



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.

1 NİSAN – 30 HAZİRAN 2013

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	3
ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR	5
BANKA YÖNETİMİ	6
Yönetim Kurulu	6
Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyelerinin Yetki Sınırları.....	6
Banka Üst Yönetimi	6
Denetim Komitesi	7
Kurumsal Yönetim Komitesi.....	7
Ücretlendirme Komitesi	7
İç Sistemler Kapsamındaki Birimler	7
ORGANİZASYON ŞEMASI.....	8
SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI.....	9
ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİĞİ.....	9
BANKANIN 2013 YILI II. DÖNEM FAALİYETLERİ	9
Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler.....	9
Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri	10
Kredilendirme Faaliyetleri	11
KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU	12
Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi.....	12
Genel Kurul Bilgileri	12
Şirket Bilgilendirme Politikası.....	12
Özel Durum Açıklamaları.....	13

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. HAKKINDA ÖZET BİLGİ

Raporun Dönemi	: 01 Nisan-30 Haziran 2013
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	: 675 (43 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

Değerli Paydaşlarımız,

Ülkemizin 2023 vizyonu doğrultusunda 2014-2018 dönemini kapsayan Onuncu Kalkınma Planı kabul görerek yürürlüğe girmiştir. Plan, kalkınmanın tüm bileşenlerini içerecek şekilde, ekonomilerde değişimin hızlı yaşandığı ve etkileşimlerin yoğun olduğu bir ortamda hazırlanmıştır. Küreselleşmenin getirdiği belirsizliklerin ekonomilere olası etkileri nedeniyle, planlar, karar alma süreçlerinde ekonomik aktörlere yardımcı olma fonksiyonlarıyla öne çıkmaktadırlar. Refah seviyesini artırmak, hayat standartlarını yükseltmek, hak ve özgürlükleri güçlendirmek, adil, güvenli, huzurlu, kalıcı yaşam ortamı tesis etmek amaçlarıyla hazırlanan Onuncu Kalkınma Planının merkezinde büyüme ve kalkınmada sürdürülebilirlik yer almaktadır.

Onuncu Kalkınma Planı ile Türkiye'nin uluslararası değer zinciri hiyerarşisinde üst basamaklara çıkmış, yüksek gelir grubu ülkeler arasına girmiş ve mutlak yoksulluk sorununu çözmüş bir ülke haline gelmesi amaçlanmaktadır. Bu amaç doğrultusunda, 2018 yılında GSYH'nın 1,3 trilyon ABD dolarına, kişi başına gelirin 16 bin ABD dolarına yükseltilmesi; ihracatın 277 milyar ABD dolarına çıkarılması; işsizlik oranının %7,2'ye düşürülmesi hedeflenmektedir.

Bu hedefler doğrultusunda ülkemizin büyüme performansının daha yüksek, istikrarlı ve sürdürülebilir bir yapıya kavuşturulması, rekabet gücünün ve toplumun refah seviyesinin artırılması öngörülmektedir. Bu amaçla bağlantılı olarak, sermaye birikimi ve sanayileşme süreci hızlandırılacak; yurtiçi tasarruflar, üretken yatırımlar ve üretim faktörlerinin verimlilik düzeyleri artırılacak; cari açık kalıcı bir şekilde makul düzeylere çekilecek; ekonominin yenilikçi ve ithalat bağımlılığı azalmış bir yapıya dönüştürülmesi için gerekli önlemler alınacaktır.

Bilim ve teknoloji alanındaki gelişmelerin yakından takip edilerek yenilik üretme kapasitesinin yükseltilmesi, yeniliklerin mevcut üretim yapısıyla bütünleştirilerek üretim yapısının daha rekabetçi bir hale getirilmesi de planın önemli bir boyutunu teşkil etmektedir. Üretim kapasitesini oluşturma ve artırmanın yolunun yeni sabit sermaye yatırımlarının yapılmasıyla gerçekleşeceği bilinciyle, sabit sermaye yatırımlarının, özel sektörde %8,9 olmak üzere, toplamda %8,5 oranında artacağı öngörülmektedir. Ayrıca yatırımların konut gibi üretken olmayan alanlardan ziyade, üretken alanlara yönlendirilmesinin büyümenin

istikrarı açısından kritik önem arz ettiği hususu planda açıkça belirtilmektedir. Cari açığın büyüme üzerinde baskı oluşturmayacak seviyelerde tutulması ve ağırlıklı olarak uluslararası doğrudan yatırımlar, borç yaratmayan ve uzun vadeli diğer sermaye girişleriyle finanse edilmesi yeni kalkınma planımızın öncelik verdiği hususlardandır. Önümüzdeki dönemde üretken yatırımların ve sanayileşmenin desteklenmesi yaklaşımıyla, kredi artış hızını kontrol altında tutmaya yönelik tedbirlerin, yatırım ve istihdam kısıtlarına yol açmaması için, ihtiyaca göre kredi türlerinde farklılaştırmaya gidilmesi de beklenmektedir.

