

1 OCAK – 31 MART 2019
KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM
FAALİYET RAPORU

İÇİNDEKİLER



TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş. HAKKINDA ÖZET BİLGİ	1
YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ	1
GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ	2
ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR	3
BANKA YÖNETİMİ	4
Yönetim Kurulu	4
Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyelerinin Yetki Sınırları.....	4
Banka Üst Yönetimi	4
Denetim Komitesi	4
Kurumsal Yönetim Komitesi.....	5
Ücretlendirme Komitesi	5
İç Sistemler Kapsamındaki Birimler	5
SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI.....	5
BANKANIN 2019 YILI I. DÖNEM FAALİYETLERİ.....	5
Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler.....	5
Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri	6
Kredilendirme Faaliyetleri	7
KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU	7
Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi	7
Sermaye Arttırım Kararı ve Genel Kurul Bilgileri	8
Şirket Bilgilendirme Politikası.....	8
Özel Durum Açıklamaları.....	9

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

Raporun Dönemi	: 01 Ocak-31 Mart 2019
Faaliyete Geçiş Tarihi	: Banka 27/11/1975 tarih ve 13 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası (DESİYAB) A.Ş. adı altında kurulmuştur. 15/07/1988 tarih ve 329 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile unvanı “Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.” olarak değiştirilmiş ve sanayi sektörü dışındaki sektörleri de finanse etmek imkânı sağlanmıştır. Yüksek Planlama Kurulu’nun 20/01/1989 tarih ve 89/T-2 sayılı Kararı ile T.C. Turizm Bankası A.Ş.’nin tüm aktif ve pasifleriyle Türkiye Kalkınma Bankası’na devredilmesi sonucu Banka’nın hizmet verdiği alanlara turizm sektörü de ilave edilmiştir
	Banka’nın kuruluşuna ilişkin 7147 sayılı kanun 11/11/2018 tarihinde kabul edilmiş ve 24/10/2018 tarih ve 30575 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Bu kanun ile yürürlükten kaldırılan 14/10/1999 tarih ve 4456 sayılı Türkiye Kalkınma Bankası Anonim Şirketinin Kuruluşu Hakkında Kanun ile kurulan Türkiye Kalkınma Bankası Anonim Şirketi, bu kanun’ un yürürlüğe girdiği tarihte Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketi ünvanıyla kalkınma ve yatırım bankası olarak hiçbir hukuki muameleye tabi olmaksızın faaliyetlerine devam eder.Banka bu Kanun ile düzenlenen hususlar dışında özel hukuk hükümlerine tabi ve anonim şirket şeklinde, tüzel kişiliğe sahip, bir kalkınma ve yatırım bankası olup, ilgili olduğu merci T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığıdır.
Bankanın Merkezi	: Ankara (Genel Müdürlük dışında İstanbul Şube Müdürlüğü bulunmaktadır.)
Ödenmiş Sermayesi	: 500 milyon TL
İştirak ve Bağlı Ortaklık Sayısı	: 6
Personel Sayısı	: 492 (31 adedi Süreli Sözleşmeli personeldir.)
Bağımsız Denetim Kuruluşu	: KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Telefon ve Faks	: 0 312 231 84 00–0 312 231 43 41
Elektronik Site Adresi	: http://www.kalkinma.com.tr/
Yönetim Merkezi Adresi	: Necatibey Cad. No:98 Bakanlıklar/ANKARA

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ

Saygılarımla,

Hayrettin DEMİRCAN
Yönetim Kurulu Başkanı

GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

Saygılarımla,

İbrahim Halil ÖZTOP
Genel Müdür

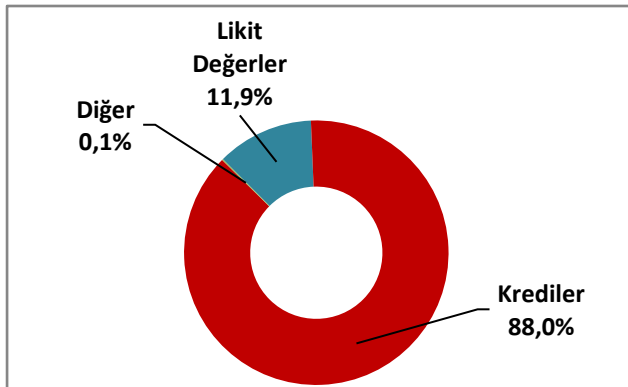
ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR

