



01 NİSAN – 30 HAZİRAN 2019
KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM
FAALİYET RAPORU

İÇİNDEKİLER



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	4
BANKA YÖNETİMİ	5
Yönetim Kurulu	5
Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyelerinin Yetki Sınırları	6
Banka Üst Yönetimi	6
Denetim Komitesi	7
Kurumsal Yönetim Komitesi	7
Ücretlendirme Komitesi	7
İç Sistemler Kapsamındaki Birimler	7
SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI	7
BANKANIN 2019 YILI II. DÖNEM FAALİYETLERİ	8
Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler	8
Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri	8
Kredilendirme Faaliyetleri	9
KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU	10
Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi	10
Genel Kurul Bilgileri	10
Şirket Bilgilendirme Politikası	11
Özel Durum Açıklamaları	12

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

Raporun Dönemi	: 01 Nisan – 30 Haziran 2019
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. Bankanın ilgili olduğu merci T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığıdır.
Bankanın Merkezi	: İstanbul (Genel Müdürlük dışında İstanbul Şube Müdürlüğü bulunmaktadır.)
Ödenmiş Sermayesi	: 850 milyon TL
İştirak ve Bağlı Ortaklık Sayısı	: 6
Personel Sayısı	: 482 (31 adedi Süreli Sözleşmeli personeldir.)
Bağımsız Denetim Kuruluşu	: KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Telefon ve Faks	: 0 216 636 87 00
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

Yılın ilk çeyreğinde beklentiler üzerinde büyüyen dünya ekonomisi ikinci çeyrekte daha zayıf bir performans sergilemektedir. Öncü göstergeler başta ABD olmak üzere Euro Alanı, Çin ve önde gelen ekonomilerde ekonomik aktivitelerde yavaşlamayı işaret etmektedir.

ABD ve Çin arasındaki uluslararası ticaretteki korumacı önlemlerin halen devam etmesi küresel ticaret hacmi ve büyüme tahminlerini aşağı yönlü etkilemiştir. OECD, 2019 yılı için küresel ticaret hacmi büyüme tahminini %3,7 düzeyinden %2,1'e indirirken, ekonomik büyüme tahminini de %3,3'ten %3,2'ye revize etmiştir.

2018 yılının son çeyreğinde %3 küçülen Türkiye ekonomisi, 2019 yılının ilk çeyreğinde de %2,6 daralırken, öncü göstergeler ikinci çeyrekte de daralmanın olacağını göstermektedir. Yılın ikinci çeyreğinde sanayi üretim endeksi, kapasite kullanım oranı ve ithalat düşüş gösterirken, ihracat ve turizm gelirinde artış yaşanmıştır.

2018 yılı Eylül ayından itibaren yeniden yapılanma sürecine giren ve Mayıs ayından itibaren faaliyetlerine yeni merkezi İstanbul'dan devam eden Bankamız, yılın ikinci çeyreğinde, Türk Bankacılık Sektörü içinde dikkat çeken bir performans sergilemiştir.

Bu dönemde aktiflerimiz geçen yılın aynı dönemine göre %74,1 artarken, kredilerimiz %65,3 artmıştır. Net dönem kârımız ise geçen yılın aynı dönemine göre 7,6 kat artarak 229,7 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Aktif kalitesinin önemli bir göstergesi olan ve sektör ortalamasının bir hayli altında bulunan brüt takipteki kredilerin toplam kredilere oranı, ikinci çeyrek dönemde daha da düşerek %0,8 düzeyine gerilemiştir.

Bankamız, Türkiye'nin kalkınma plan ve hedefleri doğrultusunda kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini rekabetçi ve dinamik bir şekilde yerine getirmeye devam edecektir.

Saygılarımla.

