



Kalkınma



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.

01 TEMMUZ-30 EYLÜL 2009

ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU



**TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.'NİN
01 TEMMUZ-30 EYLÜL 2009 ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET
RAPORU SORUMLULUK BEYANI**

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri XI, No:29 sayılı Tebliği çerçevesinde hazırlanan 01.07/30.09.2009 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 itibarıyla 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

Adnan YALÇINCI
Finansal Raporlamadan
Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Ertan İNAN
Bütçe ve Raporlama Müdürü



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.

Raporun Dönemi

: 01 Temmuz-30 Eylül 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

: 735 (43 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



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.

Bankamız Yönetim Kurulu, 28.09.2009 tarih ve 2009-19-10/218 sayılı Kararıyla, Bankamızın sermayesinde %99,99 oranında pay sahibi olduğu Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin faaliyetlerinin geçici olarak durdurulmasının şirket yönetim kuruluna tavsiye edilmesine karar vermiştir. Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin 08.10.2009 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında 31.12.2009 tarihinden itibaren faaliyetlerin 6 ay süreyle geçici olarak durdurulması için Sermaye Piyasası Kurulu'na başvuru kararı alınmış ve 12.10.2009 tarihinde başvuru yapılmıştır.

Sermaye Piyasası Kurulunca, Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'in 31.12.2009 tarihinden itibaren 12 ay süreyle faaliyetlerinin durdurulması uygun görülmüştür.

Yönetim ve Denetim Kurulu

Adı ve Soyadı	Görevi	Temsil Ettiği Kuruluş
Abdullah ÇELİK	Yön.Kur.Baş.	TKB
Bahattin SEKKİN	Yön.Kur.Baş.V.	TKB
Zekai IŞILDAR	Yön.Kur.Üyesi	TKB
Mahmut CEVVAL	Yön.Kur.Üyesi	TKB
Metin ÇINAR	Yön.Kur.Üyesi	TKB
Kenan IŞIK	Denetçi	TKB
Adnan YALÇINCI	Denetçi	TKB

Üst Yönetim

Çiğdem ÖZTÜRK Genel Müdür (V.)

(*) Genel Müdür Süleyman Ertan TANSÖKER 08.09.2009 tarihi itibarıyla istifa görevinden ayrılmıştır.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜN DEĞERLENDİRMESİ



Dünyanın ekonomi gündeminin, kriz olgusundan krizden çıkış stratejilerinin ne olduğuna ve ne zaman uygulamaya konulacağına doğru değişmeye başladığı bir dönemi yaşamaktayız. İstanbul'da Ekim ayında gerçekleştirilen ve Bankamızın da geniş bir kadroyla katıldığı IIF, IMF ve Dünya Bankası toplantılarında dünya ekonomisine yön veren ve dünya ekonomisinde saygınlığa sahip isimlerin öne çıkardığı hususlardan birisi de; kriz sonrasında şekillenecek dünya ekonomisinin kriz öncesi döneme göre önemli farklılıklar arz edeceği, reel sektör yatırımlarının bankacılık kanalıyla desteklenmesi gerektiği, bankaların sermayelerinin sadece gerekli likidite ihtiyaçlarını karşılamak için değil, aracılık fonksiyonları dahilinde, reel sektörün ihtiyaç duyduğu

fonları kredi olarak aktarabilecekleri şekilde güçlendirilmesi ve bilhassa enerji olmak üzere gelişmekte olan ülkelerin altyapı ve kalkınmaya yönelik yatırımlarının finansmanı için küresel finansal kuruluşlarının ve çok taraflı kalkınma bankalarının fon arzını arttırması yönünde faaliyetlerin hız kazanması gerekliliğidir.

