



Kalkınma

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.

1 NİSAN – 30 HAZİRAN 2012

KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM

FAALİYET RAPORU

İÇİNDEKİLER

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. HAKKINDA ÖZET BİLGİ	I
YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ	1
GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ	2
ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR	3
BANKA YÖNETİMİ	4
Yönetim Kurulu	4
Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyelerinin Yetki Sınırları.....	5
Denetim Kurulu.....	5
Banka Üst Yönetimi	5
Denetim Komitesi	6
Kurumsal Yönetim Komitesi.....	6
İç Sistemler Kapsamındaki Birimler	6
SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI.....	6
ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİĞİ.....	7
BANKANIN 2012 YILI II. DÖNEM FAALİYETLERİ.....	7
Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler.....	7
Toptan Bankacılık.....	7
Araştırma ve Proje Faaliyetleri.....	8
Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri	8
Kredilendirme Faaliyetleri	9
KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU	10
Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi.....	10
Genel Kurul Bilgileri	10
Şirket Bilgilendirme Politikası.....	10
Özel Durum Açıklamaları.....	11

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. HAKKINDA ÖZET BİLGİ

Raporun Dönemi	: 01 Nisan-30 Haziran 2012
Faaliyete Geçiş Tarihi	: Banka 27/11/1975 tarih ve 13 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası (DESIYAB) 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 (45 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

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ

Ülkenin tek kamu sermayeli kalkınma bankası olan Bankamız sürdürülebilir ve çevreye duyarlı kalkınma bankacılığı temelinde girişimcilere uzun vadeli finansman sağlamanın yanı sıra teknik yardım faaliyetleriyle de ülkedeki kalkınma çabalarını desteklemeye devam etmektedir. Özellikle yeni teşvik sisteminin yürürlüğe girmesiyle ortaya çıkması beklenen yatırım atağında Bankamız yatırımların gerek finansal açıdan gerekse teknik yardım açısından desteklenmesi konusunda tecrübe ve kapasitesi ile görev almaya hazır durumdadır.

Küresel ekonomide Avrupa borç krizinin aşılamamış olması, gelişmekte olan ülkelerin sürükleyici niteliğine rağmen büyümeyi aşağıya çeken unsur olmaya devam etmekte ve durgunluk sinyalleri vermektedir. Çin ekonomisinin de yavaşlama eğilimine girmesi ve emtia fiyatlarında gerileme eğilimi gelişmiş ülke merkez bankalarının parasal genişlemeye devam etmeleri beklentilerini güçlendirmektedir.

Ülkemiz ise olumlu dinamik yapısını korumaya devam etmektedir. Petrol fiyatlarındaki gerileme hem dış ticaret dengesi açısından hem de enflasyon riski açısından olumlu katkı yaparak kırılganlık noktalarının bertaraf edilmesine yardımcı olmuştur.

Bu ortamda ülke kalkınmasında görevlendirilmiş bir kamu bankası olarak gerek doğrudan gerekse toptan bankacılık yöntemiyle sanayi, turizm ve enerji sektörleri başta olmak üzere reel sektör yatırımlarının sağlıklı finansman kaynaklarıyla finanse edilmesini sağlayan Bankamız görevini en iyi şekilde yerine getirmeye çalışmaktadır. Özellikle yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerine verilen destek içinde bulunduğumuz dönemde hayati önemdedir.

Önümüzdeki dönemde de kurumsal kapasitemiz ile gerek yatırımların finansmanı gerekse teknik yardım ve danışmanlık faaliyetleri yoluyla girişimcileri desteklemeye devam edeceğimizi ifade etmekten mutluluk duyuyorum.



Ahmet YAMAN
Yönetim Kurulu Başkanı (V.)

GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

Değerli Yatırımcılarımız,

Kalkınma bankacılığı alanındaki tecrübesi ile faaliyetlerini artırarak sürdüren Türkiye Kalkınma Bankası, ağırlıklı olarak yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği başta olmak üzere imalat ve hizmet sektöründe özel müteşebbis yatırımlarının finansmanına uzun vadeli cazip fonlarla destek vermeye devam etmektedir.

