

2020 FAALİYET RAPORU



KALKINMA YATIRIM
BANKASI

İÇİNDEKİLER

Sunuş

- 12 Kurumsal Profil
- 16 Misyonumuz, Vizyonumuz, Temel Değerlerimiz ve İlklerimiz
- 18 Kalkınma Yatırım Bankası'nın 2021-2025 Dönemi Stratejik Planı
- 20 Özet Finansal Bilgiler, Sermaye ve Ortaklık Yapısı
- 22 Esas Sözleşme'de Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri
- 24 Düünden Bugüne Kalkınma Yatırım Bankası
- 26 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
- 28 Genel Müdür'ün Mesajı
- 34 2020 Yılında Dünya Ekonomisinde Gerçekleşen Gelişmeler ve Beklentiler
- 36 Türkiye Ekonomisindeki Gelişmeler ve Beklentiler
- 38 Kalkınma Yatırım Bankası'nın Sektörel Konumu
- 40 2020 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi ve 2021 Yılı Hedefleri
- 62 İştirakler
- 64 Bilgi Teknolojileri
- 68 Teknik Yardım, Araştırma ve Geliştirme Faaliyetleri
- 70 Faaliyet Raporu Sorumluluk Beyanı
- 71 Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

Sürdürülebilirlik

- 72 Çevre Yönetim Faaliyetleri ve Sosyal Faaliyetler
- 75 Üyeliklerimiz ve İş Birliklerimiz

Kurumsal Yönetim

- 76 Yönetim Kurulu
- 78 Kalkınma Yatırım Bankası Yönetim Kurulu'nun Oluşumu, Çalışma Şekli ve 2020 Yılı Toplantı ve Karar Sayıları Hakkında Bilgiler
- 79 İç Sistemler Kapsamındaki Birimler
- 80 Banka Üst Yönetimi
- 84 Organizasyon Şeması
- 85 Komiteler
- 90 İnsan Kaynakları Politikası'na İlişkin Bilgiler
- 94 Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları
- 95 Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Raporu
- 97 Özet Yönetim Kurulu Raporu

Risk Yönetimi

- 98 Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçindeki Faaliyetleri
- 100 Risk Yönetimi Politikaları
- 104 Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirmeler
- 108 Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler
- 109 Kredi Derecelendirme Notları
- 110 2016-2020 Dönemi İçin Seçilmiş Özet Finansal Bilgiler ve Gösterge Rasyolar

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

- 111 31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu
- 118 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- 257 31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu
- 266 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar



Kalkınma Yatırım Bankası bir
ADFIMI üyesidir.



Kalkınma Yatırım Bankası bir
ADFIAP üyesidir.



Kalkınma Yatırım Bankası bir IIF
üyesidir.



Kalkınma Yatırım Bankası bir
EIF-NPI Bağlantılı üyesidir.

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Genel Müdürlük Saray Mahallesi, Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 10 Ümraniye/İSTANBUL

Tel: (216) 636 87 00 Faks: (216) 634 61 45

Ticaret Sicil No: 198898-5 Mersis No: 0879002993500013

Web Adresi: <http://www.kalkinma.com.tr>

e-Posta: haberlesme@kalkinma.com.tr

Türkiye'nin Kalkınma Yatırım Bankası

İnsanlık tarihinin en zor dönemlerinden birini yaşadığımız şu günlerde Türkiye'nin Kalkınma Yatırım Bankası olarak her zamankinden daha çok sorumluluk sahibiyiz.

- Zorlu geçen 2020 yılında, ekonomik aktivitenin normalleşmesi için uygun maliyetli kaynak temin etmeye, bu kaynakları en hızlı ve etkin şekilde reel ekonomiye aktarmaya, finansman sağladığımız projelerin çevresel etkilerini daha çok gözetmeye ve Türkiye'nin kalkınma öncelikleri doğrultusunda çalışmaya devam ettik.

Sürdürülebilir kalkınma için

Reel ekonomiye can suyu veriyoruz.

Pandeminin tüm dünyada olduğu gibi ülkemiz ekonomisi üzerinde yarattığı olumsuz etkileri en aza indirmek için reel ekonomimizi güçlü bir şekilde destekledik. Aktiflerimiz %45 artışla 28 milyar TL'ye ulaşırken, içinde %72,1 paya sahip olan kredilerimiz ise yıl sonu itibarıyla %35 artışla 20,4 milyar TL'ye ulaştı. Bu güçlü büyümeyi kalitemizi koruyarak gerçekleştirdik.



Aktiflerimiz içinde %72,1 paya sahip olan kredilerimiz, yıl sonu itibarıyla %35 artışla 20,4 milyar TL'ye ulaştı.



2020 yılında da Bankamız %22,35'lik sermaye yeterlilik oranı ile başarılı performansını devam ettirmiştir.





Dünyanın geleceği için

2020'nin iklim liderlerinden biriyiz.

Ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasına sağladığımız destek ve sorumlu bankacılık anlayışımızla yaptığımız çalışmalar sayesinde, küresel çapta toplam 9.000'den fazla şirketin raporlama yaptığı dünyanın en büyük çevre raporlama platformu olan CDP'nin İklim Değişikliği Programı'nda, A- skoru elde ettik. Bununla birlikte düşük karbonlu enerji üretiminde desteklediğimiz projeler 4 bin MW'a yakın kurulu güce ulaştı.

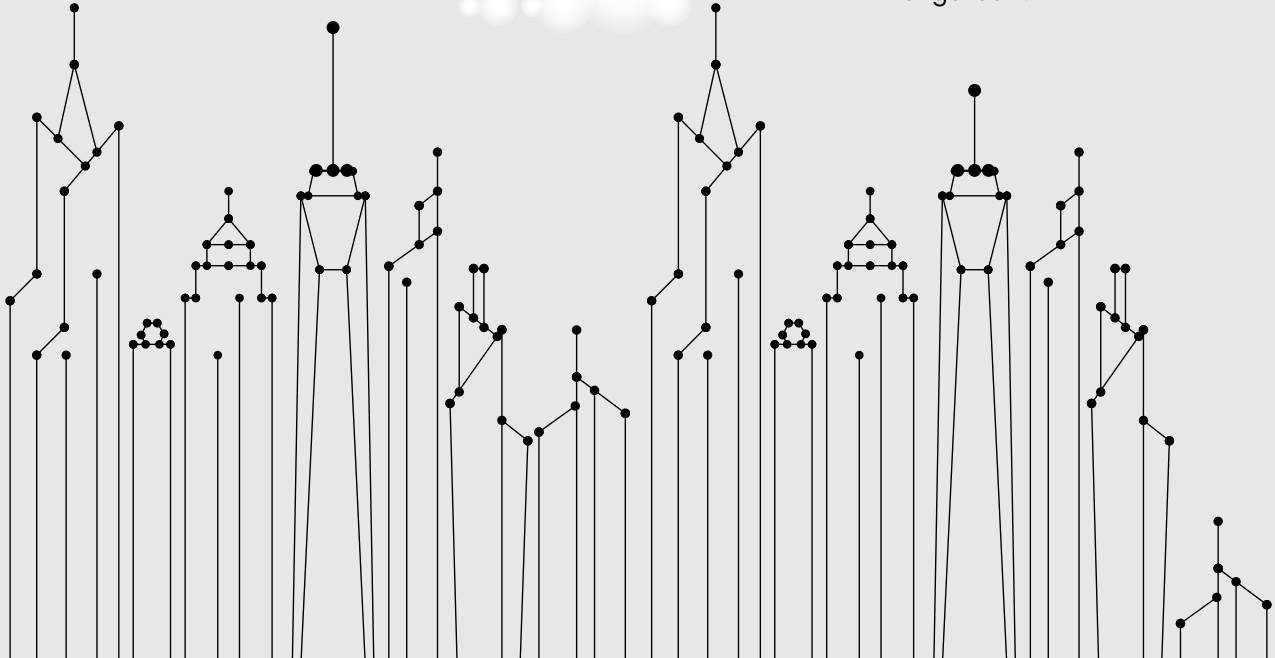




Ülkemizin düşük karbonlu enerji üretimine verdiğimiz destek 2020 yıl sonu itibarıyla 500'e yakın projede yaklaşık 12 milyar TL tutarına ulaştı.



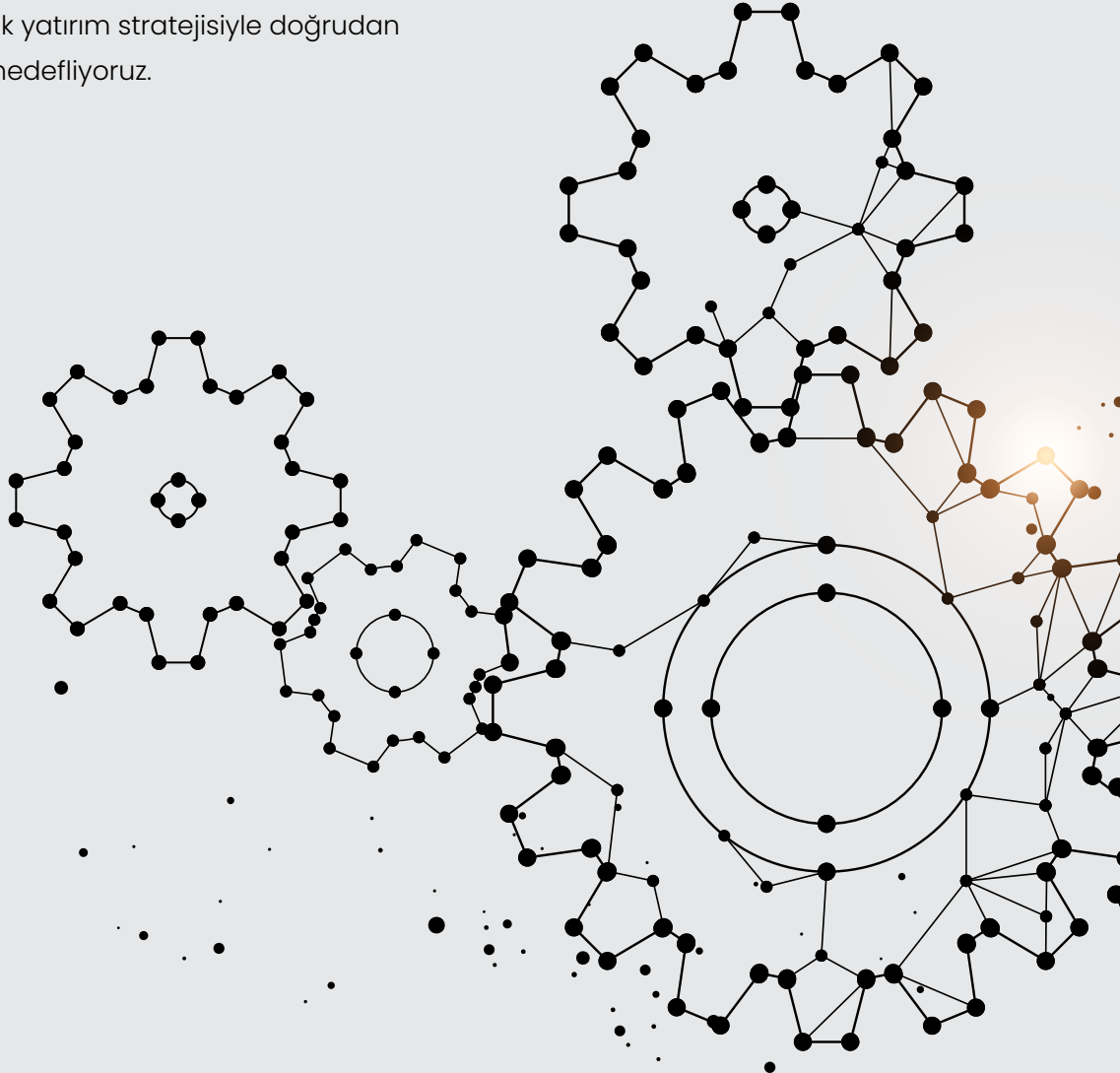
Bugüne kadar finanse ettiğimiz projelerle 120 milyon adet yetişkin ağacın yaratacağı etkiyle sağlanabilecek yaklaşık 3 milyon ton/yıl karbendioksit salımını engelledik.