BİLANÇO (Bin TL)	ARALIK 2018	MART 2019
Toplam Aktifler	15.714.810	16.587.551
Likit Aktifler	1.895.647	1.965.328
Toplam Krediler (Net)	13.641.528	14.605.695
Takipteki Krediler (Net)	50.258	9.093
Kullanılan Krediler	13.588.877	14.444.130
Özkaynaklar (Kâr Dahil)	1.417.287	1.652.371

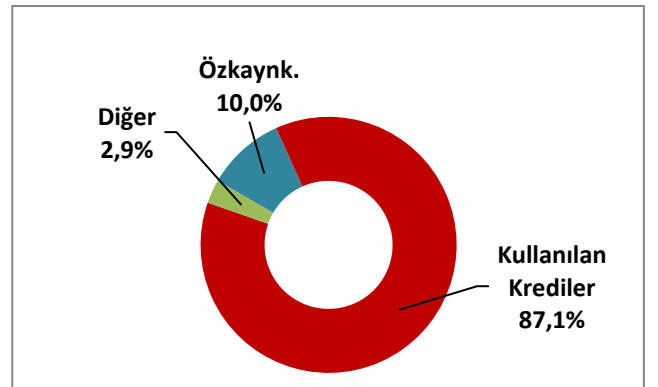
KÂR/ZARAR (Bin TL)	MART 2018	MART 2019
Faiz Gelirleri (Net)	83.406	172.254
Faiz Dışı Gelirler (Net)	-78.680	-32.545
Vergi Karşılığı (-)	14.879	23.960
Net Kâr/Zarar	-10.153	115.749

RASYOLAR (%)	ARALIK 2018	MART 2019
Toplam Krediler (Net) /Toplam Aktifler	86,8	88,1
Takipteki Krediler (Net) /Toplam Krediler (Net)	0,4	0,1
Özkaynaklar/Toplam Aktifler	9,0	10,0
Kullanılan Krediler/ Toplam Pasifler	86,5	87,1
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	14,2	13,9

AKTİF YAPISI (%)



PASİF YAPISI (%)



BANKA YÖNETİMİ

Yönetim Kurulu (*)

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

(*)Erkan KİLİMCİ 29 Ağustos 2018 - 08 Şubat 2019 tarihleri arasında Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır.

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.

Ocak-Mart 2019 döneminde Yönetim Kurulu 5 adet toplantı yapmış ve 53 adet karar almıştır.

Banka Üst Yönetimi

İbrahim Halil ÖZTOP	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür (Özel Kalem ve Ynt. Krl Büro –Str. Planl.-Danışma Kurulu)
Zekai İŞILDAR	Genel Müdür Yrd. (-İns. Kayn.- Dest. Hizm. ve Satın Alma Eml. İnş.ve Ekspertiz)
Satı BALCI	Genel Müdür Yrd. (-İst.ve Mali Tah.-Kredi Değ.- İştirakler ve Kurumsal İlişkiler)
Ufuk Bala YÜCEL	Genel Müdür Yrd. (-Kredi İzl. ve Tahs.- Hukuk Müşv)
Seçil Kızılkaya YILDIZ	Genel Müdür Yrd. (-Hazine - Finansal Kurumlar -Eml. İnş.ve Ekspertiz)
Özgür MARAŞ	Genel Müdür Yrd. (-Kredi Paz - BT Uyg. Gelişt.- BT Sistem Altyapı- Mali İşler)
Adnan YALÇINCI	Genel Müdür Yrd. (-İst. Şb.)

Denetim Komitesi (*)

Yalçın YÜKSEL	Denetim Komitesi Başkan Vekili
Hayrettin DEMİRCAN	Denetim Komitesi Üyesi

(*)Erkan KİLİMCİ 29 Ağustos 2018 - 08 Şubat 2019 tarihleri arasında Denetim Komitesinde görev yapmıştır.

