



KALKINMA YATIRIM
BANKASI

01 NİSAN – 30 HAZİRAN 2021

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	9
SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI.....	10
BANKANIN 2021 YILI II. DÖNEM FAALİYETLERİ	10
Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler	10
Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri.....	11
Kredilendirme Müracaatları	13
KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU	14
Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi.....	15
Sermaye Artırımı ve Genel Kurul Bilgileri	15
Şirket Bilgilendirme Politikası	15
Özel Durum Açıklamaları	16

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

Raporun Dönemi	: 01 Nisan – 30 Haziran 2021
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 Bankanın ünvanı 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 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. 24/10/2018 tarih ve 30575 sayılı Resmi 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 ünvanıyla 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	: 1 milyar 600 milyon TL
İştirak ve Bağlı Ortaklık Sayısı	: 10
Personel Sayısı	: 286 (280 sözleşmeli çalışan, 6 bekçi çalışan personelimiz mevcuttur.)
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, 11.03.2021 tarih ve 2021/13 sayılı Sermaye Piyasası Kurulu Bülteninde faaliyet izni ile portföy yöneticiliği yetki belgesi verilmesi talebinin olumlu karşılanmasına karar verilmiştir.

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 22.06.2021 tarihli kararı ile sermayesine %100 oranında iştirak edilen bağlı ortaklığımız Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin 1.800.000 TL olan çıkarılmış sermayesinin 1.200.000 TL tutarında artırılmak suretiyle 3.000.000 TL'ne çıkarılması kapsamında Bankamız tarafından nakden karşılanmak suretiyle yeni pay alma hakkımızın tamamının kullanılmasına karar verilmiştir.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ

Geçtiğimiz yıl tüm dünyayı etkisi altına alan koronavirüs salgınına karşı alınan kısıtlama tedbirleri nedeniyle küresel ekonomide ve ticaretle daralma gerçekleşmiştir. Salgın boyunca alınan destekleyici önlemler ile genişleyici mali ve parasal duruş sayesinde 2021 yılı itibarıyla küresel ticaret ve ekonomi, gelişmiş ülkeler ile Çin öncülüğünde toparlanmaya başlamıştır. Aşılmanın dünya genelinde hızlanması ile küresel ekonomideki güçlenme, ikinci çeyrekte hız kazanmıştır. Bu doğrultuda, küresel büyümenin 2021 yılında %5,6'ya ulaşması, küresel ticaret hacminin ise % 8,3 oranında artması beklenmektedir.

2020 yılında %1,8 ile büyüme kaydeden az sayıda ülkeden biri olan Türkiye ekonomisindeki güçlü seyir, yurt içi talep ve ihracat desteğiyle 2021 yılında da devam etmektedir. Bu çerçevede 2021 yılının ilk çeyreğinde %7 oranında büyüyen Türkiye ekonomisinin, aşılmanın toplum geneline yayılarak hızlanmasıyla ve küresel ekonomideki iyileşmeyle birlikte yılın geri kalanında güçlü performansına devam etmesi beklenmektedir.

2021 yılı ikinci çeyreğinde Bankamızın aktifleri geçen yılın aynı dönemine göre %51 artarken, faaliyet gelirlerimiz yaklaşık 2 katına ulaşmıştır. Toplam aktifimizin %74'ünü oluşturan kredilerimizin tutarı, 2021 yılı Haziran ayında geçen yılın aynı dönemine kıyasla yaklaşık %42 artarak 24,4 milyar TL'ye ulaşırken, ikinci çeyrek karımız da 408,8 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2021 yılı ikinci çeyreğinde sermaye yeterlilik oranımız ise yaklaşık %20 olmuştur.

Uluslararası alanda rekabetçi duruşumuza katkı sağlayan ve güçlü istihdam potansiyeli olan sektörleri destekleyerek, yerli ve milli kaynakların yatırıma dönüşmesi için Kalkınma Yatırım Bankası, saygın ve etkili kurumlarla verimli iş birlikleri gerçekleştirmeye devam etmiştir. Bankamız, güçlü sermaye yapısı ve uzman kadrosuyla önümüzdeki dönemlerde de Türkiye'nin kalkınma öncelikleri doğrultusunda kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini rekabetçi ve dinamik bir şekilde yerine getirmeye devam edecektir.