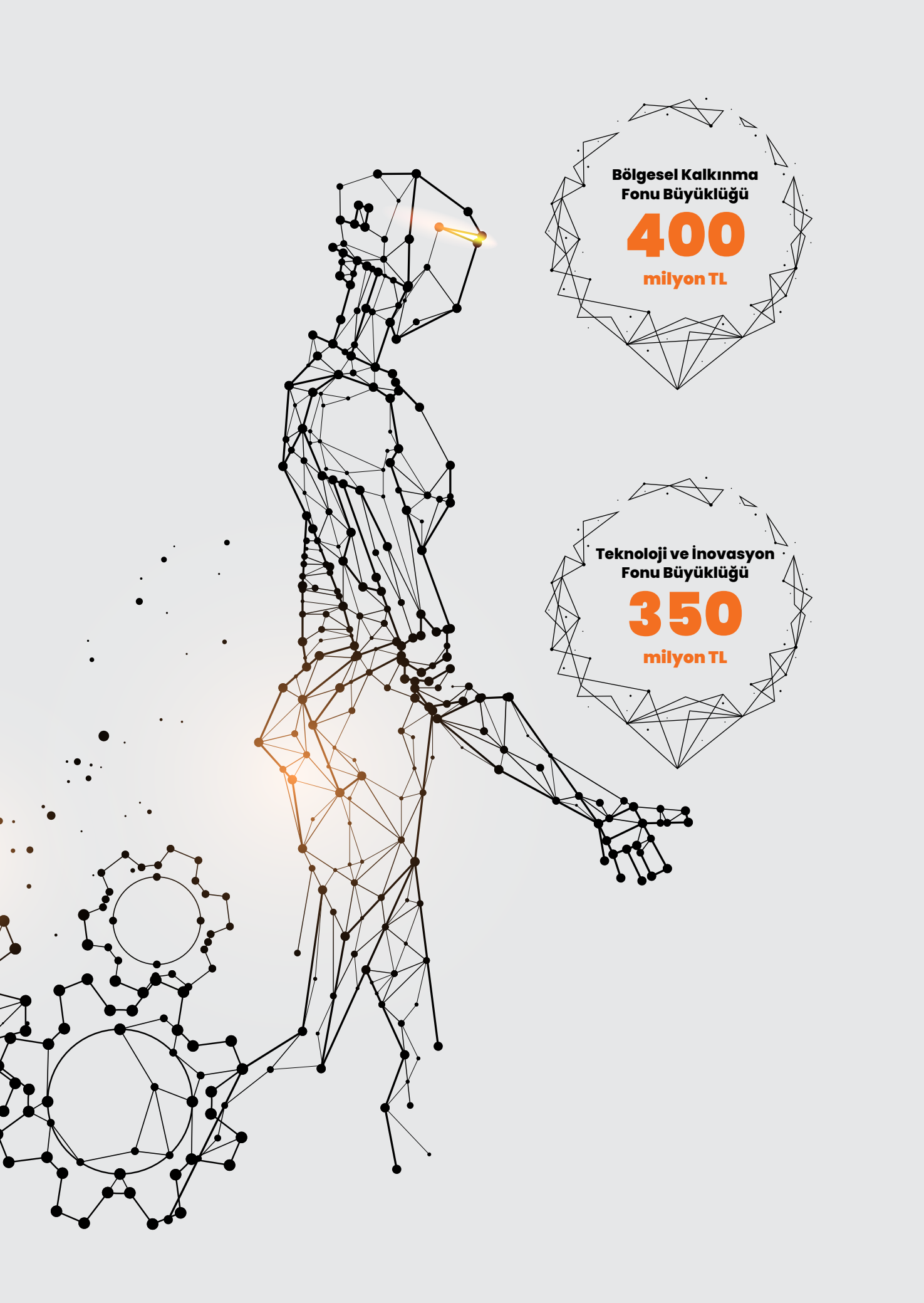


Yeni nesil girişimler için

Stratejik sektörlerdeki yeni nesil girişimleri destekliyoruz.

T.C. Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı'nın ana yatırımcısı olduğu 350 milyon TL büyüklüğündeki Teknoloji ve İnovasyon Fonu ile 400 milyon TL'lik Bölgesel Kalkınma Fonu 2020 yılında faaliyete geçti. Yapılacak yatırımlarla stratejik öneme sahip sektörlerdeki yeni nesil girişimlere hem girişim sermayesi fonları üzerinden dolaylı hem de ekosistemdeki diğer oyuncularla ortak yatırım stratejisiyle doğrudan destek vermeyi hedefliyoruz.





**Bölgesel Kalkınma
Fonu Büyüklüğü**

400
milyon TL

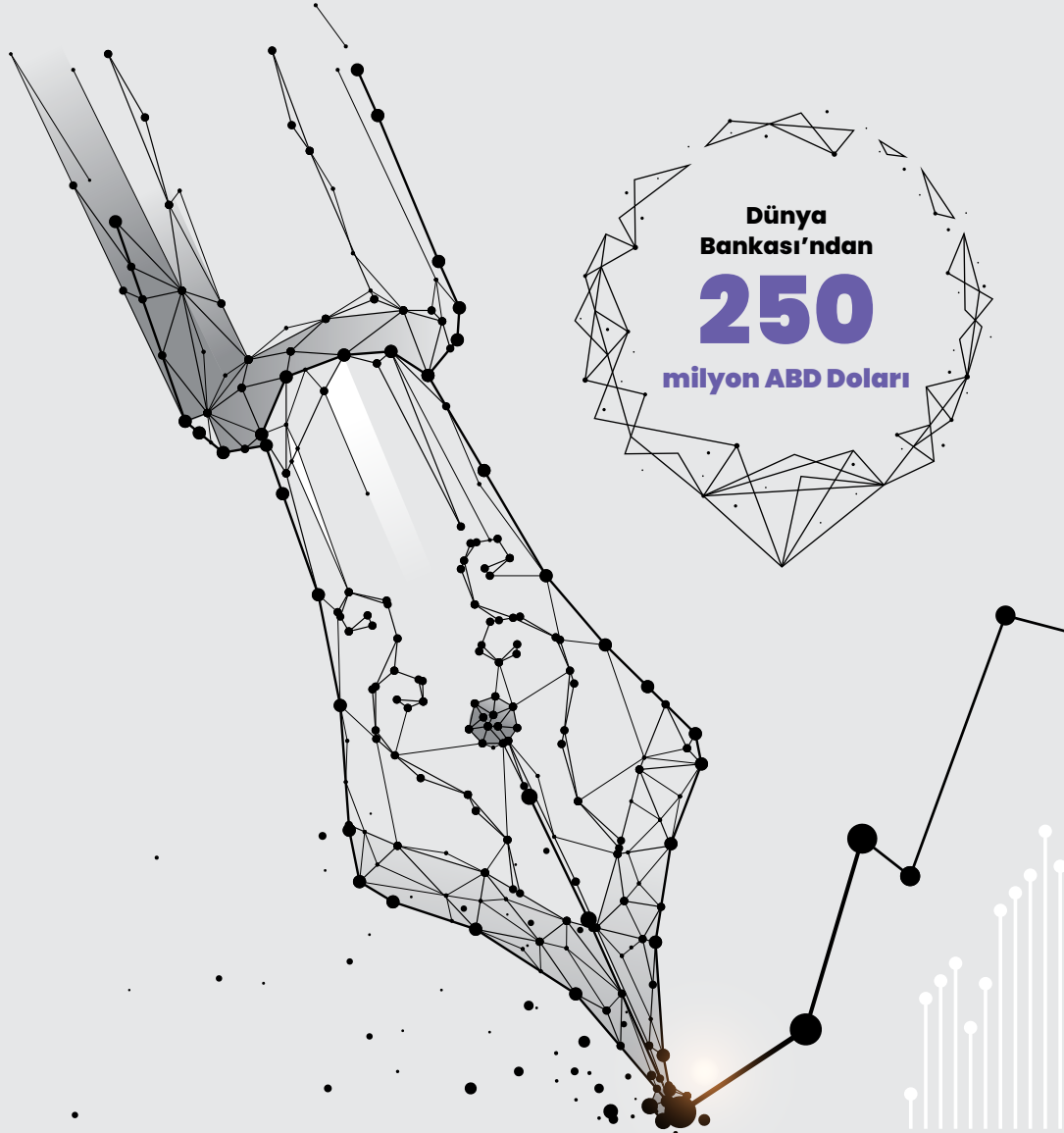
**Teknoloji ve İnovasyon
Fonu Büyüklüğü**

350
milyon TL

Uygun kaynakların temini için

Uzun vadeli ve düşük maliyetli kaynak temin ediyoruz.

İmalat sanayindeki şirketleri uygun koşullarla desteklemek için TCMB'den temin edilen 18 milyar TL'lik uzun vadeli Yatırıma Destek Kredis'i'nin yanı sıra, Dünya Bankası'ndan sağlanan 316 milyon avro istihdam kredisi ile Covid-19 etkilerinin azaltılması amacıyla sağlanan Asya Altyapı Yatırım Bankası'ndan 300 milyon ABD doları ve Dünya Bankası'ndan da 250 milyon ABD doları tutarındaki kredilerle reel ekonomimizin lokomotifi KOBİ'lerimizi ve işletmelerimizi desteklemeye devam edeceğiz.



**Türkiye Cumhuriyet
Merkez Bankası'ndan**

18

milyar TL

**Asya Altyapı Yatırım
Bankası'ndan**

300

milyon ABD Doları

**Dünya
Bankası'ndan**

316

milyon Avro

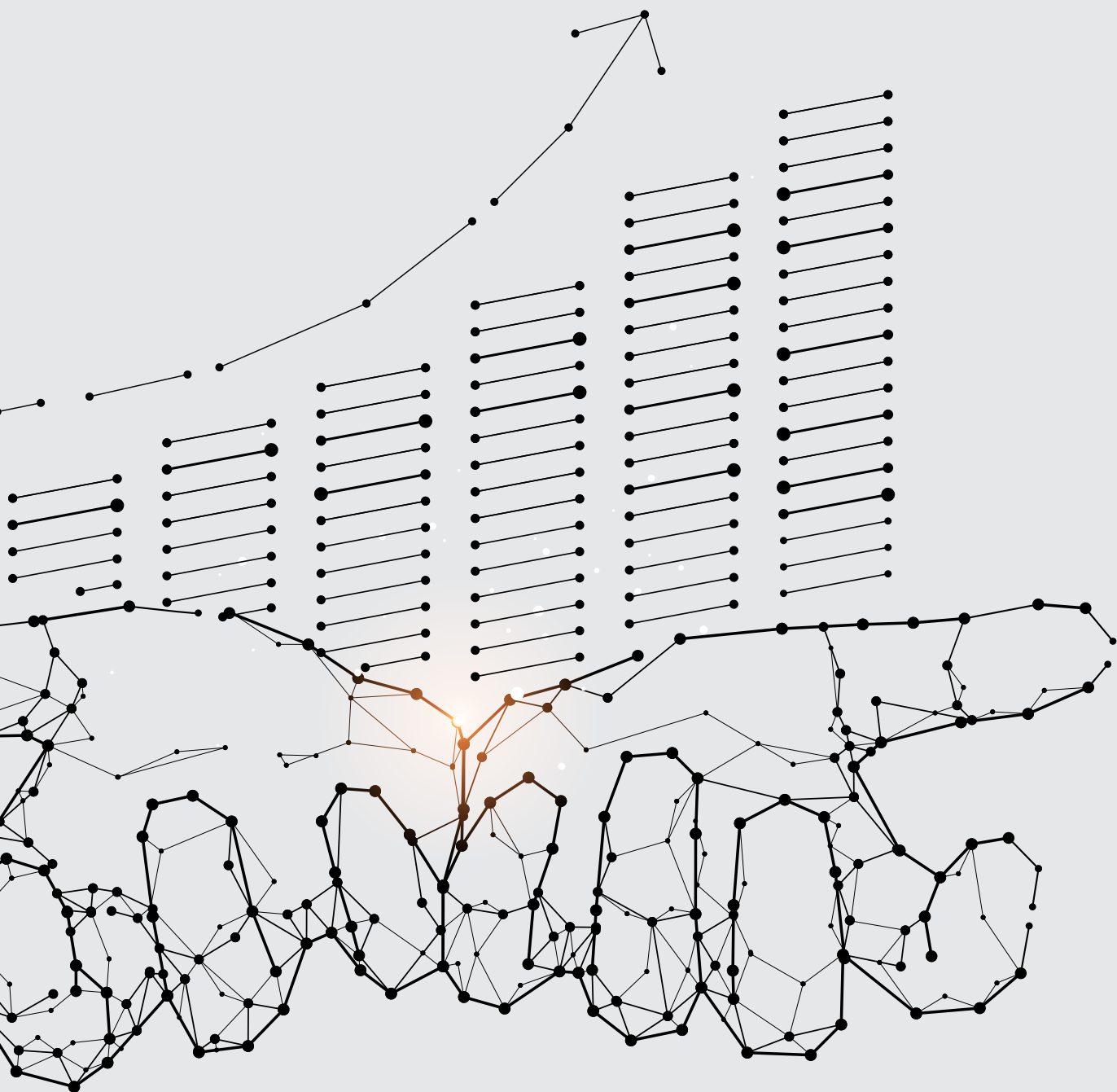


Büyümenin sürekliliği için

Kamu bankalarına ait sigorta ve bireysel emeklilik şirketlerini tek çatı altına topladık.

Kamunun yatırım bankası olma hedefimizin bir parçası olarak 2020 yılında, Özelleştirme İdaresi'ne, Türkiye Varlık Fonu'na ve TMSF'ye hizmet verdik. Kamu bankalarına ait sigorta ve bireysel emeklilik şirketlerinin tek çatı altında toplanmasında danışmanlık yaptık, ilk sukuk ihracına aracılık ettik ve Türkiye'de toplamda en fazla sayıda birleşme & satın alma işlemini başarıyla tamamlayan kamu kuruluşu olduk. Gerçekleştirdiğimiz VDMK ihracı ile Bonds & Loans Yılın Yapılandırılmış Tahvili Ödülü'ne layık görüldük.





Sunuş

Kurumsal Profil

Kalkınma Yatırım Bankası, ülkemizin ihtiyacı olan her alanda ve kalkınma öncelikleri doğrultusunda, ülkemizin yapısal dönüşümüne yardımcı olmak ve sermayenin tabana yayılmasına katkı sağlamak için çalışmaktadır.

Kalkınma Yatırım Bankası, sanayi, turizm enerji, eğitim, sağlık ve altyapı gibi sektörlerdeki işletmelere finansman sağlayan, özel hukuk hükümlerine tâbi, anonim şirket statüsünde bir kalkınma ve yatırım bankasıdır.

Banka, girişimlerden sanayi şirketlerine ve KOBİ'lere kadar ülke ekonomisine katkıda bulunacak tüm şirketlere sunduğu kredi, sermaye desteği, ortaklık ve danışmanlık hizmetleriyle Türkiye'nin kalkınmasına ve büyümesine hizmet etmektedir.

Güçlü kaynak yapısı ve yetkin insan kaynağıyla yarınlara değer katma hedefiyle hareket eden Banka, odaklandığı değerler ışığında ve kalkınma öncelikleri doğrultusunda, ülkemizin yapısal dönüşümüne yardımcı olmak, sermayenin tabana yayılmasına katkı sağlamak için çalışmaktadır.

Rekabetçi ve Verimli Üretim Destek

Sermayesinin %99,08'i T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na ait olan Kalkınma Yatırım Bankası'nın arkasında güçlü kamu desteği, güvencesi ve inancı bulunmaktadır. Güçlü temelleri ve istikrarlı

yapısıyla Türkiye'nin kalkınma hedeflerine ulaşmasında önemli bir misyona sahip olan Banka, 27 Kasım 1975 tarihinde Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası adıyla kurulmuştur. 1975 yılından bu yana farklı sektörlerden çok sayıda şirketin yatırımlarını hayata geçirmesinde kilit rol oynayan Banka, temin ettiği uzun vadeli kaynaklarla stratejik görevler üstlenmiştir.

