüğü’nün “Süt İşleme Tesisi Fizibilite Hazırlama” hizmet alım ihalesine ilişkin fizibilite çalışması tamamlanmıştır. Mevlana Kalkınma Ajansı’na doğrudan faaliyet desteği kapsamında Konya Ticaret Odası “Konya İli Uygun Yatırım Alanları Ön Fizibilite Çalışması” ihalesi Bankamız tarafından alınmış, ayrıca Dicle Kalkınma Ajansı ile sözleşme imzalanarak Batman “Jeotermal Sera Projesi” fizibilite çalışması başlatılmıştır.
- ✓ İzmir Kalkınma Ajansı (İZKA) İzmir ili Uygun Yatırım Alanları Ön Fizibilite hazırlama konusunda İZKA ile sözleşme imzalanarak çalışmalar başlatılmıştır.

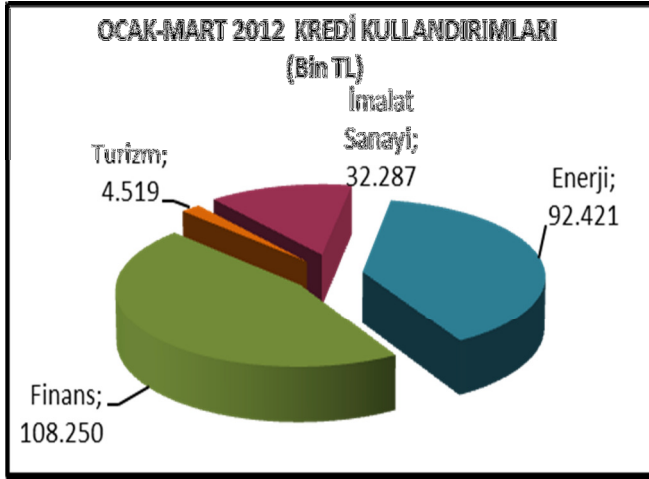
Kredilendirme Faaliyetleri

Bankamız enerji sektöründeki faaliyetlerini daha etkin bir şekilde sürdürebilmek, geniş yatırımcı kitlelerine ulaşabilmek ve sektördeki güncel gelişmeleri daha yakından takip edebilmek için 12-13 Ocak 2012 tarihleri arasında İstanbul’da düzenlenen 3. Ulusal Enerji Verimliliği Fuar ve Konferansına, 08-10 Şubat 2012 tarihleri arasında EMITT-2012 Doğu Akdeniz Uluslararası Turizm ve Seyahat Fuarına katılmıştır. Ayrıca kredi kaynaklarının tanıtımına yönelik olarak İzmir, İstanbul, Mersin Manisa, Bursa, Denizli Aydın, Muğla, Bodrum, Kayseri ve Ankara illerinde firma ziyaretleri yapılmıştır.



✓ Ocak-Mart 2012 döneminde 14 firmadan 24.690 bin TL ve 47.805 bin Avro tutarında kredi müracaatı kabul edilmiş olup toplam TL olarak değeri 131.536 bin TL’dir.

Bu müracaatların %49’u enerji, %29’u imalat sanayi ve %22’si turizm sektörlerine yöneliktir.



Ocak-Mart 2012 döneminde Banka, Kuruluş Kanunu gereği anonim şirket statüsündeki firmalara ve toptan bankacılık uygulaması ile KOBİ'lere 237.477 bin TL tutarında kredi kullandırmıştır. Bu kredilerin %45'i finans (toptan bankacılık), %39'u enerji, %14'ü imalat sanayi ve %2'si turizm sektörlerine aittir.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

Pay sahipleri ile ilişkiler fonksiyonu "Kurumsal Bankacılık ve Yatırımlar Müdürlüğü" tarafından yerine getirilmektedir.

Ocak-Mart 2012 döneminde pay sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı kapsamında; bir adet bilgilendirme başvurusu cevaplandırılmıştır.

Genel Kurul Bilgileri

Bankamız 2011 yılı faaliyetlerine ilişkin Olağan Genel Kurul Toplantısı, 09/05/2012 tarihinde 16.000.000.000 adet hissenin 15.853.072.096,7 adedinin (%99.08) temsili ve medya mensuplarının katılımıyla gerçekleştirilmiştir. Banka hisse senetlerinin İMKB'de işlem görmesi ve Merkezi Kayıt Kuruluşu tarafından kayıt altına alınmış olması nedeniyle, ortakların Genel Kurul Toplantısına daveti, ilgili mevzuat çerçevesinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 19/04/2012 tarih ve 8052 sayılı nüshasında ve 19/04/2012 tarihli Dünya ve Star gazetelerinde ilan edilmek suretiyle süresi içinde yapılmıştır. Bunlara ek olarak, ayrıca Bankanın internet sitesinden kamuya duyurulmuş ve kamuyu aydınlatmayla ilgili mevzuat çerçevesinde gerekli bildirimler yapılmıştır.

Olağan Genel Kurul öncesinde ilgili mevzuat doğrultusunda toplantı yılına ait Bilanço, Gelir Tablosu, Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Denetim Kurulu Raporu ve Bağımsız Denetim Kuruluşu Raporu toplantının yapılacağı binada ortakların incelemelerine hazır bulundurulmuştur.

2011 yılına ilişkin Genel Kurul Toplantısında ortaklar soru sorma haklarını kullanmamışlardır. Gündemle ilgili önergeler hâkim ortak temsilcisi tarafından verilmiştir ve oy birliğiyle kabul edilmiştir.

Şirket Bilgilendirme Politikası

Banka Kurumsal Yönetim Komitesince hazırlanan ve Yönetim Kurulu'na sunulan Banka Bilgilendirme Politikası 29/04/2009 tarihinde onaylanmış olup 01/05/2009 tarihinden itibaren Banka internet sitesinde yer almaktadır. Bilgilendirme Politikasının uygulanmasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi Banka Yönetim Kurulu'nun yetki ve sorumluluğunda olup Banka Yönetim Kurulu adına Kurumsal Yönetim Komitesi gözetiminde yürütülmektedir.

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

Ocak-Mart 2012 döneminde;

- ✓ 4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu ve Uygulamasına İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik kapsamında, Bilgi Edinme Birimi'ne yapılan 9 adet başvuru,
- ✓ 20 Ocak 2006 tarih ve 26055 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/3 sayılı Başbakanlık Genelgesi uyarınca Başbakanlık İletişim Merkezi (BİMER) doğrudan Başbakanlık sisteminin uygulamasıyla ilgili olarak 10 adet başvuru

cevaplandırılmıştır.

Özel Durum Açıklamaları

Özel durum açıklamasını gerektiren durumlarda bildirimler zamanında yapılmaktadır. Ocak-Mart 2012 döneminde 5 adet özel durum açıklaması yapılmıştır. Özel durum açıklamaları Kamuyu Aydınlatma Platformunda yayımını takip eden ilk iş günü Banka internet sitesinde yayınlanmaktadır.

Yapılan açıklamalarla ilgili olarak SPK ve İMKB tarafından ek açıklama talebi olmamıştır.