TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2011

KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM

FAALİYET RAPORU

İÇİNDEKİLER

SORUMLULUK BEYANI I
TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. HAKKINDA ÖZET BİLGİ II
YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ 1
GENEL MÜDÜRÜN DEĞERLENDİRMESİ 3
ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR 6
BANKA YÖNETİMİ 7
Yönetim Kurulu 7
Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyelerinin Yetki Sınırları 7
Denetim Kurulu 7
Banka Üst Yönetimi 8
Denetim Komitesi 8
Kurumsal Yönetim Komitesi 8
İç Sistemler Kapsamındaki Birimler 8
ORGANİZASYON ŞEMASI 10
SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI 11
TEMETTÜ POLİTİKASI 11
BANKANIN 2011 YILI I. DÖNEM FAALİYETLERİ 11
Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler 11
Toptan Bankacılık 12
Fon Faaliyetleri 13
Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri 13
Araştırma ve Geliştirme Faaliyetleri 13
Kredilendirme Faaliyetleri 13
PERSONEL VE İŞÇİ HAREKETLERİ, TOPLU SÖZLEŞME UYGULAMALARI,
PERSONEL VE İŞÇİYE SAĞLANAN HAK VE MENFAATLER 14
KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU 15
Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi 15
Genel Kurul Bilgileri 15
Şirket Bilgilendirme Politikası 16
Özel Durum Açıklamaları 16

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.'NİN

01 OCAK-31 MART 2011 ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

SORUMLULUK BEYANI

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri XI, No:29 sayılı Tebliği çerçevesinde hazırlanan 01/01-31/03/2011 tarihli Ara Dönem 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 itibariyle yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermemekte olup, yürürlükteki finansal raporlama standartlarına göre hazırlanan Bankamız konsolide olmayan 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.

Ahmet YAMAN
Yönetim Kurulu Başkanı (V.)

MetinPEHLİVAN
Yönetim Kurulu Üyesi
ve Genel Müdür (V.)

İrfan TOKGÖZ
Denetim Komitesi Başkanı

Özcan TENGİLİMOĞLU
Denetim Komitesi Başkan Vekili

Adnan YALÇINCI
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Esra CEYLAN
Bütçe Müdürü

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. HAKKINDA ÖZET BİLGİ

Raporun Dönemi	: 01 Ocak-31 Mart 2011
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 Bankasına devredilmesi sonucu Bankanın 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 Gazetede 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	: 705 (49 adedi Süreli Sözleşmeli personeldir.)
Bağımsız Denetim Kuruluşu	: DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci 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

Kalkınma

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ

Bankamız, kalkınma fonksiyonunu icra etme amacına yönelik olarak 1975 yılında DESİYAB (Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası) unvanı ile kurulmuş ve 1989 yılında Turizm Bankası ile birleşerek unvanı Türkiye Kalkınma Bankası olarak değiştirilmiştir. Kalkınma, ekonomide, teknolojide, sosyal yaşamda ve kültürel yapıda olumlu değişiklikleri ihtiva eden bir kavram niteliğindedir. Kalkınma fonksiyonunun icra edildiği ülkede refah düzeyinin ve yaşam kalitesinin arttığı, teknoloji kullanımının yaygınlaştığı, sosyal ve kültürel faaliyetlerin yoğunlaştığı açık bir şekilde gözlenir ve dolayısıyla ülke vatandaşları tarafından hissedilir.

İşte böylesine kompleks yapıda olan kalkınmanın finansmanı, uzmanlık gerektiren bir faaliyet alanı olarak karşımıza çıkmakta olup özel ve ticari bankalar bu alanda faaliyette bulunmaktan kaçınmaktadırlar. Böyle bir alanda ilk faaliyette bulunan, ilk finansmanı yapan kalkınma bankaları olmakta ve başarı sağlandıktan sonra diğer ticari bankalar bu alana girmekte ya da ilk aşamada ticari bankalar kalkınma bankalarının öncülüğünde konsorsiyum tarzında finansmana destek olmaktadır. Bu anlamda önemli bir misyon üstlenen kalkınma bankaları bir ülkede ekonomik, sosyal ve teknolojik olarak yapısal değişimin finansmanını sağlayan kurumlar olarak karşımıza çıkmaktadır.

Netice itibariyle kalkınma bankalarının her zaman ticari bankalardan bir adım önde olması ve ticari bankaların da kalkınma bankalarının açtığı iz üzerinden takibi ile kalkınma ve büyüme sürekli hale getirilebilmektedir.