Kuruluş amacı çerçevesinde birçok işçi şirketinin kuruluşuna iştirak ederek finansman ve danışmanlık desteği sağlayan Banka, imalat sanayi sektöründe faaliyet gösteren bazı büyük kuruluşların kurucu ortağı olarak sermayelerine iştirak etmiştir.

1988 yılında unvanı Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. olarak değiştirilerek sanayi sektörü dışındaki sektörleri de finanse etmesine olanak sağlanan Banka, uluslararası itibarlı konumu ve temin ettiği kaynaklar ile istikrarlı ve güçlü bir ekonomi için rekabetçi ve verimli üretime destek vermeye, Türkiye'nin istihdam, gelir ve refah düzeyinin artırılmasına katkı sağlamaya devam etmiştir.



Dönüşüm Süreciyle Daha Güçlü Bir Yapı

2018 yılında Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası olarak yeniden yapılandırılan Banka, genel merkezini Haziran 2019'da Ankara'dan İstanbul'a taşımış ve dönüşüm sürecine uygun olarak organizasyon yapısını yenileyerek, özel sektör deneyimine sahip kadrolarla daha da güçlendirmiştir.

2023 hedefleri doğrultusunda ve Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarının ışığında sürdürülebilir kalkınmanın finansmanına odaklanan Banka, global bankacılık standartlarına hâkim,

deneyimli ve uzman insan kaynağının getirdiği dinamik yapının yanı sıra yenilikçi ürün ve hizmetleri ile yatırımcılara destek olmaya devam etmektedir.

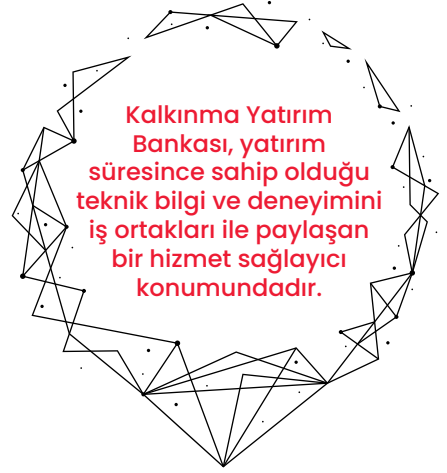
Banka, Kalkınma Bankacılığı, Yatırım Bankacılığı ve Türkiye Kalkınma Fonu olmak üzere üç temel alanda faaliyetlerini sürdürmektedir.

Ana hedefi Türkiye'nin 11. Kalkınma Planı çerçevesinde ülke gelişimine katkı sağlayacak, ülkenin ithalatını azaltıp ihracatı artıracak her sektöre destek olmak olan Banka, temel fonksiyonu olan Sürdürülebilir Kalkınma projelerinin finansmanına devam etmektedir. Finanse edilen projelerin seçim kriterlerinden, süreç ve değerlendirme aşamalarına kadar tüm safhaları büyük bir titizlikle yürütülmekte ülkemiz daha ileriye taşınmaktadır.

Uluslararası Saygınlık, Güvene Dayalı Sağlam İlişkiler

Banka, 2020 yılında koronavirüs salgını gündemi nedeniyle, yurt dışından temin edilen uzun vadeli kaynaklarla Türkiye'de istihdamı artırmaya, koronavirüs salgınından etkilenen işletmelerin sermaye ihtiyacını karşılamaya; enerji, altyapı, sanayi ve orta-yüksek teknoloji sektörlerindeki cari açığı azaltan, ülkemizin büyümesine katkı sağlayan yatırımları desteklemeye devam etmiştir.

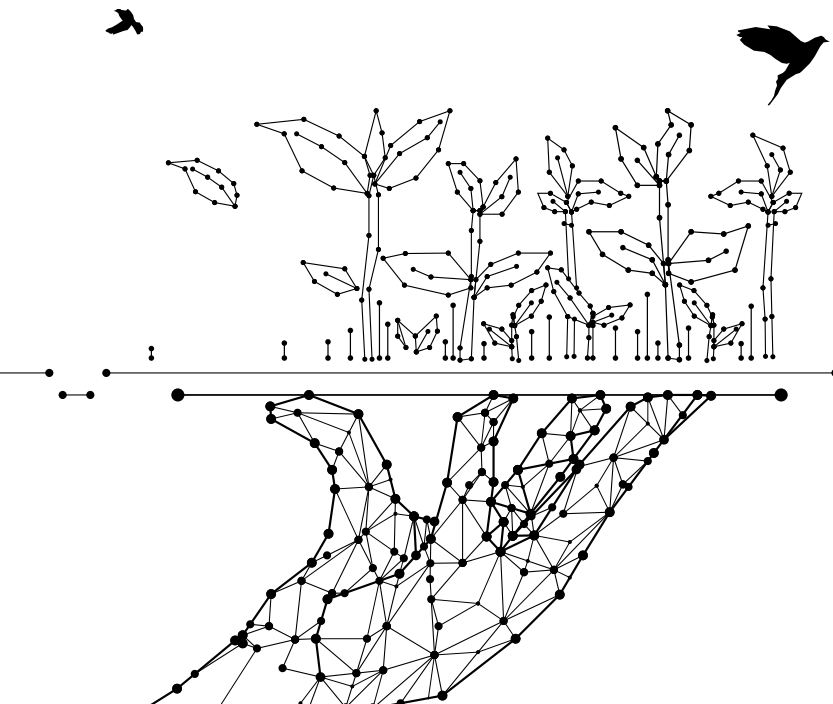
Uluslararası çevrelerde saygın konuma sahip ve küresel ekonominin önde gelen fon kuruluşlarıyla karşılıklı güvene dayalı sağlam ilişkilere sahip olan Banka, temin ettiği uzun vadeli kaynakları gerek doğrudan kredilendirme gerekse toptan bankacılık (APEX Bankacılığı) kanalıyla iş dünyasına sunmaktadır.



Piyanın Etkin Oyuncularından Biri

Ülkemizin ve uluslararası sermaye piyasalarının dinamiklerini ve inceliklerini bilen deneyimli ve donanımlı bir ekiple Yatırım Bankacılığı faaliyetleri de yürüten Banka, çeşitlendirilmiş ürün gamı ile piyanın etkin oyuncularından biri olmak üzere yapılanmıştır. Banka, şirket birleşme ve satın alma faaliyetleri, sermaye piyasası ürünleri ve finansal danışmanlık hizmetleri ile işletmelerin yurt içi ve yurt dışı fon kaynaklarına ulaşmalarında öncü rol üstlenmeyi hedeflemektedir.

Kalkınma Yatırım Bankası'nın bir diğer köklü uzmanlık alanı ise teknik danışmanlık hizmetleridir. Banka, uzman çalışanları ile farklı alanlarda faaliyet gösteren kurumlara ve işletmelere destek olmaktadır. Geleneksel bir kreditor olmanın ötesine geçen Banka, yatırım süresince sahip olduğu teknik bilgi ve deneyimini iş ortakları ile paylaşan bir hizmet sağlayıcıdır.



Sunuş

Kurumsal Profil

2020 yılı Temmuz ayı itibarıyla, Türkiye Kalkınma Fonu'nun kurucusu ve Kalkınma Yatırım Bankası'nın yöneticisi olduğu Bölgesel Kalkınma Fonu iç tüzüğü tescil edilerek T.C. Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı ile yatırımcı sözleşmesinin imzalanmasıyla resmen faaliyetlerine başlamıştır.

Banka, Türkiye Varlık Fonu'nun (TVF) sahip olduğu lisanslar kapsamında at yarışı düzenleme ve yurt içi ile yurt dışında düzenlenen at yarışları üzerine bahis kabul etme konularında finansal danışman olarak görev almaktadır. Bunun yanı sıra, finansal danışman olarak görev aldığı, Türkiye Varlık Fonu'na bağlı kamu bankaları iştiraki olan sigorta şirketlerini birleştirme projesi 2020 yılında başarıyla tamamlanmıştır. Proje çerçevesinde Güneş Sigorta, Halk Sigorta ve Ziraat Sigorta "Türkiye Sigorta A.Ş." çatısı altında, Vakıf Emeklilik, Halk Emeklilik ve Ziraat Emeklilik, "Türkiye Hayat Emeklilik A.Ş." çatısı altında birleştirilmiştir.

Menkul kıymetleştirme işlemlerine aracılık etmek üzere Varlık Finansman Fonu'nu kuran Banka, ipotek teminatlı menkul kıymetlerin dayanak olduğu Varlığa Dayalı Menkul Kıymet ihracının 3,15 milyar TL tutarındaki ilkinin 2018 yılında, 1 milyar TL büyüklüğündeki ikincisini de 2019 yılının ilk çeyreğinde gerçekleştirmiştir.

Banka sermaye piyasaları danışmanlığı çerçevesinde ilk sukuk danışmanlık işlemini Tarım Kredi Holding ile birlikte tamamlamıştır. Banka, söz konusu sukuk ihracı ile Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri iştiraklerinden TARKİM Bitki Koruma şirketine 42 milyon TL'lik uzun vadeli kaynak sağlanmasında danışmanlık hizmeti vermiştir.

İnovasyon ve Bölgesel Kalkınmaya Stratejik Destek

Türkiye Kalkınma Fonu ile katma değeri yüksek Ar-Ge ve inovatif yatırımlara sermaye desteği sağlanarak teknolojiye verilen desteğin daha da artırılması hedeflenmektedir. 2019 yılında T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın stratejik desteğiyle Türkiye Kalkınma Fonu'nun kuruluşu gerçekleştirilmiş, Türkiye'de birçok şirkete ve girişime yatırım yapmak üzere, Türkiye Kalkınma Fonu'nun çatısı altında T.C. Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı'nın yatırımcısı olduğu 350 milyon TL büyüklüğündeki Teknoloji ve İnovasyon Fonu ile 400 milyon TL büyüklüğündeki Bölgesel Kalkınma Fonu oluşturulmuştur.

2020 yılı Temmuz ayı itibarıyla, Türkiye Kalkınma Fonu'nun kurucusu ve Banka'nın yöneticisi olduğu Bölgesel Kalkınma Fonu iç tüzüğü tescil edilerek T.C. Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı ile yatırımcı sözleşmesinin imzalanmasıyla resmen faaliyetlerine başlamıştır. Söz konusu fonlar aracılığıyla, bu tutarın yaklaşık üç katı kadar bir sermayenin hareketlenmesi amaçlanmaktadır. Bölgesel Kalkınma Fonu ile kalkınma bankacılığının temel görevlerinden olan bölgesel gelişmişlik farklılıklarının giderilmesi için finansmana erişimin desteklenmesi, ayrıca bu fonun eğitim ve danışmanlık boyutlarıyla da bölgesel kalkınmada önemli bir boşluğun doldurulması hedeflenmiştir.

Türkiye Kalkınma Fonu çatısı altındaki Teknoloji ve İnovasyon Fonu Aralık 2020 tarihi itibarıyla resmen faaliyete geçmiştir. Teknoloji ve İnovasyon Fonu ile özellikle girişim ekosistemi ve teknoloji yatırımlarının desteklenmesi planlanmıştır. Yeni nesil girişimlerin Türkiye'yi hem yurt içinde hem yurt

dışında temsil edecek önemli şirketlere dönüşmesi için belirli kilometre taşlarına ulaşmış, tamamen teknoloji odaklı yeni nesil girişimlere (startup) ve bu girişimlere yatırım yapan fonlara (venture capital/girişim sermayesi) yatırım yapılması planlanmaktadır. Türkiye Kalkınma Fonu ile ithalatın azaltılmasına yönelik, kalkınma için gerekli olan yüksek katma değerli, orta ve yüksek teknoloji ürünlerinin ülkemizde üretilmesi konusunda da önemli bir görev üstlenilmiştir.

Sorumlu Bankacılık, Sürdürülebilir Kalkınma Anlayışı

Kalkınma Yatırım Bankası, kuruluşundan bu yana Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasına destek vermekte ve hedeflerini, bu alandaki etkisini artırmaya yönelik belirlemektedir. Banka'nın sürdürülebilirlik stratejisi, Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasına destek vererek yarınlara değer katan ve bu hedefi gerçekleştirirken sorumlu bankacılık anlayışından ödün vermeyen örnek bankacılık yapısı üzerine kurulmuştur.

Kalkınma Yatırım Bankası sorumlu Bankacılık anlayışı ile çalışanları adına değer yaratmaya devam etme, çevreye duyarlı anlayışını sürdürme, müşterilerini de bu şekilde seçip yönlendirme hedefiyle hareket etmektedir.

Kalkınma Yatırım Bankası, sürdürülebilir kalkınmanın vazgeçilmez unsurlarından olan çevreyi koruma ve iklim değişikliği ile mücadele kapsamında uluslararası kuruluşlarla iş birlikleri geliştirmektedir. Banka, Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi'nin (UNEP FI) bankacılık sektörünün sürdürülebilir gelecek faaliyetlerindeki etkisini artırmak üzere hazırladığı "Sorumlu Bankacılık Prensipleri"nde kurucu imzacılar arasında yer almaktadır.

Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi (UN Global Compact) imzacısı olan Kalkınma Yatırım Bankası, 2020 yılında Global Compact Türkiye "Sürdürülebilir Finansman Bildirgesi"ne uyacağını taahhüt ederek, çevre ve sosyal risk değerlendirmesinin



kredilendirme süreçlerinin ayrılmaz bir parçası olduğunu bir kez daha teyit etmiştir.

2020 yılında UN Global Compact'ın "Yenilenen Küresel İş Birliği için İş Dünyası Liderleri Bildirisi"ni imzalayan 100 ülkeden 1.000'i aşkın kurum arasında yer alan Banka ayrıca, Sürdürülebilir Kalkınma Derneği'nin de üyesidir.

