



KALKINMA YATIRIM
BANKASI

1 TEMMUZ – 30 EYLÜL 2022
KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM
FAALİYET RAPORU

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş. HAKKINDA ÖZET BİLGİ	I
YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ	1
GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ	2
ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR	5
BANKA YÖNETİMİ	7
Yönetim Kurulu	7
Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyelerinin Yetki Sınırları	7
Banka Üst Yönetimi	7
Denetim Komitesi	8
Kurumsal Yönetim Komitesi	8
Ücretlendirme Komitesi	8
İç Sistemler Kapsamındaki Birimler	9
SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI	9
BANKANIN 2022 YILI III. DÖNEM FAALİYETLERİ	9
Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler	9
Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri	10
Kredi Müracaatları ve Kredi Kullandırmaları	12
KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU	14
Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi	14
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	: 1 Temmuz – 30 Eylül 2022
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 milyar TL
İştirak ve Bağlı Ortaklık Sayısı	: 9
Personel Sayısı	: 300
Bağımsız Denetim Kuruluşu	: KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Telefon ve Faks	: 0 216 636 87 00 – 0216 630 18 15
Elektronik Site Adresi	: http://www.kalkinma.com.tr/
Yönetim Merkezi Adresi	: Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No:10 Ümraniye/İSTANBUL

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ

Küresel ekonomik aktivite; Rusya-Ukrayna savaşının neden olduğu jeopolitik riskler, artan enflasyonist baskının alım gücünü olumsuz etkilemesi ve Çin ekonomisindeki ivme kaybı ile birlikte yılın ikinci çeyreği itibarıyla yavaşlamaya başlamıştır. Önümüzdeki döneme ait küresel büyüme tahminlerinde aşağı yönlü güncellemeler devam etmektedir.

Türkiye ekonomisi küresel faaliyetteki yavaşlamaya karşın 2022 yılının ikinci çeyreğinde de güçlü büyüme performansını korumuş ve yıllık bazda %7,6 büyümüştür. Yılın ikinci yarısına ait öncü göstergeler zayıflayan dış talebin etkisiyle büyümede bir yavaşlamaya işaret etmektedir. Ancak, iktisadi faaliyeti desteklemek adına atılan adımlar sayesinde Türkiye ekonomisinin yılın kalanında da emsal ülkelerden büyüme açısından pozitif yönde ayrışması beklenmektedir.

Banka olarak, işletmelerimizin ve ülkemizin ihtiyaçları doğrultusunda ürün ve hizmetlerimizi çeşitlendirerek ekonomimizin gelişmesine katkı sağlıyoruz. 2022 yılı üçüncü çeyreğinde, Bankamızın aktifleri geçen yılın aynı dönemine göre yüzde 131 artarken, faaliyet gelirlerimiz yüzde 96 artmıştır. Toplam aktifimizin yüzde 70'ini oluşturan kredilerimizin tutarı, 2022 yılı Eylül ayında geçen yılın aynı dönemine kıyasla yüzde 119 artarak 55,1 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Kurulduğu günden bu yana sürdürülebilir kalkınmayı odağına alarak, çevreye ve topluma duyarlı yatırımların hayata geçirilmesinde aktif rol oynayan Bankamız; güçlü sermaye yapısı, kalkınma ve yatırım bankacılığındaki yetkinliği, Türkiye Kalkınma Fonu ve Türkiye sermaye piyasalarındaki ürünlerini çeşitlendirme hedefi ve alanlarında uzman insan kaynağından aldığı güçle, ülkemizin sürdürülebilir büyümesi ve kalkınması doğrultusunda çalışmalarına devam edecektir.

Dr. Raci KAYA
Yönetim Kurulu Başkanı

GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

2022 yılının ilk çeyreğinde olumlu seyreden küresel İktisadi faaliyet, Rusya-Ukrayna savaşıyla artan jeopolitik riskler ile zayıflama eğilimine girmiştir. Küresel ekonomideki gerilemeye rağmen, Türkiye ekonomisindeki güçlü seyir, ikinci çeyrekte de devam etmiştir. Yılın ikinci yarısında dış talepteki yavaşlamanın etkisiyle kısmi bir ivme kaybı görülse de destekleyici politikalar sayesinde Türkiye ekonomisinde büyüme eğiliminin sürmesi beklenmektedir.