Türkiye'nin kamu sermayeli tek kalkınma bankası olarak, krizin etkilerinin en derin olarak görülmeye başladığı dönemlerde de, her krizin bir sonu olacağı gerçeğinden hareketle, başta enerji sektörü olmak üzere, ülke ekonomisinin ihtiyaç duyduğu alanlardaki yatırımların finansmanına ne şekilde katılabileceğimizi planladık. Bu anlamda çok iddialı bir hedef belirleyerek her çeyrekte çift haneli rakamlarla kredi stokumuzu büyütme stratejisini uygulamaya koyduk. Bunu gerçekleştirmek için de öz kaynaklardan kredi finansmanı yanında, uluslararası kredi kuruluşları ile ilişkilerimizi geliştirerek buradan temin edeceğimiz kaynakları Türk yatırımcılarının hizmetine sunmayı amaçladık. Bu stratejimizin uygulama sonuçlarına baktığımızda;

- Yenilenebilir enerji, enerji verimliliği ve KOBİ'lerin kredi ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla Avrupa Yatırım Bankası tarafından sağlanacak toplam 400 Milyon EURO tutarındaki kredinin kullandırımında, Bankamız aracı bankalardan birisi olarak kredi anlaşması imzalamıştır.
- Dünya Bankası kaynaklarından yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği yatırımlarının finansmanında kullanılmak üzere 150 Milyon USD ve Temiz Teknoloji Fonundan (CTF) 30 Milyon USD tutarındaki kredi teminine ilişkin müzakereler sonuçlandırılarak, bu krediler Haziran ayından itibaren yatırımcıların kullanımına sunulmuştur.
- İslam Kalkınma Bankası ile imalat sanayinde yatırım yapan KOBİ'lerin finansmanı amacıyla 40 Milyon USD limitli yeni bir kredi sözleşmesi imzalanmıştır. Bu krediyle, ülkemizde yapılacak reel sektör yatırımları için İslam Kalkınma Bankası'ndan kredi temin eden ilk banka, Bankamız olmuştur.

- Anonim Şirket statüsünde olmadıkları için Kuruluş Kanunumuz gereği kredilendiremediğimiz imalatçı KOBİ'lere finansal destek sağlamak üzere ticari bankaları aracı banka olarak kullanmanın esas olduğu "şemsiye bankacılık" modeli çerçevesinde yabancı finansal kuruluşlardan yeni kaynak temini çalışmalarımız devam etmektedir.

Yurtdışı piyasalardan kaynak temin ederek bunları yatırımcılara sunarak gerçekleştireceğimiz aracılık faaliyetleri çerçevesinde, Bankamızın gelir yapısını düşen faiz oranlarından daha az etkilenecek hale getirmek ve daha az öz kaynakla daha çok faaliyet gösterip öz kaynak verimliliğini artırarak paydaşlarımızın da çıkarlarını korumak stratejimiz çerçevesinde öz kaynakların toplam pasif içindeki oranı 2008 sonundaki yüzde 47 düzeyinden, 2009 Eylül itibarıyla yüzde 41'e gerilemiş ve son dokuz aydaki kredi plasmanlarının yüzde 92'si yurtdışından temin ettiğimiz kaynaklardan kullanılmıştır.

Öncelikli sektör olarak belirlediğimiz yenilenebilir enerji sektörünün her alanında Bankamız çok aktiftir. Sadece 2009 yılının dokuz aylık döneminde enerji sektörüne kullandığımız kredilerin tutarı 156 milyon TL olup, toplam kredi kullandırılarımızın yüzde 60'ını oluşturmaktadır. Bu sektöre yaptığımız tahsislerin tutarı ise 700 Milyon TL yi aşmış bulunmaktadır.

Büyüme stratejimizin sonuçlarını özetlemek gerekirse, 2008 yılsonuna göre Bankamızın aktifı yüzde 17, kredileri yüzde 29 büyümüştür. Aynı oranları bankacılık sistemi genelinde incelediğimizde ise; aktif büyümesi yüzde 9, kredi artışı ise yalnızca yüzde 2 olarak gerçekleşmiştir. Bankamız esas faaliyeti olan kredilendirme fonksiyonuna dayalı bu sağlıklı büyümesi ile kredilerinin aktif toplamına oranını da 2008 yılsonundaki yüzde 57'lik düzeyinden yüzde 63'e yükseltmiştir. Aynı dönemde (2008 yılsonu-2009 Eylül) bankacılık sisteminin kredilerin aktifine oranı ise yüzde 50'den yüzde 47'ye gerilemiştir. Bu gösterge de Bankamızın kriz esnasında kredilendirme faaliyetine, dolayısıyla da ülke kalkınmasına, ne kadar önem verdiğini, kârlı ve verimli yatırımları destekleyerek ülkenin ve ülke yatırımcısının geleceğine ne kadar güvendiğini göstermektedir.