Son yıllarda uygulanan istikrarlı büyüme stratejisinin sonucu olarak 2012 yılının ilk yarısında 3 Milyar TL'lik aktif büyüklüğünü aşmış bulunuyoruz. Ana faaliyet alanımız olan kredilerde ise hacmimiz son bir yılda %43 artarak 2,2 Milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

Yılın ilk yarısında net bankacılık faaliyet gelirlerimiz bir önceki yılın aynı dönemine göre %57 artarak 61,3 Milyon TL'ye yükselmiştir. Bir önceki yılın ilk yarısı ile karşılaştırıldığında net dönem kârı yaklaşık 5 kat artarak 22,6 Milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Yeni kredi plasmanı bu dönemde bir önceki yılın ilk yarısına göre %57 artarak 443 Milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Bu dönem kullandırılan kredilerin %55'inin KOBİ'lere dönük toptan bankacılık yöntemiyle finans sektörüne, %35'inin enerji sektörüne, %9'unun imalat sanayine ve %1'inin turizm sektörüne yönelik olduğu görülmektedir.

Kalkınma Bankacılığının bir başka faaliyet alanı olan teknik destek ve danışmanlık kapsamında ise çeşitli kamu-özel nitelikli kurumlara eğitim programları gerçekleştirilmiş, farklı yöre ve sektörlerle yönelik olarak alınan fizibilite hazırlama talepleri karşılanmıştır.

İstikrarlı ve sağlıklı büyümeyi sürdürerek ülke kalkınmasına katkıda bulunmaya devam edeceğiz.



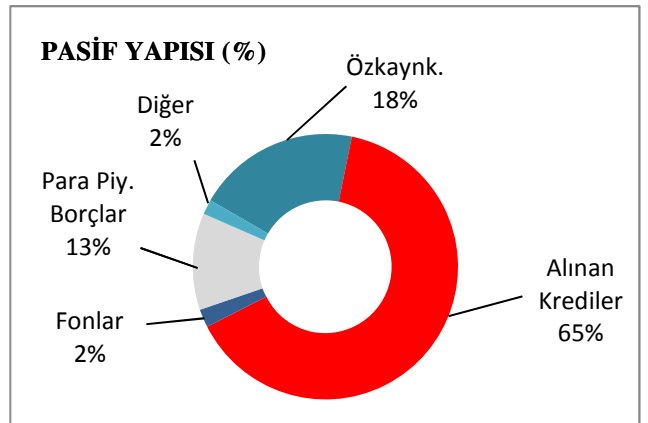
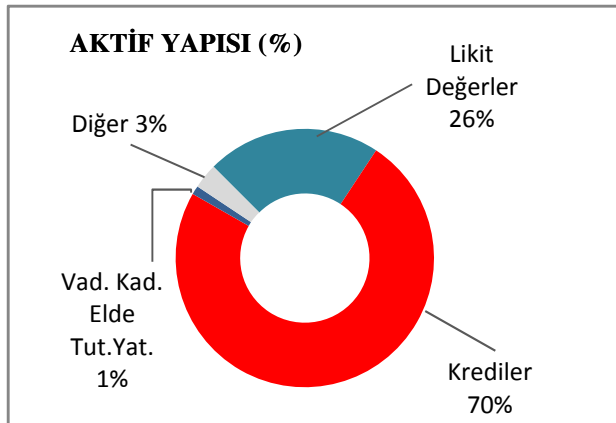
Metin PEHLİVAN
Yönetim Kurulu Üyesi
ve Genel Müdür (V.)

ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR

BİLANÇO (Bin TL)	ARALIK 2011	HAZİRAN 2012
Toplam Aktifler	2.793.756	3.069.043
Likit Aktifler	815.681	804.763
Toplam Krediler (Net)	1.859.187	2.149.396
Takipteki Krediler (Net)	48.310	44.163
Kullanılan Krediler	2.216.180	2.460.499
Özkaynaklar (Kâr Dahil)	528.875	555.379

KÂR/ZARAR (Bin TL)	HAZİRAN 2011	HAZİRAN 2012
Faiz Gelirleri (Net)	36.922	59.328
Faiz Dışı Gelirler (Net)	-29.024	-31.314
Vergi Karşılığı (-)	3.144	5.388
Net Kâr/Zarar	4.754	22.626

RASYOLAR (%)	ARALIK 2011	HAZİRAN 2012
Toplam Krediler (Net) /Toplam Aktifler	66,5	70,0
Takipteki Krediler (Net) /Toplam Krediler (Net)	2,6	2,1
Özkaynaklar/Toplam Aktifler	18,9	18,1
Kullanılan Krediler/ Toplam Pasifler	79,3	80,2
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	58,3	51,9



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
Şerif ÇELENK	Yönetim Kurulu Üyesi
Doç.Dr.Ahmet KESİK	Yönetim Kurulu Üyesi
Dr. Zeki ÇİFTÇİ	Yönetim Kurulu Üyesi

(*) 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 Doç. Dr. Ahmet KESİK ve Dr. Zeki ÇİFTÇİ seçilmiştir.

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-

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 2007-2012 Bilgi İşlem Başkan Vekili 2011-2012 TRT Genel Müdür Yrd. 2012-

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.

Nisan-Haziran 2012 döneminde Yönetim Kurulu 6 toplantı yapmış 8'i ara karar olmak üzere; toplam 49 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 İŞILDAR	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 Eğit. - Teknoloji İzl.- İstihbarat - Ekon.Arşt.)

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.

Nisan-Haziran 2012 döneminde Denetim Komitesi 3 toplantı yapmış ve 15 adet karar almıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi (*)

Hakan TOKAÇ	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
Doç.Dr. Ahmet KESİK	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekili
Metin PEHLİVAN	Üye
Adnan YALÇINCI	Üye
İrfan YAŞAR	Üye
Zekai İŞILDAR	Üye
İlgili Birimler	Üye

(*)Yönetim Kurulu'nun 18/05/2012 tarih ve 2012-09-04/091 sayılı kararı ile Hakan TOKAÇ yeniden Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanlığı'na ve Doç. Dr. Ahmet KESİK Başkan vekilliğine seçilmişlerdir.

İç Sistemler Kapsamındaki Birimler

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

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.

ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİĞİ

Banka esas sözleşmesinin “Sermaye” ve “Yönetim Kurulu’nun Görevleri” başlıklı 5. ve 10. maddeleri değiştirilmiş olup söz konusu değişiklik 10/05/2012 tarihinde tescil edilmiştir. Değişen maddelerin içeriğine ilişkin bilgilere Kamuyu Aydınlatma Platformundan erişilebilmektedir.

BANKANIN 2012 YILI II. DÖNEM FAALİYETLERİ

Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler

- ✓ Avrupa Yatırım Bankası (AYB) KOBİ II kredi anlaşması kapsamında Bankamızca Nisan ayında kaynak talebinde bulunulan 20.300 bin Avro 04 Haziran 2012 tarihinde Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.
- ✓ Hazine Müsteşarlığı garantörlüğünde Avrupa Yatırım Bankası ile Bankamız arasında 75 milyon Avro tutarında KOBİ MID-CAP B kredi anlaşması 09 Mayıs 2012 tarihinde imzalanmış ve yine bu kapsamda 05 Haziran 2012 tarihinde 30 milyon Avro kaynak talebinde bulunulmuştur.
- ✓ Yenilenebilir Enerji ve Enerji Verimliliği projelerinin finansmanı için Dünya Bankası kaynağından bu dönemde 17.017 bin ABD Doları ve 2.116 bin Avro Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.
- ✓ T.C. Merkez Bankası ev sahipliğinde 15-17 Mayıs 2012 tarihlerinde İstanbul’da gerçekleştirilen “Islamic Financial Services Board” Genel Kuruluna Bankamız adına katılım sağlanmıştır.