2022 yılının ilk sekiz ayında aktif ve kredi büyümesinde olumlu performansını koruyan Türk Bankacılık Sektörü, net kârını bir önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 420 artırarak 252 milyar TL'ye ulaştırmıştır. Sektörün aktif toplamı 2022 Ağustos ayında, bir önceki yılın aynı ayına göre yüzde 87 artarak 12,7 trilyon TL seviyesinde gerçekleşirken, aktif kalemler içindeki en büyük payı oluşturan krediler, yıllık bazda yüzde 70 artarak 6,7 trilyon TL seviyesine ulaşmıştır. Sermaye yeterlilik standart oranı ise geçen yılın aynı ayına göre 1,4 puan artarak yüzde 18,7 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Bankamızın üçüncü çeyrek mali göstergelerine baktığımızda, aktiflerin 2022 yılı Eylül ayı itibarıyla 79 milyar TL'ye ulaştığı ve bir önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 131, 2021 yıl sonuna göre ise yaklaşık yüzde 63'lük bir büyüme performansı sergilediği görülmektedir. Toplam aktifimizin yaklaşık yüzde 70'ini oluşturan kredilerimizin tutarı, 2022 yılı Eylül ayında 55,1 milyar TL'ye ulaşırken, kredi hacmimiz 2021 yılı sonuna göre yüzde 47 oranında; bir önceki yılın aynı dönemine göre ise yüzde 119 oranında artış göstermiştir. Dokuz aylık dönem kârımız 1,2 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

Aktif kalitesinin önemli bir göstergesi olan brüt takipteki kredilerin toplam kredilere oranı 2022 yılının üçüncü çeyreğinde yüzde 1,86 düzeyinde, sermaye yeterlilik oranı ise yüzde 16,09 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Banka olarak, uluslararası kalkınma finansmanı kuruluşlarından sağladığımız kaynaklarla yenilenebilir enerji, enerji verimliliği projeleri ve KOBİ'leri desteklemekteyiz. Covid 19 pandemisinin etkilerinin azaltılması, altyapı yatırımlarının ve imalat sektörünün desteklenmesi, istihdamın artırılması gibi temalara yönelik olarak, bugüne kadar yurt dışından sağladığımız kaynakların toplam tutarı 5 milyar

ABD Doları'nı aşmıştır. Ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasına ve düşük karbonlu ekonomiye geçişine destek veren Bankamızın, ilk sürdürülebilir Eurobond ihracını gerçekleştirdik. Fransız Kalkınma Ajansı (AFD), Bankamız tarafından ihraç edilen ilk sürdürülebilir Eurobond'a 100 milyon Avro yatırım yaptı. 11 yıl vadeli Eurobond ihracından elde edilecek fonun en az yüzde 75'i Türkiye'de iklim değişikliği ile mücadelede katkıda bulunan yeşil projelerin finansmanı için ayrılırken, kalan kısmı sosyal projelere yönlendirilecek. Bankamız ihraç kapsamında, ekonomide kadın iş gücünün artırılmasına yönelik çalışmalar için AFD'nin teknik destek programından da yararlanacak.

Sorumlu bankacılık anlayışımızın bir parçası olarak, finanse ettiğimiz tüm yatırımların Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'na katkısını ölçümlüyoruz. Bunun bir sonucu olarak, bugün portföyümüzün yüzde 81'i doğrudan ve dolaylı olarak Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'na katkı sağlamaktadır. Ayrıca, bankacılık sektörünün sürdürülebilir gelecek üzerindeki etkisini artırmak amacıyla hazırlanan "UNEP FI Sorumlu Bankacılık Prensipleri"nin de kurucu imzacısıyız.

Etki Yönetimi Çalışma Prensipleri'nin Türkiye'deki ilk imzacısı olan Bankamız; ülkemizin, Etki Prensipleri ile uyumlu ilk Etki Raporu'nu yayımlayarak; çevresel ve sosyal pozitif etki yaratma yaklaşımımızı, etki yönetim sistemlerimizi ve süreçlerimizi şeffaf bir şekilde açıkladı. Geçtiğimiz ay yayımladığımız, 2021 Entegre Raporumuz, sürdürülebilirlik performansımızı, yönetim anlayışımızı, kurumsal ve sürdürülebilirlik stratejimizi ve tüm bunlara bağlı olarak gerçekleştirdiğimiz faaliyetlerimizin de ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasına olan katkısını göstermektedir.

