



KALKINMA YATIRIM
BANKASI

1 OCAK – 31 MART 2023
KONSOLİDE ARA DÖNEM
FAALİYET RAPORU

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş. HAKKINDA ÖZET BİLGİ	I
KONSOLİDASYONA TABİ BAĞLI ORTAKLIK VE İŞTİRAKLERİMİZE İLİŞKİN BİLGİLER....	1
YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ.....	2
GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ	3
ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR	6
BANKA YÖNETİMİ	8
Yönetim Kurulu	8
Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyelerinin Yetki Sınırları	8
Banka Üst Yönetimi	8
Denetim Komitesi	9
Kurumsal Yönetim Komitesi	9
Ücretlendirme Komitesi	9
İç Sistemler Kapsamındaki Birimler	10
SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI.....	10
BANKANIN 2023 YILI I. DÖNEM FAALİYETLERİ	10
Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler	10
Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri.....	12
Kredi Müracaatları ve Kredi Kullandırmaları	14
KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU	15
Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi.....	15
Sermaye Artırımı ve Genel Kurul Bilgileri	16
Şirket Bilgilendirme Politikası	16
Özel Durum Açıklamaları	16

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş. HAKKINDA ÖZET BİLGİ

Raporun Dönemi	: 1 Ocak – 31 Mart 2023
Faaliyete Geçiş Tarihi	: 27/11/1975 tarih ve 13 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası (DESİYAB) A.Ş. adı altında kurulan Banka'nın unvanı 15/07/1988 tarih ve 329 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile "Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş." olarak değiştirilmiş ve sanayi sektörü dışındaki sektörleri de finanse etmek imkânı sağlanmıştır. Yüksek Planlama Kurulunun 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. 24/10/2018 tarih ve 30575 sayılı Resmî Gazete' de yayımlanarak yürürlüğe giren 11/11/2018 tarih ve 7147 sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası'nın kuruluşuna ilişkin 7147 sayılı kanun ile Türkiye Kalkınma Bankası Anonim Şirketinin Kuruluşu Hakkındaki 14/10/1999 tarihli ve 4456 sayılı Kanun yürürlükten kaldırılmıştır. Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketi bu Kanun ile düzenlenen hususlar dışında özel hukuk hükümlerine tabi olup, Banka, Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketi unvanıyla kalkınma ve yatırım bankası olarak hiçbir hukuki muameleye tabi olmaksızın faaliyetlerine devam etmektedir. Banka'nın ilgili olduğu merci T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığıdır.
Bankanın Merkezi	: İstanbul
Ödenmiş Sermayesi	: 2,5 milyar TL
İştirak ve Bağlı Ortaklık Sayısı	: 9
Personel Sayısı	: 310
Bağımsız Denetim Kuruluşu	: KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Telefon ve Faks	: 0 216 636 87 00 – 0216 636 89 28
Elektronik Site Adresi	: http://www.kalkinma.com.tr/
Yönetim Merkezi Adresi	: Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No:10 Ümraniye/İSTANBUL

KONSOLİDASYONA TABİ BAĞLI ORTAKLIK VE İŞTİRAKLERİMİZE İLİŞKİN BİLGİLER

Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.

Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş., 28 Mayıs 2020 tarihinde İstanbul Ticaret Siciline tescil ve 1 Haziran 2020 tarih ve 10087 sayılı Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilerek kurulmuştur. Şirket'in kuruluş amacı, 6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili Tebliği ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili düzenlemeleri çerçevesinde kira sertifikası ihraç etmektir. Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. Bankamızın %100 oranında iştirakidir.

Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.

11 Kasım 2020 tarihinde Bankamızın %100 iştiraki olarak SPK mevzuatı kapsamında yatırım yapan yatırımcılara da hizmet vermek amacıyla kurulan Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. çatısı altında girişim sermayesi yatırım fonlarının kurulması ve bu fonlar aracılığı ile ağırlıklı olarak büyüme sermayesi yaklaşımıyla, kalkınmada öncelikli stratejik sektörlerde faaliyet gösteren güçlü bölgesel/küresel şirketlerin yaratılmasının yanı sıra yüksek teknoloji üreten girişimlerin de desteklenmesi hedeflenmektedir.

2020 sonu itibarıyla Sermaye Piyasası Kurulu'na faaliyet izni başvurusu gerçekleştirilmiş olup, 11 Mart 2021 tarih ve 2021/13 sayılı Sermaye Piyasası Kurulu Bülteninde faaliyet izni ile portföy yöneticiliği yetki belgesi verilmesi talebinin olumlu karşılanmasına karar verilmiştir.

Bağlı ortaklığımız Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin 3.000.000 TL olan çıkarılmış sermayesi 1.000.000 TL tutarında bedelsiz artırılarak 4.000.000 TL'na çıkarılmıştır. Sermaye artırımına dair tescil ve ilan işlemleri 30 Haziran 2022 tarihinde tamamlanmıştır.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ

Ülke olarak geçtiğimiz Şubat ayında yüzyılın felaketini yaşadık. Yaşadığımız bu büyük deprem felaketinde hayatını kaybeden vatandaşlarımıza Allah'tan rahmet, tüm yaralılara acil şifalar dilerim. Ülkemizin bir daha böyle büyük bir acıyı yaşamamasını temenni ederim.