Hayrettin DEMİRCAN

Yönetim Kurulu Başkanı

GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

Çin ve ABD ekonomisi başta olmak üzere küresel ekonomi yılın ilk çeyreğinde beklentilerin üzerinde bir performans sergilemiş olmasına rağmen, öncü göstergeler ikinci çeyrekte ekonomik aktivitenin yavaşladığını göstermektedir. ABD ve Çin arasındaki ticaret görüşmelerine ilişkin iyimserliğin, alınan korumacı önlemlerle birlikte yerini tekrar karamsarlığa bırakması, gelişmekte olan ülkelerdeki finansal dalgalanmalar yaşanması ve gelişmiş ülkelerdeki büyümenin yavaşlama ihtimali, uluslararası kuruluşların, küresel büyüme tahminlerini aşağı yönlü revize etmesine neden olmuştur. Ticaret ve teknoloji savaşlarının yanı sıra, uzun süredir devam eden Brexit belirsizliği de 2019'un ilk yarısında ekonomik aktivite hızını yavaşlatmış, özellikle gelişmekte olan ekonomiler için yılın ilk 6 ayı beklenenden daha zayıf bir performans gerçekleştirmiştir.

FED, Haziran ayı toplantısında politika faizini piyasa beklentileri doğrultusunda %2,25-2,50 bandında sabit tutarken; sonraki ay, 2008'den bu yana ilk kez, piyasa beklentisine paralel olarak politika faizini 25 baz puan indirmiş ancak seri faiz indirimlerine gerek duymadığını ifade etmiştir. Avrupa Merkez Bankası (ECB) ise politika faizi artışını 2020'nin ikinci yarısına kadar ertelemiş, ekonomiyi desteklemek için kısa vadede çeşitli politika araçlarından faydalanabileceğini belirtmiştir.

2019 yılının ilk çeyreğinde yıllık bazda %2,6 daralan ekonomik aktivitenin yılın ikinci yarısında hız kazanacağı tahmin edilmektedir. Ekonominin kırılmalık unsurlarından dış ticaret açığı 2019 yılı ikinci çeyreğinde %60 azalmış, bununla birlikte ilk 6 ayda 26 milyar dolarlık iyileşme görülmüştür. Yılın ilk yarısındaki görünüm, Türkiye ekonomisinde dengelenme sürecinin sürdüğüne işaret ederken, yurtdışı borçlar ve cari açıkta önemli miktarda azalmalar olduğu izlenmektedir. Bu göstergeler, ekonomide sağlıklı ve kuvvetli bir toparlanmanın olacağı beklentisini güçlendirmektedir.

Tüketici fiyatlarındaki gelişmelere baktığımızda, 2018 yılı Aralık ayında %20,3 olan enflasyonun düşüş eğiliminde olduğu ve ikinci çeyrek sonunda %15,7 düzeyine gerilediği görülmektedir.

Türk bankacılık sektörünün aktif toplamı 2019 yılı Haziran ayında, 2018 yılsonuna göre %9,5 artarak 4,23 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Aktif kalemleri içinde en büyük payı alan krediler ise yılsonuna göre %6,1 artarak 2,54 trilyon TL düzeyine yükselmiştir. Sektörün dönem kârı 2019 yılı Haziran ayında 24,78 milyar TL seviyesinde gerçekleşirken, sermaye yeterliliği oranı %17,73 seviyesinde bulunmaktadır.

CA

Dünya ve Türkiye ekonomisinde yaşanan bu gelişmelerin faaliyetlerimize yansması incelendiğinde, Bankamız ikinci çeyrekte yüksek bir performans sergilemiştir. Söz konusu dönemde; aktiflerimizin 2018 yılsonuna göre %19,6'lık, bir önceki yılın aynı dönemine göre ise %74,1'lik bir büyüme ile 2019 yılı ikinci çeyrek sonunda 18,8 milyar TL'ye ulaştığı görülmektedir.