Banka, ilk olarak 2018 yılında aldığı Türk Standartları Enstitüsü "İklim Dostu Kuruluş" belgesini, 2020 yılında da gerekli kriterleri yerine getirerek yenilemiştir. 8.000'den fazla şirketin gönüllük esası ile sera gazı emisyonları ve iklim değişikliği stratejilerini kamuoyu ile paylaştıkları CDP İklim Değişikliği Programı'na katılan ve 2019 yılında B+ skorunu alan Banka, 2020 yılında bu skoru A- olarak yükseltmiştir.

Banka, sadece finansal riskleri değil, çevresel ve sosyal riskleri de kredi süreçlerinin ayrılmaz bir parçası olarak görmektedir. Bu anlayışla, 2020 yılında çevresel ve sosyal risklerin değerlendirilmesi ve yönetilmesi süreçleri Banka Yönetim Kurulu'nca da onaylanarak karar alma süreçlerine dâhil edilmiştir.



Sunuş

Misyonumuz, Vizyonumuz, Temel Değerlerimiz ve İlklerimiz

Misyonumuz

Yatırımcıların finansman ve danışmanlık ihtiyacını karşılayarak ülkemizin sürdürülebilir kalkınma öncelikleri doğrultusunda yapısal dönüşümüne yardımcı olur, sermayenin tabana yayılmasına katkı sağlamak için çalışırız. Dinamik, yenilikçi, çevreye ve topluma duyarlı bankacılık anlayışıyla çalışanlarımıza ve diğer tüm paydaşlarımıza değer katarız.

Vizyonumuz

Her zaman yatırımcının yanında yer alarak, değerlerimiz doğrultusunda sürdürülebilir kalkınma sağlamak ve yarınlara değer katmak temel hedefimizdir.



Temel Değerlerimiz

Birleşmiş Milletler'in Sürdürülebilir Kalkınma ilkelerine içten bağlılık duyarız.

- BM Çevre Hedefleri çerçevesinde, yaşadığımız dünyaya, çevreye ve topluma karşı duyarlı davranırız. Sosyal sorumluluk bilincimizi sürekli diri tutarız. Kaynaklarımızı etkin ve verimli kullanırız.

Güveniliriz.

- Tüm paydaşlarımız ile açık, etik kurallara ve güvene dayalı uzun soluklu ilişki kurarız.
- Kararlarımızı objektif kriterlere dayandırırız.

Çözüm Odaklıyız.

- Tüm faaliyetlerimizin odağına müşterilerimizi koyar, etkili ve değer yaratacak çözümlerimizle geleceği birlikte tasarlarız.

Çalışanlarımıza Değer Veririz.

- Çalışanlarımıza değer verir, sürekli öğrenmeyi, katılımı ve paylaşımı teşvik ederiz.
- Takım çalışmasına inanır, ortak akılla çalışır, çalışanlarımıza karşı adil olmaya ve eşit fırsat tanımaya önem veririz.

Yenilikçiyiz.

- Yenilikçi çözümlerimizle pozitif değişime öncülük eder, sadece bugüne değil yarına da değer katarız.

İlklerimiz

- Şirketlere finansal ve teknik desteği bir arada sunan ilk bankadır.
- Teşvik kredilerini uygulayan ilk bankadır.
- Turizm potansiyelinin ortaya çıkarılması ve geliştirilmesi sürecinde sektöre finansal ve teknik destek sağlayan ilk ve tek bankadır.
- Sermaye piyasalarında ilk halka arzı gerçekleştiren bankadır.
- Yarım kalmış tesisler için finansal destek programı hazırlayan ilk bankadır.
- Kümelenmeleri program dâhilinde destekleyen ilk bankadır.
- İslam Kalkınma Bankası kaynaklarını KOBİ'lere aktaran ilk bankadır.
- Kamu bankaları arasında ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi'ni uygulayan ilk bankadır.
- Dünyanın en büyük iklim hareketi kabul edilen Karbon Saydamlık Projesi'ne (Carbon Disclosure Project-CDP) gönüllü bildirim yapan ilk kamu kalkınma bankasıdır.
- Jeotermal sondaj projelerine Dünya Bankası hibe programını RSM (Risk Sharing Mechanism) uygulayan ilk ve tek bankadır. Ayrıca bu projedeki deneyimlerin diğer ülkelere aktarılması amacıyla GEORISK Projesine dâhil edilmiştir.
- EIF-NPI (European Investment Fund National Promotional Institutions)'a bağlantılı üye olan ilk ve tek Türk bankasıdır.
- Kurduğu Varlık Finansmanı Fonu ile sektörün önde gelen bankalarının ipotek teminatlı menkul kıymetleri karşılığında Türkiye'nin ilk varlığa dayalı menkul kıymet (VDMK) ihracını gerçekleştiren bankadır.
- Kamu ve özel sektör finans kurumları içinde TSE "İklim Dostu Kuruluş" belgesini alan ilk bankadır.

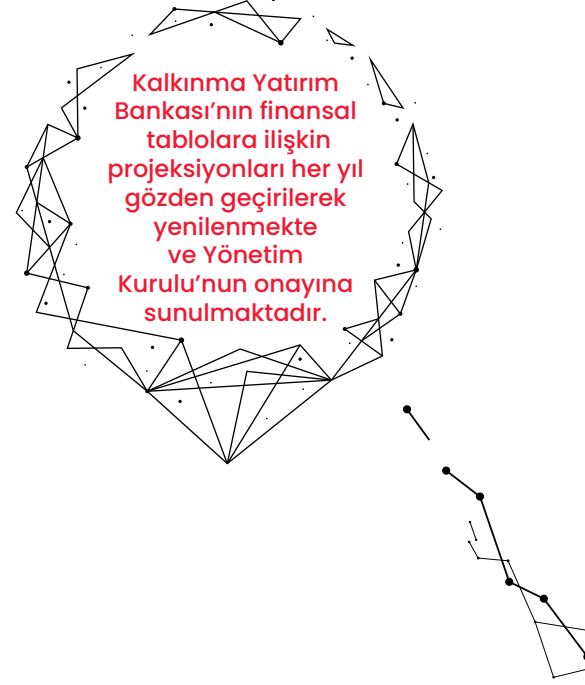
Sunuş

Kalkınma Yatırım Bankası'nın 2021-2025 Dönemi Stratejik Planı

Değişen ve güncellenen koşullara uygun olarak misyon, vizyon ve stratejik amaçlarını yenileyen Kalkınma Yatırım Bankası, 2021-2025 Dönemi Stratejik Planı hazırlama çalışmalarına devam etmektedir.

Kuruluşundan bugüne kadar geçen 46 yıl boyunca, kalkınma plan ve programlarının öncelikleri doğrultusunda kalkınma bankacılığı görevini başarıyla yürüten Kalkınma Yatırım Bankası'nın Türkiye 2023 vizyonu kapsamında hazırlanan ve 2015-04-08/032 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile kabul edilen 2015-2019 Dönemi Stratejik Planı başarıyla uygulanmıştır.

Banka'nın finansal tablolara ilişkin projeksiyonları her yıl gözden geçirilerek yenilenmekte ve Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmaktadır. Bu kapsamda 2020-2022 dönemine ilişkin finansal projeksiyonu, Yönetim Kurulu'nun 13.03.2020 tarih ve 2020-03-01/50 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Banka'nın 2021 İş Planı ve Bütçesi de Yönetim Kurulu'nun 30.12.2020 tarih ve 2020-23-06/297 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Değişen ve güncellenen koşullara uygun olarak misyon, vizyon ve stratejik amaçlarını yenileyen Kalkınma Yatırım Bankası, 2021-2025 Dönemi Stratejik Planı hazırlama çalışmalarına devam etmektedir.



Kalkınma Yatırım Bankası'nın finansal tablolara ilişkin projeksiyonları her yıl gözden geçirilerek yenilenmekte ve Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmaktadır.

Stratejik Amaçlar

Kalkınma Bankacılığına Yönelik Amaçlar

- Kalkınma Plan ve Programlarında belirlenen ithalat bağımlılığı yüksek, dış ticaret açığı veren, istihdama katkı oranı ve döviz geliri potansiyeline sahip öncelikli sektörler için finansman ürünlerini çeşitlendirmek.
- Ülkemizin sürdürülebilir büyümesine katkı sağlamak, yatırımların teşvik edilmesi ve canlandırılması amacıyla projenin fizibilitesine ve nakit akışına uygun kredilerin yanında, yatırım bankacılığı ürünleri ile en uygun enstrümanlarla finansman sağlamak.
- Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarını gerçekleştirmek için düşük karbon ekonomisine geçiş, iklim değişikliği ile mücadele, bilinçli üretim-tüketim, yoksulluğu ortadan kaldırmak, gezegenimizi korumak vb. amaçlara hizmet eden projeleri desteklemek.

Kaynak Yapısını Güçlendirmeye Yönelik Amaçlar

- Sürdürülebilir aktif büyümesini destekleyen güçlü ve çeşitlendirilmiş bir kaynak yapısı oluşturmak.
- Kalkınma finansmanı kurumları ve benzeri kreditorlerden Bankamıza kaynak girişini artırmak.

Yatırım Bankacılığına Yönelik Amaçlar

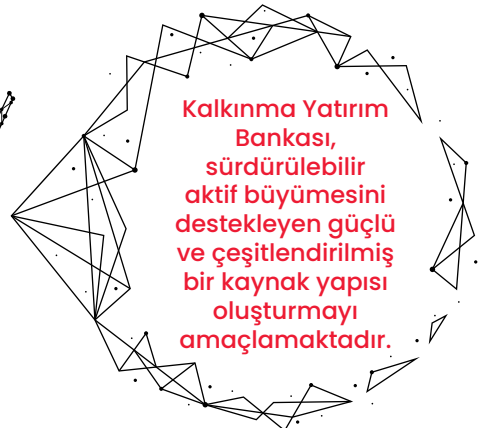
- Yatırım bankacılığı fonksiyonlarımızı geliştirmek ve çeşitlendirmek.
- Mevcut yatırım bankacılığı hizmetlerimiz ile ülke kalkınmasına katkı sağlayacak projelere imza atmak.
- Yeni projeler ve yenilikçi yatırım bankacılığı çözümleri geliştirilmesi için kamu ve özel sektör kuruluşları ile çalışmalar gerçekleştirmek.
- Türkiye sermaye piyasalarının uluslararası sermaye piyasaları seviyesine çıkarılması ve ülkemize yabancı sermaye girişinin desteklenmesi için çalışmalar gerçekleştirmek.

Türkiye Kalkınma Fonu ilişkili Amaçlar

- Alt fonları ile birlikte, ülkemizin sürdürülebilir büyümesinde stratejik öneme sahip sektörleri desteklerken; yeni nesil girişimlere de yatırım yaparak girişim ekosisteminin gelişiminde önemli bir rol oynamak.
- Kamu kaynaklarının ülke kalkınması odaklı sermaye yatırımlarına dönüştürülmesi için çalışmalar gerçekleştirmek.

BT ve İş Süreçlerine Yönelik Amaçlar

- Tüm faaliyet alanlarında operasyonel etkinlik ve verimliliği sağlayan, bilgi teknolojileri ile desteklenmiş, dijitalleşmeyi odağına almış kurumsal yapı ve süreçleri oluşturmak.



Sunuş

Özet Finansal Bilgiler, Sermaye ve Ortaklık Yapısı

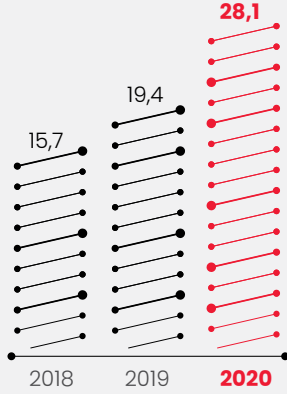
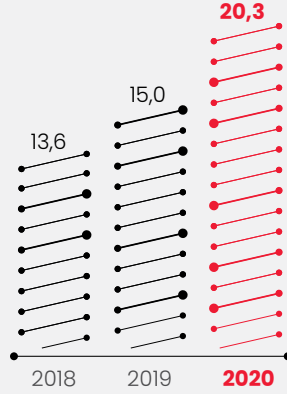
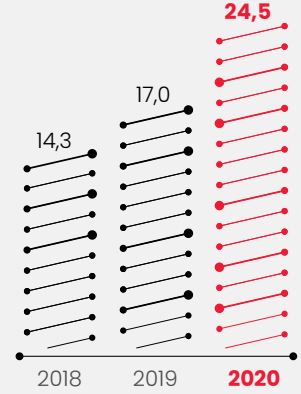
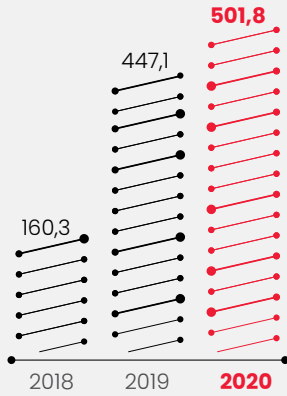
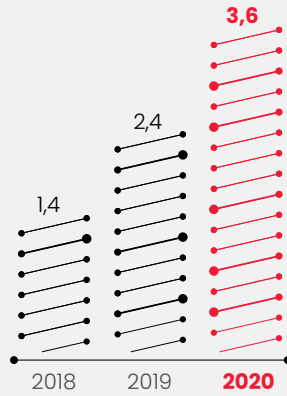
Kalkınma Yatırım Bankası, başarılı performansını sürdürdüğü 2020 yılında güçlü finansal ve operasyonel sonuçlara imza atmıştır.