Onuncu Kalkınma Planının öncelikleri ve politikaları üretken yatırımlar ve yenilikçi üretim üstünde odaklanırken, buna paralel olarak yatırımlara uzun vadeli finansman sağlayan kalkınma bankacılığının geliştirilmesine de net vurgu yapmaktadır. Onuncu Kalkınma Planında öne çıkan bu hususların gelişme stratejimiz, politikalarımız ve uygulamalarımızla paralellik arz etmesi, 2014-2018 döneminde Bankamıza önemli fırsatlar sağlayacaktır. Diğer yandan, Onuncu Kalkınma Planında Bölgesel gelişme politikalarının daha detaylı ve geniş bir şekilde ele alınmış olması, Bankamızın bu konudaki geleneksel misyonunun daha da güçlenmesine yardımcı olacaktır. Kısaca ülkemizin hızlı ve sürdürülebilir kalkınması yolunda gelecek beş yılın yol haritasını çizen Onuncu Kalkınma Planımız bankamızın çalışma heyecanı ve şevkini daha üst noktalara taşıyacaktır.

Ülkemizin sürdürülebilir kalkınma hedefi doğrultusunda, üzerimize düşen görevleri en iyi şekilde yerine getirdiğimizi ifade ederken, özverili çalışmalarından dolayı Bankamız çalışanlarına, yönetim kurulu üyelerimize ve diğer paydaşlarımıza teşekkürlerimi sunuyorum.



Ahmet YAMAN
Yönetim Kurulu Başkanı (V.)

GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

Değerli Ortaklarımız,

Kalkınma bankacılığı alanında önemli projelerin uygulanmasına destek sağlayan Bankamız, reel sektör yatırımlarının finansman ihtiyaçlarını uzun vadeli kaynaklarla karşılama misyonu yanında kurumsal danışmanlık faaliyetleri ile fonksiyonlarını çeşitlendirerek icra etmeyi sürdürmektedir.

2013 yılı ilk yarısında 607 milyon TL tutarında kredi müracaatı alınmıştır. Kredi taleplerinin % 67'si Enerji, % 22'si İmalat Sanayi, % 9'u Turizm ve % 2'si Sağlık sektöründen gelmiştir. Bankamız iştiraklerinden İstanbul Risk Sermayesi Girişimi'ne 10 milyon Avro taahhüt edilen sermayeden 27 Haziran 2013 tarihinde 500 bin Avro ödeme gerçekleştirilmiş olup toplam ödeme tutarı 4,1 milyon Avro'ya ulaşmıştır.

Reel sektöre kullandırılan doğrudan ve dolaylı kredilerimiz 2012 yılının Haziran ayı sonuçlarına göre % 12 oranında artış göstererek 2,4 milyar TL'ye ulaşmıştır. Son bir yılda Banka özkaynak toplamı %5,9 ve aktif toplamı da %9,0 oranında artarak sırasıyla 588,3 milyon TL ve 3.344,6 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. İstikrarlı büyüme stratejimizin emniyetlilik ilkesi ile birlikte uygulanması neticesinde ise takipteki kredi oranındaki düşüş trendi devam etmekte olup takipteki krediler oranı % 4'e gerilemiştir. 2011 yılı birinci yarısına göre vergi öncesi karımız % 237,2, net dönem karımız % 334,5 oranında artarken, geçen yılın aynı dönemine göre vergi öncesi karımız % 4,9, net dönem karımız da % 8,7 oranında azalış kaydetmiştir.

Reel sektörün sabit yatırımlarının finansman ihtiyaçlarının karşılanması amacına yönelik olmak üzere uluslararası finansman kuruluşlarından kaynak temin faaliyetlerini sürdüren Bankamız bu kapsamda 25 Nisan 2013 tarihinde Avrupa Yatırım Bankası ile 100 milyon Avro tutarında sözleşme imzalamıştır. Kredi kullandırımının yılın ikinci yarısında başlaması beklenmektedir. Son 12 ayda imzalanan dış kaynak sözleşme toplamı 332 milyon ABD doları seviyesindedir

Önümüzdeki dönemlerde bütün faaliyetlerimize yaygınlaştırılan büyüme stratejimizin sürdürüleceğini belirtir, saygılarımı sunarım.