Uluslararası alanda tanınan derecelendirme kuruluşu Sustainalytics'in Çevresel, Sosyal ve Kurumsal Yönetişim (ESG) başlıklarının değerlendirildiği risk derecelendirmesinde Türkiye, Orta Doğu ve Afrika'daki tüm kurumlar arasında birinci, Avrupa'da AYB, KfW ve EBRD'den sonra dördüncü banka olma başarısı ettik. Elde ettiğimiz birincilik sürdürülebilirliğe ve ESG konularına verdiğimiz önemin uluslararası alanda tescili niteliğindedir.

Bankamız, bu dönemde yürüttüğü yatırım bankacılığı faaliyetleri çerçevesinde tarım tedarik zincirinde faaliyet gösteren ve tarım ekosistemini teknolojiyle buluşturan dijital tarım platformu Tarfin'in sukuk (kira sertifikası) ihracına aracılık etti. Söz konusu ihraç, Tarfin'in ilk sukuk ihracı olma özelliğini taşımaktadır.

Bankamız ve Ziraat Yatırım liderliğinde yürütülen OBASE Bilgisayar'ın halka arzı da başarıyla gerçekleştirildi. 3,78 kat talep toplanan halka arz, 2022 yılındaki halka arzlar içinde en yüksek katılımcıya sahip olan halka arz olmuştur.

Bankamızın kurucusu olduğu Türkiye Kalkınma Fonu, kamu kaynaklarının ülke kalkınması odaklı sermaye yatırımlarına dönüştürülmesi amacıyla inovasyona ve bölgesel kalkınmaya stratejik destek vermeye devam etmektedir. Türkiye Kalkınma Fonu'nun; Bölgesel Kalkınma Fonu, Teknoloji ve İnovasyon Fonu, Yenilikçi ve İleri Teknolojiler Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu, Kalkınma Katılım Girişim Sermaye Yatırım Fonu ve TKYB Sermaye Fonu ile fon büyüklüğü 1,5 milyar TL'yi aşmıştır. Türkiye Kalkınma Fonu, ülkemizin sürdürülebilir büyümesinde stratejik öneme sahip sektörleri desteklerken; yeni nesil girişimlere de yatırım yaparak girişim ekosisteminin gelişiminde önemli bir rol oynamaktadır. Bu dönemde de, yatırım temalarına uygun olarak yatırım süreçlerine devam edildi. 212, ScaleX, 500, Revo ve DCP gibi Türkiye'nin önde gelen girişim sermayesi fonlarına taahhüt edilen toplam 10 milyon Avro'yu aşan yatırım tutarı çerçevesinde, Türkiye girişimcilik ekosistemi dolaylı olarak desteklenmeye devam edilmiştir. Türkiye'nin ilk ve tek yerli endüstriyel enzim üreticisi Livzym firmasına Ağustos 2022'de 3 milyon ABD doları yatırım yapılmıştır.

48 yıllık köklü geçmişimizle gelecek dönemde de güçlü sermaye yapımız, kalkınma ve yatırım bankacılığındaki yetkinliklerimiz, Türkiye Kalkınma Fonu faaliyetlerimiz ve Türkiye sermaye piyasalarındaki ürünlerimizle çalışmalarımızı sürdüreceğiz. Önümüzdeki dönemde de, yenilikçi çözümlerimiz ışığında tüm çalışma arkadaşlarımızla birlikte ülkemizin sürdürülebilir kalkınması için çalışmaya hız kesmeden devam edeceğiz.

İbrahim H. ÖZTOP
Genel Müdür
ve
Yönetim Kurulu Üyesi



ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR

BİLANÇO (Bin TL)	Ara.21	Eyl. 22
Toplam Aktifler	48.380.734	78.838.261
Finansal Varlıklar	8.421.548	17.609.879
Krediler	37.483.219	55.112.378
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer F.V.	3.012.392	6.792.851
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	789.738	1.038.831
Alınan Krediler-Fonlar	39.491.608	60.539.091
İhraç Edilen Menkul Kıymet-Para Piy.Borç.	636.329	5.072.041
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	3.350.857	6.333.634
Özkaynaklar (Kâr Dahil)	4.463.364	5.742.830