Dr. Raci KAYA

Yönetim Kurulu Başkanı

GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

Koronavirüs salgını nedeniyle 2020 yılında daralan küresel ekonomi; kısıtlamaların kademeli olarak kaldırılması, destekleyici politikalar ve salgının kontrol altına alınması sürecindeki olumlu gelişmeler sayesinde 2021 yılında hızla toparlanmaya başlamıştır. Söz konusu toparlanma, yılın ikinci çeyreğinde daha da hızlanmıştır. Bu gelişmede, başta ABD ve Euro Bölgesi'nde açıklanan ekonomiye destek paketleri, devam eden genişleyici para politikası uygulamaları ve gelişmiş ülkeler başta olmak üzere dünya genelinde aşılmanın hızlanması etkili olmuştur.

2020 yılının ikinci yarısı itibariyle yurt içi iktisadi faaliyette görülen güçlü toparlanma, iç ve dış talep kaynaklı olarak 2021 yılında da devam etmiş ve Türkiye ekonomisi, yılın ilk çeyreğinde %7 oranında büyümüştür. Aşılmanın toplumun geneline hızlanarak yayılması, yılın ikinci çeyreği itibariyle hizmet ve turizm sektörlerinin canlanmasına destek olmuştur.

Türk Bankacılık Sektörü, 2021 yılının ilk beş ayında olumlu bir performans sergilemiş, kârlılık anlamında ise olumlu tablodan söz edilememektedir. Sektörün aktif toplamı 2021 yılı Mayıs ayında, bir önceki yılın aynı ayına göre %26,3 artarak 6,7 trilyon TL seviyesine ulaşırken aktif kalemleri içindeki en büyük payı oluşturan krediler %22 artarak 3,9 trilyon TL seviyesine ulaşmıştır. Sektörün net kârı yılın ilk beş ayında yıllık %9,5'lik azalışla 24,7 milyar TL seviyesine gerilemiş, sermaye yeterlilik standart oranı ise geçen yılın aynı ayına göre 1,6 puan azalarak %17,9 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Bankamızın ikinci çeyrek mali göstergelerine bakıldığında; aktiflerimizin 2021 yılı Haziran ayı itibarıyla 33 milyar TL'ye ulaştığı ve bir önceki yılın aynı dönemine göre %51, 2020 yıl sonuna göre ise yaklaşık %18'lik bir büyüme performansı sergilediği görülmektedir.

Toplam aktifimizin %74'ünü oluşturan kredilerin tutarı, 2021 yılı Haziran ayında yaklaşık 24 milyar TL'ye ulaşırken, kredi hacmimiz 2020 yılı sonuna göre %20, bir önceki yılın aynı dönemine göre %43 artış göstermiştir. Aktif kalitesinin önemli bir göstergesi olan brüt takipteki kredilerin toplam kredilere oranı 2021 yılının ikinci çeyreğinde %0,9 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Altı aylık dönem kârımız ise 408,8 milyon TL olarak gerçekleşmiş, sermaye yeterlilik oranımız yılın ikinci çeyreğinde %20 olmuştur.

Kalkınma Bankacılığı misyonumuz doğrultusunda, ülkemizin üretim potansiyelinin artmasına katma değer sağlayan önemli projeleri hayata geçirerek yatırımcılara destek olmaya devam ediyoruz. Başta enerji ve enerji verimliliği olmak üzere ülkemizin geleceği için önem arz eden projeleri desteklemeye devam edeceğiz.

Bankamız, Yatırım Bankacılığı alanında hem özel sektör hem de kamu kuruluşlarına finansal danışmanlık, sermaye piyasaları danışmanlığı, birleşme ve satın alma danışmanlığı alanlarında da hizmet vermektedir. Sürdürülebilir kalkınmayı odağına alarak yürüttüğü yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında verdiği sermaye piyasaları danışmanlığı ile Bankamız, 2021 yılında, 200 milyon TL tutarındaki, Türkiye'nin ilk düşük karbonlu ekonomiye geçiş tahvil ihracına aracılık etmiştir.

Aynı zamanda Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri bağlı ortaklıklarından Tarım Kredi Holding'e 65 milyon 750 bin TL'lik kaynak sağlanmasında danışmanlık hizmeti vermiştir. Söz konusu ihrac, ülkemizde entegre tarım alanında önemli rol üstlenmiş olan ve tarımın finansmanında sermaye piyasası alternatiflerini de değerlendiren Tarım Kredi Holding'in ilk bono ihracı olmuştur.