2022 yılında küresel iktisadi faaliyet, Rusya Ukrayna savaşıyla artan jeopolitik riskler, küresel enflasyonist baskı, enflasyonla mücadele kapsamında küresel merkez bankalarının sıkı para politikaları uygulaması ve Çin'de uygulanan sıfır vaka politikasının tedarik zincirlerinde oluşturduğu belirsizlik nedeniyle ivme kaybetmiştir. Bu çerçevede 2021 yılında yüzde 6,3'e ulaşan küresel büyüme geçtiğimiz yıl yüzde 3,4'e gerilemiştir.

Türkiye ekonomisi artan küresel resesyon endişelerine rağmen güçlü iç ve dış talebin katkısıyla 2022 yılında yüzde 5,6 büyümüştür. Yaşanan deprem felaketinin kısa vadede ekonomik aktiviteleri etkilemesi beklenirken, orta vadede Türkiye ekonomisinin güçlü performansını koruması öngörülmektedir.

Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasına her dönem katkı sağlayan Bankamız, 2023 yılı birinci çeyreğinde aktiflerini bir önceki yıl sonuna göre yüzde 12 artırırken, faaliyet gelirlerini yüzde 89 artırmıştır. Toplam aktifimizin yüzde 65'ini oluşturan kredilerimizin tutarı, aynı dönemde yüzde 10 artarak 66,7 milyar TL'ye ulaşırken, birinci çeyrek karımız 662,84 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Sermaye yeterlilik oranımız ise yüzde 15,96 olmuştur.

Bankamız, ülkemizin hedefleri ve geleceği doğrultusunda başta enerji, enerji verimliliği ve sürdürülebilir büyüme olmak üzere farklı alanlardaki projelere finansman desteği sağlamaya devam edecektir. Bununla birlikte Bankamız, yaşanan üzücü deprem felaketinden etkilenen 11 ilde ekonominin çarklarının yeniden dönmesi için sorumluluk alıp, tüm kaynaklarını seferber edecektir.

Dr. Raci KAYA
Yönetim Kurulu Başkanı

GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

Cumhuriyetimizin 100. yılına girerken, Şubat ayında merkez üssü Kahramanmaraş olan ve 11 ilimizi etkileyen iki büyük deprem felaketiyle karşı karşıya kaldık. Yaşanan bu üzücü felaket sonrası bölgede bulunan vatandaşlarımıza destek olmak amacıyla AFAD'a bağış gerçekleştirdik. Deprem felaketinden etkilenen vatandaşlarımız için kurduğumuz iftar çadırları ve diğer aynı yardımlarla birlikte toplamda 110 milyon TL'nin üzerinde destek sağladık. Ülke olarak derinden hissettiğimiz bu acıyı bir an önce iyileştirmek için bundan sonraki süreçte de bölgedeki halkımıza desteğimizi sürdüreceğiz. Bu vesileyle bir kez daha hayatını kaybeden tüm vatandaşlarımıza Allah'tan rahmet, yaralı olan vatandaşımıza acil şifalar dilerim.

Küresel resesyon endişelerinin arttığı 2022 yılı son çeyreğinde Türkiye ekonomisi yüzde 3,5 büyüyerek kesintisiz büyüme performansını onuncu çeyrekte de devam ettirmiştir. Türkiye ekonomisi geçtiğimiz yıl yüzde 5,6'lık büyüme oranı yakalayarak, gelişmekte olan ülkeler arasında en yüksek büyümeye ulaşan ülkelere biri olmuştur.

Bankamızın 2023 yılı Mart ayı itibarıyla aktifleri bir önceki yıl sonuna göre yüzde 12 artarak 102,5 milyar TL'ye ulaşmıştır. Toplam aktiflerimizin yüzde 65'ini oluşturan kredilerimiz 66,7 milyar TL'ye ulaşırken, aynı döneme göre yüzde 10 artış göstermiştir. Üç aylık dönem kârımız ise geçen yılın aynı dönemine göre yüzde 87 artışla 662,8 milyon TL'ye ulaşmıştır.

2023 yılının ilk çeyreğinde Bankamız, yurt dışından ülkemize kaynak sağlamaya devam etmiştir. Geride bıraktığımız süreçte müzakerelerine başlanan, Alman Kalkınma Bankası (KfW) ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı arasında toplam 110 milyon Avro tutarında İklim Finansmanı Kredi ve Hibe Anlaşmaları, Bankamız tarafından kullanılacaktır. Bu anlaşmayla birlikte 100 milyon Avro tutarındaki kredi ile iklim değişikliğiyle mücadele kapsamında yenilenebilir enerji, enerji depolama çözümleri, enerji verimliliği ve e-mobilite alanlarındaki yatırımları finanse edilecektir.

Yatırım bankacılığı alanındaki faaliyetlerine devam eden Bankamız, tarım ekosistemini teknolojiyle buluşturan dijital tarım platformu Tarfin Tarım'ın 2023 yılının ilk çeyreğinde toplamda 100 milyon TL tutarlı sukuk (kira sertifikası) ihracına aracılık etmiştir. Bankamız her dönem olduğu gibi bu dönemde de özel ve kamu kuruluşlarına sağlamış olduğu yatırım bankacılığı alanındaki hizmetlerini başarıyla devam ettirmiştir.