Krizden çıkış sürecinin emarelerinin daha belirgin olacağını düşündüğüm 2009'un son çeyreğinde ve 2010 yılında da Bankamız, ağırlıklı olarak yurtdışından temin ettiği ve edeceği kaynakların ülke reel sektörüne aktarılmasına ağırlık vererek, kredilendirme faaliyetlerini ön planda tutacaktır. Bankanın ve süreçlerin yeniden yapılanması çalışmaları ile oluşturduğumuz etkin ve dinamik kredilendirme mekanizması ile önümüzdeki dönemlerde de Bankamız, hem "marka değerini" hem de piyasa payını büyüten bir gelişim çizgisi içinde olacaktır.

Abdullah ÇELİK
Yönetim Kurulu Başkanı
ve
Genel Müdür

**ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR**

BİLÂNÇO (Bin TL)	ARALIK 2008	EYLÜL 2009
Toplam Aktifler	1.031.968	1.206.698
Likit Aktifler	348.635	303.537
Toplam Krediler (Net)	590.263	761.184
Takipteki Krediler (Net)	0	25.074
Ödenmiş Sermaye	160.000	160.000
Özkaynaklar (Kâr Dahil)	485.283	497.083

KÂR/ZARAR (Bin TL)	EYLÜL 2008	EYLÜL 2009
Faiz Gelirleri (Net)	54.265	51.343
Faiz Dışı Gelirler (Net)	-23.826	-30.602
Net Kâr/Zarar	30.439	20.741

RASYOLAR (%)	ARALIK 2008	EYLÜL 2009
Toplam Krediler / Toplam Aktifler	57.2	63.1
Takipteki Krediler (Net) / Toplam Krediler (Net)	0.0	3.3
Özkaynaklar/Toplam Aktifler	47.0	41.2
Kullanılan Krediler/ Toplam Pasifler	48.9	55.6
Aktif Kârlılığı	3.6	1.7
Özkaynak Kârlılığı	7.7	4.2
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	79.8	71.2

BANKA YÖNETİMİ**YÖNETİM KURULU**

Abdullah ÇELİK	Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür
Ahmet YAMAN	Yönetim Kurulu Üyesi (Başkan V.)
Özcan TENGİLİMOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi
İrfan TOKGÖZ	Yönetim Kurulu Üyesi
Hakan TOKAÇ	Yönetim Kurulu Üyesi
Şerif ÇELENK	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi

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.

Temmuz-Eylül 2009 döneminde Yönetim Kurulu 6 adet toplantı yapmış olup, 58 adet Karar 26 adet Ara Karar alınmıştır.

DENETİM KURULU

Mustafa GÜNEŞ	Denetim Kurulu Üyesi
Bahri KIZILKAYA	Denetim Kurulu Üyesi
Mahmut Hadi EKİCİ	Denetim Kurulu Üyesi

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

Temmuz-Eylül 2009 döneminde Denetim Komitesi 3 adet toplantı yapmıştır.



KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ (*)

Ahmet YAMAN	Başkan	Yönetim Kurulu Üyesi
Hakan TOKAÇ	Başkan V.	Yönetim Kurulu Üyesi
Adnan YALÇINCI	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Zekai IŞILDAR	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Metin PEHLİVAN(**)	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
İlgili Müdürlükler	Üye	Kurumsal Bank. ve Yat. Md.
		İnsan Kay.Md.
		Str.Planlama ve Kalite Yönetimi Md.
		Bilgi İşlem Md.
		Bütçe ve Rap. Md.
		Mali İşler Md.
		Serm. Piy. Mev. Uyum Personeli

(*) Genel Müdür Yrd. S.Cansel İNANKUR 09.09.2009 tarihi itibarıyla talebi üzerine Genel Müdür Müşavirliğine atanmıştır.

(**) 12.09.2009 tarih ve 27347 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 2009/11211 sayılı Kararla açık bulunan Bankamız Genel Müdür Yardımcılığına Metin PEHLİVAN atanmış olup, 15.09.2009 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi'nin Temmuz-Eylül 2009 döneminde toplantısı bulunmamaktadır.