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, STEP referanslı proje için 10 milyon Avro ve Yapı Kredi Bankası A.Ş.’ye ERA referanslı proje için 7,5 milyon Avro tutarlarında kredi kullandırılmış olup 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla toplam kullandırım tutarı 50 milyon Avro’ya ulaşarak kredi uygulaması tamamlanmıştır.

- ✓ KOBİ'lerin desteklenmesi amacıyla Dünya Bankası'ndan sağlanan 100 milyon ABD Doları tutarındaki toptan bankacılık (apeks) kredisi kapsamında dönem içinde 43.300 bin ABD Doları Bankamız hesaplarına aktarılmıştır. Yine aynı dönemde Garanti Bankası A.Ş.'ye 7.461 milyon ABD Doları, Denizbank A.Ş.'ye 12.461 milyon ABD Doları ve Garanti Finansal Kiralama A.Ş.'ye 22.581 milyon ABD Doları kredi kullandırılmış olup 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla aracı kurumlara kullandırılan toplam tutar 92.072 milyon ABD Dolarına ulaşmıştır.

Araştırma ve Proje Faaliyetleri

- ✓ "Türkiye Geneli Küme Finansmanı Projesi" kapsamında Konya'da "Tarım Alet ve Makineleri İşbirliği ve Kümelenme Paneli"ne panelist olarak katılım sağlanarak Bankamızın küme finansman modeli ve Türkiye'deki kümelenme politikalarına sağladığımız destekler hakkında bilgi verilerek sunum gerçekleştirilmiştir.

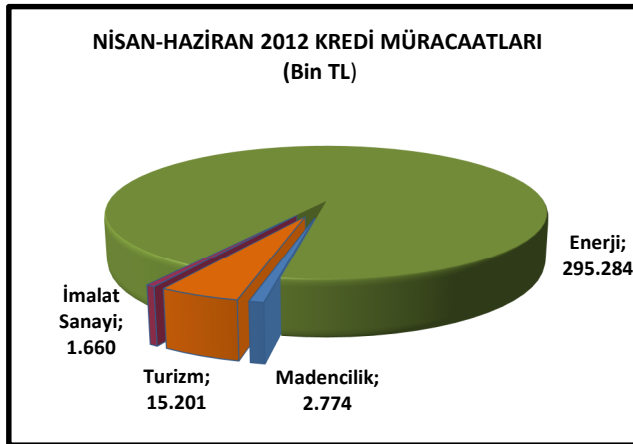
Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri

- ✓ Asya Pasifik Kalkınma Bankaları Birliği (ADFIAP) ile Bankamız arasında ADFIAP üye ülke katılımcılarına yönelik olarak 6 adet eğitimi kapsayacak operasyonel anlaşma 25 Nisan 2012 tarihinde imzalanmıştır.
- ✓ Malezya SME Bank ve Bankamız arasında imzalanan Memorandum kapsamında ilgili bankadan yönetici düzeyinde üç katılımcı iki hafta süre ile Bankamızda eğitim görmüşlerdir. Ayrıca program kapsamında KOSGEB ve OSTİM ziyaretleri gerçekleştirilmiştir.
- ✓ Altınova Kaymakamlığı, İlçe Gıda Tarım ve Hayvancılık Müdürlüğü "Uluslararası Yalova Süs Bitkileri Ticaret Merkezi Kurulumuna İlişkin Fizibilite Raporu Hazırlanması" danışmanlık hizmet alımı ihalesi 04 Mayıs 2012 tarihinde gerçekleştirmiş ve ihale Bankamız tarafından kazanılmıştır. Bu kapsamda Altınova Kaymakamlığı ve Bankamız proje ekibi tarafından Hollanda'ya 4 günlük çalışma ziyareti gerçekleştirilmiştir.
- ✓ T.C. Başbakanlık Türk İşbirliği ve Koordinasyon Ajansı Başkanlığı (TİKA) tarafından Bankamıza iletilen Etiyopya Kalkınma Bankasına ilişkin kurumsal kapasite geliştirme içerikli teknik yardım talebi konusunda TİKA ve Etiyopya Kalkınma Bankası yetkilileri ile ilişkiye geçilmiştir. Çalışmanın ihtiyaç analizine ilişkin olarak Bankamız tarafından talep edilen bilgiler TİKA'ya bildirilmiştir.