Bankamızın kurucusu olduğu Türkiye Kalkınma Fonu, alt fonları aracılığıyla Siber Güvenlik Test ve Değerlendirme Merkezi olarak faaliyet gösteren Beam Teknoloji'ye, dijital pazarlama alanında faaliyet gösteren Wask şirketine ve bütünsel kaynak yönetimi alanında çalışmalarını gerçekleştiren Fazla şirketine doğrudan yatırım yapmıştır. Fonumuz son dönemde yaptığı yatırımlarla girişimcilik ekosisteminin gelişiminde öncü rol üstlenmektedir.

Bankamızın yürütücülüğünde devam eden jeotermal kaynaklar için Risk Paylaşım Mekanizması (RPM) programı çerçevesinde iki adet proje tamamlanarak, yararlanıcılara toplam 5 milyon dolarlık hibe desteği sağlanmıştır. Türkiye'deki jeotermal kaynakların arama dönemi risklerinin paylaşımını sağlayan tek program olan bu projeye, ülkemiz jeotermal kaynakların gelişimine desteğimiz devam etmektedir.

Sürdürülebilir bankacılık anlayışımız doğrultusunda, portföyümüzün yaklaşık yüzde 80'i doğrudan ve dolaylı olarak Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'na katkı sağlamaktadır. Alman Kalkınma Bankası (KFW) tarafından sağlanan teknik destek ile birlikte Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme uygulamalarımızı uluslararası standartlara uyumlu şekilde daha da güçlendirmeye yönelik çalışmalara başladık. Bunun yanı sıra Bankamız, Sustainalytics tarafından dünya genelinde yaklaşık 15 bin kurumun değerlendirildiği En Beğenilen ESG Şirketleri Listesi'nde 'ESG Industry Top Rated' ve 'ESG Regional Top Rated' dallarında unvan alarak listeye girmeye hak kazanmıştır. Elde ettiğimiz başarılarla birlikte Bankamız bir kez daha tüm faaliyetlerinde sürdürülebilirliği temel odak olarak aldığını kanıtlamıştır.

Türkiye’de Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) Kurumsal Yönetim İlkeleri’ne uygun olarak derecelendirme yapan SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri tarafından açıklanan Kurumsal Yönetim Derecelendirme notumuz geçtiğimiz yıla oranla artış göstererek 9,40 olarak belirlenmiştir. Bu yıl ikinci kez yaptırdığımız derecelendirmeye birlikte Bankamız, SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine önemli ölçüde uyum sağlamış olduğunu ve gerekli politika ve önlemleri dünya standartlarında sürdürdüğünü göstermiştir.

Kalkınma odaklı yatırımların yanında olmaya devam edecek olan Bankamız; kalkınma ve yatırım bankacılığı alanlarındaki hedefleri ve planları doğrultusunda bugün olduğu gibi gelecekte de ülke ekonomisine katkı sağlamaya devam edecektir. Bankamız, deprem felaketinden etkilenen illerimize önümüzdeki süreçte de desteklerini sürdürecektir.

İbrahim H. ÖZTOP
Genel Müdür
ve
Yönetim Kurulu Üyesi



ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR

BİLANÇO (Bin TL)	Ara.22	Mart 23
Toplam Aktifler	91.699.796	102.727.807
Finansal Varlıklar	24.342.970	28.215.232
Krediler	60.340.295	66.650.114
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer F.V.	7.665.261	8.583.686
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1.109.620	1.168.075
Alınan Krediler-Fonlar	71.758.553	81.121.984
İhraç Edilen Menkul Kıymet-Para Piy.Borç.	5.066.619	4.965.136
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	6.947.336	7.474.135
Özkaynaklar (Kâr Dahil)	6.853.740	7.509.351

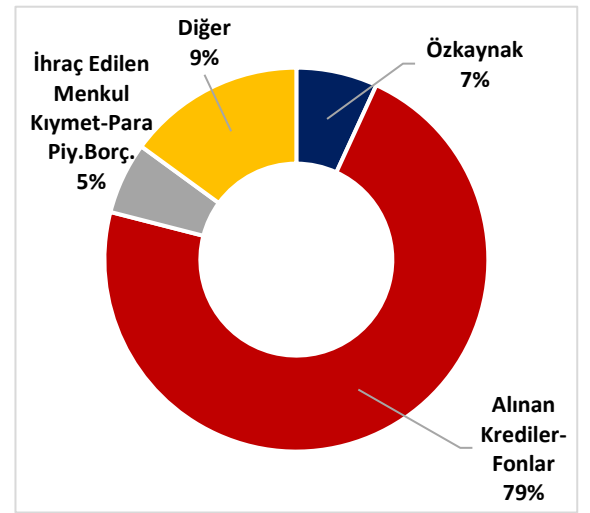
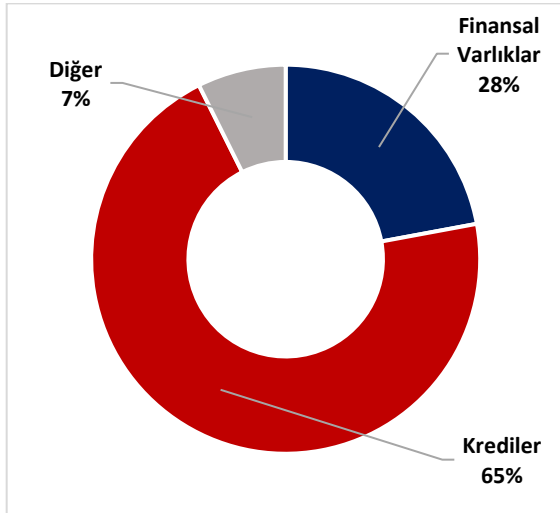
KÂR/ZARAR (Bin TL)	Mart.22	Mart 23
Faiz Gelirleri (Net)	604.464	1.189.761
Faiz Dışı Gelirler - Giderler (Net)	-131.400	-317.293
Vergi Karşılığı (-)	115.470	212.415
Net Kâr/Zarar	357.594	660.053