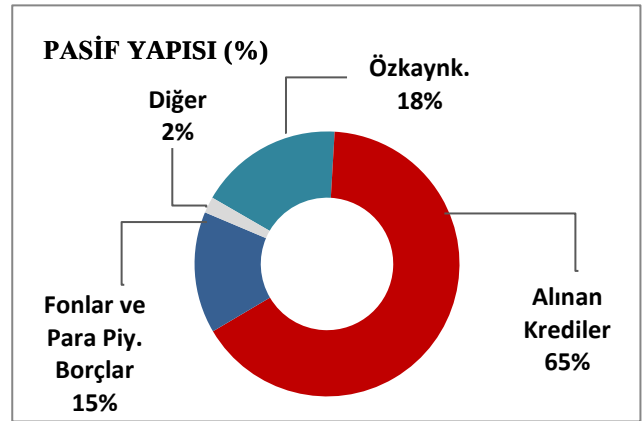
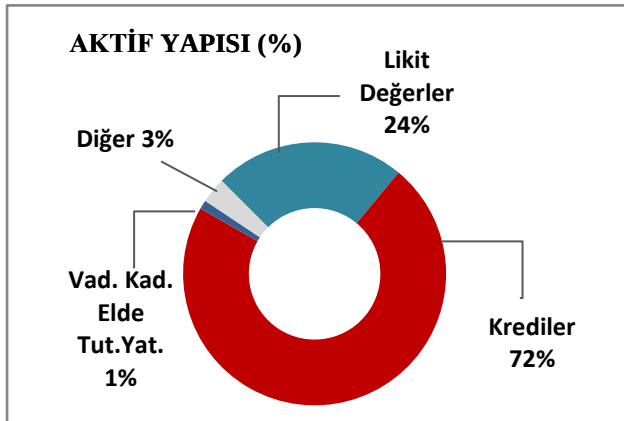
Metin PEHLİVAN
Yönetim Kurulu Üyesi
ve Genel Müdür (V.)

ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR

BİLÂNÇO (Bin TL)	ARALIK 2012	HAZİRAN 2013
Toplam Aktifler	2.870.053	3.344.588
Likit Aktifler	488.592	786.662
Toplam Krediler (Net)	2.254.410	2.416.392
Takipteki Krediler (Net)	48.019	54.448
Kullanılan Krediler	2.230.819	2.690.462
Özkaynaklar (Kâr Dahil)	576.898	588.255

KÂR/ZARAR (Bin TL)	HAZİRAN 2012	HAZİRAN 2013
Faiz Gelirleri (Net)	59.328	53.704
Faiz Dışı Gelirler (Net)	-31.314	-27.068
Vergi Karşılığı (-)	5.388	5.980
Net Kâr/Zarar	22.626	20.656

RASYOLAR (%)	ARALIK 2012	HAZİRAN 2013
Toplam Krediler (Net) /Toplam Aktifler	78,5	72,2
Takipteki Krediler (Net) /Toplam Krediler (Net)	2,1	2,3
Özkaynaklar/Toplam Aktifler	20,1	17,6
Kullanılan Krediler/ Toplam Pasifler	77,7	80,4
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	25,2	24,0



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
Prof.Dr.Ahmet KESİK	Yönetim Kurulu Üyesi
Dr. Zeki ÇİFTÇİ	Yönetim Kurulu Üyesi

(*) 09/05/2013 tarihinde yapılan Genel Kurulda Hakan TOKAÇ Yönetim Kurulu Üyesi olarak yeniden seçilmiştir.

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 2013 döneminde Yönetim Kurulu 6 toplantı yapmış, 11'i ara karar olmak üzere toplam 77 adet karar almıştır.

Banka Üst Yönetimi (*)

Metin PEHLİVAN	Genel Müdür (V.) (Hukuk Müşv.)
	Genel Müdür Yrd. (Krd.Pazarlama - İnsan Kaynak.)
Zekai İŞILDAR	Genel Müdür Yrd. (Krediler – Bilgi İşlem - 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.-Kurum.Bank.-Teknoloji İzl.-İstihbarat-Ek.Arst.

(*)Yönetim Kurulu'nun 13/06/2013 tarih ve 2013-11-16/123 sayılı kararı ile Genel Müdür Yrd.'nın sorumlu olacakları alanlar ve bağlı birimler yeniden düzenlenmiştir.