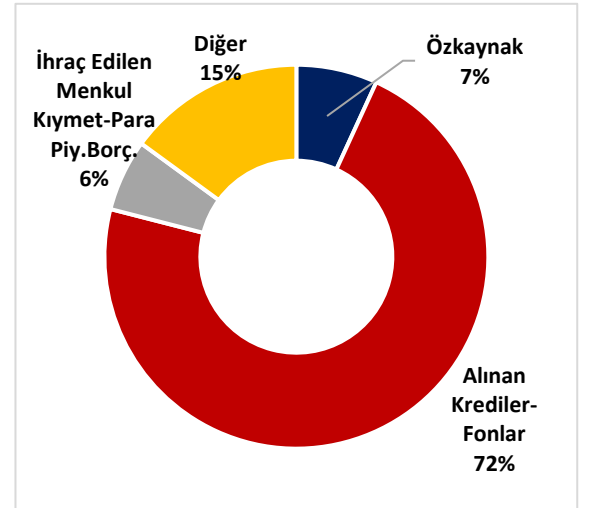
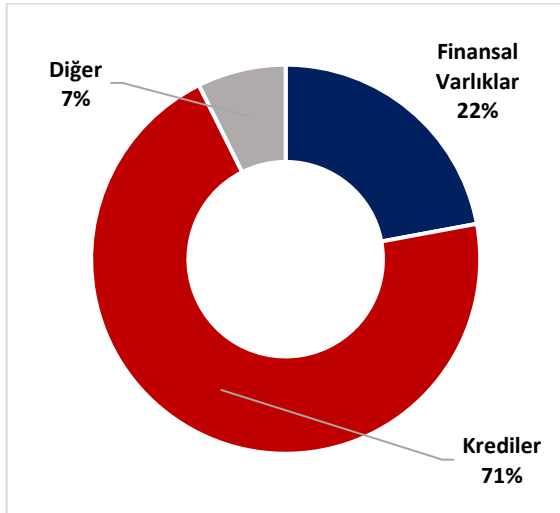
KÂR/ZARAR (Bin TL)	Eyl.21	Eyl.22
Faiz Gelirleri (Net)	935.770	2.106.795
Faiz Dışı Gelirler - Giderler (Net)	-106.028	-522.068
Vergi Karşılığı (-)	176.568	423.288
Net Kâr/Zarar	653.174	1.161.439

RASYOLAR (%)	Ara.21	Eyl.22
Toplam Krediler / Toplam Aktifler	77,5%	69,9%
Takipteki Krediler / Toplam Krediler	2,3%	1,9%
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	9,2%	7,3%
Kullanılan Krediler / Toplam Pasifler	78,5%	72,5%
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	14,3%	16,1%



AKTİF YAPISI (EYLÜL 2022)	(Bin TL)	(%)
FİNANSAL VARLIKLAR	17.609.879	22%
İTFA EDİLMİŞ MALİYET İLE ÖLÇ. FİN. VAR.	60.866.398	77%
Krediler	55.112.378	91%
İtfa Edilmiş Mal.Öl. Diğ.F.V.-Kiralama İşl.Alac.	6.792.851	11%
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1.038.831	-2%
DİĞER AKTİFLER	361.984	1%
TOPLAM	78.838.261	100%

PASİF YAPISI (EYLÜL 2022)	(Bin TL)	(%)
ALINAN KREDİLER-FONLAR	60.539.091	77%
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMET-PPB	5.072.041	6%
SERMAYE BENZERİ BORÇ.ARAÇLARI	6.333.634	8%
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	1.150.665	2%
ÖZKAYNAKLAR	5.742.830	7%
TOPLAM	78.838.261	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 bağımsız üye)

(*) Yönetim Kurulu Başkan Vekili Hakan ERTÜRK Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden 21 Haziran 2022 tarihi itibarıyla istifaen ayrılmıştır. Banka Yönetim Kurulu'nun 21 Haziran 2022 tarihli kararı ile boş bulunan Yönetim Kurulu Üyeliği'ne Onur GÖK, Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği'ne Ömer KARADEMİR seçilmiştir.

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.