RASYOLAR (%)	Ara.22	Mart 23
Toplam Krediler / Toplam Aktifler	65,8%	64,9%
Takipteki Krediler / Toplam Krediler	1,5%	1,3%
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	7,5%	7,3%
Kullanılan Krediler / Toplam Pasifler	69,1%	69,3%
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	16,7%	15,9%



AKTİF YAPISI (MART 2023)	(Bin TL)	(%)
FİNANSAL VARLIKLAR	28.215.232	27%
İTFA EDİLMİŞ MALİYET İLE ÖLÇ. FİN. VAR.	74.065.725	71%
Krediler	66.650.114	90%
İtfa Edilmiş Mal.Öl. Diğ.F.V.-Kiralama İşl.Alac.	8.583.686	12%
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1.168.075	-2%
DİĞER AKTİFLER	446.850	1%
TOPLAM	102.727.807	100%

PASİF YAPISI (MART 2023)	(Bin TL)	(%)
ALINAN KREDİLER-FONLAR	81.121.984	79%
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMET-PPB	4.965.136	5%
SERMAYE BENZERİ BORÇ.ARAÇLARI	7.474.135	7%
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	1.657.201	2%
ÖZKAYNAKLAR	7.509.351	7%
TOPLAM	102.727.807	100%





BANKA YÖNETİMİ

Yönetim Kurulu

Dr. Raci KAYA	Yönetim Kurulu Başkanı
Ömer KARADEMİR	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
İbrahim Halil ÖZTOP	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Dr. Turgay GEÇER	Yönetim Kurulu Üyesi (İcracı olmayan bağımsız üye)
Salim Can KARAŞIKLI (*)	Yönetim Kurulu Üyesi (İcracı olmayan bağımsız üye)
Erde ERDEM	Yönetim Kurulu Üyesi (İcracı olmayan bağımsız üye)
Onur GÖK	Yönetim Kurulu Üyesi (İcracı olmayan üye)

(*) Yönetim Kurulu Üyesi Salim Can Karaşıklı 31.03.2023 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden istifaen ayrılmıştır.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyelerinin Yetki Sınırları

Banka Yönetim Kurulu üyelerinin görev ve sorumlulukları, 7147 sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun 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.

1 Ocak – 31 Mart 2023 döneminde Yönetim Kurulu 5 adet toplantı yapmış 2 adedi ara karar ve 82 adedi Karar olmak üzere toplam 84 adet karar almıştır.

Banka Üst Yönetimi

İbrahim Halil ÖZTOP	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür (Bilgi Güvenliği, Hukuk Müşavirliği, Özel Kalem ve YK Büro ve Diğer Tüm Birimler)
Satı BALCI	Genel Müdür Yardımcısı (İştirakler ve Kurumsal İlişkiler, Kredi Operasyon, Hazine ve Sermaye Piyasası İşlemleri Operasyon, Türkiye Kalkınma Fonu)
Seçil KIZILKAYA YILDIZ	Genel Müdür Yardımcısı (Finansal Analiz ve Değerleme, Mühendislik, Ekonomik Araştırmalar, Sektörel Araştırmalar, Birleşme ve Satın Alma Danışmanlığı, Sermaye Piyasaları Danışmanlığı, Finansal Danışmanlık, Kurumsal İletişim, Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi)



Emine Özlem CİNEMRE

Genel Müdür Yardımcısı

(Hazine, Finansal Kuruluşlar, Kalkınma Finansmanı Kuruluşları, Kalkınma İşbirliği ve Toptan Bankacılık)

Ali YUNUSLAR

Genel Müdür Yardımcısı

(BT Uygulama Geliştirme, BT Sistem ve Altyapı, Kurumsal Mimari ve Proje Yönetimi)

Yeşim ŞİMŞEK

Genel Müdür Yardımcısı

(Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı, Kurumsal Bankacılık Satış, Kurumsal Bankacılık Satış 2)

Muzaffer Gökhan SONGÜL

Genel Müdür Yardımcısı

(Kredi Tahsis, Kredi İzleme)

Nuri Yasin KÜLAHÇI

Genel Müdür Yardımcısı

(İnsan Kaynakları, Destek Hizmetleri, Mali İşler, Strateji ve Organizasyon, Bütçe ve Maliyet Yönetimi)

Denetim Komitesi

Dr.Turgay GEÇER

Denetim Komitesi Başkanı

Erdal ERDEM

Denetim Komitesi Başkan Vekili

Salim Can KARAŞIKLI (*)

Denetim Komitesi Üyesi

Ömer Karademir

Denetim Komitesi Üyesi

(*) Yönetim Kurulu Üyesi Salim Can Karaşıklı 31.03.2023 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden ve Banka'daki diğer görevlerinden istifaen ayrılmıştır.