Denetim Komitesi (*)

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

(*) Yönetim Kurulu'nun 27/05/2013 tarih ve 2013-09-10/100 sayılı kararı ile Yönetim Kurulu Üyeleri İrfan TOKGÖZ, Şerif ÇELENK ve Dr. Zeki ÇİFTÇİ yeniden Denetim Komitesi Üyeleri olarak seçilmişlerdir.

Yönetim Kurulu'nun 13/06/2013 tarih ve 120 sayılı kararı ile Denetim Komitesi Yönetmeliği revize edilmiştir. Nisan-Haziran 2013 döneminde Denetim Komitesi 4 toplantı yapmış ve 19 adet karar almıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi (*)

Dr. Zeki ÇİFTÇİ	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
Prof.Dr. Ahmet KESİK	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekili
Metin PEHLİVAN	Üye
Adnan YALÇINCI	Üye
İrfan YAŞAR	Üye
Zekai IŞILDAR	Üye
İlgili Birimler	Üye

(*) Yönetim Kurulu'nun 27/05/2013 tarih ve 2013-09-10/100 sayılı kararı ile Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanlığı'na Dr. Zeki ÇİFTÇİ, Başkan Vekilliğine Prof. Dr. Ahmet Kesik seçilmişlerdir. Hakan Tokaç 20/05/2011-27/05/2013 tarihleri arasında Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanlığı görevinde bulunmuştur.

Ücretlendirme Komitesi (*)

Şerif ÇELENK	Ücretlendirme Komitesi Başkanı
Prof. Dr. Ahmet KESİK	Ücretlendirme Komitesi Üyesi
Dr. Zeki ÇİFTÇİ	Ücretlendirme Komitesi Üyesi

(*) Yönetim Kurulu'nun 28/06/2013 tarih ve 2013-12-05/129 sayılı kararı ile Yönetim Kurulu Üyeleri Şerif ÇELENK, Prof. Dr. Ahmet KESİK ve Dr. Zeki ÇİFTÇİ Ücretlendirme Komitesi Üyeleri olarak seçilmişlerdir.

Ücretlendirme Komitesinin görevleri ile çalışma usul ve esaslarını kapsayan Ücretlendirme Komitesi Yönetmeliği Yönetim Kurulu'nun 13/06/2013 tarih ve 121 sayılı kararıyla yürürlüğe girmiştir.

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

Bankanın 9 Mayıs 2013 tarihinde yapılan Genel Kurulunda Banka Esas Sözleşmesinin 1, 2, 9, 10, 13, 14, 15, 16, 17 ve 18'inci maddelerinde değişiklik yapılmıştır. Değişiklik yapılan maddelerin eski ve yeni bilgilerine aşağıdaki linkten ulaşılabilir.

http://www.kalkinma.com.tr/genel_kurul_bilgilendirme_dokumani.aspx

BANKANIN 2013 YILI II. DÖNEM FAALİYETLERİ

Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler

- ✓ Yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerinin finansmanına yönelik olarak T.C. Hazine Müsteşarlığı garantörlüğünde Bankamız ile Japan Bank for International Cooperation (JBIC) arasında 26 Mart 2013 tarihinde imzalanan uzun vadeli 100 milyon ABD Doları tutarındaki GREEN Projesi kredi anlaşması kapsamında, kredi kullanımına yönelik olarak Haziran ayı içerisinde 4 firma için onay alınmıştır. Firmalara ödeme yapmak üzere ilk kaynak çekiş talebi Temmuz ayında JBIC'e iletilmiştir.
- ✓ Yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerinin finansmanına yönelik Dünya Bankası kaynağından dönem içerisinde 23.431 bin ABD Doları ve 1.807 bin Avro Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.
- ✓ Tacikistan'ın başkenti Duşanbe'de gerçekleştirilen İslam Kalkınma Bankası'nın 38'inci Yıllık Toplantıları ve Genel Kurulu'na Bankamız adına katılım sağlanmış ve yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerinin finansmanına yönelik İslam Kalkınma Bankası'ndan (İKB) sağlanacak 220 milyon ABD Doları tutarındaki kaynak ile ilgili görüşmeler yapılmıştır.

- ✓ Asya Pasifik Kalkınma Finans Kurumları Birliği'nin (ADFIAP) Moğolistan'da yapılan Genel Kurul ve Yönetim Kurulu toplantılarına Bankamız adına katılım sağlanmıştır.