Başlıca Göstergeler (milyon TL)

	Aralık 2019	Aralık 2020	Değişim (Değer)	Değişim (%)
Toplam Aktifler	19.375,9	28.073,4	8.697,4	44,89
Krediler (Net)	15.009,5	20.252,3	5.242,9	34,93
Yabancı Kaynaklar	17.019,5	24.485,2	7.465,7	43,87
Özkaynaklar	2.356,4	3.588,2	1.231,8	52,27
Toplam Gelir	1.231,6	1.562,5	330,9	26,87
Toplam Giderler	784,5	1.060,6	276,2	35,20
Kâr/Zarar	447,1	501,8	54,7	12,24

Başlıca Rasyolar (%)

	Aralık 2019	Aralık 2020
Krediler (Net)/Toplam Aktifler	77,5	72,14
Özkaynaklar/Toplam Aktifler	12,16	12,78
Ortalama Aktif Kârlılığı	2,6	2,21
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	23,7	19,49
Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu	22,3	22,35

Toplam Aktifler
(milyar TL)**Krediler (Net)**
(milyar TL)**Yabancı Kaynaklar**
(milyar TL)**Kâr/Zarar**
(milyon TL)**Özkaynaklar**
(milyar TL)**Ortaklık Yapısı**
(%)**Kalkınma Yatırım Bankası'nın Sermaye ve Ortaklık Yapısı^(*)**

Ortak Adı	Mevcut Sermaye Payı (TL)	(%)
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı	1.585.304.488,49	99,08
Diğer*	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.

Sermaye Artırımı

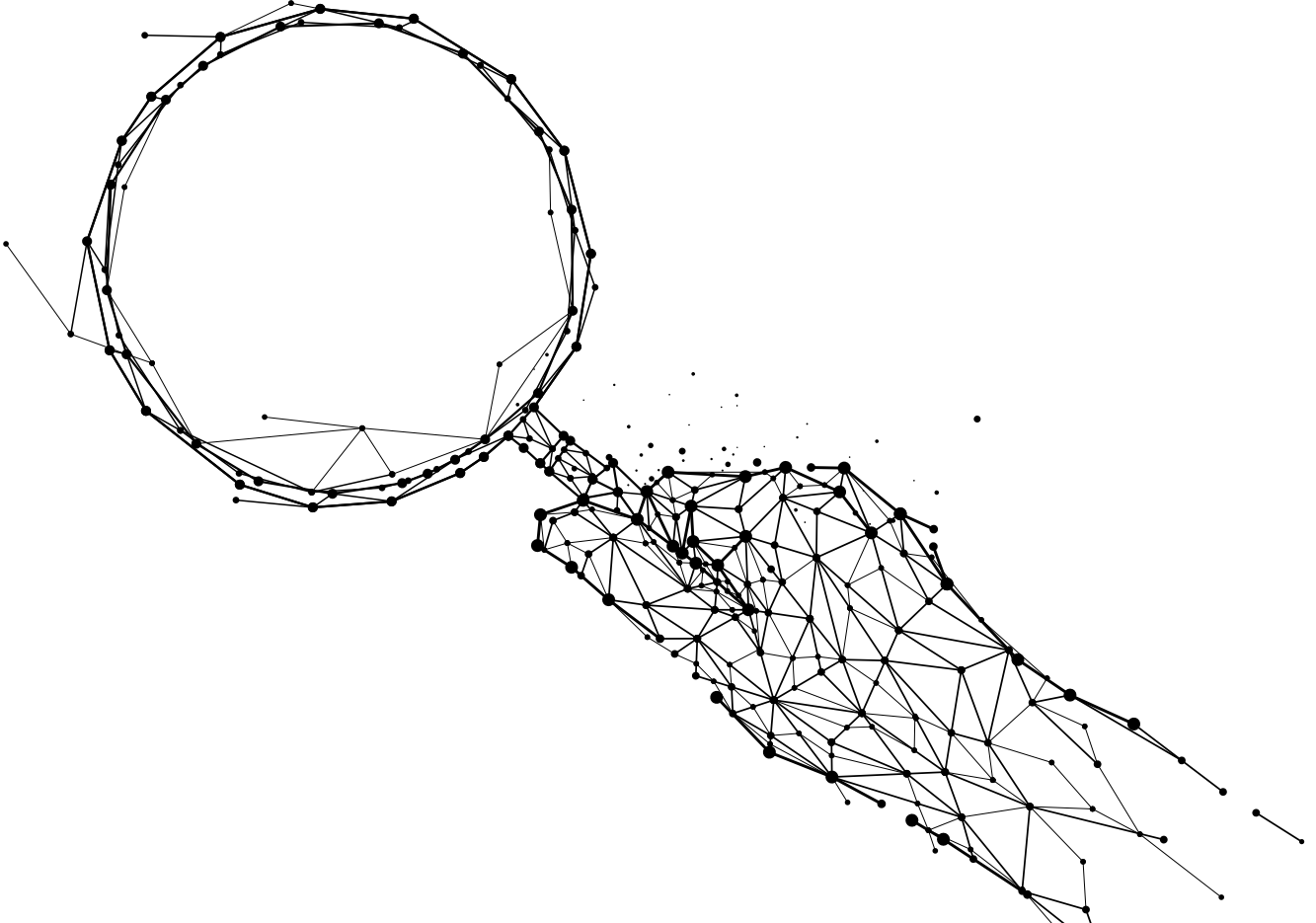
Banka Yönetim Kurulu'nun, 09.10.2020 tarihli kararı ile Banka Esas Sözleşmesi'nin 6'ncı maddesinin vermiş olduğu yetkiye istinaden, Banka'nın 2.500.000.000,-TL olarak belirlenen kayıtlı sermaye tavanı içerisinde, 850.000.000,-TL olan çıkarılmış sermayesi, tamamı nakden karşılanmak suretiyle 750.000.000,-TL (%88,23529 oranında) artırılarak 1.600.000.000,-TL'ye çıkarılmıştır.

Sunuş

Esas Sözleşme’de Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketi Esas Sözleşmesi

Eski Metin	Yeni Metin	Esas Sözleşme Değişiklik Gerekçesi
-	Bağış ve Yardımlar Madde 31. -Genel Kurul tarafından aksine bir karar alınmadıkça Banka, Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri çerçevesinde ve belirlenen sınırlar dâhilinde bağış ve yardım yapabilir.	Banka Esas Sözleşmesi’ne yeni bir madde eklenmiştir.





Dünden Bugüne Kalkınma Yatırım Bankası

Türkiye'nin kalkınmasında önemli rol üstlenen Kalkınma Yatırım Bankası, 2020 yılında da Türkiye'yi geleceğe taşıyacak büyük bir adım atmış, hayata geçirilen Teknoloji ve İnovasyon Fonu ile girişim ekosistemi ve teknoloji yatırımlarını desteklemeye başlamıştır.

Kuruluş

Güçlü temelleri ve istikrarlı yapısıyla Türkiye'nin kalkınma hedeflerine ulaşmasında önemli bir misyona sahip olan Kalkınma Yatırım Bankası'nın temelleri, 1877 Sayılı Yetki Kanunu kapsamında, 27 Kasım 1975 tarih ve 13 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile kâr ortaklığı esaslı sermaye finansmanı dâhil yatırım ve kalkınma bankacılığının gerektirdiği tüm faaliyetleri yürütmek üzere tüzel kişiliğe sahip anonim şirket şeklinde ve özel hukuk hükümlerine tabi bir kalkınma ve yatırım bankası olarak kurulan Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası (DESİYAB) A.Ş. ile atılmıştır.

1980'li Yıllar

- Devlet Planlama Teşkilatı (DPT)'nin Afrika'ya yardım programı çerçevesinde teknik hizmetler gerçekleştirmiştir.
- Kredi Özel Fonu II (KÖF) ile işçi şirketlerinin finansmanı ve rehabilitasyonu sağlanmıştır.
- Turizm sektörüne ilişkin altyapı yatırımlarının gerçekleştirilmesinde görev üstlenilmiş ve turizm tesisleri finanse edilerek sektörün gelişimi sağlanmıştır.

1970'li Yıllar

- Kalkınma Yatırım Bankası, işçi şirketlerini destekleyen ve yurt dışından finansman sağlayan ilk finans kuruluşu olmuştur.
- Kalkınma Yatırım Bankası, "SAN"lı şirketler olarak bilinen TAKSAN, TUMOSAN, TEMSAN, TESTAŞ gibi ağır sanayi şirketlerine iştirak ederek öncü kuruluş olmuştur.



2000'li Yıllar

- Toptan Bankacılık (APEX) yoluyla anonim şirket statüsünde olmayan yatırımların finansmanına olanak sağlanmıştır.
- Avrupa Yatırım Bankası'nın ve Avrupa Komisyonu'nun ortağı olduğu Avrupa Yatırım Fonu (European Investment Fund – EIF) öncülüğünde kurulan Türkiye Yatırım İnisiyatifi'ne (Turkish Investment Initiative TII) ortak olmuştur.

1990'lı Yıllar

- "Yarım Kalmış Yatırımların ve İşletme Sermayesi Yetersizliği Bulunan İşletmelerin Ekonomiye Kazandırılması Projesi" kapsamında toplam 525 firmaya yaklaşık 100 milyon ABD doları kullandırım sağlanarak 9.000 civarında ek istihdamın yaratılmasına aracılık edilmiştir.

2018

- Banka, Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası olarak yeniden yapılandırılmıştır. Banka hakkında düzenlenen 7147 sayılı kanun, 24/10/2018 tarih ve 30575 sayılı T.C. Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olup unvanı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.
- Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Varlık Finansmanı Fonu kuruluşu ile 3,15 milyar TL'lik VDMK ihracı gerçekleştirilmiştir.

2019

- İkinci Varlık Finansman Fonu kuruluşu ile 1 milyar TL'lik VDMK ihracı gerçekleştirilmiştir.
- Yapılandırma çerçevesinde Genel Merkezi'ni İstanbul'a taşımış, yenilikçi ürün ve hizmetlerini İstanbul'daki yeni Genel Müdürlük merkezi aracılığıyla müşterileriyle buluşturmaya başlamıştır.
- Türkiye Kalkınma Fonu kurulmuştur.
- UNEP-FI Sorumlu Bankacılık Prensipleri kurucu imzacısı olunmuştur.
- Sürdürülebilirlikle ilgili ulusal ve uluslararası kuruluş ve platformlara üyelikler yapılmıştır.

2020

- Türkiye Kalkınma Fonu çatısı altında yer alan Teknoloji ve İnovasyon Fonu ile Bölgesel Kalkınma Fonu resmen faaliyete başlamıştır.
- Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş.'ye ve JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.'ye iştirak edilmiştir.
- Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. ve Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kuruluşu gerçekleştirilmiştir.
- Banka'nın ilk sürdürülebilirlik raporu yayınlanmıştır.

Sunuş

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Kalkınma Yatırım Bankası, iki yıllık dönüşüm süreciyle birlikte sürdürülebilir büyümesini 2020 yılında da korumuştur.



Geride bıraktığımız 2020’de olduğu gibi 2021 yılında da Bankamız, sürdürülebilir büyüme için tüm fonksiyonlarıyla etkinliğini artıracaktır.

Değerli paydaşlarımız,

2019 yılının sonunda Çin’de ortaya çıkan ve 2020 yılının ilk yarısında hızla dünyaya yayılan koronavirüs salgını küresel iktisadi faaliyeti ve ticareti önemli oranda yavaşlatmıştır. Gelişmiş ülkeler salgından daha fazla etkilenmiş, başta ABD ve AB ülkeleri olmak üzere birçok ülke ekonomisinde sert daralmalar kaydedilmiştir.

Salgının iktisadi faaliyet üzerindeki olumsuz etkilerini sınırlandırmak amacıyla merkez bankalarının ve mali otoritelerin uyguladığı kapsamlı destek paketleri, yılın ikinci yarısı itibarıyla yeni normal hayata geçiş ve koronavirüs aşısının bulunmasıyla kısmi bir toparlanma başlamıştır. Bu toparlanma iktisadi faaliyetin seyrine yönelik beklentileri olumluya çevirse de 2020’de küresel ekonomide daralmanın önüne geçilememiştir. 2020 yılının, 1929 krizinden bu yana en sert daralmanın kaydedildiği yıl olduğu tahmin edilmektedir.

Pandemi nedeniyle dış ticaret, turizm ve iç talepte yaşanan daralmanın etkisiyle Türkiye ekonomisi de yılın ikinci çeyreğinde küçülmüştür ancak söz konusu

küçülmenin etkisi kısa süreli olmuş, salgınla mücadele amacıyla alınan önemler ve kademeli normalleşmenin başlaması neticesinde yılın ikinci yarısı itibarıyla Türkiye ekonomisinde güçlü bir toparlanma başlamıştır. Bu toparlanma ile birlikte Türkiye 2020’de büyümeyi başaran sınırlı sayıdaki ülkelerden biri olmuştur.

Aşılama programının etkili olmasıyla ve gelişmiş ülkelerin genişleyici mali ve parasal politikalarına devam etmesiyle 2021 yılında küresel ekonomide güçlü bir toparlanma beklenmektedir. Küresel piyasalardaki iyileşme, artan sermaye girişleri ve dış talepteki artış sayesinde Türkiye ekonomisinin 2021 yılında da büyüyeceği öngörülmektedir. Bu çerçevede ülkemiz bu yıl %5 civarı büyüme ile emsallerinden pozitif yönde ayrılmaya devam edecektir.

2020 yılında Bankamızın aktifleri geçen yıla göre %45 artarken, faaliyet gelirlerimiz %21 artmıştır. Toplam aktifimizin %72,1’ini oluşturan kredilerimizin tutarı, 2020 yılında geçen yıla kıyasla %35 artarak 20,4 milyar TL’ye ulaşırken, kârımız 501,8 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Sermaye yeterlilik oranımız %22,35 olmuştur.

Bankamız, iki yıllık dönüşüm süreciyle birlikte sürdürülebilir büyümesini 2020 yılında da korumuştur. Uluslararası alanda rekabetçi ve güçlü istihdam potansiyeli olan sektörleri destekleyerek yerli ve milli kaynakların yatırıma dönüşmesini sağlayan Bankamız; Türkiye’nin kalkınma öncelikleri doğrultusunda kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini rekabetçi ve dinamik bir şekilde yerine getirmek için aralıksız çalışmaktadır.