Bankacılığın en zor alanında faaliyette bulunan Bankamız kendisine verilen zorlu görevleri başarılı bir şekilde bugüne kadar ifa etmiştir. İlk olarak turizm sektörünün kalkınmasında önemli bir rol üstlenmiştir. Ülkemizde turizmin bilinmediği bir ortamda bu konuda yatırım yapmak isteyen öncü girişimciler Bankamızca bilgi, eğitim, finansman başta olmak üzere her açıdan desteklenmiştir. Bu öncü rol sayesinde geldiğimiz nokta, 25 milyona yakın yabancı turist konaklaması ve 20 milyar ABD Doları üzerinde döviz girdisinin ülkemize sağlanmasıdır.

Bunun yanı sıra, Bankamız bir kalkınma bankası olarak halka açılmalarda, ilk borsa işlemlerinde, imalat sanayinde, Doğu ve Güneydoğu Anadolu'da yarım kalmış ve işletme sermayesi yetersizliğinden faaliyette geçemeyen işletmeler için finansman desteği sağlayarak bölgesel kalkınmaya önemli katkılarda bulunmuştur. KKTC'deki yatırımları da destekleyerek Kıbrıs'ta da bölgesel kalkınmaya öncülük etmiş, girişimcilere yapacakları yatırımlarda büyük güven vermiştir. Son yıllarda enerji sektörüne vermiş olduğumuz güçlü

destekle Bankamızın bu sektörde de öncü olma rolünü sürdürdüğünü gururla ifade etmek istiyorum.

Ülkemizin 2023 vizyonuna sahip çıkan kurumlarından biri olarak üretim ve hizmet kapasitesinin yeni yatırımlarla artırılmasında Türkiye Kalkınma Bankası'na önemli görevler düştüğünün bilinci içindeyiz. Bu bilinç dahilinde; özverili çalışmalarından dolayı Bankamız çalışanlarına, değerli katkıları nedeniyle Hazine Müsteşarlığı yetkililerine ve diğer paydaşlarımıza teşekkürlerimi sunuyorum.



Ahmet YAMAN
Yönetim Kurulu Başkanı (V.)

GENEL MÜDÜRÜN DEĞERLENDİRMESİ

Değerli Yatırımcılarımız,

Türkiye'nin tek kamu sermayeli kalkınma bankası olan Türkiye Kalkınma Bankası, kurulduğu 1975 yılından günümüze 35 yılı aşan yatırım kredileri ağırlıklı bankacılık tecrübesi ile "ülke kalkınmasının finansmanına" önemli katkılarda bulunmuştur. Bu görevi yerine getirirken, yıllar itibariyle her dönemin ihtiyaçlarına göre pozisyon alarak, bankaların risk almaktan imtina edebileceği zor görevleri müteşebbis ve bölge ayrımı gözetmeksizin başarı ile icra etmiştir.

Müşteri odaklı, piyasanın ihtiyaçlarına uyumlu ürün ve hizmetlerle donanımlı, değişime değer veren, gelişmelerin önünde giderek değişikliklere çabuk adapte olan, milli hedeflere vakıf, rekabetçi, hızlı çalışan, çevreye duyarlı, bölge kavramını sadece ülke sınırlarının içerisi olarak algılamayan ve yakın coğrafyamızda da etkin pozisyon almayı hedefleyen Bankamız bir yapılanma ve değişim sürecini önemli ölçüde tamamlamıştır. 2010 yıl sonu itibariyle; 1,2 milyar TL kredi bakiyesine ulaşılırken, 1 milyar ABD Doları aktif toplamı hedefi aşılmıştır. Ayrıca, enerji sektöründe ilk enerji verimliliği finansmanı yapılmış ve değerlendirilen enerji projesi sayısı 100'ü aşmıştır.

Bankamız toptan bankacılık uygulamaları ile ticari bankalarla işbirliği yaparak anonim şirket olmayan küçük ölçekli şirketlere ulaşma imkanı kazanmıştır. Dünyadaki başarılı kalkınma bankaları tarafından uygulanan bu yöntemle istihdamı artırırken Bankamız bölgesel gelişmişlik farklarını azaltmayı hedefleyen krediler kullandırmaktadır. Şu anda dört proje devam etmektedir. Tamamlanan iki uygulama ile toplam 60 milyon TL 305 şirkete kullandırılmış, yaklaşık 2000 ek istihdam imkânı sağlanmıştır. Bu kredilerin %38'si kalkınmada öncelikli yörelere, %30'u özel gelişme bölgelerinde yer alan şirketlere kullandırılmıştır. Şu anda devam eden 100 milyon ABD Doları ve 50 milyon Avro tutarındaki toptan bankacılık kredilerinin de %25'i kalkınmada öncelikli yörelere kullandırılacaktır.