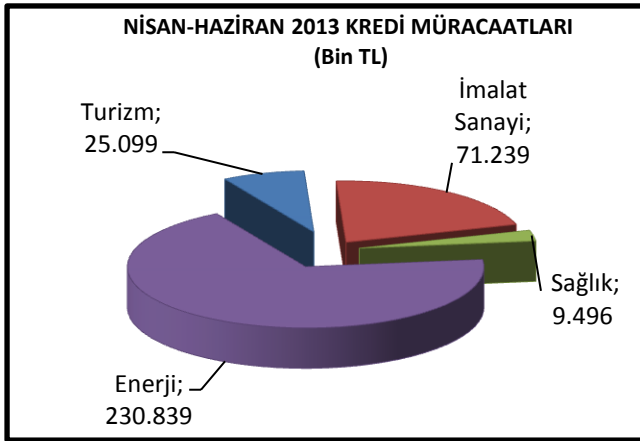
Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri

- ✓ Ekonomi Bakanlığı koordinasyonunda, Trabzon Ticaret ve Sanayi Odası'nca Trabzon'da düzenlenen "Uluslararası Rekabetçiliğe Giden Yolda Kümelenme" konulu konferansa "Uluslararası Politikalarda Kümelenmenin Yeri" ve "Kümelenmenin Rekabet Gücüne Katkısı" konularında bilgi aktarmak üzere Bankamızı temsilen konuşmacı olarak katılım sağlanarak Bankamız faaliyetleri ve kümelenme çalışmaları hakkında bilgi verilmiştir.
- ✓ "Küme Üyesi KOBİ'lere Finansal Destek Verilerek Rekabet Güçlerine Katkı Sağlanması" projesi kapsamında, gelişen sektörler ve potansiyel kümelerin belirlenmesine yönelik olarak Trabzon Gemi İnşaa Kütmesi proje koordinatörü ve ekibi ile 6 Mayıs 2013 tarihinde Trabzon'da, Gaziantep Ayakkabı Kütmesi, Gaziantep Gıda Kütmesi, Gaziantep Halı Kütmesi, Kahramanmaraş Tekstil Kütmesi, Kahramanmaraş Mutfak Gereçleri Kütmesi ile 14 Mayıs 2013 tarihinde Gaziantep'te, Çorum Tarımsal Gıda İşleme Makineleri Kütmesi ile 16 Mayıs 2013 tarihinde Çorum'da toplantılar düzenlenerek küme yönetimleri ile küme analizleri yapılmıştır.
- ✓ Ankara Kalkınma Ajansı ile yapılan protokol kapsamında, Ankara İli Dış Ticaret Analizi Rapor Çalışması ve Sağlık Teknolojileri Sektör Araştırma Raporu tamamlanmıştır.
- ✓ Kalkınma Ajansları ile işbirliği içerisinde yürütölen 2012-2013 dönemi "Kalkınma Ajansları Teknik İşbirliği Programı" kapsamında, İpekyolu Kalkınma Ajansı'na Gaziantep'te "Fizibilite Hazırlama Eğitimi", Ajansların genel katılımına açık olarak Ankara'da "Fizibilite Hazırlama Eğitimi" ve "Temel Makro Ekonomik Göstergelerin Yorumlanması" eğitimleri ile Merkezi Finans ve İhale Birimi uzmanlarına yönelik olarak "AB Proje Döngüsü Yönetimi" eğitimi gerçekleştirilmiştir.
- ✓ Orta Anadolu Kalkınma Ajansı (ORAN) ile yapılan protokol kapsamında; "Savunma Sanayi Sektör Araştırması", "Gıda Sanayi Sektör Araştırması", "Enerji Ekipmanları Sektör Araştırması", "Tıbbi Cihazlar Sektör Araştırması" ve "Yozgat İli Sanayi Analizi" çalışmaları tamamlanmış olup raporlar taslak halinde ORAN Kalkınma Ajansına gönderilmiştir.

