

Kalkınma
Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2017
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 2017 YILI I. DÖNEM FAALİYETLERİ	6
Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler.....	6
Kredilendirme Faaliyetleri	6
Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri	7
Çevre Yönetim Faaliyetleri.....	8
ESAS SÖZLEŞMEDE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER	8
KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU	8
Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi.....	8
Şirket Bilgilendirme Politikası.....	8
Özel Durum Açıklamaları.....	9

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. HAKKINDA ÖZET BİLGİ

Raporun Dönemi	: 01 Ocak - 31 Mart 2017
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	: 500 milyon TL
İştirak ve Bağlı Ortaklık Sayısı	: 7
Personel Sayısı	: 597 (37 adedi süreli sözleşmeli personeldir.)
Bağımsız Denetim Kuruluşu	: Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (KPMG)
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

2017 yılının ilk çeyreği, başta ABD ekonomisi olmak üzere ekonomik faaliyetlerin toparlanmaya devam ettiği bir dönem olmuştur.

FED, 15 Mart'taki toplantısında politika faizini 25 baz puan artırarak %0,75-1,00 aralığına yükseltmiş ve önümüzdeki dönem için ılımlı faiz artırımını olacağına ilişkin sinyal vermiştir. FED'in sergilediği bu yaklaşım küresel piyasalarda bir rahatlama sağlamıştır. Bunun neticesinde finansal piyasalardaki dalgalanma azalırken, ABD doları değer kaybetmiş ve başta altın olmak üzere emtia fiyatları yükseliş göstermiştir.

Türkiye ekonomisinde ise 2017 yılının ilk çeyreğinde, reel sektör performansının önemli göstergelerinden olan sanayi üretim endeksi ve imalat sanayi kapasite kullanım oranı yükseliş göstermiştir. Sanayi üretim endeksi iki aylık dönem itibarıyla geçen yılın aynı dönemine göre %1,8 artarken, kapasite kullanım oranı ilk çeyrekte geçen yılın aynı dönemine göre 1,1 puan artarak ortalama %75,3 olarak gerçekleşmiştir. Aralık 2016'dan bu yana beklentilerin üstünde yükselen tüketici enflasyonunda yıllık artış Mart 2017'de %11,29 olurken, Ocak ayı işsizlik oranı %13 olarak gerçekleşmiştir.

Türk Bankacılık Sektörü 2017 yılı başında aktif kalitesi, sermaye yeterliliği ve kârlılık göstergelerindeki olumlu görünümünü devam ettirmiştir. Sektörün aktif toplamı 2017 yılı Şubat ayında, 2016 yılsonuna göre %3,2 artarak 2,8 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Aktif kalemleri içinde %63 ile en büyük payı oluşturan krediler ise yılsonuna göre %3,1 artarak 1,8 trilyon TL düzeyine yükselmiştir. Şubat 2017 itibarıyla sektörün dönem net kârı 8,5 milyar TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %15,9 olarak gerçekleşmiştir.

Küresel piyasalarda ve Türkiye ekonomisinde yaşanan bu gelişmelerin faaliyetlerimize yansımaları incelediğimizde, Bankamızın ilk üç aylık dönemde çok başarılı bir performans sergilediği görülmektedir.

Bankamızın üç aylık mali göstergelerine baktığımızda; gerçekleştirilen sermaye artırımının da etkisiyle, aktiflerimizin 2017 yılı Mart ayı itibarıyla 7,5 milyar TL'ye ulaştığı ve bir önceki yılın aynı dönemine göre %54,4, 2016 yılsonuna göre ise %7,1'lik bir büyüme performansı sergilediği görülmektedir. Üç aylık dönem kârımız ise bir önceki yılın aynı dönemine göre %85,7 artarak 29,5 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Toplam aktifimizin %79,4'ünü oluşturan ve yatırımcılara orta ve uzun vadeli olarak kullandırılan kredilerimizin tutarı, 2017 yılı Mart ayı itibarıyla 6,0 milyar TL'ye ulaşmıştır. Kredi hacmimiz, 2016 yılı sonuna göre %10,4 büyürken, bir önceki yılın aynı dönemine göre %46,7 oranında büyümüştür. Aktif kalitesinin önemli bir göstergesi olan brüt takipteki kredilerin toplam kredilere oranı, 2016 ilk çeyreğinde %2,7 iken, 2017 yılının ilk çeyreğinde %2,1 düzeyine gerilemiştir.