- ✓ “Türkiye’ de Enerji Verimliliği (Genel Enerji Dengesi ve Yenilenebilir Enerji) ve “Konya İli Uygun Yatırım Alanları Araştırması Ön Fizibilite” Raporları ile Batman ili “Jeotermal Sera Projesi” ve “Kaynarca Barajı HES Yatırım Projesi” fizibilite çalışmaları tamamlanmıştır. Ayrıca “Türkiye’de Bölgesel Gelişmişlik Farkları ve Doğu Anadolu Bölgesi’nin Yeri” tebliğinin sunumu yapılmıştır.

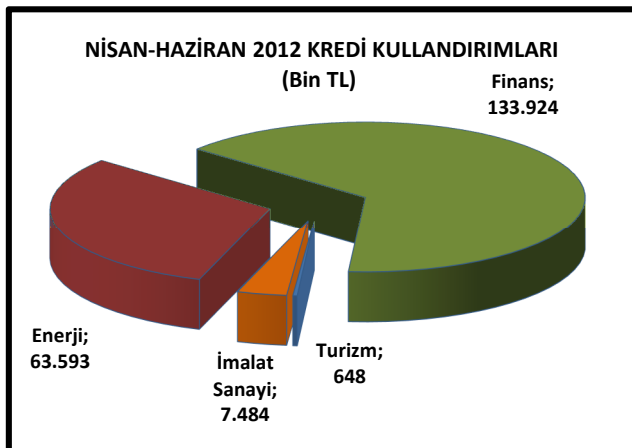
Kredilendirme Faaliyetleri

Bankamızca kredi kaynaklarının tanıtımına yönelik olarak Kırıkkale’de Krediler ve Teşvikler konulu bilgilendirme toplantısı düzenlenmiş, muhtelif illerde firmalar ile sanayi ve ticaret odalarına ziyaretler gerçekleştirilmiştir. Ayrıca Sağlık Bakanlığı Hasta ve Çalışan Hakları Güvenliği Derneği tarafından düzenlenen Sağlıkta Enerji Verimliliği ve Kaynak Geliştirme Çalıştay’ına katılmış ve “Sağlıkta Enerji Verimliliği” sunumu yapılmıştır.



- ✓ Nisan-Haziran 2012 döneminde 8 firmadan 8.800 bin TL, 8.764 bin Avro ve 155.000 bin ABD Doları tutarında kredi müracaatı kabul edilmiş olup toplam TL olarak değeri 314.919 bin TL’dir.

Bu müracaatların %93’ü enerji, %5’i turizm, %1’i imalat sanayi ve %1’i madencilik sektörlerine yöneliktir.



- ✓ Nisan-Haziran 2012 döneminde Banka, Kuruluş Kanunu gereği anonim şirket statüsündeki firmalara ve toptan bankacılık uygulaması ile KOBİ’lere 205.649 bin TL tutarında kredi kullandırmıştır. Bu kredilerin %65’i finans (toptan bankacılık), %31’i enerji ve %4’ü imalat sanayi 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.

Nisan-Haziran 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.

Nisan-Haziran 2012 döneminde;

- ✓ 4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu ve Uygulamasına İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik kapsamında, Bilgi Edinme Birimi'ne yapılan 8 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 11 adet başvuru

cevaplandırılmıştır.

Özel Durum Açıklamaları

Özel durum açıklamasını gerektiren durumlarda bildirimler zamanında yapılmaktadır. Nisan-Haziran 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.