Mevcut şirketlerin yatırımlarının desteklenmesi kadar girişimciliğin de desteklenmesi gerektiğine inanan Bankamız, Avrupa Yatırım Fonu öncülüğünde kurulan 160 milyon Avroluk iVCi (İstanbul Girişim Sermayesi İnisiyatifi) isimli fonun da kurucu ortağıdır ve yönetim kurulu başkanlığı görevini üstlenmiştir. Bu fon aracılığı ile yeni girişimler kadar diğer girişim sermayesi fonları da desteklenmektedir.

Bir diğer uygulama olan Küçük Girişimci Kredi Programı II (SELP-II) Avrupa Birliği tarafından başlatılmış bir proje olup Alman Kalkınma Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, Avrupa Birliği ve Doğu Anadolu Kalkınma Programından sağlanan fonların küçük işletmelere kullandırılmasını hedeflemektedir. SELP II kapsamında toplanan kaynaklar aracı bankalar eliyle küçük girişimcilere kullandırılmaktadır. Yaklaşık fon tutarı 117 milyon Avro olan bu projede Bankamız yönlendirme komitesinde temsil edilmektedir. SELP II projesinde, proje süresi sonuna yaklaşılmıştır. Projenin Bankamız yönetiminde bir fona dönüştürülerek sürdürülebilirliğinin sağlanması planlanmaktadır.

2011 yılı üç aylık faaliyetlerimiz sonucunda 2010 yılı birinci çeyreğe kıyasen bu dönemde %7,7 oranında artan net faaliyet gelirine karşın, yenilenen genel kredi karşılık ayırma uygulamalarının etkisiyle ara dönem bilanço kârı kısmen gerilemiştir. Bankamız kredi hacmi 2010 yıl sonuna göre %12 oranında, 2010 yılı ilk çeyreğine göre ise %61 oranında artarak 1.320 milyon TL düzeyine ulaşmıştır. Yenilenebilir enerji, hizmet sektörü, imalat sanayine yönelik yeni yatırımların finansmanı ve mali plasmanlarla sağlanan kredilerdeki hacimsel gelişmenin sürmesi ve takipteki kredi bakiyesinin aynı nitelikteki kredi portföylerindekine paralel seviyelerde kalması beklenmektedir.

Önümüzdeki dönemde; ülke kredi notumuzda beklenen olumlu gelişmelerle birlikte yatırım bankacılığı için daha uygun bir ortam olacağı düşünülmektedir. Sendikasyon ve tahvil ihraçları yoluyla kaynak elde etme 2011 yılının gündem maddeleri arasında yer alacaktır. Yatırımlara finansman sağlamada bir diğer etkin araç olan sektör temalı fon kuruluşlarının ve kamu özel işbirliği projelerinin desteklenmesi yeni alanlar olarak ağırlık kazanacaktır. Turizm, imalat sanayi ve yenilenebilir enerji yatırımlarının desteklenmesine devam edilecek, enerji verimliliği ve çevre teknoloji yatırımlarının desteklenmesi de gündemde olacaktır. Bu amaçla, 2011 yılında uluslararası finansal kuruluşlardan 600 milyon ABD Doları civarında uzun vadeli kaynak temini için çalışmalarımız devam etmektedir.

Bankamızın yeniden yapılanma sürecinde elde edilen bu sonuçlara ulaşmasında; etkin organizasyonun, çalışanların değişime inanmasının, hızlı karar almanın ve doğru stratejilerin iyi zamanlamayla uygulamaya konulmasının, müşterilerin ve uluslararası finansal kuruluşların güveninin kazanılmasının önemli katkıları bulunmaktadır. Kalkınma Bankası için, bu yaklaşım ve yukarıda bahsedilen rakamlar bir sonuç olmayıp başlangıçtır. Kalkınmanın finansmanına yönelik hizmetler günün koşullarına uygun farklılaştırılmış ürünlerle devam edecektir.

Geliştirdiğimiz yöntemler ve bakış açımızdaki değişimle birlikte farklılık oluşturmaya ve farkındalığımızın sağlanmasına yönelik çabalarımızı sürdürmek suretiyle Ülkemize ve Bölgemize değer katmaya devam edeceğiz.



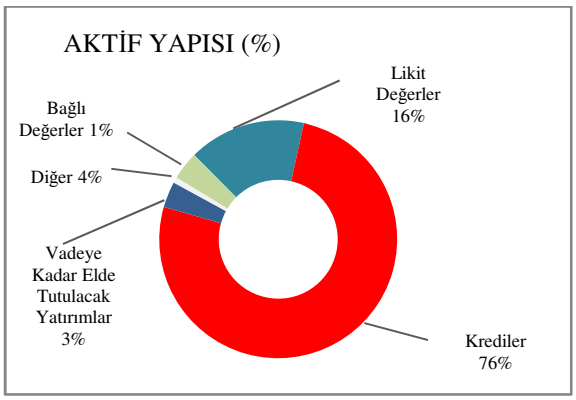
Metin PEHLİVAN
Yönetim Kurulu Üyesi
ve Genel Müdür (V.)