Bankamız, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'nın elektrik üretim tesislerinin özelleştirilmesi sürecinde münhasır finansal danışman, limanlar ve Kıbrıs Türk Denizcilik Ltd. Şti.'nin özelleştirilmesi sürecinde ise danışmanlık konsorsiyum lideri olarak görev almaktadır. Ayrıca 2021 yılında son 3 yılın en büyük halka arzı olan, Aydem Yenilenebilir Enerji'nin halka arzında konsorsiyum lideri olarak görev almıştır.

Bankamız, %100 iştiraki olan Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. aracılığıyla, Türkiye Kalkınma Fonu altında faaliyet gösteren Bölgesel Kalkınma Fonu ile Teknoloji ve İnovasyon Fonu'nun yönetimini gerçekleştirmektedir. 22 Haziran 2021'de Teknoloji ve İnovasyon Fonu ilk yatırımını, 23 ülkeye yazılım ihracatı olan otel etkileşim platformu WeBee şirketine yapmıştır. 2021 yılında ayrıca, Kalkınma GSPYŞ'nin kurucusu ve yöneticisi olduğu biri katılım finans kurumlarının ana yatırımcısı olduğu, diğeri savunma sanayi tarafından da kullanılabilecek teknolojileri üreten girişimlere yatırım yapacak iki yeni girişim sermayesi yatırım fonunu kurulmuştur. Bu fonlarla beraber, yönetilen fonların toplam büyüklüğü 1 milyar TL'yi aşmıştır.

Türkiye'nin kalkınma hedefleri doğrultusunda yatırımlara sağladığı finansman desteğiyle sürdürülebilir büyümeyi odağına alan katkı sağlayan Bankamız, gelecek dönemde de kalkınma ve yatırım bankacılığı faaliyetleri ile ülke ekonomisine destek olmaya devam edecektir.

İbrahim H. ÖZTOP
Genel Müdür
ve
Yönetim Kurulu Üyesi



ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR

BİLANÇO (Bin TL)	Ara.20	Haz.21
Toplam Aktifler	28.071.738	32.982.000
Finansal Varlıklar	6.141.915	6.843.441
Krediler	20.402.723	24.432.113
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer F.V.	1.717.342	2.000.237
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	345.110	503.394
Alınan Krediler-Fonlar-Para Piy.Borç.	22.211.805	26.324.865
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.993.243	2.295.601
Özkaynaklar (Kar Dahil)	3.587.942	3.979.500

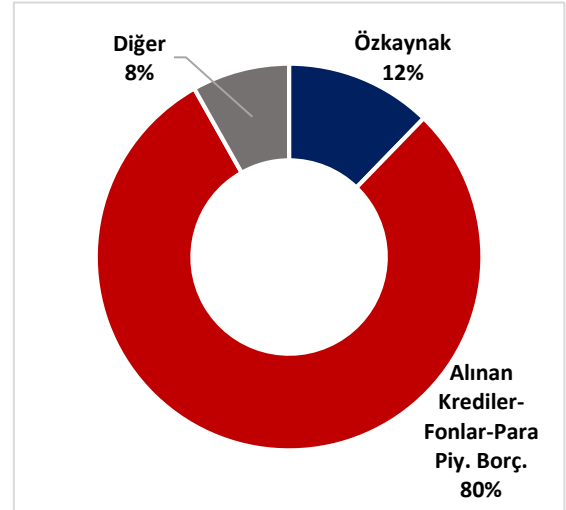
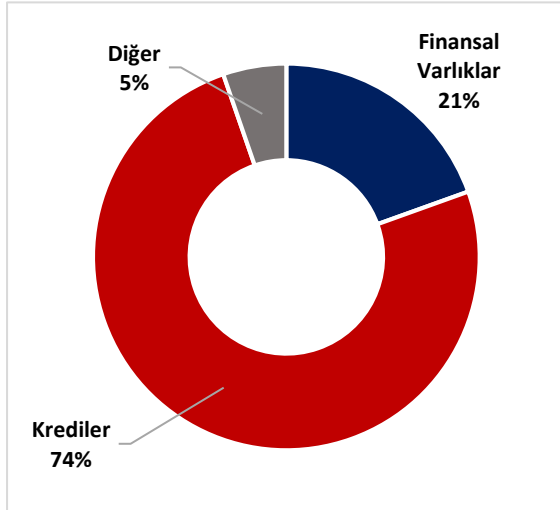
KAR/ZARAR (Bin TL)	Haz.20	Haz.21
Faiz Gelirleri (Net)	306.956	623.854
Faiz Dışı Gelirler / Giderler (Net)	-69.145	-92.346
Vergi Karşılığı (-)	47.209	123.291
Net Kar/Zarar	190.602	408.217