Geride bıraktığımız 2020’de olduğu gibi 2021 yılında da Bankamız, sürdürülebilir büyüme için tüm fonksiyonlarıyla etkinliğini artıracaktır. Başarılarımızda tartışmasız en büyük pay sahibi olan çalışanlarımız başta olmak üzere, tüm paydaşlarımıza Yönetim Kurulumuz adına teşekkür ederim.



Dr. Raci KAYA
Yönetim Kurulu Başkanı

Sunuş

Genel Müdür'ün Mesajı

Kalkınma Yatırım Bankası, geçirdiği köklü değişim ve dönüşümle birlikte iki yılda Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasına destek olmaya devam ederek büyük başarılar elde etmiştir.



Değerli Paydaşlarımız,

2019 yılının sonlarına doğru başlayan ve hızla tüm dünyayı etkisi altına Koronavirüs salgını nedeniyle, 2020 yılı, 1929 Dünya Ekonomik Bunalımı'ndan (Büyük Buhan) sonra en yüksek ekonomik daralmanın yaşandığı yıl olmuştur. Salgınla mücadele kapsamında alınan ekonomik önlemler ve tedarik zincirinin kesintiye uğraması nedenleriyle dünya ticaret hacminde daralmalar yaşanmıştır. Özellikle gelişmiş ekonomilerin salgından daha olumsuz etkilenmesiyle, finansal piyasalarda sert dalgalanmalar görülmüştür.

Yılın ikinci yarısı itibarıyla açıklanan güçlü destek paketleri, Koronavirüs salgınının iktisadi faaliyet üzerindeki olumsuz etkilerini sınırlandırmıştır. Birçok gelişmiş ve gelişmekte olan ülke merkez bankalarının uygulamaya aldığı genişleyici politikalarla, piyasalara gerekli likidite akışı sağlanmıştır. Ancak yılın son çeyreğinde artışa geçen vaka sayıları nedeniyle, birçok ülkenin salgın tedbirlerine geri dönmesiyle küresel büyümedeki toparlanma eğilimi tekrar düşüşe geçmiştir.

Koronavirüs salgınının iktisadi faaliyete yansması nedeniyle yılın ikinci çeyreğinde daralan Türkiye ekonomisi, salgınla mücadele kapsamında alınan önlemler, güçlü kredi ivmesi ve normalleşme sürecinin etkisiyle, Temmuz ayı itibarıyla kayda değer bir toparlanma kaydetmiştir.

Koronavirüs salgınının tüm etkilerine rağmen, Türk Bankacılık Sektörü 2020 yılında kârlılık ve aktif büyümesi açısından olumlu bir performans sergilemiştir. Sektörün aktif toplamı bir önceki yıla göre %36 artarak 6,1 trilyon TL seviyesine ulaşmış, aktif kalemleri içinde en büyük payı oluşturan krediler ise %34,7 artarak 3,6 trilyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Sektörün net kârı da 2020 yılında %19'luk artışla 58,5 milyar TL'ye ulaşırken, sermaye yeterlilik rasyosu ise geçen yıla oranla 0,3 puan artarak %18,7 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Öncü göstergelere bakıldığında, iktisadi faaliyetteki canlanmanın 2021 yılında da devam edeceği öngörülmektedir. Ayrıca sabit sermaye yatırımı harcamalarının son dönemde büyümeyi desteklemeye başlaması iktisadi faaliyetteki büyümeye, yatırımların da eşlik edeceğine işaret etmektedir.

Küresel piyasalardaki iyileşme ve aşılamanın da etkisiyle salgının etkisini yitirmesi beklentisiyle, 2021'de ihracat ve turizm gelirlerinde toparlanma öngörüyoruz. Böylece 2021'de cari açığın da kademeli olarak daralmasını bekliyoruz. Ayrıca, TCMB'nin fiyat istikrarı konusundaki kararlı duruşunun ve atılan adımların etkisiyle, enflasyonun 2021 yılını tek hanede kapatacağına inanıyoruz.



Dünya ve Türkiye ekonomisinde yaşanan gelişmelerin faaliyetlerimize yansması incelendiğinde, Bankamızın güçlü performans seyrinin 2020'de de devam ettiği görülmektedir. 2020 yıl sonu itibarıyla aktiflerimiz bir önceki yıla göre %45'lik bir artışla 28,1 milyar TL'ye ulaşmış, toplam aktifimizin %72,1'ini oluşturan kredilerimiz ise 2019 yılı sonuna göre %35'lik bir artış göstererek 20,4 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aktif kalitesinin önemli bir göstergesi olan brüt takipteki kredilerin toplam kredilere oranı 2020 yıl sonu itibarıyla %1,1 düzeyinde gerçekleşmiştir. Sermaye yeterlilik oranımız %22,35 seviyesinde gerçekleşerek 2020 yılını da sektör ortalamasının üzerinde kapatmıştır. 2020 yılı, net kârımız ise 501,8 milyon TL olmuştur.

Bankamız geçirdiği köklü değişim ve dönüşümle birlikte iki yılda Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasına destek olmaya devam ederek büyük başarılar elde etmiştir. Son 15 yılda yurt dışından temin ettiğimiz yaklaşık 4,6 milyar ABD doları tutarında kaynağın üçte biri 2020 yılında sağlanmıştır.

Sunuş

Genel Müdür'ün Mesajı

Bankamız, Türk sermaye piyasalarının ve finans sektörünün en saygın ödülllerinden biri olan “2020 Türkiye Bonds & Loans Ödülleri’nde; “Yapılandırılmış Tahvil Kategorisi”nde birincilik ödülünü almıştır.

Asya Altyapı Yatırım Bankası’ndan ülkemize getirdiğimiz 300 milyon ABD doları tutarında kaynak Koronavirüs’ten olumsuz etkilenen sektör ve firmaların kullanımına sunulmuştur. Yine bu yıl, Dünya Bankası ile de 250 milyon ABD doları tutarında kredi anlaşması imzalanarak, 2020 yılında toplam 550 milyon ABD doları tutarında kaynak ile Covid-19 kapsamında uluslararası kaynak kuruluşlarından ülkemize en yüksek fonu getiren Banka olma başarısı elde edilmiştir. Dünya Bankası ile 2020 yılında anlaşmaya varılan 316 milyon avruluk Kayıtlı İstihdamın Artırılması Projesi’ni de 2021 yılında hayata geçirmeyi planlamaktayız.

2020 yılında hayata geçirdiğimiz önemli projelerimizden biri olan, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası kaynaklı toplam 18 milyar TL tutarında “Yatırıma Destek Kredisi” Haziran ayında devreye alınmıştır. Bankamız, 2020 yılında, bu kapsamda; ithalatı, dışa bağımlılığı ve cari açığı azaltan, ihracatı destekleyip istihdamı artıran, verimliliği ve katma değeri yüksek üretimi hedefleyen yatırımlara finansal destek sağlamak amacıyla Türkiye’nin kalkınma hedefleri doğrultusunda, 8 farklı sektörde 60’dan fazla firma ile kredi anlaşması imzalamıştır



Türkiye Kalkınma Fonu çatısı altında; T.C. Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı ile toplamda 750 milyon TL büyüklüğündeki Teknoloji ve İnovasyon ile Bölgesel Kalkınma Fonları hayata geçirilmiştir. Türkiye Kalkınma Fonu, alt fonları ile birlikte ülkemizin büyümesinde stratejik öneme sahip sektörleri desteklerken, yeni nesil girişimlere de yatırım yaparak girişim ekosisteminin gelişiminde önemli bir rol oynamayı hedeflemektedir.

Bankamız, faaliyetlerine 2019 yılında başlamasına rağmen çok önemli başarılarla imza atmış yatırım bankacılığı çatısı altında 2020 yılında da çalışmaya ve üretmeye devam etmiş, birleşme ve satın alma işlemlerinde sektördeki liderlerden biri olmuştur. Yenilikçi ve yapılandırılmış sermaye piyasası ürünleri ile Türkiye sermaye piyasalarının derinleştirilmesinde ve piyasalara likidite sağlanmasında da öncü konuma yerleşmiştir. Bu kapsamda yaptığı çalışmalarla Bankamız, Türk sermaye piyasalarının ve finans sektörünün en saygın ödülllerinden biri olan "2020 Türkiye Bonds & Loans Ödülleri'nde; "Yapılandırılmış Tahvil Kategorisi"nde birincilik ödülünü almıştır.

Ülkemizin sürdürülebilir büyümesinin en önemli destekçilerinden olan Bankamız, T.C. Çevre ve Şehircilik Bakanlığı'nın yürüttüğü Sıfır Atık Projesi'nde öncü bir rol üstlenmiştir. Ayrıca, Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi'nin (UNEP FI) bankacılık sektörünün sürdürülebilir gelecek faaliyetlerindeki etkisini artırmak üzere hazırladığı "Sorumlu Bankacılık Prensipleri"nde kurucu imzacı olarak yer almıştır. Bankamız, 8 binden fazla şirketin gönüllülük esaslı ile sera gazı emisyonları ve iklim değişikliği stratejilerini kamuoyu ile paylaştıkları CDP İklim Değişikliği Programı'nda yer almakta; BM tarafından desteklenen dünyanın en büyük kurumsal sürdürülebilirlik platformu UN Global Compact'i



desteklemektedir. Türk Standartları Enstitüsü'nün "İklim Dostu Kuruluş" kriterlerini yerine getirerek İklim Dostu Kuruluş belgesini almaya 2020 yılında da hak kazanan Bankamız, 2020 yılında CDP Raporlama'da B+ olan skorunu A- olarak yükseltmiştir. Bankamız, sürdürülebilirlik alanındaki tüm faaliyetlerine ek olarak, 2020 yılında, Birleşmiş Milletler'in "Yenilenen Küresel İş Birliği için İş Dünyası Liderleri Bildirisi"ni (Statement from Business Leaders for Renewed Global Cooperation) 100 ülkeden 1.000'i aşkın üst düzey yöneticiyle beraber imzalamıştır.

Türkiye'nin kalkınma hedefleri doğrultusunda yatırımlara sağladığı kredi desteği ve sorumlu bankacılık odağıyla büyümeye katkı sağlayan Bankamız, gelecek dönemde de kalkınma ve yatırım bankacılığı faaliyetleri ile ülke ekonomisine destek olmaya aralıksız olarak devam edecektir. Bizlere, bu yolculuğumuzda desteklerini esirgemeyen Yönetim Kurulumuz başta olmak üzere tüm özverili çalışanlarımıza ve siz değerli hissedarlarımıza ve işten teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

İbrahim H. ÖZTOP
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi

Sunuş

Türkiye'nin kalkınma hedefleri doğrultusunda çalışmaya devam ediyoruz.



Kalkınma Yatırım Bankası olarak 2020 yılında başarılı performansımızı sürdürdük. Net kârımızı bir önceki yıla göre %12 artırarak 501,8 milyon TL'ye yükselttik.

Türkiye Kalkınma Fonu çatısı altında Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı'nın yatırımcısı olduğu Teknoloji ve İnovasyon Fonu'nun büyüklüğü 350 milyon TL'dir.



2020 yılında sürdürülebilir kalkınmada **öncü rol üstlendik.**

2020 yılında elde ettiğimiz **başarılar,**
finansal performansımızı
olumlu etkiledi.

2020 yılında, bir önceki yıla göre %52 artış göstererek 3,58 milyar TL'ye ulaşan özkaynaklarımızdan aldığımız güçle Türkiye ekonomisine destek vermeyi sürdürdük.



Sermaye Yeterliliği
Rasyosu

%22,35

2020 yılında da Bankamız %22,35'lik sermaye yeterliliği oranı ile başarılı performansını devam ettirmiştir.

Türkiye'nin yarınlarına değer katma
vizyonuyla çalışmalarımızı
sürdürüyoruz.

Sunuş

2020 Yılında Dünya Ekonomisinde Gerçekleşen Gelişmeler ve Beklentiler

2020 yılında 1929 yılındaki Büyük Buhran'dan sonra en sert daralmanın kaydedildiği küresel ekonominin 2021'de toparlanması beklenmektedir.



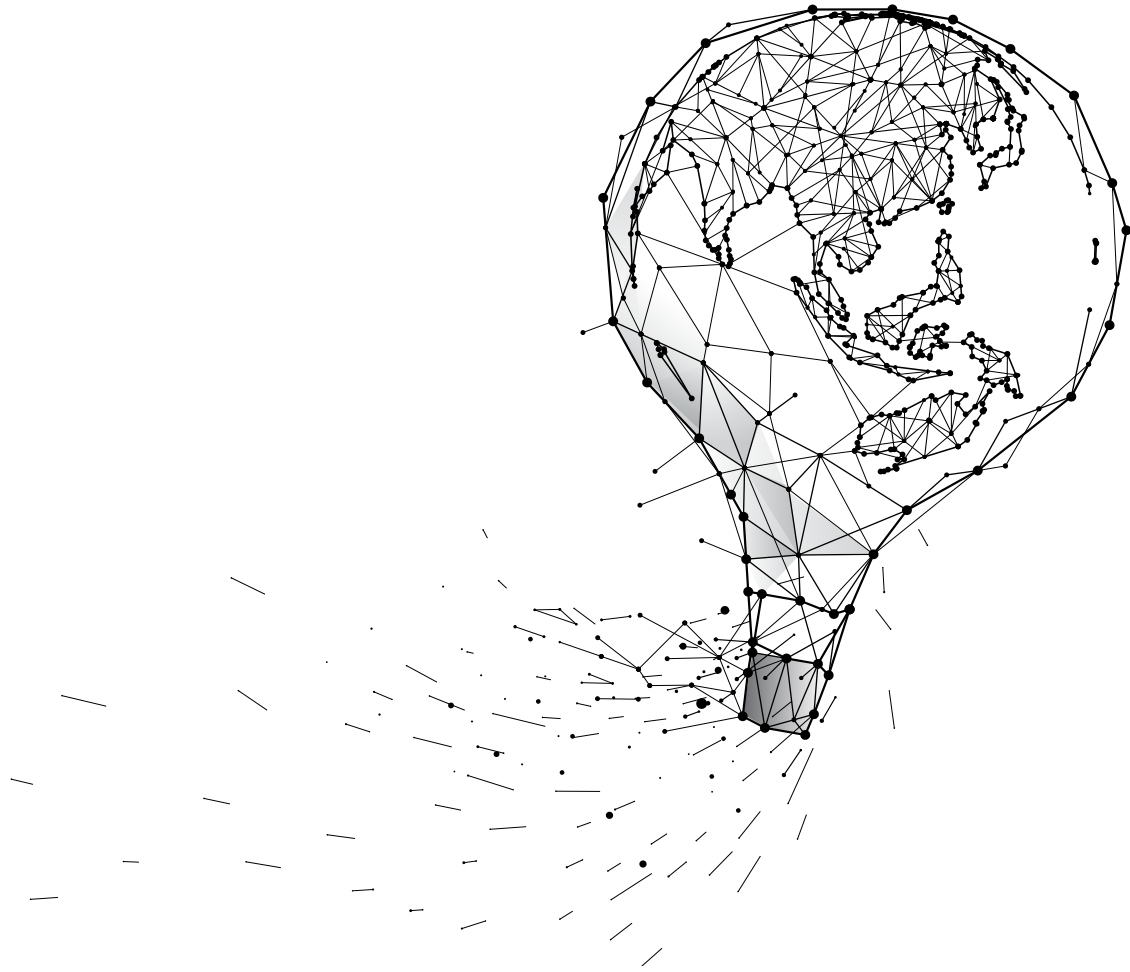
Fed, 2020 yılında bilançosunu 7,4 trilyon ABD dolarına yükseltmiştir.