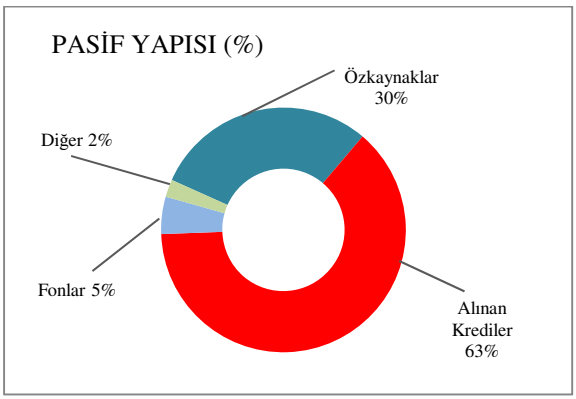
ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR

BİLÂNÇO (Bin TL)	ARALIK 2010	MART 2011
Toplam Aktifler	1.597.201	1.737.414
Likit Aktifler	298.221	277.257
Toplam Krediler (Net)	1.178.241	1.319.847
Takipteki Krediler (Net)	27.522	29.758
Kullanılan Krediler	1.048.052	1.183.634
Özkaynaklar	513.688	513.437

KÂR/ZARAR (Bin TL)	MART 2010	MART 2011
Faiz Gelirleri (Net)	15.298	18.792
Faiz Dışı Gelirler (Net)	-8.447	-16.154
Vergi Karşılığı (-)	3.744	1.760
Net Kâr/Zarar	3.107	878

RASYOLAR (%)	ARALIK 2010	MART 2011
Toplam Krediler (Net) /Toplam Aktifler	73,8	76,0
Takipteki Krediler (Net) /Toplam Krediler (Net)	2,3	2,3
Özkaynaklar/Toplam Pasifler	32,2	29,6
Kullanılan Krediler/ Toplam Pasifler	65,6	68,1
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	75,2	70,9





BANKA YÖNETİMİ

Yönetim Kurulu (*)

Ahmet YAMAN (**)	Yönetim Kurulu Başkanı (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
Metin PEHLİVAN	Yönetim Kurulu Üyesi

(*) Abdullah ÇELİK 14.03.2011 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Genel Müdürlük görevinden ayrılmıştır. 4456 sayılı Bankamız Kuruluş Kanunu'nun 12. Maddesinin (h), Ana Sözleşmemizin 10. Maddesi (h) bentleri gereğince boşalan Yönetim Kurulu Başkanlığına Yönetim Kurulu Üyesi Ahmet YAMAN'ın vekalet etmesi Devlet Bakanı ve Başbakan Yardımcısı Ali BABACAN'ın 15.03.2011 tarihli olur'u ile onaylanmıştır. 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 23/1 maddesi kapsamında Metin PEHLİVAN Yönetim Kurulu Üyeliği görevini de yürütmektedir.

(**) 28.04.2011 tarihli Banka Olağan Genel Kurul Toplantısında Yönetim Kurulu Üyeliğine tekrar 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.

Ocak-Mart 2011 döneminde Yönetim Kurulu 6 toplantı yapmış 6'sı ara karar olmak üzere; toplam 77 adet karar almıştır.

Denetim Kurulu

Mustafa GÜNEŞ (*)	Denetim Kurulu Üyesi
Ferhat KARAŞ	Denetim Kurulu Üyesi
Davut KARATAŞ	Denetim Kurulu Üyesi

(**) 28.04.2011 tarihli Banka Olağan Genel Kurul Toplantısında Denetim Kurulu Üyeliğine tekrar seçilmiştir.

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. (Hukuk-Krd.Paz.- İnsan Kaynak–İstihbarat-İst.Şube)
Zekai IŞILDAR	Genel Müdür Yrd. (Krediler- Kurumsal Bankacılık-Destek Hizmetleri)
İrfan YAŞAR	Genel Müdür Yrd. (Hazine-Bütçe-Finansal Kurumlar-İş Ürün ve Plan.)
Adnan YALÇINCI	Genel Müdür Yrd. (Kredi İzleme-Mali İşler-Bilgi İşlem)
Bahattin SEKKİN	Genel Müdür Yrd. (Kurumsal iletişim ve Eğit.-Teknoloji İzl. Ekon. Arşt.)