RASYOLAR (%)	Ara.20	Haz.21
Toplam Krediler / Toplam Aktifler	72,7%	74,1%
Takipteki Krediler / Toplam Krediler	1,1%	0,9%
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	12,8%	12,1%
Kullanılan Krediler / Toplam Pasifler	77,5%	77,3%
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	22,4%	20,0%



AKTİF YAPISI (HAZİRAN 2021)	(Bin TL)	(%)
FİNANSAL VARLIKLAR	6.843.441	21%
İTFA EDİLMİŞ MALİYET İLE ÖLÇ. FİN. VAR.	25.928.984	78%
Krediler	24.432.113	94%
İtfa Edilmiş Mal.Öl. Diğ.F.V.-Kiralama İşl.Alac.	2.000.265	8%
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	503.394	-2%
DİĞER AKTİFLER	209.575	1%
TOPLAM	32.982.000	100%

PASİF YAPISI (HAZİRAN 2021)	(Bin TL)	(%)
ALINAN KREDİLER-FONLAR-PPB	26.324.865	80%
SERMAYE BENZERİ BORÇ.ARAÇLARI	2.295.601	7%
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	382.034	1%
ÖZKAYNAKLAR	3.979.500	12%
TOPLAM	32.982.000	100%





BANKA YÖNETİMİ

Yönetim Kurulu

<u>Dr. Raci KAYA</u>	<u>Yönetim Kurulu Başkanı</u>
<u>Murat ZAMAN</u>	<u>Yönetim Kurulu Başkan Vekili</u>
<u>İbrahim Halil ÖZTOP</u>	<u>Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür</u>
<u>Dr. Turgay GEÇER</u>	<u>Yönetim Kurulu Üyesi (İcracı olmayan bağımsız üye)</u>
<u>Salim Can KARAŞIKLI</u>	<u>Yönetim Kurulu Üyesi (İcracı olmayan bağımsız üye)</u>
<u>Abdullah BAYAZIT</u>	<u>Yönetim Kurulu Üyesi (İcracı olmayan bağımsız üye)</u>
<u>Erdal ERDEM</u>	<u>Yönetim Kurulu Üyesi (İcracı olmayan bağımsız üye)</u>

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyelerinin Yetki Sınırları

Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinin görev ve sorumlulukları Banka Esas 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.

01 Nisan - 30 Haziran 2021 döneminde Yönetim Kurulu 5 adet toplantı yapmış 2 adedi Ara Karar ve 54 adedi Karar olmak üzere toplam 56 adet karar almıştır.

Banka Üst Yönetimi

İbrahim Halil ÖZTOP	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür (Özel Kalem ve Yönetim Kurulu Büro / Strateji Organizasyon ve Süreç Yönetimi / Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı / BT Sistem ve Altyapı / BT Uygulama Geliştirme ve Diğer Tüm Birimler)
Zekai İŞILDAR	Genel Müdür Yardımcısı (İnsan Kaynakları Yönetimi / İnsan Kaynakları Sistem ve Stratejileri / Destek Hizmetleri)
Satı BALCI	Genel Müdür Yardımcısı (Mali İşler / Kredi Operasyon / Hazine ve Sermaye Piyasası İşlemleri Operasyon / İştirakler, Kurumsal İlişkiler ve Sürdürülebilirlik / Türkiye Kalkınma Fonu)
Ufuk Bala YÜCEL	Genel Müdür Yardımcısı (Kredi Tahsis / Kredi izleme / Hukuk Müşavirliği)



Seçil KIZILKAYA YILDIZ Genel Müdür Yardımcısı

(Birleşme ve Satın Alma Danışmanlığı / Sermaye Piyasaları
Danışmanlığı / Finansal Danışmanlık / Finansal Analiz ve Değerleme
/ Mühendislik / Ekonomik Araştırmalar/ Sektörel Araştırmalar /
Kurumsal İletişim)