1 Temmuz - 30 Eylül 2022 döneminde Yönetim Kurulu 4 adet toplantı yapmış 1 adedi Ara Karar ve 59 adedi Karar olmak üzere toplam 60 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 / Kredi Tahsis / Kredi izleme / Hukuk ve Diğer Tüm Birimler)
Zekai IŞILDAR (***)	Genel Müdür Yardımcısı (İnsan Kaynakları / Destek Hizmetleri)
Satı BALCI	Genel Müdür Yardımcısı (Mali İşler / Kredi Operasyon / Hazine ve Sermaye Piyasası İşlemleri Operasyon / İştirakler ve Kurumsal İlişkiler / Türkiye Kalkınma Fonu)
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 /



Emine Özlem CİNEMRE

Kurumsal İletişim / Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi)

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)

Muzaffer Gökhan SONGÜL ()**

Genel Müdür Yardımcısı

(Kredi Tahsis, Kredi İzleme)

(*) Banka Genel Müdür Yardımcısı Ufuk Bala YÜCEL 31.05.2022 tarihi itibarıyla emeklilik nedeniyle görevinden ayrılmıştır. Banka Yönetim Kurulu'nun 27 Mayıs 2022 tarihli kararı ile Yeşim ŞİMŞEK Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(**) Banka Yönetim Kurulu'nun 31 Ağustos 2022 tarihli kararı ile Muzaffer Gökhan SONGÜL Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(***) Banka Yönetim Kurulu'nun 7 Ekim 2022 tarihli kararı ile Genel Müdür Yardımcısı Zekai İŞILDAR'ın görevden ayrılma talebi kabul edilmiş, Nuri Yasin KÜLAHÇI Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

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

(*) 25.03.2022 tarihli Genel Kurul kararı ile Abdullah BAYAZIT'ın Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeliği sona ermiştir. Yönetim Kurulu'nun 5 Nisan 2022 tarihli kararı ile Salim Can KARAŞIKLI ve Ömer KARADEMİR Denetim Komitesi Üyeliği'ne seçilmiştir

1 Temmuz - 30 Eylül 2022 döneminde Denetim Komitesi 3 adet toplantı yapmış ve 6 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

Ücretlendirme Komitesi

Salim Can KARAŞIKLI

Ücretlendirme Komitesi Başkanı

Onur GÖK

Ücretlendirme Komitesi Üyesi

(*) Yönetim Kurulu'nun 29 Haziran 2022 tarihli kararı ile Yönetim Kurulu Üyeliği'nden istifa eden Ücretlendirme Komitesi Üyesi Dr. Hakan Ertürk'ün yerine Onur Gök Ücretlendirme Komitesi Üyesi olarak seçilmiştir.

1 Temmuz - 30 Eylül 2022 döneminde Ücretlendirme Komitesi toplanmamıştır.



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	1.981.630.610,61	99,08
DİĞER(*)	18.369.389,39	0,92
TOPLAM	2.000.000.000,00	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 2022 YILI III. 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'ler ve büyük işletmelere kullanılacaktır. 30 Eylül 2022 itibarıyla 230 milyon ABD Doları tutarında kredi 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. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla toplam 104 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. Eylül 2022 tarihi itibarıyla 80 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. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 29,3 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. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 109,5 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.
- ✓ OPEC Uluslararası Kalkınma Fonu (OFID) den 150 milyon ABD Doları yenilenebilir enerji ve verimlilik kredisi sağlanmasına ilişkin takip çalışmaları sürdürülmektedir.
- ✓ Alman Kalkınma Bankası (KfW) dan 100 milyon AVRO tutarında Climate kredisi sağlanmasına ilişkin çalışmalar devam etmektedir. Kredinin 2022 yılı son çeyreğinde imzalanması planlanmaktadır.
- ✓ İslam Kalkınma Bankası (İKB) den 100 milyon USD tutarında gıda güvenliği yatırımlarının finansmanında kullanılmak üzere kredi görüşmeleri başlamıştır. Kredinin 2022 yılı son çeyreğinde imzalanması planlanmaktadır.
- ✓ Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings, 26 Temmuz 2022 tarihinde Bankamız derecelendirme notunu B ve görünümü "Negatif" olarak revize etmiştir.

Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri

- ✓ Dünya Bankası 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 uygulama kapsamına alınan 7



projeden 3 tanesi ile Yararlanıcı Sözleşmeleri imzalanmış, 3 proje de firmaların kendi isteği doğrultusunda programdan çıkartılmıştır.

