

Kalkınma
Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

1 NİSAN – 30 HAZİRAN 2016
KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM
FAALİYET RAPORU

İÇİNDEKİLER

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. HAKKINDA ÖZET BİLGİ	I
YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ	1
ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR	3
BANKA YÖNETİMİ	4
Yönetim Kurulu	4
Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyelerinin Yetki Sınırları.....	4
Banka Üst Yönetimi	4
Denetim Komitesi	5
Kurumsal Yönetim Komitesi.....	5
Ücretlendirme Komitesi	5
İç Sistemler Kapsamındaki Birimler	5
SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI.....	5
BANKANIN 2016 YILI II. DÖNEM FAALİYETLERİ	6
Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler.....	6
Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri	6
Diğer Faaliyetler	6
Kredilendirme Faaliyetleri	7
KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU	7
Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi	7
Genel Kurul Bilgileri	8
Şirket Bilgilendirme Politikası.....	8
Özel Durum Açıklamaları.....	9

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. HAKKINDA ÖZET BİLGİ

Raporun Dönemi	: 01 Nisan - 30 Haziran 2016
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	: 7
Personel Sayısı	: 595 (37 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 VE GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

2016 yılının ikinci çeyreği gelişmiş ülkelerdeki talep yetersizliği, jeopolitik ve siyasi riskler, artan özel sektör borçluluğu nedeniyle küresel büyümeye ilişkin olumlu beklentilerin azaldığı bir dönem olurken, döneme damgasını vuran gelişme Birleşik Krallığın Avrupa Birliği üyeliğinden çıkma kararı olmuştur.

2016 yılı için OECD büyüme beklentisini değiştirmeyip %3 olarak korurken, Dünya Bankası %2,9 olarak öngördüğü Ocak ayındaki tahminini Haziran ayında %2,4 düzeyine indirmiştir.

Küresel piyasalarda yaşanan bu olumsuz gelişmelere karşın Türkiye ekonomisi ikinci çeyrek itibarıyla olumlu bir tablo sergilemiştir. Cari işlemler açığındaki iyileşme bu dönemde de devam etmiş ve yıllık bazda 2016 yılı Mayıs ayında geçen yılın aynı ayına göre %37 azalarak 27,2 milyar dolar olmuştur. Diğer yandan 2016 yılının ilk iki ayında yükselen ve ilk çeyrek sonunda %10,1 düzeyine gerileyen işsizlik oranı, ikinci çeyrekte Nisan ayında da azalışını devam ettirerek %9,3 olarak gerçekleşmiştir.

Bu dönemde gıda ve içecek fiyatlarının olumlu katkısıyla Mayıs ayı itibarıyla %6,58 düzeyine kadar gerileyen yıllık tüketici enflasyonu, Haziran ayında yıllık bazda 1,06 puan artarak %7,64 olmuştur.

2016 yılı ikinci çeyreğinde reel sektör göstergeleri de olumlu bir performans göstermiştir. Sanayi üretim endeksi yılın ilk beş ayında bir önceki yılın aynı dönemine göre %4,1 artarken, imalat sanayi üretim endeksi de %4,3 artış göstermiştir. Yine yılın ilk yarısında imalat sanayi kapasite kullanım oranı bir önceki yılın aynı dönemine göre 1 puan artış göstererek %76,1 düzeyine yükselmiştir.

Türk Bankacılık Sektörü ise 2016 yılı ikinci çeyrek dönem itibarıyla aktif kalitesi, sermaye yeterliliği ve kârlılık göstergelerindeki olumlu görünümünü devam ettirmiştir. Sektörün aktif toplamı 2016 yılı Mayıs ayında 2015 yılsonuna göre %4,7 artarak 2,47 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Aktif kalemi içinde %63,0 ile en yüksek paya sahip olan krediler ise 2015 yılsonuna göre %4,7 artarak 1,5 trilyon TL olmuştur. Mayıs 2016 itibarıyla sektörün dönem net kârı ise 14.086 milyon TL, sermaye yeterliliği standart oranı %15,5 olarak gerçekleşmiştir.

Dünya ve Türkiye ekonomisinde yaşanan bu gelişmelerin faaliyetlerimize yansımaları incelediğimizde, Bankamızın bu çeyrek dönemde de başarılı bir performans sergilediği görülmektedir.