Toplam aktiflerimizin %79,8'ini oluşturan kredilerimizin tutarı, 2019 yılı Haziran ayında 15,0 milyar TL'ye ulaşırken, kredi hacmimiz 2018 yılı sonuna göre %10, bir önceki yılın aynı dönemine göre %65,3 artış göstermiştir. Aktif kalitesinin önemli bir göstergesi olan brüt takipteki kredilerin toplam kredilere oranı ise, 2018 yılı ikinci çeyreğinde %1,4 iken, 2019 yılının ikinci çeyreğinde %0,8 düzeyine gerilemiştir.

2019 yılı Haziran ayı itibarıyla net faiz gelirimiz bir önceki yılın aynı dönemine göre %106,6 artarak 361,1 milyon TL düzeyine yükselirken, faaliyet gelirlerimiz %101,6 artarak 381,4 milyon TL'ye ulaşmıştır. İkinci çeyrek kârımız ise 229,7 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

2019 yılının Mayıs ayında, finans merkezi İstanbul'a taşınarak yeni hizmet binasında faaliyetini sürdüren Bankamız, gelecek dönemde kalkınma ve yatırım bankacılığı faaliyetlerini daha da artırarak, Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasına destek olmaya devam edecektir. Bu kapsamda, organizasyon yapımız, süreçlerimiz, iş modellerimiz ve bilgi teknolojilerimizi geliştirerek, daha çevik, verimli ve katma değer yaratan bir yapıya dönüşmek için gerekli adımları atmış bulunmaktayız. 2023 hedefleri doğrultusunda, Kalkınma Planı'mızın işaret ettiği yolda ve Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri'nin ışığında Bankamız, yeni organizasyonu ile geliştirdiği temalar ve temin ettiği kaynaklarla sürdürülebilir kalkınmanın finansmanına odaklanırken, istikrarlı ve güçlü bir ekonomi için rekabetçi ve verimli üretime verdiği desteği sürdürecektir.



İbrahim H. ÖZTOP

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi



ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR

BİLANÇO (Bin TL)	ARALIK 2018
Toplam Aktifler	15.714.810
Likit Aktifler	1.895.647
Toplam Krediler (Net)	13.641.528
Takipteki Krediler (Net)	50.258
Kullanılan Krediler	13.588.877
Özkaynaklar (Kâr Dahil)	1.417.287

BİLANÇO (Bin TL)	HAZİRAN 2019
Toplam Aktifler	18.801.250
Finansal Varlıklar	2.612.410
Krediler	15.193.963
İtfa Edilmiş Maliyetli İle Ölçülen F.V.	1.035.264
Beklenen Zarar Karlılıkları (-)	191.909
Kullanılan Krediler	15.117.931
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.350.097
Özkaynaklar (Kar Dahil)	2.111.415

KAR/ZARAR (Bin TL)	HAZİRAN 2018	HAZİRAN 2019
Faiz Gelirleri (Net)	174.744	361.057
Faiz Dışı Gelirler (Net)	-119.440	-66.178
Vergi karşılığı (-)	28.524	65.184
Net Kar/Zarar	26.780	229.695

RASYOLAR (%)	ARALIK 2018	HAZİRAN 2019
Toplam Krediler / Toplam Aktifler	86,8	80,8
Takipteki Krediler / Toplam Krediler	0,4	0,1
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	9,0	11,2
Kullanılan Krediler / Toplam Pasifler	86,5	80,4
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	14,2	21,3

AKTİF YAPISI (HAZİRAN 2019)	(Bin TL)	(%)
FİNANSAL VARLIKLAR	2.612.410	13,9
İTFA EDİLMİŞ MALİYET İLE ÖLÇ. FİN. VAR.	16.037.385	85,3
Krediler	15.193.963	80,8
İtfa Edilmiş Mal.Öl. Diğ.F.V.	1.035.331	5,5
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	191.909	1,0
DİĞER AKTİFLER	151.455	0,8
TOPLAM	18.801.250	100

PASİF YAPISI (HAZİRAN 2019)	(Bin TL)	(%)
ALINAN KREDİLER	15.117.931	80,4
SERMAYE BENZERİ BORÇ.ARAÇLARI	1.350.097	7,2
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	221.807	1,2
ÖZKAYNAKLAR	2.111.415	11,2
TOPLAM	18.801.250	100