(*) Abdullah ÇELİK 14.03.2011 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Genel Müdürlük görevinden ayrılmıştır. 4456 sayılı Bankamız Kuruluş Kanunu'nun 12. Maddesinin (h), Ana Sözleşmemizin 10. Maddesi (h) bentleri gereğince boşalan Genel Müdürlüğe Genel Müdür Yardımcısı Metin PEHLİVAN'ın vekalet etmesi Devlet Bakanı ve Başbakan Yardımcısı Ali BABACAN'ın 15.03.2011 tarihli olur'u ile onaylanmıştır.

Denetim Komitesi

İrfan TOKGÖZ	Denetim Komitesi Başkanı
Özcan TENGİLİMOĞLU	Denetim Komitesi Başkan Vekili

Ocak-Mart 2011 döneminde Denetim Komitesi 4 toplantı yapmış ve 9 adet karar almıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Ahmet YAMAN	Başkan	Yönetim Kurulu Başkanı (V.)
Hakan TOKAÇ	Başkan Vekili	Yönetim Kurulu Üyesi
Adnan YALÇINCI	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Zekai IŞILDAR	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Bahattin SEKKİN	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
İrfan YAŞAR	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
İlgili Birimler	Üye	

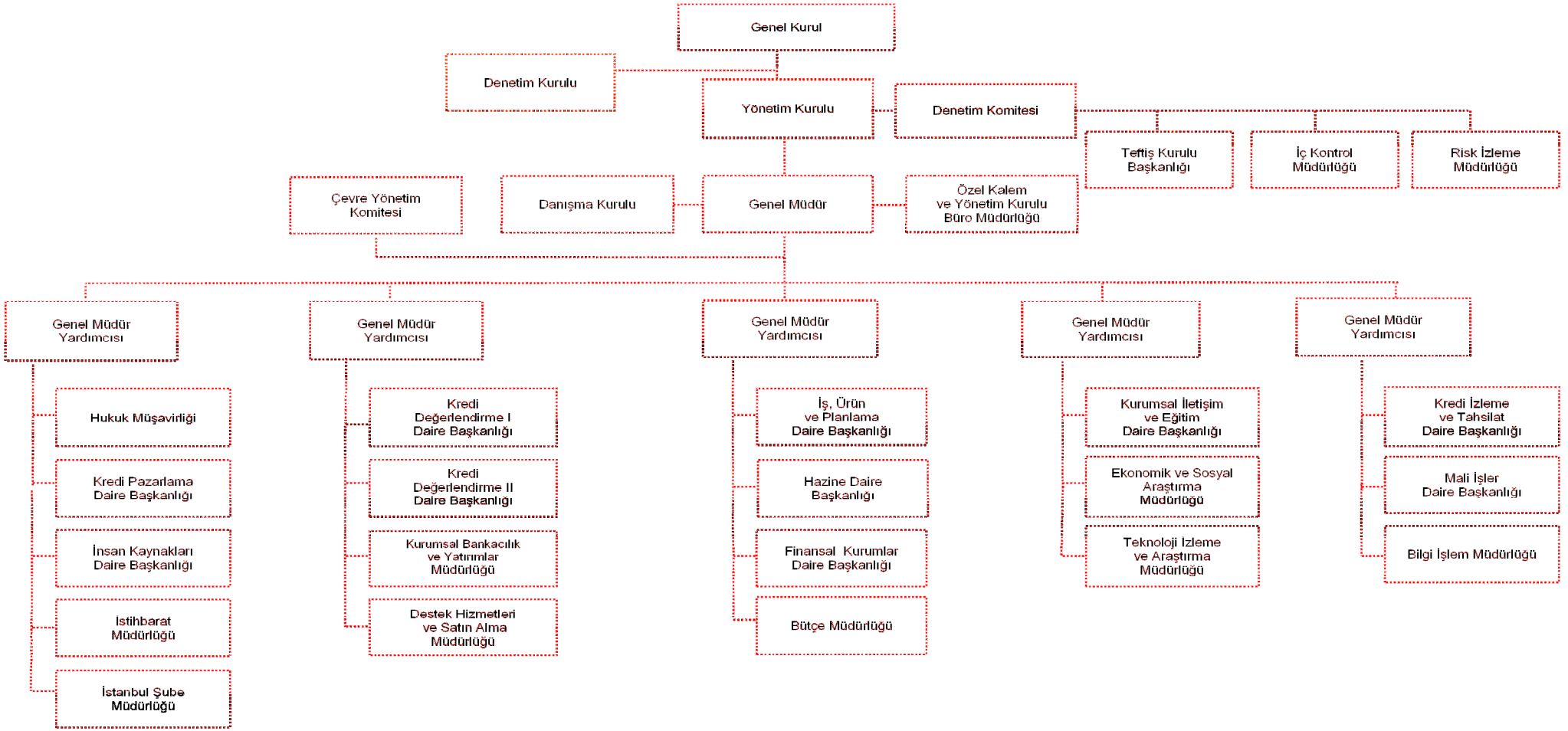
İç Sistemler Kapsamındaki Birimler (*)