Emine Özlem CİNEMRE Genel Müdür Yardımcısı

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

Denetim Komitesi

Dr.Turgay GEÇER Denetim Komitesi Başkanı

Erdal ERDEM Denetim Komitesi Başkan Vekili

Abdullah BAYAZIT Denetim Komitesi Üyesi

01 Nisan – 30 Haziran 2021 döneminde Denetim Komitesi 4 adet toplantı yapmış ve 13 adet karar almıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Erdal ERDEM Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı

Salim Can KARAŞIKLI Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekili

Dr. Metin ÇINAR Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi

Ücretlendirme Komitesi

Salim Can KARAŞIKLI Ücretlendirme Komitesi Başkanı

Murat ZAMAN Ücretlendirme Komitesi Üyesi

01 Nisan - 30 Haziran 2021 döneminde Ücretlendirme Komitesi toplanmamıştır.

İç Sistemler Kapsamındaki Birimler

Dr. Kaan Ramazan ÇAKALI Teftiş Kurulu Başkanı

Burhan Serhan PEKER İç Kontrol ve Uyum Müdürü

Dr. Semra PEKKAYA Risk Yönetimi Daire Başkanı

SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

ORTAKLAR	MEVCUT SERMAYE PAYI (TL)	(%)
T.C. HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI	1.585.304.488,49	99,08
DİĞER (*)	14.695.511,51	0,92
TOPLAM	1.600.000.000,00	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 2021 YILI II. DÖNEM FAALİYETLERİ

Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler

- ✓ Asya Altyapı Yatırım Bankası (AIIB) den yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerinin finansmanına yönelik 200 milyon USD tutarında kredi anlaşması 10 Aralık 2019 tarihinde imzalanmıştır. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla toplam 150 milyon USD tutarında kredi bankamız hesaplarına aktarılmıştır.
- ✓ Asya Altyapı Yatırım Bankası (AIIB) den 300 milyon USD tutarında COVID-19 finansman imkanı sağlanmasına yönelik kredi anlaşması 17 Ağustos 2020 tarihinde imzalanmıştır. Kredi pandeminin etkilerini azaltmak amacıyla KOBİ'ler ve büyük işletmelere kullanılacaktır. Kredinin 100 milyon USD tutarındaki ilk dilimi 28 Aralık 2020 tarihinde Bankamız hesaplarına aktarılmıştır. Kredi kullandırım ve raporlama çalışmaları sürdürülmektedir.
- ✓ Dünya Bankası (WB) den kayıtlı istihdam yaratılması amacına yönelik girişimcilerin finansmanı için 316 milyon AVRO tutarında kredi anlaşması 1 Haziran 2020 tarihinde imzalanmıştır. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla toplam 64 milyon AVRO tutarında kredi bankamız hesaplarına aktarılmıştır.
- ✓ Dünya Bankası (WB) den 250 milyon USD tutarında Acil Firma Destek Kredisi sağlanmasına yönelik kredi anlaşması 9 Eylül 2020 tarihinde imzalanmıştır. Kredi pandemiden etkilenen KOBİ'lerin finansmanı için kullanılacaktır. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla toplam 50 milyon USD tutarında kredi bankamız hesaplarına aktarılmıştır.
- ✓ Çin Kalkınma Bankası (CDB) ile 200 milyon USD finansman sağlanmasına ilişkin kredi anlaşmasının 2021 yılının ikinci yarısında imzalanması öngörülmektedir.



- ✓ Japon Uluslararası Kalkınma Bankası (JBIC) ile Bankamız arasında 170 milyon USD tutarında GREEN III başlıklı enerji ve enerji verimliliği kredisi sağlanmasına ilişkin kredi anlaşması 29 Mart 2021 tarihinde imzalanmıştır. Krediye ilişkin kullandırım çalışmaları devam etmektedir.
- ✓ OPEC Uluslararası Kalkınma Fonu (OFID) den 150 milyon USD yenilenebilir enerji ve verimlilik kredisi sağlanmasına ilişkin takip çalışmaları sürdürülmektedir.
- ✓ Alman Kalkınma Bankası (KfW) tarafından 100 milyon AVRO COVID-19 kredisi sağlanması kapsamında kredi teklifinin 2021 ikinci çeyreğinde sunulabileceği bilgisi alınmıştır.
- ✓ Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings, 20 Mayıs 2021 tarihinde Bankamızın kredi derecelendirme notlarını ve görünümünü BB- Durağan olarak teyit etmiştir.

Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri

- ✓ Dünya Bankası aracılığıyla CTF fonundan hibe sağlanarak finanse edilen, ülkemizin jeotermal kaynaklarının değerlendirilmesine yönelik geliştirilmiş olan RPM (Risk Paylaşım Mekanizması) projesi Bankamızca yürütülmektedir. Proje çerçevesinde jeotermal yatırımcılarının kaynak araştırma amaçlı açacakları kuyuların başarısız olma durumunda maliyetlerinin kısmen karşılanması hedeflenmektedir. RPM ilk tur uygulama kapsamına alınan 7 projeden 3 tanesi ile Yararlanıcı Sözleşmeleri imzalanmıştır. İmzalı ilk sözleşme kapsamında 3S Kale Niğde Enerji Üretim A.Ş firmasının Kitreli-Çömlekçi lisans alanındaki ilk sondajı olan Çömlekçi-3 jeotermal kuyu sondajına 15 Mayıs 2021 tarihinde başlanmış ancak bölgenin jeolojik yapısından kaynaklı bazı teknik problemler nedeni ile 07 Haziran 2021 tarihinde geçici olarak terk edilmiştir. Sonrasında Firma, Bozköy lisans alanına geçerek, RPM kapsamındaki ikinci jeotermal kuyu sondajına 25 Haziran 2021 tarihinde başlamıştır. 30 Haziran 2021 tarihi itibarı ile Bozköy lisans alanındaki Sivrihisar-4 jeotermal kuyu sondaj faaliyetleri sorunsuz bir şekilde devam etmektedir. RPM ilk tur uygulama kapsamındaki diğer projeler ile ilgili çalışmalar devam etmektedir.
- ✓ RPM ilk tur uygulama çalışmaları devam ederken, ikinci tur için hazırlıklara başlanmış ve 26 Ocak 2021 tarihinde Niyet Beyanı (EOI) başvuruları alınmıştır. 12 Mart 2021 tarihinde tamamlanan EOI başvuru sürecine katılan tüm projeler değerlendirilmiş ve toplam 18 proje kısa listeye alınmıştır. Kısa listeye kalan tüm yatırımcılara, asıl başvuru sürecindeki



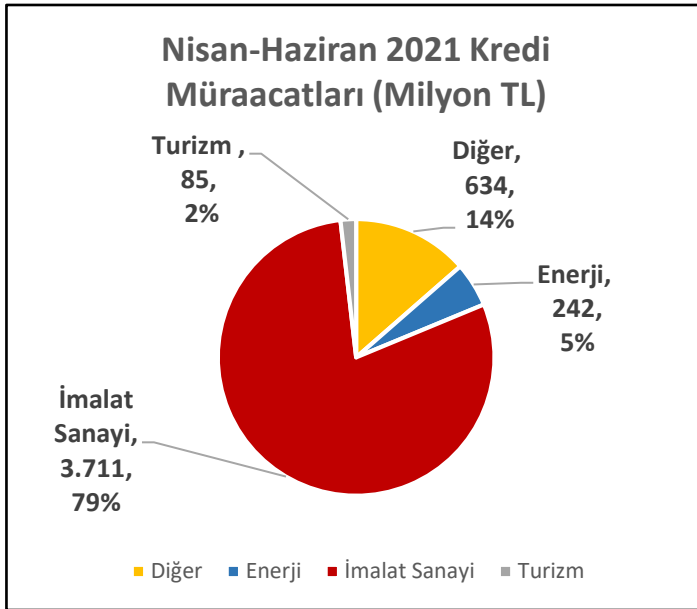
hazırlıklar ve RPM projesi hakkında detaylı bilgiler içeren iki günlük bir eğitim programlanmıştır. 20-21 Haziran 2021 tarihinde gerçekleştirilen iki günlük eğitimlerin ilk gününde RPM programı teknik ve finansal gereklilikleri, ikinci gününde ise çevresel ve sosyal gereklilikler üzerinde durulmuştur. Gerçekleştirilen eğitim sonrasında asıl başvuru süreci başlamış ve 03 Haziran 2021 tarihine kadar devam eden başvurular neticesinde, RPM ikinci tur için toplam 14 adet jeotermal geliştirme proje başvurusu alınmıştır. Tüm başvuruların teknik, finansal, çevresel ve sosyal açıdan değerlendirme süreci devam etmektedir. 06 Ağustos 2021 tarihine kadar devam edecek değerlendirme sonrasında notlandırma ve RPM ikinci tur uygulamaya dahil edilecek nihai projeler belirlenecektir.