1 Ocak – 31 Mart 2023 döneminde Denetim Komitesi 5 adet toplantı yapmış ve 21 adet karar almıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Erdal ERDEM

Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı

Salim Can KARAŞIKLI (*)

Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekili

Metin YILMAZ

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi

(*) Yönetim Kurulu Üyesi Salim Can Karaşıklı 31.03.2023 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden ve Banka'daki diğer görevlerinden istifaen ayrılmıştır.

Ücretlendirme Komitesi

Salim Can KARAŞIKLI (*)

Ücretlendirme Komitesi Başkanı

Onur GÖK

Ücretlendirme Komitesi Üyesi

(*) Yönetim Kurulu Üyesi Salim Can Karaşıklı 31.03.2023 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden ve Banka'daki diğer görevlerinden istifaen ayrılmıştır.

Ocak – Mart 2023 döneminde Ücretlendirme Komitesi 1 adet toplantı yapmış ve 1 adet karar almıştır.



İç Sistemler Kapsamındaki Birimler

Dr. Kaan Ramazan ÇAKALI

Teftiş Kurulu Başkanı

Dr. Semra PEKKAYA

Risk Yönetimi Daire Başkanı

Burhan Serhan PEKER

İç Kontrol ve Uyum Müdürü

Yukarıda ve önceki sayfada belirtilen kişilerin Banka'da hisselerin halka açık olmayan kısmında sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

ORTAKLAR	MEVCUT SERMAYE PAYI	
	(TL)	(%)
T.C. HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI	2.477.038.263,26	99,08
DİĞER(*)	22.961.736,74	0,92
TOPLAM	2.500.000.000,00	100,00

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

BANKANIN 2023 YILI I. DÖNEM FAALİYETLERİ

Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler

- ✓ Asya Altyapı Yatırım Bankası (AIIB)'den 300 milyon ABD Doları tutarında COVID-19 finansman imkanı sağlanmasına yönelik kredi anlaşması 17 Ağustos 2020 tarihinde imzalanmıştır. Kredi pandeminin etkilerini azaltmak amacıyla KOBİ'lere ve büyük işletmelere kullanılacaktır. Kredinin tamamı Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.
- ✓ Asya Altyapı Yatırım Bankası (AIIB)'den yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerinin finansmanı için 10 Aralık 2019 tarihli anlaşma ile sağlanan 200 milyon ABD Doları tutarında krediye ilave olarak 100 milyon ABD Doları Ek Finansman anlaşması 8 Kasım 2021 tarihinde imzalanmıştır. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla kredinin tamamı Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.
- ✓ Dünya Bankası (WB)'den kayıtlı istihdam yaratılması amacına yönelik girişimcilerin finansmanı için 316 milyon Avro tutarında kredi anlaşması 1 Haziran 2020 tarihinde imzalanmıştır. 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla toplam 164 milyon Avro tutarında kredi Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.
- ✓ Dünya Bankası (WB)'den 250 milyon ABD Doları tutarında Acil Firma Destek Kredisi sağlanmasına yönelik kredi anlaşması 9 Eylül 2020 tarihinde imzalanmıştır.



Kredi pandemiden etkilenen KOBİ'lerin finansmanı için kullanılacaktır. 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla 120 milyon ABD Doları tutarında kredi Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.

- ✓ Çin Kalkınma Bankası (CDB) ile 200 milyon ABD Doları finansman sağlanmasına ilişkin kredi anlaşması 28 Aralık 2021 tarihinde imzalanmıştır. 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla 98,9 milyon ABD doları tutarındaki kredi Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.
- ✓ Japon Uluslararası Kalkınma Bankası (JBIC) ile Bankamız arasında 170 milyon ABD Doları tutarında GREEN III başlıklı enerji ve enerji verimliliği kredisi sağlanmasına ilişkin kredi anlaşması 29 Mart 2021 tarihinde imzalanmıştır. 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla 139 milyon ABD Doları tutarında kredi Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.
- ✓ Dünya Bankası (WB) ile jeotermal enerji projelerinin finansmanında kullanılmak üzere 150 milyon ABD Doları tutarında kredi anlaşması 21 Aralık 2021 tarihinde imzalanmıştır. Kredi 17 Haziran 2022 tarihinde efektif kılınmıştır. Dünya Bankası ile güneş enerjisi projeleri (Distributed Solar PV) görüşmeleri başlamıştır.
- ✓ Alman Kalkınma Bankası (KfW)'dan 100 milyon Avro tutarında Climate kredisi sağlanmasına ilişkin çalışmalar devam etmektedir. Kredinin 2023 yılı ikinci çeyreğinde imzalanması planlanmaktadır.
- ✓ Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası (KTKB)'dan 55 milyon Avro tutarında KOBİ kredisi sağlanmasına ilişkin çalışmalar devam etmektedir. Kredinin 2023 yılı son çeyreğinde imzalanması planlanmaktadır.
- ✓ İslam Kalkınma Bankası (İKB)'den 100 milyon USD tutarında gıda güvenliği yatırımlarının finansmanında kullanılmak üzere kredi görüşmeleri başlamıştır. Bu amaçla OPEC Uluslararası Kalkınma Fonu (OFID)'den de 100 milyon ABD Doları yenilenebilir enerji ve verimlilik kredisi sağlanmasına ilişkin çalışmalar sürdürülmektedir.
- ✓ Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings, 26 Temmuz 2022 tarihinde Bankamız derecelendirme notunu B ve görünümü "Negatif" olarak revize etmiştir.
- ✓ Fransız Kalkınma Ajansı (AFD)'nin yatırımcısı olduğu Sürdürülebilir Eurobond'a ilişkin anlaşma 20 Eylül 2022 tarihinde imzalanmış olup, toplam ihraç tutarı olan 100 milyon Avro 23 Eylül 2022 tarihinde Bankamız hesaplarına aktarılmıştır. 11 yıl vadeli Eurobond ihracından elde edilecek fonun en az %75'i Türkiye'de iklim



değişikliği ile mücadeleye katkıda bulunan yeşil projelerin finansmanı için ayrılırken, kalan kısmı sosyal projelere yönlendirilecektir.

Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri

- ✓ Dünya Bankası (WB) aracılığıyla Temiz Teknoloji Fonundan (CTF) hibe sağlanarak finanse edilen, ülkemizin jeotermal kaynaklarının geliştirilmesine yönelik oluşturulmuş Risk Paylaşım Mekanizması (RPM) projesi Bankamızca yürütülmektedir. Proje çerçevesinde jeotermal yatırımcıların kaynak arama amaçlı delecekleri kuyuların başarısız olması durumunda maliyetlerinin kısmen karşılanması hedeflenmektedir.
- ✓ RPM ilk tur uygulamada 7 proje kısa listeye alınmıştır. Bu projelerden 3 tanesi ile sözleşme imzalanmış olup, sözleşmesi imzalanan 2 adet projeye ait saha çalışmaları tamamlanmıştır. Söz konusu projeler kapsamında 3 adet jeotermal arama kuyusu sondaj ve kuyu test faaliyetleri tamamlanmış olup, önceden belirlenen başarı kriterlerine göre kuyuların tamamı başarısız olarak değerlendirilmiştir. Başarısız olan kuyular için RPM fonundan yararlanıcıya toplam 5,05 milyon ABD Doları hibe ödemesi gerçekleştirilmiştir.
- ✓ RPM birinci tur uygulama kapsamındaki üç adet proje, yararlanıcıların kendi isteği doğrultusunda program kapsamından çıkartılmıştır. Kalan iki adet projeyle ilgili çalışmalar devam etmektedir. Dünya Bankası onayı ile RPM ilk tur uygulamanın 31 Aralık 2022 tarihi itibari ile kapatılmasına, çalışmaları devam eden iki adet projenin de RPM ikinci tur kapsamında devam etmesine karar verilmiştir.
- ✓ RPM ikinci tur kısa listeye kalan 14 adet projeden en yüksek puanı alan ilk 10 proje için müzakere toplantıları tamamlanmıştır. Müzakere toplantıları sonucu 4 adet proje için başarı kriterleri belirlenmiştir. Başarı kriterleri belirlenen 4 projeden 2 tanesi için çevresel ve sosyal yönetim planları ve ilgili tüm dokümantasyon hazırlık çalışmaları tamamlanmış olup, Dünya Bankası onayı alınmıştır. Diğer 2 proje için ilgili dokümantasyon hazırlık çalışmaları devam etmektedir.
- ✓ RPM ikinci tur kapsamında Dünya Bankası tarafından onay almış olan 1 adet proje için Yararlanıcı Sözleşmesi imzalanmış olup, onaylı diğer proje için sözleşme hazırlık çalışmaları devam etmektedir. RPM ikinci tur kısa listeye kalan 6 adet proje, yararlanıcıların kendi isteği doğrultusunda program kapsamından çıkartılmıştır. Diğer projeler için izin, lisans süreçleri devam etmektedir.