Ocak-Mart 2019 döneminde Denetim Komitesi 4 adet toplantı yapmış ve 7 adet karar almıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi (*)

Salim Can KARAŞIKLI	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
Dr. Metin ÇINAR	Üye

(*)Erkan KİLİMCİ 29 Ağustos 2018 - 08 Şubat 2019 tarihleri arasında Kurumsal Yönetim Komitesinde görev yapmıştır.

Ocak-Mart 2019 döneminde Kurumsal Yönetim Komitesi 1 adet toplantı yapmıştır.

Ücretlendirme Komitesi

Hakan ERTÜRK	Ücretlendirme Komitesi Başkanı
Salim Can KARAŞIKLI	Ücretlendirme Komitesi Üyesi

İç Sistemler Kapsamındaki Birimler

Salim ŞAHİN	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	495.407.663,49	99,08
DİĞER (*)	4.592.336,51	0,92
TOPLAM	500.000.000,00	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 I. DÖNEM FAALİYETLERİ

Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler

- ✓ Yenilenebilir Enerji ve Enerji Verimliliği projelerinin finansmanı için Japon Uluslararası İşbirliği Bankası kaynağından 44,9 milyon ABD Doları, Jeotermal Geliştirme Kredisini kapsamında Dünya Bankası kaynağından 7,4 milyon ABD Doları ve Taksitli Satış Kredisini kapsamında İslam Kalkınma Bankası kaynağından 25 milyon ABD Doları dönem içerisinde Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.

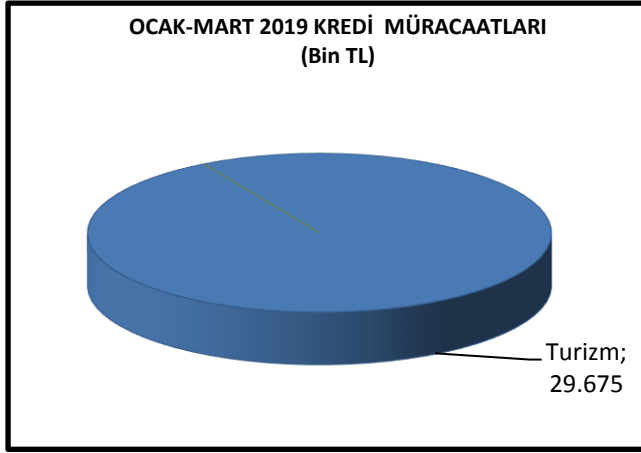
- ✓ Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. İkinci Varlık Finansmanı Fonu tarafından 15 Mart 2019 tarihinde 1 milyar TL Varlığa Dayalı Menkul Kıymet (VDMK) ihracı gerçekleştirilmiştir.
- ✓ Bankamız ile Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş. arasında, BDDK'nın 19 Nisan 2019 tarihli onayı ile; süresiz, en erken 5. yılın sonunda erken ödeme opsiyonuna sahip, sabit faizli, ilk faiz ödemesi 5. yılın sonunda ödenecek şekilde 150 milyon Euro tutarında BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in 7. maddesi hükümleri uyarınca İlave Ana Sermaye hesaplamasına dahil edilecek nitelikte sermaye benzeri kredi anlaşması imzalanmıştır.

Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri

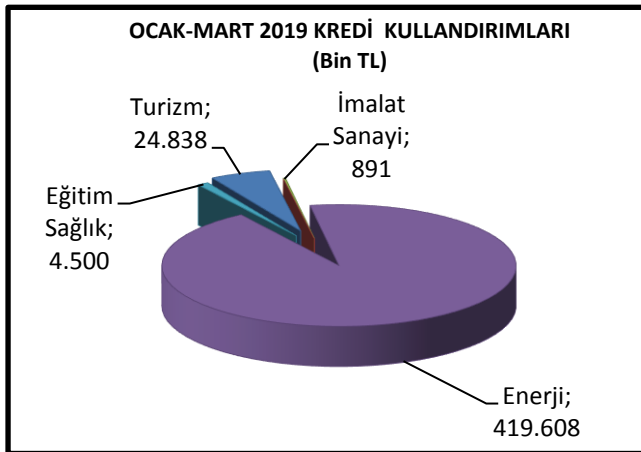
- ✓ Bankamızca Dünya Bankası aracılığıyla CTF' den (Temiz Enerji Fonu) hibe sağlanarak finanse edilen, ülkemizin jeotermal kaynaklarının değerlendirilmesine yönelik olarak geliştirilmiş olan RPM (Risk Paylaşım Mekanizması) projesi yürütülmektedir. Bu kapsamda jeotermal yatırımcılarının kaynak araştırma amaçlı açacakları kuyuların başarısız olma durumunda maliyetlerinin kısmen karşılanması hedeflenmektedir. 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 altı ayda bir yapılan ve 28-29 Mart 2019 tarihlerinde Paris Fransa'da ikincisi gerçekleştirilen toplantısına katılım sağlanmıştır.
- ✓ 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 bilgi verilmiştir.
- ✓ İSEDAK Proje Finansmanı kapsamında desteklenecek olan projelerin uygulamasına yönelik olarak proje sahibi kurumların yetkililerine İSEDAK Koordinasyon ekibi ile birlikte 13-14 Mart 2019 tarihlerinde eğitim verilmiştir.

Kredilendirme Faaliyetleri

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



✓ Ocak-Mart 2019 döneminde 1 firmadan 5.000 bin Avro tutarında kredi müracaatı kabul edilmiş olup toplam değeri 29.675 bin TL'dir. Bu müracaatların %100'ü turizm sektörüne yöneliktir.



✓ Ocak-Mart 2019 döneminde Banka, firmalara toplam 449.837 bin TL tutarında kredi kullanırmıştır. Bu kredilerin %93'ü enerji, %6'sı turizm ve %1'i eğitim sağlık ile imalat sanayi sektörlerine aittir.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

Pay sahipleri ile ilişkiler fonksiyonu "Kurumsal Bankacılık, Yatırımlar ve Bütçe Daire Başkanlığı" tarafından yerine getirilmektedir.

Ocak-Mart 2019 döneminde pay sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı kapsamında 10 adet bilgi talebine yanıt verilmiştir.

Sermaye Arttırım Kararı ve Genel Kurul Bilgileri

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 31.01.2019 tarihli kararı ile 2.500.000.000 TL kayıtlı sermaye tavanı içerisinde 500.000.000 TL olan çıkarılmış sermayenin tamamı nakden karşılanmak suretiyle %70 oranında bedelli olarak 350.000.000 TL artışla 850.000.000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiş olup, sermaye arttırım süreci devam etmektedir.

15 Nisan 2019 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Bankamızın 2018 yılı faaliyetlerine ilişkin Olağan Genel Kurulunun, Necatibey Caddesi No:98, Kat:7, Bakanlıklar/ANKARA adresindeki Genel Müdürlük Hizmet Binasında 27 Mayıs 2019 Pazartesi günü, saat: 14:00'de toplanması'na karar verilmiştir.

Sermaye Arttırımı ve Genel Kurul ile ilgili bilgilere Kamuyu Aydınlatma Platformu'nun (KAP) internet adresinden (www.kap.gov.tr) ve Banka internet sitesinden (www.kalkinma.com.tr) erişim mümkündür.

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.

Ocak-Mart 2019 döneminde;

- ✓ 4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu ve Uygulamasına İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik kapsamında, Bilgi Edinme Birimi'ne yapılan 3 adet başvuru cevaplandırılmıştır.
- ✓ 20 Mayıs 2006 tarih ve 26055 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/3 sayılı Başbakanlık Genelgesi uyarınca Başbakanlık İletişim Merkezi (BİMER) doğrudan Başbakanlık sisteminin uygulamasıyla ilgili olarak başvuru yapılmamıştır.

Özel Durum Açıklamaları

Özel durum açıklamasını gerektiren durumlarda bildirimler zamanında yapılmaktadır. Ocak-Mart 2019 döneminde 22 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.