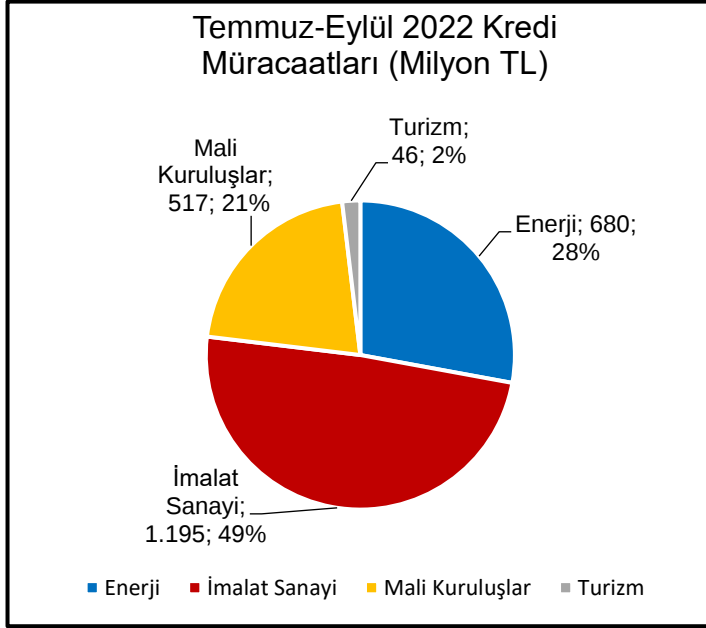
- ✓ Projenin ilk tur uygulamasında yer alan ve sözleşmesi imzalanan iki adet proje kapsamında 3 adet jeotermal arama kuyusuna ait sondaj faaliyetleri tamamlanmıştır. Gerçekleştirilen sondaj faaliyetlerinin hepsi, 3S Kale Niğde Enerji Üretim A.Ş. firmasına ait Kitreli-Çömlekçi ve Bozköy lisans alanlarında yer almaktadır. Delinen üç adet jeotermal arama kuyusundan ilki, bölgenin jeolojik yapısından kaynaklı teknik problemler nedeni ile geçici olarak terk edilmiştir. Diğer iki arama sondajı sonrası yapılan kuyu tamamlama ve test faaliyetleri sonucunda elde edilen veriler ve önceden belirlenen başarı kriterlerine göre, kuyuların başarısız olduğu tespit edilmiştir. Yararlanıcı, başarısız olan kuyularına ait gerçekleştirdiği tüm harcama belgeleri ve ilgili kanıt dokümanlarını Bankamıza teslim etmiş olup, yapılan değerlendirmeler neticesinde toplam 3,8 milyon ABD Doları hibe ödemesi gerçekleştirilmiştir. Her iki sahada da atık bertarafı tamamlanmış olup, kalan ödeme tutarının tespit edilmesi için gerekli incelemeler devam etmektedir.
- ✓ RPM kapsamında ilk tur uygulama çalışmaları yanında ikinci tur çalışmalar da devam etmektedir. RPM ikinci tur için toplam 14 adet jeotermal geliştirme proje başvurusu alınmıştır. Başvurusu yapılan projeler, RPM Danışmanları ve RPM Proje Uygulama Birimi tarafından teknik, finansal, çevresel ve sosyal açıdan değerlendirilmiş ve puanlanmıştır. Yapılan değerlendirmeler sonucu proje bütçesinin yeterli olması nedeni ile en yüksek puanı alan ilk 10 projenin, ikinci tur uygulama programına alınmasına karar verilmiştir. 2022 yılı ikinci çeyreğinde kısa listeye alınan ilk 7 projeye ait müzakereler tamamlanmış olup, diğer projelerin izin, lisans süreçleri devam etmektedir. Müzakeresi tamamlanan projelerden 2 tanesine ait çevresel ve sosyal yönetim planları Dünya Bankası onayına iletilmiş olup, kalan projeler için gerekli çalışmalar devam etmektedir. Ayrıca, yararlanıcı firmalar ile yapılacak sözleşme ve ekleri üzerinde revizyonlar tamamlanmış, Dünya Bankası onayı alınmıştır. İlgili dönemde, RPM Danışmanlık hizmeti kapsamındaki işlere ait mevcut sözleşme üzerindeki tadil çalışmaları devam etmekte olup, Dünya Bankası görüşleri dikkate alınarak nihai hale getirilecektir.
- ✓ 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