BANKA YÖNETİMİ

Yönetim Kurulu

Hayrettin DEMİRCAN	Yönetim Kurulu Başkanı
İbrahim Halil ÖZTOP	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Hakan ERTÜRK	Yönetim Kurulu Başkan Vekili (İcracı olmayan üye)
Yalçın YÜKSEL	Yönetim Kurulu Üyesi (İcracı olmayan bağımsız üye)
Salim Can KARAŞIKLI	Yönetim Kurulu Üyesi (İcracı olmayan bağımsız üye)
Kemal Çağatay İMİRGİ	Yönetim Kurulu Üyesi (İcracı olmayan bağımsız üye)
Dr. Turgay GEÇER	Yönetim Kurulu Üyesi (İcracı olmayan bağımsız üye)

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.

Nisan-Haziran 2019 döneminde Yönetim Kurulu 5 adet toplantı yapmış ve 58 adet karar, 6 adet ara 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 İletişim / Danışma Kurulu)
Zekai İŞILDAR	Genel Müdür Yardımcısı (Kredi Operasyon / Hazine ve Sermaye Piyasası İşlemleri / İnsan Kaynakları Yönetimi / İnsan Kaynakları Sistem ve Stratejileri / Destek Hizmetleri)
Satı BALCI	Genel Müdür Yardımcısı (Mali Analiz / Mühendislik / Ekonomik Araştırmalar / İştirakler ve Kurumsal İlişkiler)
Ufuk Bala YÜCEL	Genel Müdür Yardımcısı (Kredi Tahsis / Kredi izleme / Hukuk Müşavirliği)
Seçil Kızılkaya YILDIZ	Genel Müdür Yardımcısı (Birleşme ve Satın Alma Danışmanlığı / Sermaye Piyasaları Danışmanlığı / Finansal Danışmanlık / Türkiye Kalkınma Fonu)
Özgür MARAŞ	Genel Müdür Yardımcısı (Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı / Müşteri Değer Yönetimi ve İş Geliştirme / Mali İşler / Bütçe ve Raporlama / BT Sistem ve Altyapı / BT Uygulama ve Geliştirme)
Emine Özlem CİNEMRE	Genel Müdür Yardımcısı (Hazine / Finansal Kuruluşlar / Kalkınma Finansmanı Kuruluşları)



Denetim Komitesi

Yalcın YÜKSEL Denetim Komitesi Üyesi

Kemal Çağatay İMİRGİ Denetim Komitesi Üyesi

Dr.Turgay GEÇER Denetim Komitesi Üyesi

Nisan-Haziran 2019 döneminde Denetim Komitesi 2 adet toplantı yapmış ve 5 adet karar almıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Salim Can KARAŞIKLI Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı

Dr.Turgay GEÇER Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekili

Dr. Metin ÇINAR Üye

Ücretlendirme Komitesi

Hakan ERTÜRK Ücretlendirme Komitesi Başkanı

Salim Can KARAŞIKLI Ücretlendirme Komitesi Üyesi

Kemal Çağatay İMİRGİ Ücretlendirme Komitesi Üyesi

İç Sistemler Kapsamındaki Birimler

Kaan Ramazan ÇAKALI Teftiş Kurulu Başkanı

Burhan Serhan PEKER İç Kontrol Müdürü

Dr. Semra PEKKAYA Risk İzleme Daire Başkanı

SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

ORTAKLAR	MEVCUT SERMAYE PAYI (TL)	(%)
T.C. HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI	842.193.027,93	99,08
DİĞER (*)	7.806.972,07	0,92
TOPLAM	850.000.000,00	100,00