Bankamızın 2016 yılı altı aylık mali performans göstergelerine baktığımızda; aktiflerimizin 2016 yılı Haziran ayı itibarıyla 5,2 milyar TL'ye ulaştığı ve bir önceki yılın aynı dönemine göre %17,4, 2015 yılsonuna göre ise %9,4'lük artış ile Türk Bankacılık sektörünün üzerinde, bir büyüme performansı sergilediği görülmektedir. Altı aylık dönem kârımız ise bir önceki yılın aynı dönemine göre %24 artarak 36,7 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Toplam aktifimizin %83,4'ünü oluşturan kredilerin 2016 yılı Haziran ayı itibarıyla tutarı 4,4 milyar TL'ye ulaşmıştır. Kredi hacmimiz, 2015 yılsonuna göre %11,3 büyürken, bir önceki yılın aynı dönemine göre %21,5 oranında büyümüştür. Aktif kalitesinin önemli bir göstergesi olan takibe dönüşüm oranı, 2015'in ilk altı ayında %2,8 iken, 2016 yılının ilk altı aylık döneminde %2,5 düzeyine gerilemiştir.

2016 yılının ilk altı aylık döneminde kullanılan kredilerin sektörel dağılımına bakıldığında; enerji sektörünün %43,4, turizm sektörünün %27,2, imalat sanayinin %19,8, ağırlıklı olarak imalat sanayi firmalarına kullanılan toptan bankacılığın %6,6, eğitim ve sağlık sektörünün %3,0 pay aldığı görülmektedir.

Bankamız gerek özkaynaklarından gerekse yurtdışından sağladığı fonları etkin ve verimli bir şekilde reel sektör yatırımcılarına proje değerlendirme esasına göre kullanarak sürdürülebilir büyümenin gerçekleştirilmesine aktif katkıda bulunmayı devam ettirecektir.

Saygılarımla,

Ahmet BUÇUKOĞLU

**Yönetim Kurulu Başkanı
ve
Genel Müdür**

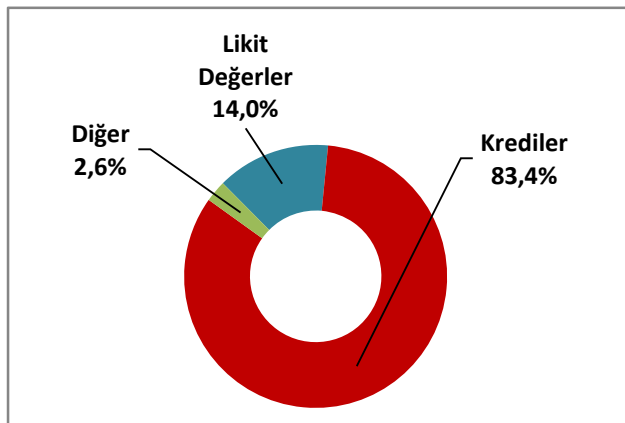
ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR

BİLANÇO (Bin TL)	ARALIK 2015	HAZİRAN 2016
Toplam Aktifler	4.774.366	5.221.721
Likit Aktifler	724.765	730.335
Toplam Krediler (Net)	3.912.909	4.353.799
Takipteki Krediler (Net)	61.200	62.945
Kullanılan Krediler	3.974.595	4.374.491
Özkaynaklar (Kâr Dahil)	703.255	741.190

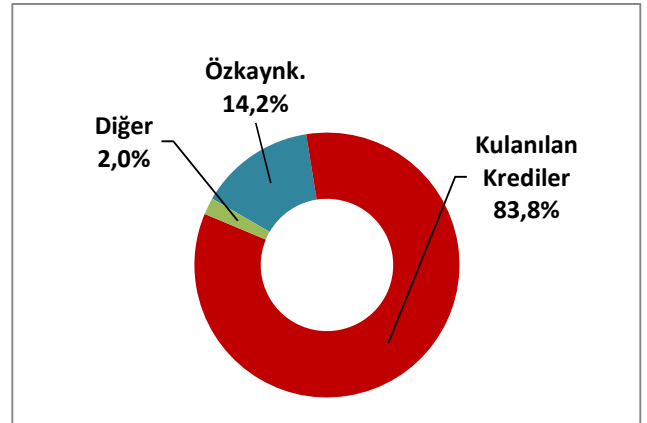
KÂR/ZARAR (Bin TL)	HAZİRAN 2015	HAZİRAN 2016
Faiz Gelirleri (Net)	70.697	79.937
Faiz Dışı Gelirler (Net)	-32.411	-33.027
Vergi Karşılığı (-)	8.712	10.242
Net Kâr/Zarar	29.574	36.668