BANKA ÜST YÖNETİMİ (*)

Abdullah ÇELİK	Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür
Zekai IŞILDAR	Genel Müdür Yrd. (Kredi- Bilgi İşlem)
Metin PEHLİVAN	Genel Müdür Yrd. (Hukuk-Pazarlama-Kredi İzleme-Kaynaklar) (**)
Adnan YALÇINCI	Genel Müdür Yrd. (İnsan Kaynakları-Mali)
Bahattin SEKKİN	Genel Müdür Yrd. (Hazine-Araştırma-Eğitim-İdari)

(*) Genel Müdür Yrd. S.Cansel İNANKUR 09.09.2009 tarihi itibarıyla talebi üzerine Genel Müdür Müşavirliğine atanmıştır.

(**) 12.09.2009 tarih ve 27347 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 2009/11211 sayılı Kararla açık bulunan Bankamız Genel Müdür Yardımcılığına Metin PEHLİVAN atanmış olup, 15.09.2009 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

Adı Soyadı	: Metin PEHLİVAN
Pozisyonu	: Genel Müdür Yardımcısı
Göreve Baş. Tarihi	: 15.09.2009
Öğrenim Durumu	: Ankara Üniversitesi SBF İşletme /1991
Mesleki Deneyimleri	: T.İş Bankası A.Ş / Müfettiş/1992-2000
	T.İş Bankası A.Ş / Müdür Yrd./2000-2006
	T.İş Bankası A.Ş / Grup Müdürü/2006-2007
	T.İş Bankası A.Ş / Şube Müdürü/2007-2009
	T.Kalkınma Bankası A.Ş. / Genel Müdür Yrd./2009-

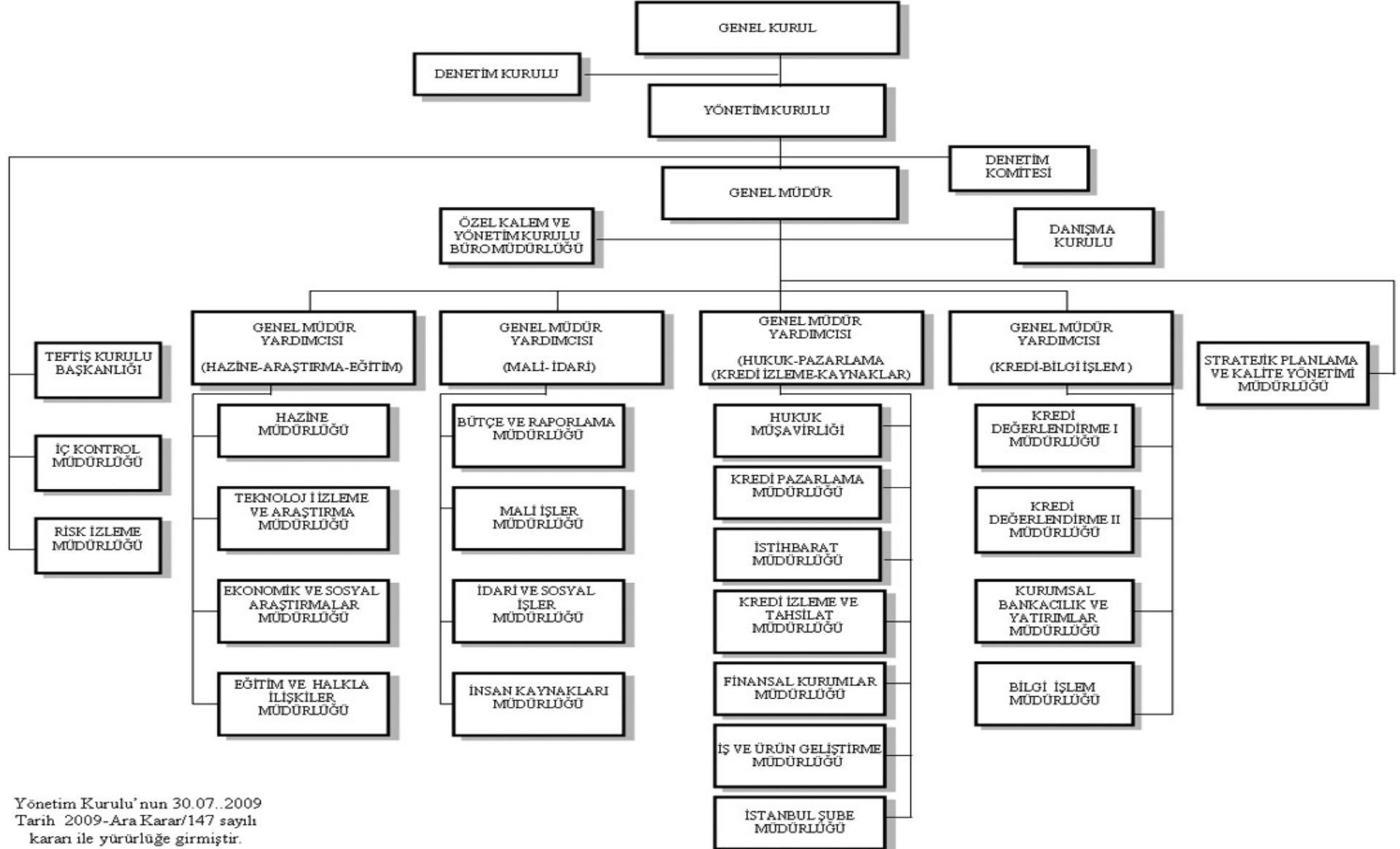
İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ BİRİMLER