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

BANKANIN 2019 YILI II. DÖNEM FAALİYETLERİ

Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler

- ✓ 06 Mayıs 2019 tarihinde İslam Kalkınma Bankası Taksitli Satış Kredisi kapsamında 22,5 milyon ABD Doları, 29 Mayıs 2019 tarihinde Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası Apex Leasing kredisi kapsamında 15 milyon Avro, 12 Haziran 2019 tarihinde Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası KOBİ kredisi kapsamında 10 milyon Avro ve 14 Haziran 2019 tarihinde Alman Kalkınma Bankası Yenilenebilir Enerji ve Enerji Verimliliği kredisi kapsamında 3,9 milyon Avro Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.
- ✓ BDDK'nın 19 Nisan 2019 tarihli onayı çerçevesinde Bankamız ile Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş. arasında 24 Nisan 2019 tarihinde imzalanan sermaye benzeri kredi anlaşması ile 150 milyon Avro kredi sağlanmış aynı tarihte bankamız hesaplarına aktarılmıştır.
- ✓ Dünya Bankası ile birlikte geçici koruma altındaki göçmenlerin istihdamı için Avrupa Birliği'nden 80 milyon Avro tutarında hibe sağlanmış olup, Dünya Bankasından 216 milyon Avro tutarında kredi sağlanmasına yönelik görüşmelerine başlanmıştır.

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. Proje kapsamında ilk tur uygulamada 7 tane proje kapsama alınmış olup, bu projelerle sözleşme imzalamak üzere hazırlık çalışmaları devam etmektedir. Bu çerçevede projelerin iş planları ile çevre ve sosyal değerlendirmelerinin RPM Projesi İşletme Kılavuzu koşulları ile uyumlu hale getirilmeleri için firmalar, RPM Danışmanı ve Dünya Bankası yetkilileri ile birlikte çalışılmıştır.
- ✓ 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,

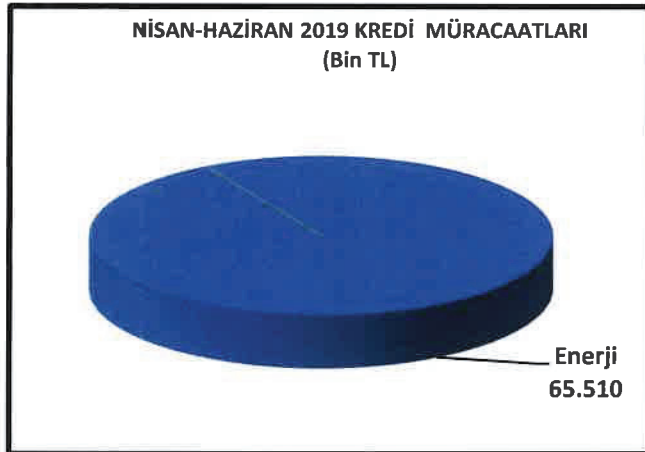


yeni risk değerlendirme araçlarının geliştirilmesi ve uygulanmasını hedefleyen GEORISK projesinin katılımcısıdır. Proje kapsamında her ay yapılan ve proje katılımcı kuruluşların katıldığı Web toplantılarına katılım sağlanmıştır. Ayrıca jeotermal risklerin belirlenmesi ve sınıflandırılabilmesi için hazırlanan risk matrisinin ülkemiz jeotermal yatırımcıları tarafından doldurulup projeye veri olacak şekilde sisteme dahil edilmesi için çalışma yapılmıştır.