Murat DOĞUŞLU	Teftiş Kurulu Başkanı (V.)
Ramazan KOYUNCUGİL	İç Kontrol Müdürü
Özkan ERDAL	Risk İzleme Müdürü

(*) Ramazan KOYUNCUGİL vekaleten sürdürdüğü İç Kontrol Müdürlüğüne 15.03.2011 tarihinde asaleten atanmıştır. Semra PEKKAYA 15.03.2011 tarihinde Risk İzleme Müdürlüğü görevinden ayrılmış, yerine Özkan ERDAL atanmıştır.

Adı Soyadı	**: Özkan ERDAL**
Pozisyonu	: Müdür
Göreve Baş. Tarihi	: 15/03/2011
Öğrenim Durumu	: Lisans- ODTU Fen Ed. Fak. Matematik/1999
	Master- Gazi Üniv. Sos. Bil. Enst. Finans/2010
Mesleki Deneyimleri	: T.C. Ziraat Bankası
	Memur 1999-2000
	Uzman 2000-2008
	Kıdemli Risk Analisti 2008-2008
	Türkiye Kalkınma Bankası
	Müdür Yardımcısı 2008-2011
	Müdür 2011

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. ORGANİZASYON ŞEMASI



15/03/2011 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

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 bilinememektedir.

TEMETTÜ POLİTİKASI

Banka kârının dağıtımında 4456 sayılı Banka 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 yapılmıştır.

BANKANIN 2011 YILI I. DÖNEM FAALİYETLERİ

Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler

- ✓ Avrupa Yatırım Bankası'ndan (AYB) Bankamıza tahsis edilen 100 milyon Avro tutarında KOBİ Geliştirme II Kredi Anlaşması kapsamında aktarılan 50 milyon Avro kredinin tamamı firmalara kullandırılmış olup, 21 Mart 2011 tarihinde 10 milyon Avro Bankamız hesaplarına aktarılmış ve 3,1 milyon Avro'luk kısmı firmalara kullandırılmıştır.
- ✓ AYB "Çevre ve Enerji II Kredi Anlaşması" kapsamında Bankamıza tahsis edilen 150 milyon Avro tutarındaki krediden 2011 yılı Mart ayı sonuna kadar aktarılan 68,8 milyon Avro kredinin 57,3 milyon Avro'luk kısmı firmalara kullandırılmıştır. Ayrıca AYB Çevre ve Enerji II ile KOBİ Geliştirme II Kredisine ek olarak sağlanacak finansman ile ilgili çalışmalar yürütülmektedir.

- ✓ İslam Kalkınma Bankasından (İKB) 40 milyon ABD Doları finansman imkanı sağlanmasına yönelik olarak Haziran 2009'da imzalanan anlaşma kapsamında, 2010 yılı içinde onaylanıp, firmalara kullandırılan 4 milyon ABD Doları'na ilave olarak bu dönemde 6.225 bin ABD Doları tutarında kredi onaylanmış ve 3.172 bin ABD Doları Bankamız hesaplarına aktarılarak firmalara kullandırılmıştır. Ayrıca 6.303 bin ABD Doları tutarındaki ayrı bir kredi ile ilgili sözleşme imzalanmasına yönelik çalışmalar sürdürülmektedir.
- ✓ Bankamız ile İslam Kalkınma Bankası (İKB) arasında 20 milyon ABD Doları limitli "Emtia Murabaha Anlaşması" 16 Mart 2011 tarihinde imzalanmıştır.
- ✓ Yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerinin finansmanı için Dünya Bankası kaynağından Ocak-Mart döneminde 2.095 bin ABD Doları Bankamız hesaplarına aktarılmış olup, kredi firmalara kullandırılmıştır.
- ✓ Dünya Bankası'ndan sağlanmış olan Yenilenebilir Enerji ve Enerji Verimliliği kredisine ek olarak 300 milyon ABD doları finansman sağlanmasına yönelik, Dünya Bankası heyeti ile Bankamız ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası yetkililerinin katılımı ile 4 Mart 2011 tarihinde yapılan toplantıda mevcut krediden fonlanan projeler değerlendirilmiştir. Sağlanacak kaynağın 2011 Haziran ayında onaylanması beklenmektedir.
- ✓ Bankamızın artan faaliyet hacmine paralel olarak; kaynak çeşitliliğini artırmak, yatırım malı ithalatı işlemleri için açacağımız akreditiflerde gerekli olan gayri nakdi kredi limiti tesisini içeren muhabir bankacılık ilişkisi kurmak üzere Bank of China, Çin EximBank ve Çin Kalkınma Bankası ile 2011 Mart ayında görüşmeler gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, Banco Sabadell'in (İspanya) Türkiye temsilcisi ile Bankamızda yapılan görüşmede iki Banka arasında muhabir bankacılık limitinin tahsis edilmesi kararlaştırılmıştır.