- ✓ Ayrıca Bankamız Türkiye’de RPM projesinin uygulayıcısı olması nedeniyle Avrupa ülkelerinde jeotermal kaynakların etkin değerlendirilmesi amacıyla jeotermal risklerin karşılanmasına yönelik mevcut sigorta sistemlerinin diğer ülkeler arasında paylaşılması, yeni risk değerlendirme araçlarının geliştirilmesi ve uygulanmasını hedefleyen GEORISK projesinin katılımcısıdır. Proje kapsamında her ay yapılan ve projede yer alan kuruluşların katıldığı çevrimiçi toplantılarına katılım sağlanmıştır. Projede, Bankamız sorumluluğundaki Kapasite Geliştirme İş Paketi (WP5) kapsamındaki çalışmalar devam etmekte olup, 28 Haziran 2021 tarihinde gerçekleştirilen GEORISK-Uluslararası Webinar’ına katılım sağlanmıştır. Bankamız, düzenlenen Webinar’da, RPM projesinin ilk tur uygulamasından elde edilen deneyimleri ve GEORISK projesindeki hedef ülkelerdeki jeotermal risk azaltma, sigorta mekanizmalarının oluşturulması ve geliştirilmesi hakkında bir sunum gerçekleştirmiştir.
- ✓ Bankamızın Dünya Bankası ile birlikte yürüttüğü Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi, 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 Programı tutarı 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. Avrupa Birliği FRIT-II Fonu Kaynaklı Hibe Programı kapsamında kayıtlı istihdam yaratma koşuluyla uygulanacak hibe programına ilişkin çalışmaları devam etmektedir.

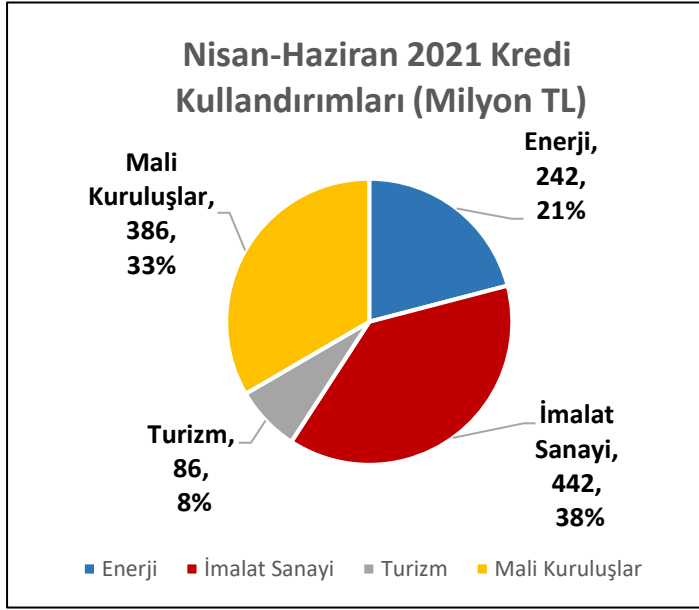


- ✓ Bankamız ile Cumhurbaşkanlığı Strateji ve Bütçe Başkanlığı, İSEDAK ve Uluslararası Kalkınma İşbirliği Genel Müdürlüğü (İSEDAK Koordinasyon Ofisi) arasında İSEDAK Proje Finansmanının yürütülmesine ilişkin işbirliği 2014 yılından beri devam etmektedir.
- ✓ İSEDAK işbirliği alanları olan tarım, ticaret, turizm, finansal işbirliği, iletişim ve ulaştırma, yoksulluğun azaltılması konularında üye ülke kurumlarının ve İslam İşbirliği Teşkilatı kuruluşlarının kurumsal kapasitelerinin artırılması amaçlanmaktadır. İşbirliği kapsamında İSEDAK Koordinasyon Ofisi tarafından değerlendirilerek kabul edilen projelere mali destek sağlanmaktadır ve bugüne kadar 24 ülke ve 11 İslam İşbirliği Teşkilatı kuruluşunun toplam 83 projesine mali destek sağlanmıştır.
- ✓ İSEDAK Proje Finansmanı 2021 yılı bütçesi 1,7 milyon Dolar tutarında olup 42 projeye mali destek verilmesi öngörülmektedir. Bankamız ve İSEDAK Koordinasyon Ofisi tarafından 2021 yılında mali destek verilmesi kesinleşen projelerin uygulayıcı kuruluşlarına eğitimler verilmiş olup hibe sözleşmelerinin imza süreçleri devam etmektedir.