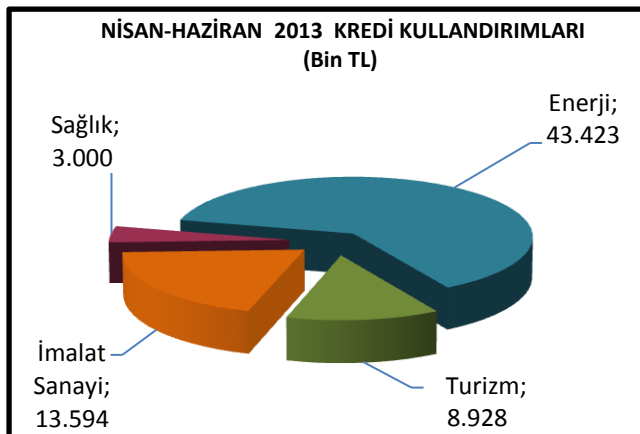
- ✓ Etiyopya Kalkınma Bankası Teknik İşbirliği Projesi kapsamında, Bankamızdan 5 kişilik bir heyet 20-24 Mayıs 2013 tarihleri arasında Addis Ababa'da Etiyopya Kalkınma Bankası uzmanları ve yöneticileri ile kredi süreci, proje değerlendirme süreci ve yöntemleri ile çevre yönetim sistemi konularında çalışmalar yapmıştır.

Kredilendirme Faaliyetleri

Bankamızca kredi kaynaklarının tanıtımına yönelik olarak söz konusu dönem içerisinde, muhtelif illerde firma ziyaretleri ile İstanbul'da düzenlenen "Euroforum Enerji Projeleri ve Finansman Çözümleri" konferansına iştirak edilerek Bankamız kredi kaynaklarının tanıtımına yönelik bir sunum gerçekleştirilmiştir. Ayrıca Belek Turizm Yatırımcıları Ortak Girişimi (BETUYAB) toplantısına, İstanbul'da düzenlenen "İstanbul SOLAREX 6. Uluslararası Güneş Enerjisi" ve "ICCI" fuarlarına iştirak edilmiştir.



- ✓ Nisan-Haziran 2013 döneminde 26 firmadan 19.687 bin TL, 47.085 bin Avro ve 110.021 bin ABD Doları tutarında kredi müracaatı kabul edilmiş olup toplam TL olarak değeri 336.673 bin TL'dir. Bu müracaatların %69'u enerji, %21'i imalat sanayi, %7'si turizm ve %3'ü sağlık sektörlerine yöneliktir.



- ✓ Nisan-Haziran 2013 döneminde Banka, Kuruluş Kanunu gereği anonim şirket statüsündeki firmalara 68.945 bin TL tutarında kredi kullandırmıştır. Bu kredilerin %63'ü enerji, %20'si imalat sanayi, %13'ü turizm ve %4'ü sağlık 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 2013 döneminde pay sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı kapsamında bilgilendirme başvuru talebi olmamıştır.

Genel Kurul Bilgileri

Banka'nın 2012 yılına ait Olağan Genel Kurul toplantısı 9 Mayıs 2013 tarihinde yapılmıştır. Toplantıya ait çağrı; Kanun ve Ana Sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinin 18 Nisan 2013 tarih ve 8303 sayılı nüshasında, 19 Nisan 2013 tarihli Dünya ve Star gazetelerinde ilân edilmek suretiyle süresi içinde yapılmıştır. Genel Kurul toplantısında, Şirketin toplam 160.000.000,000 TL olan sermayesine karşılık gelen 16.000.000.000 Adet hisseden 158.530.720,967 TL sermayeye karşılık gelen 15.853.072.096,7 adet hisse temsilen, toplantıda hazır bulunmuştur. Toplantıda; bilanço ve gelir tablosunun kabulü, ilgili dönemdeki faaliyetleri nedeniyle Yönetim ve Denetim Kurullarının ayrı ayrı ibrası, Yönetim Kurulunun kar dağıtımına ilişkin teklifi, Yönetim Kurulu üyelerine verilecek ücretin belirlenmesi, ana sözleşme değişiklikleri ile Bankanın; Kar Dağıtım Politikası, Bilgilendirme Politikası ve Ücretlendirme Politikasına ilişkin gündem maddeleri görüşülerek verilen önergeler oybirliği ile kabul edilmiştir.

Genel Kurul Toplantı tutanağı, Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiş olup tutanak ve hazır bulunanlar listesine ayrıca Kamuyu Aydınlatma Platformu'nun (KAP) internet adresinden (www.kap.gov.tr) ve Banka internet sitesinden (www.kalkinma.com.tr) erişilebilmektedir.

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 2013 döneminde;

- ✓ 4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu ve Uygulamasına İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik kapsamında, Bilgi Edinme Birimi'ne yapılan 19 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 4 adet başvuru

cevaplandırılmıştır.

Özel Durum Açıklamaları

Özel durum açıklamasını gerektiren durumlarda bildirimler zamanında yapılmaktadır. Nisan-Haziran 2013 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.