Toptan Bankacılık

- ✓ Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası (AKKB) ile Bankamız arasında imzalanan 50 milyon Avro tutarındaki anlaşma çerçevesinde; AKKB kaynağından finansmanı sağlanacak olan STEP (Small Tourism Enterprises Loan Program), SUFI (Sustainable Financial Instruments of Clusters) ve ERA (Enhancing Research Activities of SMEs) ERA (Enhancing Research Activities of SMEs) projelerine ait aracı banka sözleşmelerine ilişkin uygunluk onayı gelmiştir. AKKB Kredi Sözleşmesinde yapılması planlanan değişiklikler paralelinde aracı banka kredi sözleşmeleri üzerindeki çalışmalar sürdürülmektedir.

Fon Faaliyetleri

- ✓ Bankamızın Temiz Enerji Dönüşüm Fonu'na (CETF -Clean Energy Transition Fund) kurucu ortak olarak katılımı ile ilgili çalışmalar kapsamında; fon yetkilileri ile toplantılar yapılmış olup, fona katılıma ilişkin değerlendirme raporu hazırlanmıştır.
- ✓ Bankamız, Avrupa Birliği 2005 yılı Katılım Öncesi Mali Yardım Programı kapsamında, Küçük İşletmeler Kredi Programı'nın (SELP II) Hazine Müsteşarlığı ile birlikte yararlanıcısı durumundadır. SELP-II programının 2012 yılı sonunda kurumsal bir yapıya dönüşmesi, bu kurumsal yapının faaliyetlerinde ve yönetiminde Bankamızın da yer almasına yönelik çalışmalar sürdürülmüştür.

Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri

- ✓ Bankamız ve Suriye Devlet Planlama Komisyonu arasında imzalanan antlaşma çerçevesinde, 14-17 Şubat 2011 tarihleri arasında Suriye Devlet Planlama Komisyonu yetkilileri ile Şam'da görüşmelerde bulunulmuştur.
- ✓ KKTC Kalkınma Bankası'nın yeniden yapılandırılması amacıyla sürdürülen teknik yardım programı, "Teknik Yardım Final Raporu" hazırlanarak 22 Mart 2011 tarihinde KKTC Kalkınma Bankası'nda yapılan kapanış toplantısıyla tamamlanmıştır.
- ✓ Kalkınma Ajansları ile yapılan çalışmalar kapsamında, 26-30 Mart 2011 tarihleri arasında Kayseri'de Orta Anadolu (Oran), Orta Karadeniz (OKA), Fırat ve Çukurova Kalkınma Ajanslarından katılımcılara yönelik olarak "Fizibilite Etüdü" eğitimi verilmiştir. Ayrıca 26 Ajansın katılımı ile hizmet ihtiyaç analiz çalışmaları 18 Mart 2011 tarihinde Bankamızda gerçekleştirilmiştir.

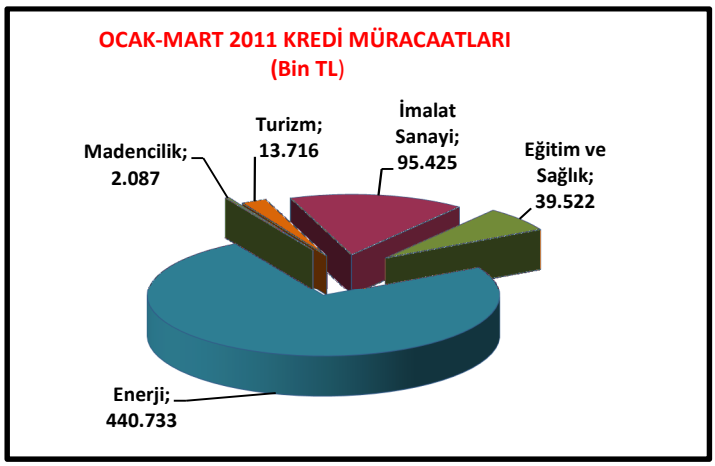
Araştırma ve Geliştirme Faaliyetleri

- ✓ İmalat sanayinin genelini ve 22 alt sektörü kapsayan "Belirli göstergelerle İmalat Sanayindeki Aylık Gelişmeler (Kasım 2010, Aralık 2010 ve Ocak 2011)" raporları hazırlanmıştır.