RASYOLAR (%)	ARALIK 2015	HAZİRAN 2016
Toplam Krediler (Net) /Toplam Aktifler	82,0	83,4
Takipteki Krediler (Net) /Toplam Krediler (Net)	1,6	1,4
Özkaynaklar/Toplam Aktifler	14,7	14,2
Kullanılan Krediler/ Toplam Pasifler	83,2	83,8
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	17,8	16,99

AKTİF YAPISI (%)



PASİF YAPISI (%)



BANKA YÖNETİMİ

Yönetim Kurulu

Ahmet BUÇUKOĞLU	Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür
Mustafa Cüneyd DÜZYOL (*)	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Selim YEŞİLBAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet AYDIN (**)	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Hakan TOKAÇ	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Dr. Zeki ÇİFTÇİ	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

(*) T.C. Kalkınma Bakanı olması nedeniyle 22 Eylül 2015 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliğinden istifa eden ayrılan Mustafa Cüneyd DÜZYOL'un T.T.K. 363. md. gereği 30 Kasım 2015 tarihinde Banka Yönetim Kurulu tarafından Yönetim Kurulu üyeliğine atanması 22 Nisan 2016 tarihli Genel Kurulda kabul edilmiştir.

(**) 22 Nisan 2016 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurulu'nda Prof. Dr. Ahmet KESİK Yönetim Kurulu üyeliği görevinden alınmış, Hakan TOKAÇ ve Mehmet AYDIN üç yıl süre ile Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmişlerdir.

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 2016 döneminde Yönetim Kurulu 6 toplantı yapmış ve toplam 54 adet karar almıştır.

Banka Üst Yönetimi

Ahmet BUÇUKOĞLU	Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür
Zekai İŞILDAR	Genel Müdür Yrd. (Krediler - Bilgi İşlem- Tekn.İzl.- Kurumsal Bank.)
İrfan YAŞAR	Genel Müdür Yrd. (Ekon.ve Sos. Arşt.)
Adnan YALÇINCI	Genel Müdür Yrd. (Kredi Paz.- Dest. Hizm. ve Satın Alma - Mali İşler- Bütçe)
Bahattin SEKKİN	Genel Müdür Yrd. (Hazine - Finansal Kurumlar- İş Ürün ve Plan. - İst. ve Mali Tah.- Kredi İzl.)

Denetim Komitesi (*)

Mehmet AYDIN	Denetim Komitesi Başkanı
Dr. Zeki ÇİFTÇİ	Denetim Komitesi Başkan Vekili
Hakan TOKAÇ	Denetim Komitesi Üyesi

(*) Bankamız Yönetim Kurulunun 11 Mayıs 2016 tarih ve 101 sayılı kararı ile Denetim Komitesi Üyeliklerine Mehmet AYDIN, Dr. Zeki ÇİFTÇİ ve Hakan TOKAÇ seçilmiştir. Denetim Komitesinin 27 Mayıs 2016 tarihli toplantısında Denetim Komitesi Başkanlığı'na Mehmet AYDIN, Başkanvekilliği'ne Dr. Zeki ÇİFTÇİ ve Üyeliğe Hakan TOKAÇ seçilmişlerdir.

Nisan-Haziran 2016 döneminde Denetim Komitesi 3 toplantı yapmış ve 15 adet karar almıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Dr. Zeki ÇİFTÇİ	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
Selim YEŞİLBAŞ	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekili
Dr. Metin ÇINAR	Üye

Ücretlendirme Komitesi (*)

Hakan TOKAÇ	Ücretlendirme Komitesi Başkanı
Mehmet AYDIN	Ücretlendirme Komitesi Üyesi

(*) Bankamız Yönetim Kurulunun 11 Mayıs 2016 tarih ve 104 sayılı kararı ile Ücretlendirme Komitesi Başkanlığına Hakan TOKAÇ Üyeliğe Mehmet AYDIN Seçilmiştir.