2017 yılı Mart ayı itibarıyla kredilerimizin sektörel dağılımına bakıldığında; enerji sektörünün %60,8, imalat sanayinin %17,1, turizm sektörünün %13,5, toptan bankacılığın %7, eğitim ve sağlık sektörünün %1,7 pay aldığı görülmektedir.

Kuruluşundan bu yana üstlendiği görevlerle ülkenin sürdürülebilir kalkınmasına katkıda bulunan Bankamız, 678 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile Cazibe Merkezleri Programının da uygulayıcı kuruluşu olmuştur. Görece az gelişmiş bölgelerdeki yatırım ortamını canlandırarak istihdam, üretim ve ihracatı artırmak yoluyla bölgeler arası gelişmişlik farklarının azaltılmasını hedefleyen bu program için Bankamıza ilk çağrı döneminde 3.380 adet başvuru yapılmıştır.

Bankamız, güçlendirilen özkaynak yapısı ve kurumsal kapasitesi ile ülkenin sürdürülebilir büyüme ve bölgesel gelişmişlik farklarının azaltılmasına katkı sağlayacak yatırımları desteklemeye devam edecektir.

Saygılarımla,



Ahmet BUÇUKOĞLU
Yönetim Kurulu Başkanı
ve
Genel Müdür

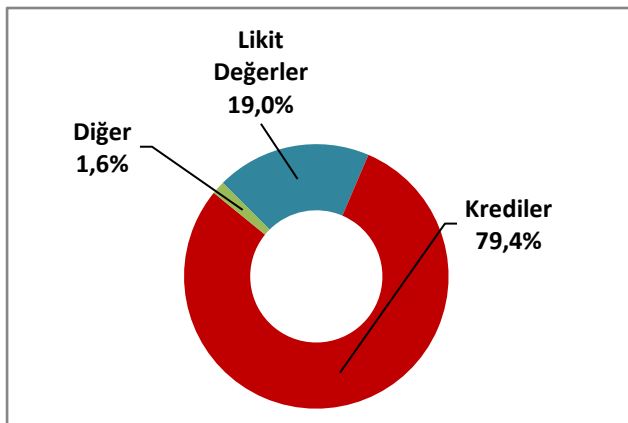
ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR

BİLANÇO (Bin TL)	ARALIK 2016	MART 2017
Toplam Aktifler	7.042.517	7.539.860
Likit Aktifler	1.470.390	1.428.860
Toplam Krediler (Net)	5.425.685	5.988.964
Takipteki Krediler (Net)	75.696	66.677
Kullanılan Krediler	5.800.858	6.267.136
Özkaynaklar (Kâr Dahil)	775.127	1.144.947

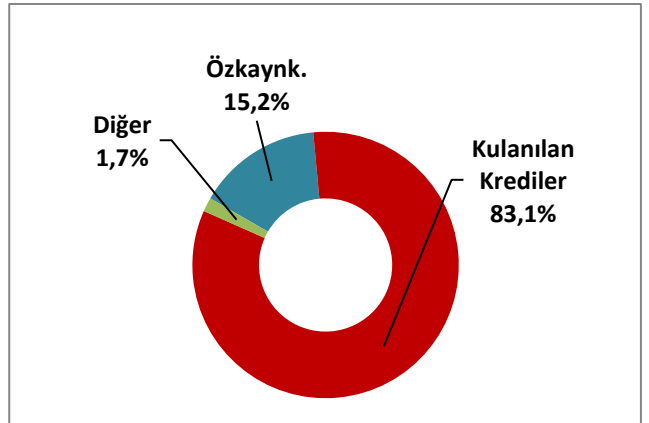
KÂR/ZARAR (Bin TL)	MART 2016	MART 2017
Faiz Gelirleri (Net)	39.572	64.926
Faiz Dışı Gelirler (Net)	-19.331	-27.032
Vergi Karşılığı (-)	4.378	8.437
Net Kâr/Zarar	15.863	29.457