Kredilendirme Faaliyetleri

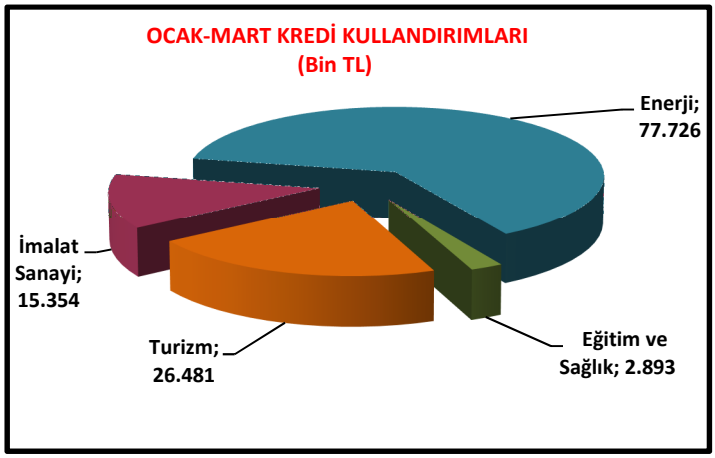
- ✓ Bu dönemde, Bankamız kredi kaynaklarının tanıtımına yönelik olarak, GAP İdaresi Başkanlığı'nca Diyarbakır'da düzenlenen "Özel Sektörün Finansman Kaynaklarına Erişimi Toplantısı"na, İstanbul'da düzenlenen "15. Emitt 2011 Doğu Akdeniz Uluslararası Seyahat ve Turizm Fuarı"na ve "2. Ulusal Enerji Verimliliği Forumu ve

Fuarına" iştirak edilmiştir. Ayrıca muhtelif illerde firma ve ticaret odaları ziyareti gerçekleştirilmiştir.



✓ Ocak-Mart 2011 döneminde 35 firmadan 203.334 bin ABD Doları, 63.233 bin TL ve 93.721 bin Avro olmak üzere toplam 591.483 bin TL kredi müracaatı kabul edilmiştir.

✓ Bu müracaatların %75'i enerji, %16'sı imalat sanayi, %7'si eğitim ve sağlık ve %2'si turizm sektörlerine ait olup, tamamı orta ve uzun vadeli kredi müracaatlarından oluşmaktadır.



✓ Ocak-Mart 2011 döneminde Banka Kuruluş Kanunu gereği anonim şirket statüsündeki firmalara, 122.454 bin TL kredi kullandırmıştır. Bu kredilerin %64'ü enerji , %22'si turizm, %12'si imalat sanayi ve %2'si eğitim-sağlık sektörlerine aittir.

PERSONEL VE İŞÇİ HAREKETLERİ, TOPLU SÖZLEŞME UYGULAMALARI, PERSONEL VE İŞÇİYE SAĞLANAN HAK VE MENFAATLER

Banka 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 Şirketinde Çalıştırılacak Sözleşmeli Personel Hakkında Hizmet Sözleşmesi Esasları" ve Yönetim Kurulumuzun 17/01/2008 tarih ve 20 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.

Ayrıca; Türkiye Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Personel Yönetmeliği'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik 10/03/2011 tarih ve 27870 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak 15 Mart 2011 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

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 2011 döneminde pay sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı kapsamında; bir adet bilgilendirme başvurusu cevaplandırılmıştır.

Genel Kurul Bilgileri

Bankamız 2010 yılı faaliyetlerine ilişkin Olağan Genel Kurul Toplantısı, 28/04/2011 tarihinde 16.000.000.000 adet hissenin 15.853.072.096,5 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 05/04/2011 tarih ve 7787 sayılı nüshasında ve 07/04/2011 tarihli Dünya ve Star gazetelerinde ilan edilmiştir. Bunlara ek olarak, 07/04/2011 tarihinde yayımlanan Basın Bülteni ile ulusal basına, 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.

2010 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 Komitesi'nce hazırlanan ve Yönetim Kuruluna 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 Kurulunun 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 2011 döneminde;

- ✓ 4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu ve Uygulamasına İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik kapsamında, Bilgi Edinme Birimi'ne yapılan 11 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 9 adet başvuru

cevaplandırılmıştır.

Özel Durum Açıklamaları

Özel durum açıklamasını gerektiren durumlarda bildirimler zamanında yapılmaktadır. Ocak-Mart 2011 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 İMKB tarafından ek açıklama talebi olmamıştır.