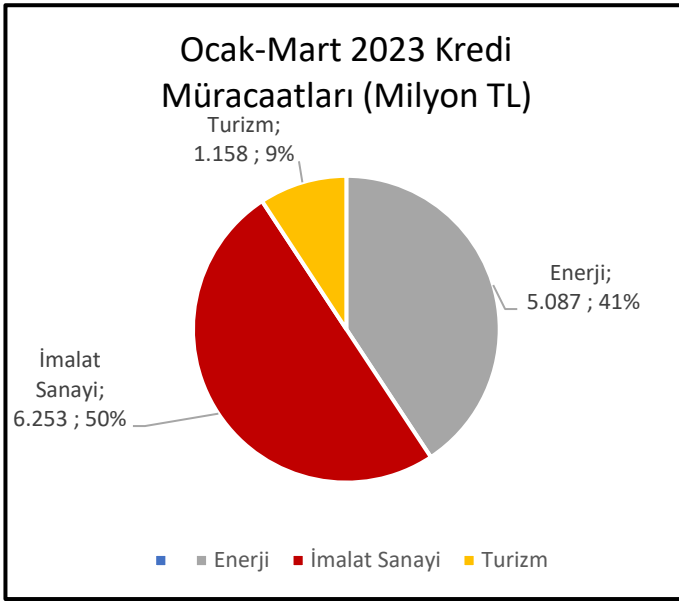
- ✓ Dünya Bankasının onayı ile, RPM üçüncü tur uygulama başvurularının açılmasına karar verilmiştir. Söz konusu 3. Tur uygulamanın, Nisan 2023'te online olarak düzenlenecek bir İstişare Çalıştay'ı ile başlatılması planlanmaktadır. Devam eden süreçte, öncelikli olarak Niyet Beyanı (EoI), sonrasında da kısa listeye kalan projeler için asıl başvuru süreçleri ile devam edilmesi planlanmaktadır.
- ✓ Fransız Kalkınma Ajansı (AFD) ile imzalanan Sürdürülebilir Eurobond ihraç anlaşması kapsamında, Bankamızın cinsiyet eşitliğine yönelik uygulamalarını geliştirmeyi amaçlayan bir Teknik Yardım Programı başlatılmıştır. Program kapsamında Bankamızın cinsiyet eşitliği farkındalığının artırılması ve operasyonel süreçlerinde cinsiyet eşitliğine yönelik geliştirmeler yapılması hedeflenmektedir.
- ✓ Bankamızın Dünya Bankası ile birlikte yürüttüğü Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi (Kayist), Türk vatandaşları ve mültecilerin yararına, Geçici Koruma Altındaki Suriyelilerin yüksek oranda olduğu 24 ilde faaliyet gösteren firmaların kayıtlı istihdam yaratma koşullarını iyileştirmeyi amaçlamaktadır. Proje illeri İstanbul, Gaziantep, Hatay, Şanlıurfa, Adana, Mersin, Bursa, İzmir, Kilis, Konya, Ankara, Kahramanmaraş, Mardin, Kayseri, Kocaeli, Osmaniye, Diyarbakır, Malatya, Adıyaman, Batman, Sakarya, Manisa, Tekirdağ ve Denizli'dir. Projenin ilk bileşeni olan kredi 316 milyon Avro, ikinci bileşeni olan Avrupa Birliği FRIT-II Fonu Kaynaklı Hibe ise 75,9 milyon Avro tutarındadır. Projenin Teknik Yardım Bileşeni ile sağlanacak eğitim ve kapasite geliştirme faaliyetleri ile kredi ve hibe bileşenlerinin etki ve başarısını artırmak hedeflenmektedir. Proje kapsamında sağlanan kredi ve hibe sözleşmeleri yürürlüğe girmiş olup, Proje uygulama dönemindedir.
- ✓ Avrupa Birliği FRIT-II Fonu Kaynaklı Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi (Kayist) Hibe Programı proje teklif çağrısı 17 Aralık 2022'de 70 milyon Avro bütçe ile ilan edilmiş, proje teklif çağrısı son başvuru tarihi olan 14 Mart 2022'ye kadar proje başvuruları alınmış ve çağrı süreci tamamlanmıştır. Hibe programı başvuru değerlendirme aşamasında ise "İdari ve Uygunluk Kontrolü" süreci ve "Teknik ve Finansal Değerlendirme" süreci tamamlanmıştır. Hibe başvurularının değerlendirilmesi süreci "Çevresel ve Sosyal Değerlendirme" aşaması ile devam etmektedir. Hibe almaya hak kazanan başvuru sahipleriyle 2023 yılının ikinci çeyreğinde sözleşme imzalanması planlanmaktadır.
- ✓ Bankamız ile Cumhurbaşkanlığı Strateji ve Bütçe Başkanlığı, İSEDAK ve Uluslararası Kalkınma İşbirliği Genel Müdürlüğü (İSEDAK Koordinasyon Ofisi) arasında İSEDAK Proje Finansmanı Programlarının yürütülmesine ilişkin 2014



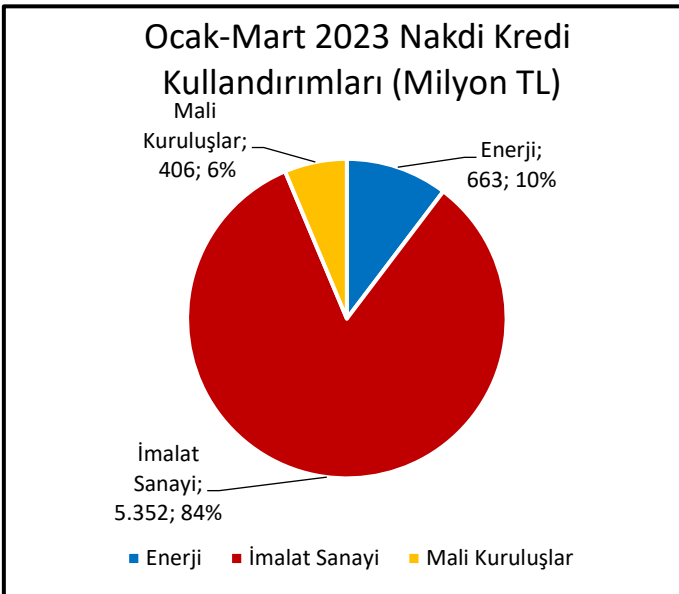
yılından beri devam eden işbirliği kapsamındaki Protokol 3 Mart 2023 tarihinde imzalanmıştır.

- ✓ 31 Aralık 2022 itibarıyla toplam 28 projeye 12,6 milyon TL tutarındaki fon aktarımı gerçekleştirilmiştir. 2023 yılı kesin proje listesinde 19 CPF, 5 CQP olmak üzere toplam 24 proje desteklenmeye hak kazanmıştır. Yararlanıcı kurumlar ile imza aşaması devam etmektedir.