İç Sistemler Kapsamındaki Birimler

Murat DOĞUŞLU	Teftiş Kurulu Başkanı (V.)
Ramazan KOYUNCUGİL	İç Kontrol Müdürü
Dr. Semra PEKKAYA	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 Borsa İstanbul'da işlem görmekte olduğundan ortak sayısı bilinmemektedir.

BANKANIN 2016 YILI II. DÖNEM FAALİYETLERİ

Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler

- ✓ Yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerinin finansmanı için Japon Uluslararası İşbirliği Bankası (JBIC) kaynağından 15,1 milyon ABD Doları, İslam Kalkınma Bankası (İKB) kaynağından 30 milyon ABD Doları, Dünya Bankası kaynağından 16,7 milyon Avro ve 9,9 milyon ABD Doları, KOBİ ve Büyük İşletmelerin finansmanına yönelik olarak ise Avrupa Yatırım Bankası (AYB) kaynağından 35 milyon Avro ile ve 5,5 milyon ABD Doları dönem içerisinde Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.
- ✓ Bankamızın, istihdamı artırma amacıyla, finansal kiralama kuruluşlarına kullanırmak üzere Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası'ndan (AKKB) temin edeceği 100 Milyon Avro tutarındaki yeni apeks kredisi AKKB yönetimi tarafından 17 Haziran 2016 tarihinde onaylanmış olup taslak sözleşmenin Bankamıza gönderilmesi beklenmektedir.
- ✓ Avrupa Yatırım Bankası (AYB) Kobi Geliştirme Kredisi kullanım tarihi uzatım talebimizle ilgili tadil sözleşme imzalanarak AYB'ye iletilmiştir.

Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri

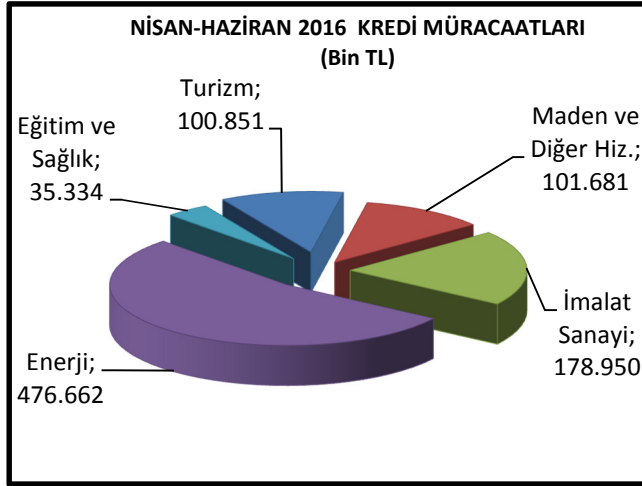
- ✓ Bankamızca, FIRAT Kalkınma Ajansı'nın talebi doğrultusunda "Elazığ Yöresindeki Şeker Pancarı Üretim ve Endüstriyel Ürün Kapasitesinin Geliştirilmesine Yönelik Sektörel Araştırma Raporu Taslak Çalışması" ile "Elazığ Vakıf Üniversitesi Fizibilite Çalışması" tamamlanmıştır.
- ✓ Teknik yardım eğitim faaliyetleri kapsamında, kalkınma ajanslarına yönelik olarak Bursa'da temel makroekonomik göstergelerin yorumlanması ve Bursa Eskişehir Bilecik Kalkınma Ajansı (BEBKA) personeline fizibilite etüdü hazırlama, Ankara'da ise fizibilite hazırlama eğitimleri verilmiştir.