Özkan AKCAN	Teftiş Kurulu Başkanı
Semra PEKKAYA	Risk İzleme Müdürü
Ramazan KOYUNCUGİL	İç Kontrol Müdürü (V.)

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.'nin daha önceki organizasyon şemasında yer alan Kaynak ve Dış İlişkiler Müdürlüğü Bankamız stratejileri doğrultusunda; iç ve dış finansman teminindeki etkinliğin artırılması amacıyla Finansal Kurumlar Müdürlüğü olarak yapılandırılmış, yeni iş ve ürün geliştirmek, bu amaçla ulusal ve uluslararası projelere katılmak, toptancı bankacılık işlemlerini planlamak ve bu kapsamdaki faaliyetleri yürütmek üzere İş ve Ürün Geliştirme Müdürlüğü kurulmuş, Yönetim Kurulu'nun 10.07.2009 tarih ve 2009 Ara Karar/136 sayılı Kararı ile yürürlüğe konulmuştur

5902 sayılı Afet ve Acil Durum Yönetimi Başkanlığının Teşkilat ve Görevleri Hakkında Kanunun 25 inci maddesi gereğince organizasyon şeması yeniden düzenlenmiş ve Yönetim Kurulu'nun 30.07.2009 tarih ve 2009 Ara Karar/147 sayılı Ara Kararı ile Savunma Sekreterliği kaldırılmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. ORGANİZASYON ŞEMASI



SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

ORTAKLAR	MEVCUT SERMAYE PAYI	
	(TL)	(%)
HAZİNE	158.530.452,32	99.08
MÜSTEŞARLIĞI		
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;

Temmuz-Eylül 2009 dönemi içerisinde Bankamızın herhangi bir sermaye piyasası aracı ihracı söz konusu olmamıştır.

ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİĞİ;

Temmuz-Eylül 2009 dönemi içerisinde 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 ölçümlemesinin 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.

TEMMUZ-EYLÜL 2009 DÖNEMİ FAALİYETLERİ

İş, Ürün Geliştirme ve Finansman Faaliyetleri;

Bankanın Apex faaliyetleri kapsamında 2 adet proje hazırlanmış olup, bunların istihdama ve ekonomiye katkısı olduğu tespit edilmiştir.

Apex projelerinin geliştirilmesi ve uygulanması başlığı çerçevesinde STEP (Small Tourism Enterprises Loan Program) projesinin aracı bankalara tanıtımı ve Bankamız kaynağından ayrılan 40 Milyon TL kredinin kullandırımına ilişkin 11 adet banka ile görüşmeler başlatılmış olup, 8 adedinden teklif alınmış, değerlendirmeler devam etmektedir. Toplam büyüklüğü 40 Milyon EURO olarak belirlenen STEP projesinin yabancı finansman bileşeni kapsamında Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası (AKKB) ile temas kurulmuş ve istenilen formata uygun olarak 17.09.2009 tarihinde proje sunumu yapılmıştır.