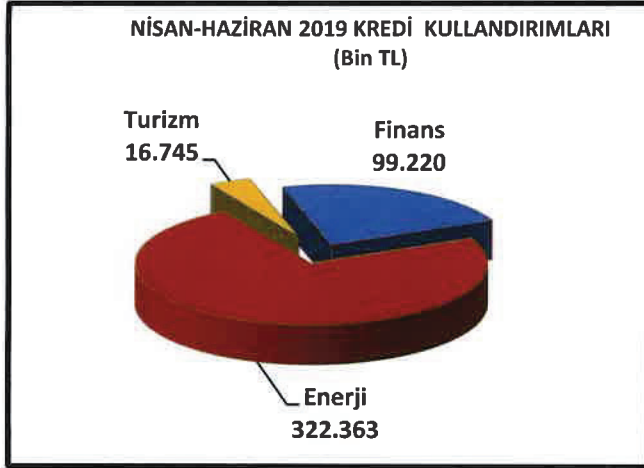
- ✓ İslam İşbirliği teşkilatı Ekonomik ve Ticari İşbirliği Daimi Komitesi (İSEDAK) tarafından desteklenecek olan projelerin izlenmesine ilişkin olarak Koordinasyon Komitesi aylık olağan toplantılarını gerçekleştirmiş ve 2018 yılından devam eden ve 6'ncı uygulama döneminde desteklenecek projelere ilişkin bilgiler verilmiştir. 2019 yılında finansman desteği sağlanacak 24 projeden 23 tanesi ile Bankamız ve Proje sahibi kurumlar arasında sözleşmelerin imza süreci tamamlanmıştır.

Kredilendirme Faaliyetleri

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



- ✓ 01 Nisan-30 Haziran 2019 döneminde 1 firmadan 10 milyon Avro tutarında kredi müracaatı kabul edilmiş olup toplam değeri 65.510 bin TL'dir. Bu müracaatların %100'ü enerji sektörüne yöneliktir.



✓ 01 Nisan-30 Haziran 2019 döneminde firmalara toplam 438.328 bin TL tutarında kredi kullanılmıştır. Bu kredilerin %73'ü enerji, %23'ü Finans ve %4'ü turizm sektörlerine 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 "İştirakler ve Kurumsal İlişkiler Daire Başkanlığı" tarafından yerine getirilmektedir.

Genel Kurul Bilgileri

Banka'nın 2018 yılına ait Olağan Genel Kurul toplantısı 27 Mayıs 2019 tarihinde, saat 14:00' da, Necatibey Cad. No: 98, Kat:7, Bakanlıklar/ANKARA adresinde Bakanlık temsilcisi gözetiminde yapılmıştır. Toplantıya ait çağrı; Kanun ve Esas Sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, 18 Nisan 2019 tarihinde Kamuyu Aydınlatma



Platformunda, Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun Elektronik Genel Kurul Sisteminde, Bankanın resmi web sitesi olan www.kalkinma.com.tr de, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinin 29 Nisan 2019 tarih ve 9818 sayılı nüshasında ilân edilmek suretiyle süresi içinde yapılmıştır. Hazır bulunanlar listesinin tetkikinden, Şirketin toplam 850.000.000,00 TL olan sermayesine karşılık gelen 85.000.000.000 adet paydan 842.193.027,933 TL'lik sermayeye karşılık 84.219.302.793,3 adet payın temsilen 5,312 TL'lik sermayeye karşılık 531,2 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 Kurulu'na sunulan Banka Bilgilendirme Politikası 29 Nisan 2009 tarihinde onaylanmış olup 01 Mayıs 2009 tarihinden itibaren Banka internet sitesinde yer almaktadır. Bilgilendirme Politikasının uygulanmasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi Banka Yönetim Kurulu'nun yetki ve sorumluluğunda olup Banka Yönetim Kurulu adına Kurumsal Yönetim Komitesi gözetiminde yürütülmektedir. Ayrıca, Banka tabi olunan mevzuatla belirlenen kuralların yanı sıra misyonuna uygun ve ticari sır niteliği taşımayan hususlarda da kamuyu aydınlatma ilkesini benimsemiştir.

Nisan – Haziran 2019 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 herhangi bir başvuru yapılmamıştır.

Özel Durum Açıklamaları

Özel durum açıklamasını gerektiren durumlarda bildirimler zamanında yapılmaktadır. Nisan-Haziran 2019 döneminde 26 adet özel durum açıklaması yapılmıştır. Özel durum açıklamaları Kamuyu Aydınlatma Platformunda yayımını takip eden ilk iş günü Banka internet sitesinde yayınlanmaktadır.

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