Diğer Faaliyetler

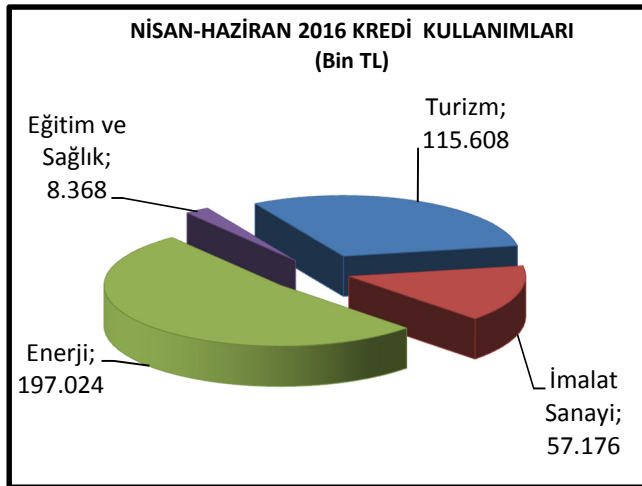
- ✓ İstanbul Risk Sermayesi Girişimi'ne (İVCİ) 10 milyon Avro taahhüt edilen sermayeden Mayıs ayında 500 bin Avro ödeme gerçekleştirilmiş olup toplam ödeme tutarı 7,1 milyon Avro'ya ulaşmıştır.

Kredilendirme Faaliyetleri

Bankamız kredi kaynaklarının tanıtımına yönelik olarak söz konusu dönem içerisinde, muhtelif illerde firma ve Büyükşehir Belediye ziyaretleri yapılmıştır.



✓ Nisan-Haziran 2016 döneminde 73 firmadan 179.840 bin Avro, 113.345 bin ABD Doları tutarında kredi müracaatı kabul edilmiş olup toplam değeri 893.478 bin TL'dir. Bu müracaatların %53'ü enerji, %20'si imalat sanayi, %12'si maden ve diğer hizmetler %11'i turizm ve %4'ü eğitim-sağlık sektörlerine yöneliktir.



✓ Nisan-Haziran 2016 döneminde Banka, Kuruluş Kanunu gereği anonim şirket statüsündeki firmalara 378.176 bin TL tutarında kredi kullandırmıştır. Bu kredilerin %52'si enerji, %31'i Turizm, %15'i imalat sanayi ve %2'si eğitim-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 2016 döneminde pay sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı kapsamında 2 adet bilgi talebine yanıt verilmiştir.

Genel Kurul Bilgileri

Banka'nın 2015 yılına ait Olağan Genel Kurul toplantısı 22 Nisan 2016 tarihinde, saat 10:00' da, Necatibey Cad. No: 98, Kat:7, Bakanlıklar/ANKARA adresinde Bakanlık temsilcisi gözetiminde yapılmıştır. Toplantıya ait çağrı; Kanun ve Esas Sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, 22 Mart 2016 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformunda, Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun Elektronik Genel Kurul Sisteminde, Bankanın resmi web sitesi olan www.kalkinma.com.tr. 'de, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinin 28 Mart 2016 tarih ve 9041 sayılı nüshasında, 25 Mart 2016 tarihli Sabah ve Posta gazetelerinde ilân edilmek suretiyle süresi içinde yapılmıştır. Hazır bulunanlar listesinin tetkikinde, Şirketin toplam 160.000.000,00 TL olan sermayesine karşılık gelen 16.000.000.000 adet hisseden 158.530.453,317 TL sermayeye karşılık gelen 15.853.045.331,7 adet hissenin temsilen, toplantıda hazır bulunduğu anlaşılmıştır. Toplantıda; 2015 yılı bilanço ve gelir tablosunun kabulü, ilgili dönemdeki faaliyetleri nedeniyle Yönetim Kurulunun ibrası, Yönetim Kurulunun kâr dağıtımına ilişkin teklifi, Yönetim Kurulu Üyelerinin seçimi, Yönetim Kurulu üyelerine verilecek ücretin belirlenmesi, Banka esas sözleşmesinin 5.,6. ve 8. maddelerine ait değişiklik metni, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen bağımsız denetim firması olan DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu çerçevesinde Bankanın 2016 yılı bağımsız denetçisi olarak onaylanmasına 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 Nisan 2009 tarihinde onaylanmış olup 01 Mayıs 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 2016 döneminde;

- ✓ 4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu ve Uygulamasına İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik kapsamında, Bilgi Edinme Birimi'ne yapılan 4 adet başvuru,
- ✓ 20 Mayıs 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 7 adet başvuru

cevaplandırılmıştır.

Özel Durum Açıklamaları

Özel durum açıklamasını gerektiren durumlarda bildirimler zamanında yapılmaktadır. Nisan-Haziran 2016 döneminde 7 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 Borsa İstanbul tarafından ek açıklama talebi olmamıştır.