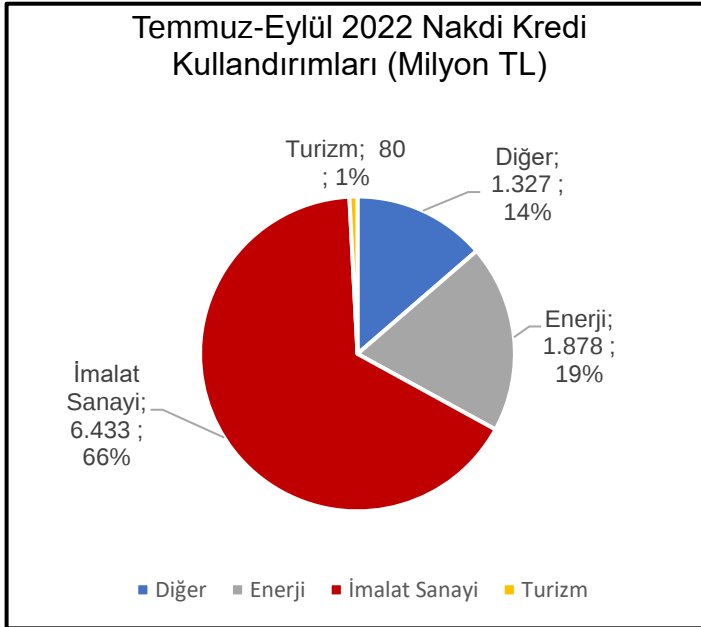
istihdam yaratma koşullarını iyileştirmeyi amaçlamaktadır. Proje illeri İstanbul, Gaziantep, Hatay, Şanlıurfa, Adana, Mersin, Bursa, İzmir, Kilis, Konya, Ankara, Kahramanmaraş, Mardin, Kayseri, Kocaeli, Osmaniye, Diyarbakır, Malatya, Adıyaman, Batman, Sakarya, Manisa, Tekirdağ ve Denizli'dir. Projenin 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.

- ✓ Proje açılış toplantısı 14 Aralık 2021 tarihinde çevrimiçi olarak Dünya Bankası ve AB Türkiye Delegasyonu'nun katılımıyla gerçekleştirilmiştir. 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 edilmiştir. Çağrı döneminde dokuz tanesi çevrimiçi, bir tanesi Gaziantep'te fiziksel olmak üzere on adet bilgilendirme toplantısı gerçekleştirilmiştir.
- ✓ Kayist Hibe Programı proje teklif çağrısı son başvuru tarihi olan 14 Mart 2022'ye kadar proje başvuruları alınmış ve çağrı süreci tamamlanmıştır. Hibe programı başvuru değerlendirme aşamasında "İdari ve Uygunluk Kontrolü" süreci tamamlanmış, "Teknik ve Finansal Değerlendirme" süreci devam etmektedir. Hibe başvurularının değerlendirilmesi süreci "Çevresel ve Sosyal Değerlendirme" aşaması ile devam edecek ve hibe almaya hak kazanan başvuru sahipleriyle 2023 yılının ilk çeyreğinde sözleşme imzalanacaktır.
- ✓ 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 1 Mart 2022 tarihinde imzalanmıştır.
- ✓ 30 Eylül 2022 itibarıyla 5,1 milyon TL tutarındaki fon aktarımı gerçekleştirilmiş olup, 2022 yılı kesin proje listesinde 17 CPF, 7 CCR olmak üzere toplam 24 proje desteklenmeye hak kazanmıştır. Yararlanıcı kurumlardan 22 tanesi ile sözleşme imzalanmış olup, iki tanesi ile imza aşaması devam etmektedir.

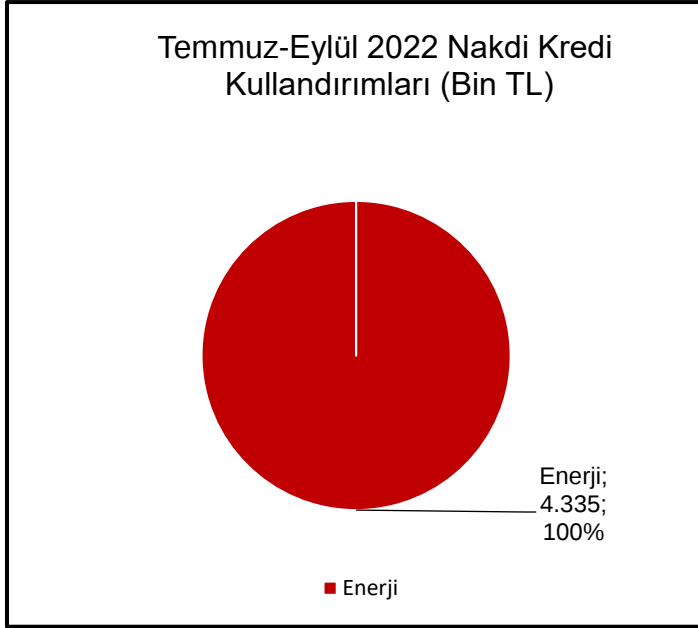
Kredi Müracaatları ve Kredi Kullandırmaları