Portföyde bulunan diğer 3 apex projeleri için uluslararası finansman kuruluşları ile kaynak temini çalışmaları devam etmektedir.

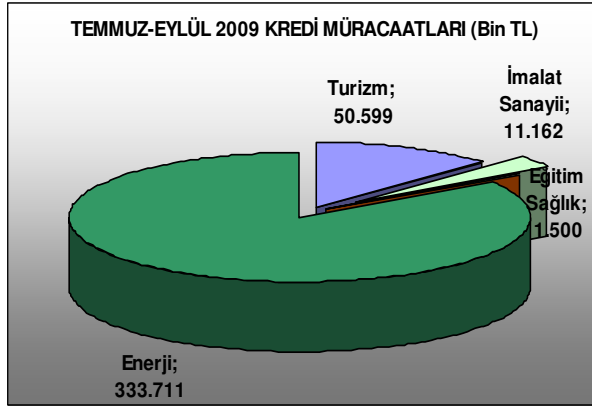
Finansal Kurumlar;

Özel Sektör Yenilenebilir Enerji ve Enerji Verimliliği Kredisi kapsamında; Yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerinin finansmanında kullanılmak üzere Bankamız için 150 Milyon USD Dünya Bankası kaynağından ve 30 Milyon USD Temiz Teknoloji Fonundan olmak üzere toplam 180 Milyon USD tutarında kredi kapsamında Ağustos ayı içerisinde Dünya Bankası kaynağından Bankamıza 16.200.000 USD ve 39.250 EURO aktarılmış olup, firmalara 15.875.000 USD ödeme yapılmıştır

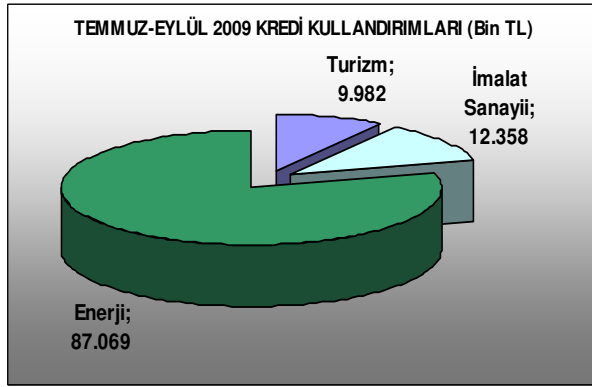
Avrupa Yatırım Bankası Kredisi kapsamında; AYB KOBİ Geliştirme kredileri ile ilgili olarak Bankamıza ait limitlerin tamamı tahsis edilmiş toplam 87.449.720 EURO kredi kullandırılmıştır. Ayrıca AYB Enerji ve Çevre Kredisi ile ilgili olarak ise, Bankamıza aktarılan toplam 35 Milyon EURO'nun 31.180.000 EURO'su firmalara kullandırılmış olup bakiye 15 Milyon EURO için taleplerin değerlendirilmesi devam etmektedir.

AYB Enerji Verimliliği Hibe Programı ile AYB Enerji ve Çevre II Kredisi Anlaşmaları ile ilgili çalışmalar başlatılmış olup, görüşmeler devam etmektedir.

Kredilendirme Faaliyetleri;



2009 yılı Temmuz-Eylül döneminde 24 firmadan toplam 396.972 bin TL tutarında kredi müracaatı kabul edilmiştir. Bu müracaatların % 84'ü enerji, %13'ü turizm, %3'ü imalat sanayi sektörüne ait olup, tamamı orta ve uzun vadeli kredi müracaatlarından oluşmaktadır.



Temmuz-Eylül 2009 döneminde Bankamız Kuruluş Kanunu gereği anonim şirket statüsündeki firmalara, 36.674 bin TL'si kısa vadeli, 72.735 bin TL'si orta ve uzun vadeli olmak üzere toplam 109.409 bin TL kredi kullandırmıştır. Bu kredilerin % 80'i enerji, %11'i imalat sanayi, %9'u ise turizm sektörüne aittir.

Ayrıca, Temmuz-Eylül 2009 döneminde muhtelif illerde firma ve ticaret odaları ziyaretleri gerçekleştirilmiş, fuar ve seminerlere iştirak edilmiştir.

ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME FAALİYETLERİ;

• Ekonomik ve Sosyal Araştırmalar;

“Dağlık Şirvan İktisadi Rayonu Potansiyel Yatırım Alanları” araştırması ile “Dağlık Şirvan İktisadi Rayonu Yatırım Profilleri”, “TR62 Adana Alt Bölgesi Stratejik Gelişme” ve “Ekonomik Gelişmeler Özet Değerlendirme” raporları hazırlanmıştır.

• Teknoloji İzleme;

“Fotovoltaik Teknolojisi 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 faydalandırılmaktadır. Ayrıca personele, Genel Kurul kararları doğrultusunda temettü ödemesi de yapılmakta, lojman, kreş ve benzeri sosyal tesislerden, Banka Yönetim Kurulu'nca belirlenen bedel karşılığında yararlandırılmaktadır.

BAĞIŞLAR

Temmuz-Eylül 2009 döneminde Bankamızca herhangi bir bağış yapılmamıştır.

KONSOLİDASYONA TABİ İŞTİRAKİMİZ;

Menkul Kıymetler Borsası'nın 2713 sayılı Genel Mektubu çerçevesinde; Bankamızın konsolide mali tabloları kapsamında konsolidasyona tabi tutulan mali nitelikli bağlı ortaklığı olan Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin iştirak-karşılıklı iştirak durumunda herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliği" çerçevesinde, Kasım 2009 sonu itibariyle diğer iştiraklerimizin konsolidasyonu ile ilgili çalışmalar tamamlanarak, Bankamız İnternet Sitesi'nde yayımlanacaktır.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU;

• Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

Temmuz-Eylül 2009 döneminde pay sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı kapsamında; bir pay sahibi bilgilenme talebinde bulunmuş olup, Bankamızca cevaplandırılmıştır.

• 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 onaylanmıştır. Bankamız bilgilendirme Politikası 01.05.2009 tarihinden itibaren, Bankamız internet sitesinde yer almaktadır.

Temmuz-Eylül 2009 döneminde;

- 4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu ve Uygulamasına İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik kapsamında; Bilgi Edinme Birimine yapılan 119 adet başvuru cevaplandırılmıştır.
- 20 Ocak 2006 tarih ve 26055 sayılı Resmi Gazete'de Yayımlanan 2006/3 sayılı Başbakanlık Genelgesi uyarınca (BİMER Başbakanlık İletişim Merkezi) Doğrudan Başbakanlık sisteminin uygulanması ile ilgili olarak 12 adet başvuru yapılmıştır.

- **Özel Durum Açıklamaları**

Özel durum açıklamasını gerektiren durumlarda bildirimler zamanında yapılmaktadır. Temmuz-Eylül 2009 döneminde toplam 3 adet özel durum açıklaması yapılmış olup, bu açıklamalara Bankamız internet sitesinde yer verilmektedir. Yapılan açıklamalarla ilgili olarak ek açıklama talebi olmamıştır.

- **Sosyal Sorumluluk**

ISO 14001 Çevre Yönetim Sisteminin Bankamızda kurulması ve uygulanmasına yönelik Yönetim Kurulu'nun 25.05.2009 tarih ve 106 sayılı Kararı ile "Çevre Yönetim Komitesi Görev, Yetki, Sorumluluk, Çalışma Usul ve Esasları" belirlenmiş olup, çalışmalar bu esaslar çerçevesinde devam etmektedir.

Kırıkkale İlinin Gelişme Potansiyelinin Belirlenmesi ve Gelişmenin Sürdürülebilirliğinin Sağlanması Projesi kapsamında Bankamız önerisi ve desteğiyle Kırıkkale Valiliği bünyesinde Proje Destek Ofisi kurulmuştur. Proje Destek Ofisinin beklentilerinin karşılanması için Bankamız tarafından kurumsal kapasiteyi oluşturmak amacıyla iki bileşenli bir "Proje Eğiticilerinin Eğitimi" programı hazırlanmıştır. Hazırlanan program çerçevesinde 25.08.2009-04.09.2009 tarihleri arasında Kırıkkale Valiliği bünyesinde çalışan 12 kamu personeline "Avrupa Birliği ve Proje Süreç Yönetimi (PCM)" ve "Fizibilite Hazırlama" konularında eğiticilerin eğitimleri verilmiştir.