Kredilendirme Müracaatları



- ✓ 01 Nisan - 30 Haziran 2021 döneminde Pazarlama Birimimize 47 firmadan 2.960 milyon TL, 92 milyon AVRO ve 87 milyon USD tutarında kredi müracaatı kabul edilmiş olup toplam değeri 4.672 milyon TL'dir. Bu müracaatların %79'u (3.711 milyon TL) imalat sanayi, %5'i (242 milyon TL) enerji , %2'si (85 milyon TL) turizm sektörü ve %14'ü (634 milyon TL) diğer sektörlerle aittir.



✓ 01 Nisan - 30 Haziran 2021 döneminde 20 adet firmaya 34 milyon AVRO , 60 milyon USD ve 305 milyon TL tutarında kredi kullandırılmış olup toplam değeri 1.156 milyon TL dir. Kullandırılan kredilerin %38'i imalat sanayi, %33'ü mali kuruluşlar, %21'i enerji, ve %8'i turizm 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 Kurulu'nun 10.01.2019 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 yapılacaktır.

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 ve İştirakler, Kurumsal İlişkiler ve Sürdürülebilirlik Birimi” tarafından yerine getirilmektedir.

Nisan-Haziran 2021 döneminde pay sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı kapsamında 14 adet bilgi talebine yanıt verilmiştir.

Sermaye Artırımı ve Genel Kurul Bilgileri

Banka'nın 2020 yılına ait Olağan Genel Kurul toplantısı 31 Mart 2021 tarihinde, saat 14:30' da, Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. B Blok Apt. No:10 Ümraniye/İSTANBUL adresinde Bakanlık temsilcisi gözetiminde yapılmıştır. Toplantıya ait çağrı; Kanun ve Esas Sözleşme'de öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, 26 Şubat 2021 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformunda, Merkezi Kayıt Kuruluşunun Elektronik Genel Kurul Sisteminde, Banka'nın resmi web sitesi olan www.kalkinma.com.tr de, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 05.03.2021 tarih ve 10281 sayılı nüshası ile 09.03.2021 tarih ve 10283 sayılı nüshasında ilan edilmek suretiyle süresi içinde yapılmıştır. Hazır bulunanlar listesinin tetkikinden, Banka'nın toplam 1.600.000.000,00 TL olan sermayesine karşılık gelen 160.000.000.000 adet paydan 1.585.304.488,489 TL'lik sermayeye karşılık 158.530.488.848,9 adet payın temsilen 62.401,762'lik sermayeye karşılık 6.204.176,2 adet payın asaleten toplantıda hazır bulunduğu ve böylece gerek Kanun ve gerekse Esas Sözleşme'de öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğu anlaşılmıştır.

Genel Kurul Toplantı tutanağı ve hazır bulunanlar listesine ayrıca Kamuyu Aydınlatma Platformunun (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 Kuruluna 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 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.

Nisan-Haziran 2021 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 Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/3 sayılı Başbakanlık Genelgesi çerçevesinde Cumhurbaşkanlığı İletişim Merkezi (CİMER) Doğrudan Cumhurbaşkanlığı sisteminden Nisan-Haziran 2021 dönemine ait 2 adet başvuru yapılmıştır.

Özel Durum Açıklamaları

Özel durum açıklamasını gerektiren durumlarda bildirimler zamanında yapılmaktadır. Nisan-Haziran 2021 döneminde 9 adet özel durum açıklaması Kamuyu Aydınlatma Platformunda yapılmıştır.

Yapılan açıklamalarla ilgili olarak SPK ve Borsa İstanbul tarafından ek açıklama talebi olmamıştır.