✓ 1 Temmuz - 30 Eylül 2022 döneminde Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı Birimimize 45 firmadan 5.247 milyon TL, 150 milyon AVRO ve 94 milyon ABD Doları tutarında kredi müracaatı kabul edilmiş olup toplam değeri 9.718 milyon TL'dir. Bu müracaatların %66'sı (6.433 milyon TL) imalat sanayi, %1'i (80 milyon TL) turizm, %19'u (1.878 milyon TL) enerji ve %14'ü (1.327 milyon TL) diğer sektörlere aittir.



✓ 1 Temmuz - 30 Eylül 2022 döneminde 18 adet firmaya 48 milyon AVRO , 79 milyon ABD Doları ve 167 milyon TL tutarında nakdi kredi kullandırılmış olup toplam değeri 2.438 milyon TL dir. Kullandırılan nakdi kredilerin %49'u imalat sanayi, %28'i enerji, %21'i mali kuruluşlar, ve %2'si turizm sektörüne aittir.



✓ 1 Temmuz - 30 Eylül 2022 döneminde 5 adet firmaya 4.335 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 Kurulu'nun 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 2021 yılına ait Kurumsal Yönetim Bilgi Formu ve Kurumsal Yönetim Uyum Raporu 24 Şubat 2022 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 ve İştirakler ve Kurumsal İlişkiler Birimi" tarafından yerine getirilmektedir.

Temmuz - Eylül 2022 döneminde pay sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı kapsamında 5 adet bilgi talebine yanıt verilmiştir.

Sermaye Artırımı ve Genel Kurul Bilgileri

Banka'nın 2021 yılına ait Olağan Genel Kurul toplantısı 25 Mart 2022 tarihinde, saat 10:00'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 Sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, 3 Mart 2022 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformunda, Merkezi Kayıt Kuruluşunun Elektronik Genel Kurul Sisteminde, Banka'nın resmî web sitesi olan www.kalkinma.com.tr de, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 03/03/2021 tarih ve 10529 sayılı nüshasında ilan edilmek suretiyle süresi içinde yapılmıştır. Hazır bulunanlar listesinin tetkikinden, Banka'nın toplam 2.000.000.000,00 TL olan sermayesine karşılık gelen 200.000.000.000 adet paydan 1.981.630.610,610 TL'lik sermayeye karşılık 198.163.061.061,00 adet payın temsilen 117.176,911 TL'lik sermayeye karşılık 11.717.691,10 adet payın asaleten toplantıda hazır bulunduğu ve böylece gerek Kanun ve gerekse Esas sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğu anlaşılmıştır.

Genel Kurul Toplantı tutanağı ve hazır bulunanlar listesine ayrıca Kamuyu Aydınlatma Platformu'nun (KAP) internet adresinden (www.kap.gov.tr) ve Banka internet sitesinden (www.kalkinma.com.tr) erişilebilmektedir.

Şirket Bilgilendirme Politikası

Banka Kurumsal Yönetim Komitesince hazırlanan ve Yönetim 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.

Temmuz - Eylül 2022 döneminde;

- ✓ 4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu ve Uygulamasına İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik kapsamında, Bilgi Edinme Birimi'nde 4 adet başvuru cevaplandırılmıştır.
- ✓ 20 Mayıs 2006 tarih ve 26055 sayılı Resmî Gazete 'de yayımlanan 2006/3 sayılı Başbakanlık Genelgesi çerçevesinde Cumhurbaşkanlığı İletişim Merkezi (CİMER) Doğrudan Cumhurbaşkanlığı sisteminden Temmuz - Eylül 2022 dönemine ait 2 adet başvuru cevaplandırılmıştır.

Özel Durum Açıklamaları

Özel durum açıklamasını gerektiren durumlarda bildirimler zamanında yapılmaktadır. Temmuz - Eylül 2022 döneminde 14 adet özel durum açıklaması Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yapılmıştır. Yapılan açıklamalarla ilgili olarak SPK ve Borsa İstanbul tarafından ek açıklama talebi olmamıştır.