RASYOLAR (%)	ARALIK 2016	MART 2017
Toplam Krediler (Net) /Toplam Aktifler	77,0	79,4
Takipteki Krediler (Net) /Toplam Krediler (Net)	1,4	1,1
Özkaynaklar/Toplam Aktifler	11,0	15,2
Kullanılan Krediler/ Toplam Pasifler	82,4	83,1
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	13,4	18,0

AKTİF YAPISI (%)



PASİF YAPISI (%)



BANKA YÖNETİMİ

Yönetim Kurulu

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

(*)Hakan ERTÜRK 24 Ocak 2017 tarihinden itibaren Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta olup Bankamızın yapılacak ilk Genel Kurulun tasvibine sunulmak üzere Türk Ticaret Kanunu'nun 363'üncü maddesi gereğince atanmıştır.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyelerinin Yetki Sınırları

Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinin görev ve sorumlulukları 4456 sayılı Kuruluş Kanunu ve Banka Ana Sözleşmesi ile 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 2017 döneminde Yönetim Kurulu 6 toplantı yapmış ve toplam 53 adet karar almıştır.

Banka Üst Yönetimi

Ahmet BUÇUKOĞLU	Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür
Zekai İŞILDAR	Genel Müdür Yrd. (Bilgi İşlem- Dest. Hizm. ve Satın Alma-Finansal Kurumlar - Kredi İzl.)
Bahattin SEKKİN	Genel Müdür Yrd. (Hazine -Tekn.,Arşt. ve İş Gelişt.- İst.ve Mali Tah.- Kurumsal Bank)
Adnan YALÇINCI	Genel Müdür Yrd. (Kredi Paz. - Mali işler -İst. Şb. -Bütçe)
Satı BALCI (*)	Genel Müdür Yrd. (V.) (Krediler)

(*)Bankamız Genel Müdür Yardımcılığına 13 Ocak 2017 tarihinde Satı BALCI vekaleten atanmıştır.

Denetim Komitesi

Mehmet AYDIN	Denetim Komitesi Başkanı
Dr. Zeki ÇİFTÇİ	Denetim Komitesi Başkan Vekili
Selim YEŞİLBAŞ	Denetim Komitesi Üyesi

Ocak-Mart 2017 döneminde Denetim Komitesi 4 toplantı yapmış ve 18 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

Selim YEŞİLBAŞ	Ücretlendirme Komitesi Başkanı
Mehmet AYDIN	Ücretlendirme Komitesi Üyesi

İç Sistemler Kapsamındaki Birimler

Murat DOĞUŞLU	Teftiş Kurulu Başkanı (V.)
Filiz BAYAR (*)	İç Kontrol Müdürü (V.)
Dr. Semra PEKKAYA	Risk İzleme Müdürü

(*)Filiz BAYAR 02 Mart 2017 tarihinden itibaren İç Kontrol Müdürü (V.) olarak görev yapmaktadır.15 Mart 2011 ile 02 Mart 2017 tarihleri arasında Ramazan KOYUNCUGİL görev yapmıştır.

SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

ORTAKLAR	MEVCUT SERMAYE PAYI (TL)	(%)
HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI	495.407.663,49	99,08
DİĞER (*)	4.592.336,51	0,92
TOPLAM	500.000.000,00	100,00

(*)Tüm gerçek ve tüzel kişileri kapsamakta ve bu ortaklara ait hisse senetleri Borsa İstanbul'da işlem görmekte olduğundan ortak sayısı bilinmemektedir.