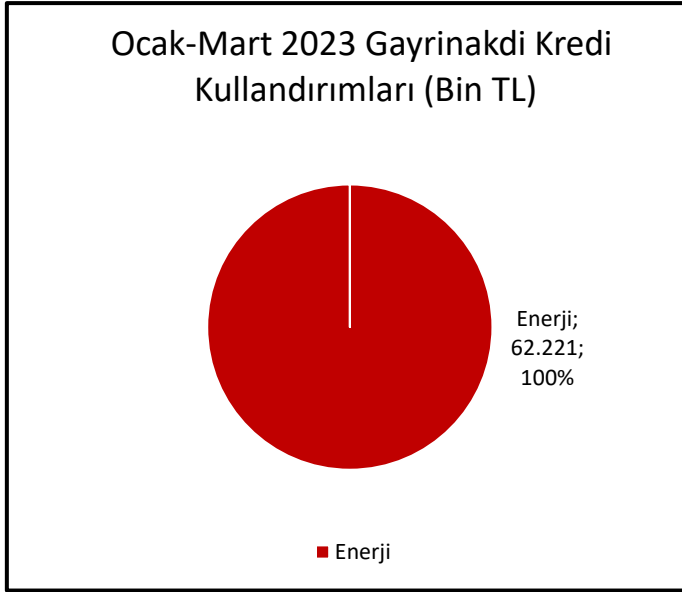
Kredi Müracaatları ve Kredi Kullandırmaları



- ✓ 1 Ocak - 31 Mart 2023 döneminde Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı Birimimize 33 firmadan 6.115 milyon TL, 71 milyon AVRO ve 225 milyon ABD Doları tutarında kredi müracaatı kabul edilmiş olup toplam değeri 12.497 milyon TL'dir. Bu müracaatların %50'si (6.253 milyon TL) imalat sanayi, %41'i (5.087 milyon TL) enerji ve %9'u (1.158 milyon TL) turizm sektörüne aittir.



- ✓ 1 Ocak - 31 Mart 2023 döneminde 36 adet firmaya 4.165 milyon TL, 33 milyon AVRO ve 85 milyon ABD Doları tutarında nakdi kredi kullandırılmış olup toplam değeri 6.421 milyon TL dir. Kullandırılan nakdi kredilerin %84'ü (5.352 milyon TL) imalat sanayi, %10'u (663 milyon TL) enerji ve %6'sı (406 milyon TL) mali kuruluşlara aittir.



✓ 1 Ocak - 31 Mart 2023 döneminde 7 adet firmaya 62.221 bin TL gayrinakdi kredi kullandırılmıştır. Kullandırılan gayrinakdi kredilerin %100'ü enerji sektörüne aittir.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. kuruluşunu düzenleyen 7147 sayılı Kanun, Bankacılık Kanunu ve tabi olduğu diğer yasal düzenlemelere uygun olarak çalışmalarını sürdürmekte olup; Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkelerinden zorunlu olanlarına uyulmakta, zorunlu olmayan ilkelere ise uyum konusunda azami gayret gösterilmektedir.

Sermaye Piyasası Kurulunun 10 Ocak 2019 tarih ve 2/49 sayılı kararı gereğince II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği uyarınca yapılan Kurumsal Yönetim Uyum Raporlaması KAP Platformu üzerinden Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF) ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (KYBF) şablonları kullanılarak yapılmaktadır.

Bankamızın 2022 yılına ait Kurumsal Yönetim Bilgi Formu ve Kurumsal Yönetim Uyum Raporu 27 Şubat 2023 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ilan edilmiştir. İlgili raporlamalara <https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/2426-turkiye-kalkinma-ve-yatirim-bankasi-a-s> adresinden ulaşılabilir.

Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

Pay sahipleri ile ilişkiler fonksiyonu Hazine ve Sermaye Piyasası İşlemleri Operasyon Birimi ile İştirakler ve Kurumsal İlişkiler Birimi tarafından yerine getirilmektedir.

Ocak – Mart 2023 döneminde pay sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı kapsamında 2 adet bilgi talebine yanıt verilmiştir.

Sermaye Artırımı ve Genel Kurul Bilgileri

Banka'nın 2022 yılına ait Olağan Genel Kurul toplantısı rapor yayın tarihi itibarıyla henüz yapılmamıştır.

Şirket Bilgilendirme Politikası

Banka Kurumsal Yönetim Komitesince hazırlanan ve Yönetim Kuruluna sunulan Banka Bilgilendirme Politikası 29 Nisan 2009 tarihinde onaylanmış olup 1 Mayıs 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 2023 döneminde;

- ✓ 4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu ve Uygulamasına İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik kapsamında, Bilgi Edinme Birimi'ne herhangi bir başvuru olmamıştır.
- ✓ 20 Mayıs 2006 tarih ve 26055 sayılı Resmî Gazete 'de yayımlanan 2006/3 sayılı Başbakanlık Genelgesi çerçevesinde Cumhurbaşkanlığı İletişim Merkezi (CİMER) Doğrudan Cumhurbaşkanlığı sisteminden Ocak - Mart 2023 dönemine ait 4 adet başvuru cevaplandırılmıştır.

Özel Durum Açıklamaları

Özel durum açıklamasını gerektiren durumlarda bildirimler zamanında yapılmaktadır. Ocak - Mart 2023 döneminde 7 adet özel durum açıklaması Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yapılmıştır. Yapılan açıklamalarla ilgili olarak SPK ve Borsa İstanbul tarafından ek açıklama talebi olmamıştır.