BANKANIN 2017 YILI I. DÖNEM FAALİYETLERİ

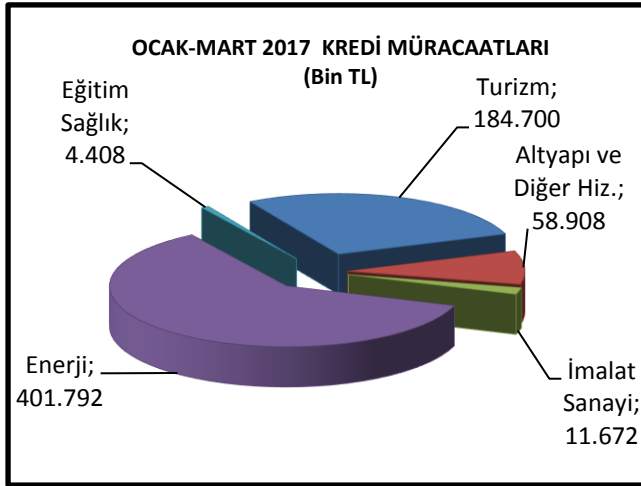
Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler

- ✓ Yenilenebilir Enerji ve Enerji Verimliliği Projelerinin Finansmanı için İslam Kalkınma Bankası kaynağından 65 milyon ABD Doları ve Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası (JBIC) kaynağından 7,7 milyon ABD Doları Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.
- ✓ Bankamız ile Avrupa Yatırım Bankası arasında Hazine Garantisi ile KOBİ ve büyük işletmelerin finansmanına yönelik olarak 9 Şubat 2017 tarihinde imzalanan 100 milyon Avro tutarındaki kredi anlaşması yürürlüğe girmiştir.
- ✓ Bankamız çıkarılmış sermayesi 160 milyon TL' den tamamı nakit karşılanmak üzere 340 milyon TL artırılarak 500 milyon TL' ye çıkarılmış ve tescil işlemi yapılmıştır.
- ✓ Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings'in, Türkiye'nin kredi derecelendirme notunu 27 Ocak 2017 tarihinde "yatırım yapılabilir" seviyenin altına indirmesini takiben 02 Şubat 2017 tarihinde Bankamız uzun vadeli yabancı para kredi notunu (BB+) olarak değiştirmiş ve görünümü durağan olarak güncellemiştir.

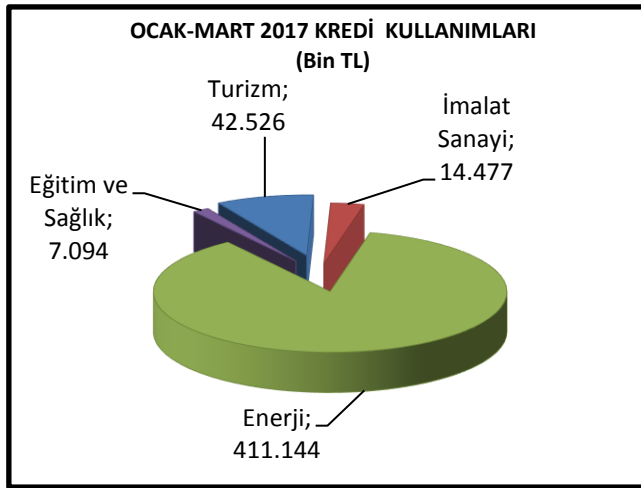
Kredilendirme Faaliyetleri

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

Ayrıca, görece az gelişmiş bölgelerdeki yatırım ortamını canlandırarak istihdam, üretim ve ihracatı artırmak yoluyla bölgeler arası gelişmişlik farklarını azaltmak amacıyla 23 ilde gerçekleştirilecek olan **Cazibe Merkezleri Programı** ile ilgili olarak 11 Ocak 2017 tarih ve 29945 sayılı Resmi Gazete'de 2016/9596 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile "Cazibe Merkezleri Programının Uygulanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Karar" yayımlanmıştır. Bu karar kapsamında; imalat sanayi ile çağrı merkezi ve veri merkezi yeni yatırım projeleri ile imalat sanayinde yer alan yarım kalmış ya da yatırımı tamamlanarak işletme sermayesi yetersizliği nedeniyle işletmeye geçmemiş veya kısmen geçmiş yahut başka sebeplerle faaliyet göstermeyen tesislerin yeniden ekonomiye kazandırılması için sağlanacak yatırım ve işletme dönemi destekleri düzenlenmiş ve ilk çağrı dönemi olan 24 Ocak-27 Şubat 2017 tarihleri arasında başvurular Banka'ya veya Banka'ya iletmek üzere Kalkınma Ajansları Yatırım Destek Ofislerine yapılmıştır.



✓ Ocak-Mart 2017 döneminde 13 firmadan 51.150 bin Avro ve 122.420 bin ABD Doları tutarında kredi müracaatı kabul edilmiş olup toplam değeri 661.480 bin TL'dir. Bu müracaatların %60'ı enerji, %28'i turizm, %9'u altyapı ve diğer hizmetler, %2'si imalat sanayi ve %1'i eğitim-sağlık sektörlerine yöneliktir.



✓ Ocak-Mart 2017 döneminde Banka, Kuruluş Kanunu gereği anonim şirket statüsündeki firmalara 475.241 bin TL tutarında kredi kullandırmıştır. Bu kredilerin %87'si enerji, %9'u turizm, %3'ü imalat sanayi ve %1'i eğitim-sağlık sektörlerine aittir.

Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri

- ✓ 2017 yılında İslam İşbirliği Teşkilatı Ekonomik ve Ticari İşbirliği Daimi Komitesi (İSEDAK) tarafından desteklenecek olan 15 projenin İSEDAK Proje Döngüsü kapsamında izleme ve finansmanı için 01 Mart 2017 tarihinde T.C. Kalkınma Bakanlığı ile Mutabakat Zaptı ve Protokol imzalanmıştır.
- ✓ Doğu Akdeniz Kalkınma Ajansı (DOĞAKA), Denizli Ticaret Borsası ve Giresun Ticaret Borsası'ndan gelen katılımcılara; "Proje Süreç Yönetimi" eğitimi verilmiştir.
- ✓ T.C. Bilim, Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı, Giresun Ticaret Borsası, Malatya Belediyesi, Dicle Kalkınma Ajansı (DİKA), Doğu Anadolu Kalkınma Ajansı (DAKA) çalışanları ile özel sektörden gelen katılımcılara "Fizibilite Değerlendirme Analizi" eğitimi verilmiştir.

- ✓ Proje sahiplerine yönelik uluslararası eğitim programı, İSEDAK Koordinasyon Ofisi ve Bankamız tarafından 21-22 Mart 2017 tarihlerinde Ankara’da gerçekleştirilmiştir.
- ✓ Karaman İl Özel İdaresi Yazı İşleri Müdürlüğü ile yapılan protokol kapsamında “Karaman Serbest Bölge Finansal Fizibilite Raporu” tamamlanmıştır.

Çevre Yönetim Faaliyetleri

- ✓ T.C. Çevre ve Şehircilik Bakanlığı tarafından “Karbon Piyasalarına Hazırlık Ortaklığı” (PMR) projesi kapsamında, Ankara ve İstanbul’da düzenlenen çalıştaylara katılım sağlanmıştır.
- ✓ Türk Standardları Enstitüsü (TSE) tarafından Bankamızda yapılan ISO 14064 Karbon Ayak İzi ve ISO 14001 Revizyon ve Çevre Yönetim Sistemi eğitimlerine katılım sağlanmıştır.
- ✓ Karbon Saydamlık Projesi (CDP) Türkiye 2017 toplantısına katılım sağlanmıştır.

ESAS SÖZLEŞMEDE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER

Bankamız Esas Sözleşmesinin sermayeye ilişkin 5. maddesinin kayıtlı sermaye tavanı ve çıkarılmış sermayeyi düzenleyen yeni şekli Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 15 Şubat 2017 tarihinde onaylanmış, 17 Şubat 2017 tarihinde Ankara Ticaret Sicil Müdürlüğü’nce tescil edilmiş ve 22 Şubat 2017 tarih ve 9269 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan edilmiştir.

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 2017 döneminde pay sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı kapsamında 2 adet bilgi talebine yanıt verilmiştir.

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.

Ocak-Mart 2017 döneminde;

- ✓ 4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu ve Uygulamasına İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik kapsamında, Bilgi Edinme Birimi'ne yapılan 46 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 31 adet başvuru

cevaplandırılmıştır.

Özel Durum Açıklamaları

Özel durum açıklamasını gerektiren durumlarda bildirimler zamanında yapılmaktadır. Ocak-Mart 2017 döneminde 13 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.