2019 yılının sonlarına doğru Çin'de ortaya çıkan Covid-19 salgını 2020 yılının başlarında diğer ülkelere yayılmaya başlamış ve Mart ayı itibarıyla bütün dünyada etkili olmuştur. Salgına karşı alınan tedbirler kapsamında küresel ticaret durma noktasına gelmiş ve küresel iktisadi aktivite yılın ikinci çeyreğinde ciddi oranda daralmıştır. Özellikle gelişmiş ekonomilerin salgından olumsuz etkilenmesi küresel ekonomide ve finansal piyasalarda sert dalgalanmalara yol açmıştır.

Yılın üçüncü çeyreğinde alınan önlemlerin kademeli olarak gevşetilmesi ve salgın boyunca alınan destekleyici tedbirlerin etkisiyle küresel ekonomide bir toparlanma başlamıştır. Ancak vaka sayılarının tekrar artışa geçmesi ve buna bağlı olarak tekrar uygulamaya konan salgın tedbirleri küresel büyümedeki toparlanma eğilimini kısmen yavaşlatmıştır.

Salgının olumsuz etkilerini azaltmak amacıyla Mart ayından itibaren birçok ülke genişleyici para ve maliye politikalarını uygulamaya başlamıştır. Fed 2019 yılının sonlarında başladığı faiz indirimlerine devam ederek politika faizini sıfır seviyesine çekerken bilançosunu 4,1 trilyon ABD dolarından 7,4 trilyon ABD dolarına çıkartarak piyasalara likidite sağlayacak tahvil alım programı açıklamıştır. Aynı şekilde, ECB de 1,8 trilyon Euro değerinde pandemi acil tahvil alım programı açıklamıştır. BoJ ve BoE da benzer şekilde genişlemeci para politikası uygulamaları ile Covid-19 salgının etkilerine karşı ekonomiye destek vermişlerdir.

Aşı ve tedaviye yönelik olumlu gelişmeler 2021 yılında salgının büyük ölçüde kontrol altına alınacağına işaret etmektedir. Bu nedenle küresel ekonomide kayda değer bir toparlanma beklenmektedir. Küresel ekonominin toparlanmasına yönelik beklentilerin iyileşmesi risk iştahına yansırken birçok gelişmekte olan ülkeye sermaye girişleri hızlanmıştır.

**TABLO 1: DÜNYA EKONOMİSİ İLE İLGİLİ ANA GÖSTERGELER (YILLIK % DEĞİŞİM)**

	2019	2020 ^(*)	2021 ^(*)
Küresel Büyüme Oranı (%)	2,8	-3,5	5,5
Gelişmiş Ülkeler Büyüme Oranı (%)	1,6	-4,9	4,3
Gelişmekte Olan Ülkeler Büyüme Oranı (%)	3,6	-2,4	6,3
Küresel Ticaret Hacimleri	1,0	-9,6	8,1
Gelişmiş Ülkeler Ticaret Hacimleri	1,4	-10,1	7,5
Gelişmekte Olan Ülkeler Ticaret Hacimleri	0,3	-8,9	9,2
Petrol Fiyatları	-10,2	-32,7	21,2
Petrol Dışı Emtia Fiyatları	0,8	6,7	12,8
Gelişmiş Ülkelerde Enflasyon	1,4	0,7	0,3
Gelişmekte Olan Ülkelerde Enflasyon	5,1	5,0	4,2

(*) Kaynak: IMF Küresel Ekonomik Görünüm Raporu, Ocak 2021

Sunuş

Türkiye Ekonomisindeki Gelişmeler ve Beklentiler

Koronavirüs salgını kaynaklı yavaşlamadan hızla çıkan Türkiye 2020 yılında pozitif büyümeyi yakalayan sınırlı sayıda ülkeden biri olmuştur.

Koronavirüs salgınının iktisadi faaliyete yansımaları nedeniyle yılın ikinci çeyreğinde daralan Türkiye ekonomisi, salgınla mücadele kapsamında alınan önlemler, güçlü kredi ivmesi ve kademeli normalleşme ile birlikte yılın üçüncü çeyreğinde yıllık bazda %6,7 oranında büyümüştür. Yılın son çeyreğine ilişkin öncü göstergeler iktisadi faaliyetteki canlanmanın devam ettiğine işaret etmektedir.

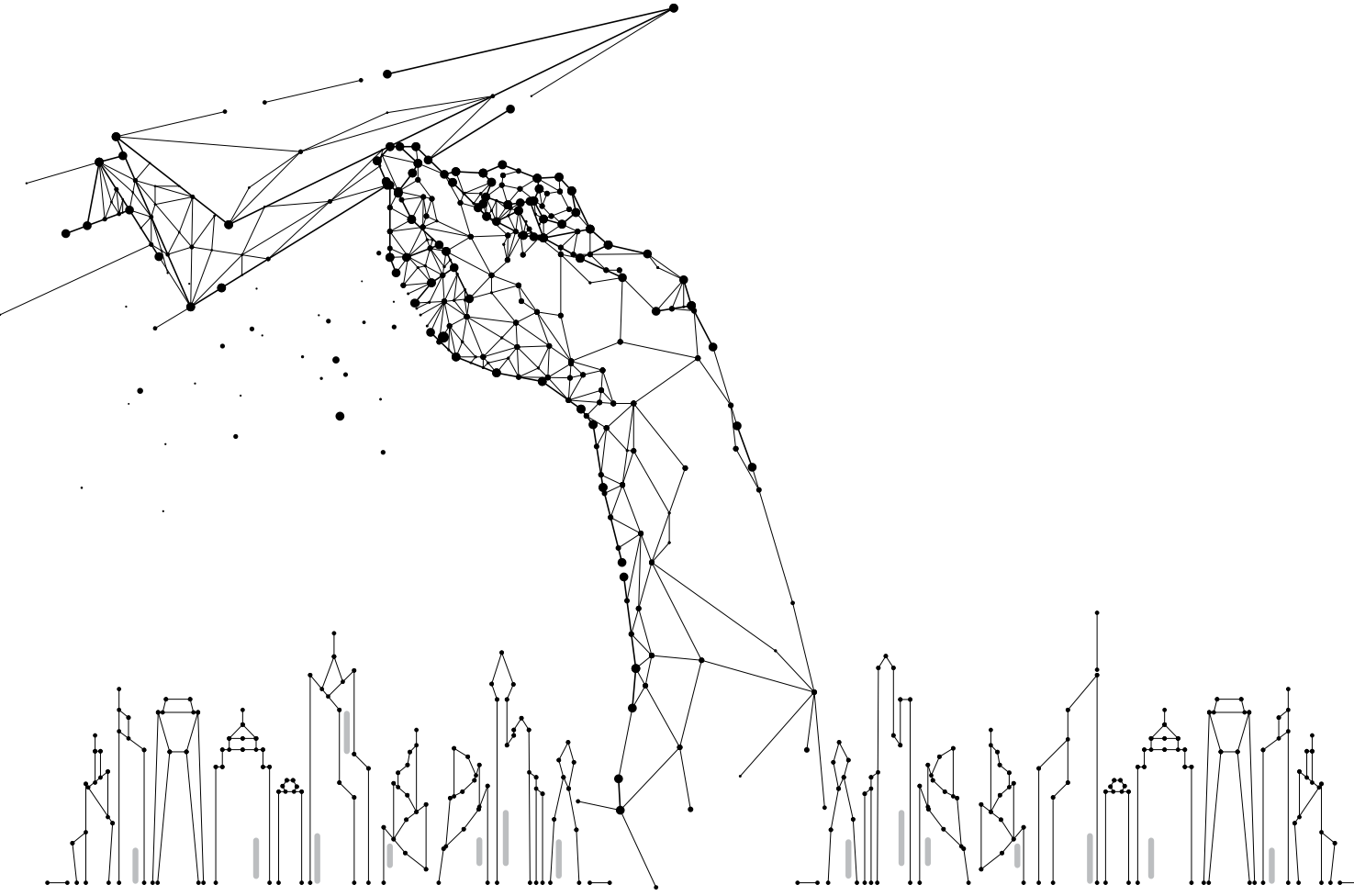
Büyüme bileşenlerine bakıldığında iç talebin 2020 yılın ikinci yarısında büyümeye güçlü bir katkı verdiği görülmektedir. Son çeyrekte sabit sermaye yatırımı harcamaları da büyümedeki canlanmaya destek vermeye başlamıştır. Bu durum, 2021 yılında da üretimin olumlu seyredeceğini göstermektedir.

Koronavirüs salgınının bütün dünyayı etkisi altına almasıyla artan belirsizlikler küresel ticareti ve Türkiye'nin ihracatını olumsuz etkilemiştir. 2020 yılında ihracat, önceki yıla göre %7,7 azalırken, ithalat %3,6 artmıştır. Ayrıca pandemi nedeniyle uygulanan kısıtlamalarla turizm gelirlerinde kayda değer düşüş görülmüştür. Bu nedenlerle, 2019 yılında 6,8 milyar ABD doları fazla veren cari işlemler dengesi 2020 yılında 36,8 milyar ABD doları açık vermiştir.

2021 yılında küresel piyasalardaki iyileşme ve salgının etkisini yitirmesiyle birlikte ihracat ve turizm gelirlerinde toparlanmanın hızlanması öngörülmektedir. Ayrıca yurt içinde finansal koşullardaki mevcut durumun iç talebi ve ithalatı sınırlandırıcı etkisinin cari işlemler dengesine olumlu yansımaları beklenmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası, 2020 yılının ilk yarısında Covid-19 salgınının iktisadi faaliyet üstündeki etkisini sınırlandırmak amacıyla tüm dünyada olduğu gibi destekleyici para politikası uygulamıştır. 2020 yılının ikinci yarısında ise iç talepte yaşanan güçlü toparlanma ile döviz kurlarındaki oynaklığın enflasyonist etkilerini azaltmak amacıyla para politikasında sıkılaştırma başlamıştır. 2021 yılı Aralık ayında, yıl sonu tahmin hedefini göz önünde bulundurarak, güçlü bir parasal sıkılaştırma yapılmasına karar veren TCMB, takibinde sıkı para politikasının öngörülebilirliğini artıracı mesajlar vermiştir.

TCMB'nin fiyat istikrarı konusundaki kararlı duruşu ve atılan adımlarla birlikte enflasyonun 2021 yılını tek hanede kapatması beklenmektedir.

**TABLO 2: TÜRKİYE EKONOMİSİ İLE İLGİLİ ANA GÖSTERGELER**

	2019	2020*	2021 ⁽²⁾
Büyüme Oranı (%)	0,9	1,5⁽¹⁾	5,8
Dış Ticaret Dengesi (Milyar ABD doları)	-16,7	-37,9	-39,3
Cari İşlemler Dengesi (Milyar ABD doları)	6,7	-36,7	-13,9
Cari İşlemler Dengesi/GSYH (%)	0,9	-5,2⁽¹⁾	-1,9
Seyahat Gelirleri (Milyar ABD doları)	29,8	10,2	19,8
Tüketici Fiyatları Değişim (%)	11,8	14,6	9,4
İşsizlik Oranı (%)	13,7	13,8	12,9

(*) Gerçekleşme

Kaynak: 2021 – 2023 Yeni Ekonomi Programı,
Not: ⁽¹⁾ Gerçekleşme tahmini, Kalkınma Yatırım Bankası⁽²⁾ Program

Sunuş

Kalkınma Yatırım Bankası'nın Sektörel Konumu

Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam krediler, bankacılık sektörü bilançosunun %58,5'ini oluşturarak en büyük aktif kalemi olmaya devam etmiştir.

Türk bankacılık sektörünün aktif büyüklüğü Aralık 2020 tarihi itibarıyla bir önceki yılın aynı dönemine kıyasla %36 oranında artışla 6,1 trilyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Sektördeki gelişmelerde yerel ve küresel para politikası uygulamaları etkili olmuştur.

Toplam Krediler, %58,5 ile Bilançonun En Büyük Kalemini Oluşturmuştur...

Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam krediler, bankacılık sektörü bilançosunun %58,5'ini oluşturarak en büyük aktif kalemi olmaya devam etmiştir. Sektörün kredi stoku, 2019 yıl sonuna göre %34,7 oranında artarak yaklaşık 3,6 trilyon TL seviyesine ulaşmıştır. Kalkınma ve Yatırım Bankaları (KYB) Grubu'nun kredi hacmindeki artış ise 2020 Aralık ayında önceki yıla göre sektör ortalamasının altında kalarak %24,6 oranında gerçekleşmiştir. Banka kredi stoku ise 2020 yıl sonunda %35 artışla 20,4 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

2019 yılı sonunda %69,8 oranında gerçekleşen Kalkınma ve Yatırım Bankaları kredi/aktif oranı, 2020 yılı sonunda %67,8'e gerilemiştir. Kalkınma Yatırım Bankası'nın kredi/aktif oranı ise hem sektörün hem de Kalkınma ve Yatırım Bankaları Grubu'nun üzerinde %72,1 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2019 yılında %5,4 seviyesinde olan sektörün brüt takipteki rasyosu, 2020 yıl sonunda %4,1 düzeyine gerilemiştir.

Kalkınma ve Yatırım Bankaları Grubu brüt takipteki rasyosu yıllık bazda değişmeyerek Aralık 2020 itibarıyla %1,1 seviyesinde kalmıştır. Benzer şekilde Banka'nın brüt takipteki rasyosu Aralık 2020 itibarıyla sektör ortalamasında gerçekleşmiştir.

Bankacılık sektörünün Aralık 2020 tarihi itibarıyla dönem net kârı, önceki yıla göre yaklaşık %19 oranında artarak 58,5 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. 2019 yılına göre sektörün net faiz gelirleri %32,3 oranında artarak 214,8 milyar TL'ye ulaşmıştır. Sektör, 2019 yılında 5,5 milyar TL'lik net

kambiyo zararı oluşmuş, 2020 yılında ise 3,7 milyar TL kambiyo kârı elde edilmiştir.

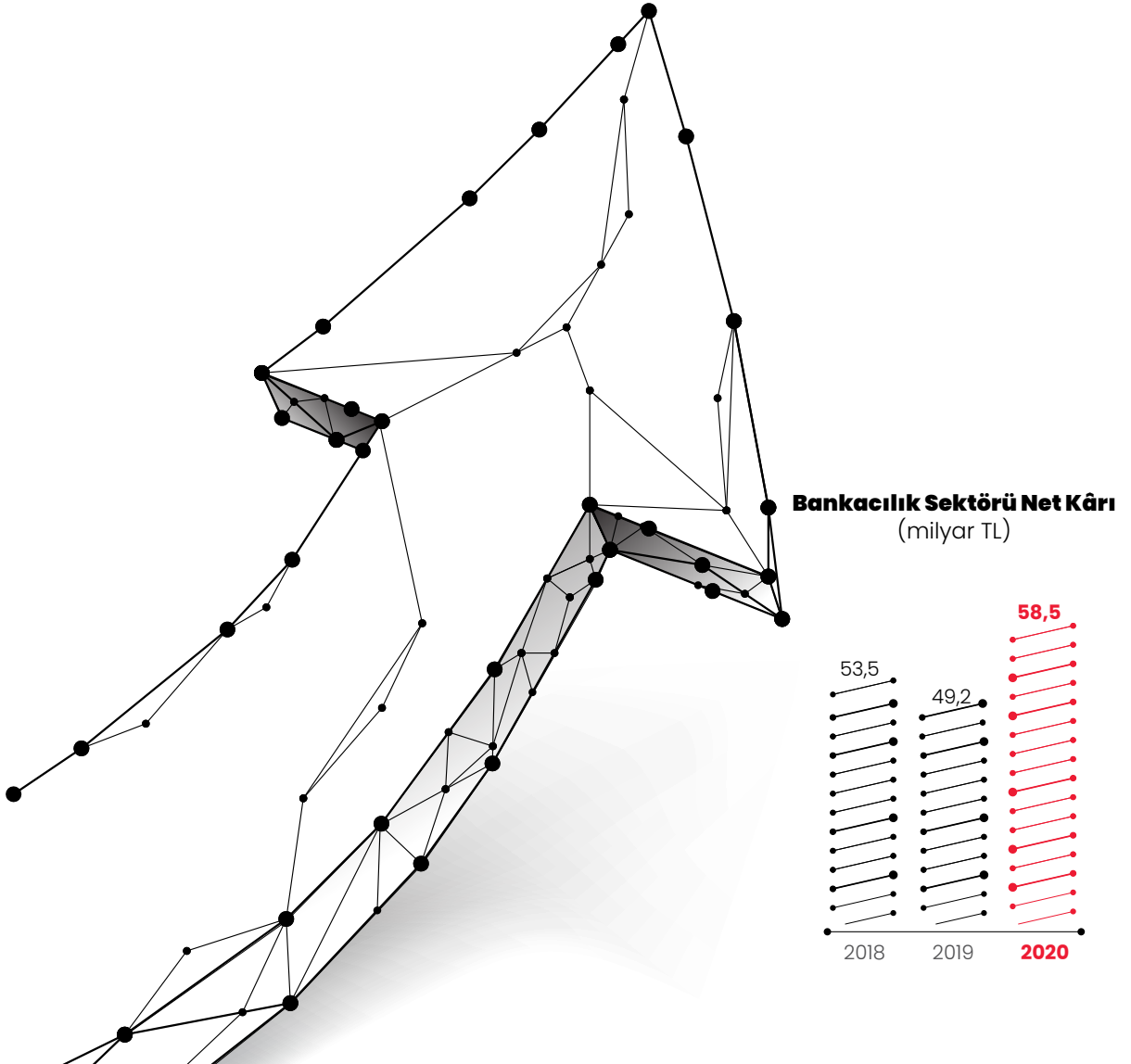
Sektörün aktif kârlılığı 2019 yılında %1,2 seviyesinde iken, 2020 Aralık ayında %1,1'e gerilemiştir. KYB Grubu ise dönem net kârını %8,6 oranında artırmıştır. KYB Grubu'nun 2020 yıl sonu aktif kârlılığı önceki yıldaki %2,0 düzeyinden %1,7 seviyesine gerilemiştir. Bankamızın ortalama aktif kârlılığı 2020 yılında %2,2 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Kalkınma Yatırım Bankası Sermaye Yeterlilik Rasyosu %22,35 ile Sektörün Üzerinde Kalmaya Devam Etmiştir...

2019 yılında %18,4 olarak gerçekleşen bankacılık sektörü sermaye yeterlilik rasyosu (SYR), 2020 Aralık ayında %18,7 seviyesine yükselmiştir. KYB Grubu SYR'si ise, 2019 yılındaki %25,3 seviyesinden 2020 itibarıyla %25,8 seviyesine ulaşmıştır. Banka SYR'si 2020 yılında %22,35 ile sektörün üzerinde kalmaya devam etmiştir.



Türk bankacılık sektörünün aktif büyüklüğü 2019 yılına göre %36 artışla 6,1 trilyon TL seviyesine yükselmiştir.



Sunuş

2020 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi ve 2021 Yılı Hedefleri

Kalkınma Yatırım Bankası, 2020’de kamu bankalarına ait sigorta ve bireysel emeklilik şirketlerinin tek çatı altında toplanmasında danışmanlık hizmeti vermiş, ilk sukuk ihracına aracılık etmiş ve gerçekleştirdiği VDMK ihracı ile Bonds & Loans Yılın Yapılandırılmış Tahvili Ödülü’ne layık görülmüştür.

Kalkınma Yatırım Bankası, 2020 yılında da temel stratejileri doğrultusunda çözüm ortağı olduğu yatırımcılara kalıcı değer üretmeyi ve sürdürülebilir kalkınmayı desteklemeyi sorumlu bankacılık anlayışı ile sürdürmüştür. Banka, profesyonel ekibi ve yıllar içinde inşa ettiği “know-how” ile;

- Uluslararası fonlara ulaşma,
- Proje değerlendirme ve proje finansmanı,
- Yatırım projelerinin fizibilitelerinin hazırlanması,
- Şirket değerlendirme ve ekspertiz çalışmaları,
- Hibe programları,
- Uluslararası teknik iş birliği,
- Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası kaynaklı yatırım taahhütlü avans kredisi kullanılması,
- Risk Paylaşım Mekanizması öncülüğü,
- Yatırım bankacılığı hizmetleri,
- Türkiye Kalkınma Fonu hizmetleri



gibi alanlarda Türk yatırımcısına, iş dünyasına ve stratejik öneme sahip sektörlerle bilgi, yetkinlik ve finansman desteği sağlamakta, ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasına katkıda bulunmaya devam etmektedir.

Banka, 2020 yılı sonunda aktiflerini geçen yılın aynı dönemine göre yaklaşık %45 artırırken faaliyet gelirleri de

%21 artmıştır. Banka’nın toplam aktiflerinin %72,1’ini oluşturan kredileri 2020 yılı sonunda geçen yılın aynı dönemine kıyasla %35 artarak 20,4 milyar TL’ye ulaşmıştır. Yıl sonu kârını 501,8 milyon TL olarak açıklayan Banka’nın sermaye yeterlilik oranı 2020 yıl sonu itibarıyla %22,35 olarak açıklanmıştır. Banka’nın brüt takipteki kredilerinin toplam kredilere oranı 2020 yılı sonunda %1,1 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Banka, salgının ekonomi üzerindeki etkilerinin giderilmesi amacıyla ekonomi yönetimi tarafından uygulanan politikaları desteklemekte ve kademeli normalleşme döneminde aktif rol almaktadır. Kurumsal Bankacılık alanında Banka ve ülkemiz için önemli bir adım olan Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası kaynaklı toplam 18 milyar TL-10 yıla kadar vadeli Yatırım Taahhütlü Avans Kredisi olan "Yatırıma Destek" TL kredisi, 2020 yılı Haziran ayında devreye alınmıştır. Banka ayrıca 2020 yılında sekiz farklı sektörde, 60'tan fazla krediye imza atmıştır.

Banka, 2019 yılında faaliyete geçen yatırım bankacılığı hizmetleri ile 2020 yılında da birçok farklı alanda danışmanlık hizmeti sunmaya başlamıştır. Kamunun yatırım bankası olma hedefiyle yola çıkan Banka, Özelleştirme İdaresi'ne, Varlık Fonu'na ve TMSF'ye hizmet sağlamıştır. Bu çerçevede kamu bankalarına ait sigorta ve bireysel emeklilik şirketlerinin tek çatı altında toplanmasında danışmanlık hizmeti verilmiş, ilk sukuk ihracına aracılık edilmiştir. Banka, gerçekleştirdiği VDMK ihracı ile Bonds & Loans Yılın Yapılandırılmış Tahvili Ödülü'ne layık görülmüştür.

Uluslararası iş birlikleri ile 2020 yılında, Asya Altyapı Yatırım Bankası'ndan 300 milyon ABD doları, Dünya Bankası'ndan Türkiye Acil Durum Şirket Desteği Projesi kapsamında 250 milyon ABD doları ve kayıtlı istihdamın artırılmasına yönelik 316 milyon avro kredi temin edilmiştir.

Türkiye Kalkınma Fonu çatısı altında T.C. Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı'nın stratejik yatırımcısı olduğu toplamda 750 milyon TL büyüklüğündeki Teknoloji ve İnovasyon Fonu ve Bölgesel Kalkınma Fonu aktif hale getirilmiştir.

"Sorumlu Bankacılık Prensipleri"nin (Principles for Responsible Banking) kurucu imzacılarından (Founding Signatory) olan Banka, Birleşmiş Milletler'in "Yenilenen Küresel İş Birliği için İş Dünyası Liderleri Bildirisi"ni de imzalamıştır.

Banka, sürdürülebilir kalkınmaya sağladığı destek ve sorumlu bankacılık anlayışıyla ortaya koyduğu çalışmalar sayesinde dünyanın en büyük çevre raporlama platformu olan CDP'nin İklim Değişikliği Programı'nda, 2020 yılında skorunu A-'ye yükselterek liderler seviyesine çıkmıştır.

2020 yılında tüm dünya ve ülkemizde baş gösteren COVID-19 salgını nedeniyle, aldığı önlemler ve düzenlemeler ile operasyonel ve yönetim süreçlerinin sürekliliğini sağlayan Banka, faaliyetlerine çalışanlarının sağlığını da gözeterek kesintisiz olarak devam etmiştir.

Mevcut iş ve BT süreçlerini revize ederek yeni organizasyon yapısı ve kadrosu ile dinamik, etkin ve başarılı bir faaliyet yılı geçiren Banka, görsel, yazılı ve dijital kanallarda marka bilinirliğinin ve görünürlüğünün artırılmasına yönelik birçok çalışma gerçekleştirmiş, kurumsal iletişim faaliyetlerine ağırlık vermiştir.



Sunuş

2020 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi ve 2021 Yılı Hedefleri

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası kaynaklı toplam
18 milyar TL-10 yıla kadar vadeli Yatırım Taahhütlü
Avans Kredisi olan “Yatırıma Destek” TL kredisi
devreye alınmıştır.

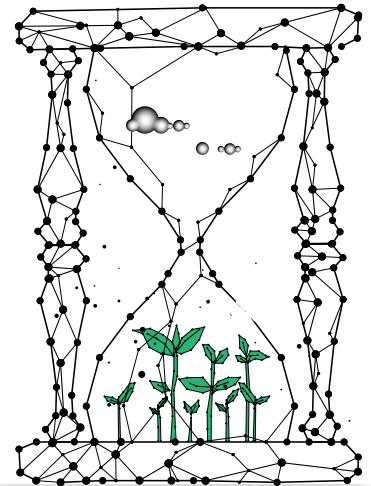
Banka, 2021 yılında da mevcut ürün ve hizmetlerine yenilerini eklemeye, dijitalleşme ve kalite konularına odaklanarak finansal ve operasyonel hedeflerine ulaşma çalışmalarına devam edecektir.

2020 Faaliyet Döneminde Öne Çıkan Gelişmeler

- 2020 yılında kalkınma finansmanı kuruluşlarından yaklaşık 1 milyar ABD doları yurt dışı kaynak temin edilmiştir.
- 2020 yılı içinde 20,2 milyar TL kredi tahsisi, 3,9 milyar TL kredi kullandırımı gerçekleştirilmiştir.
- Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası kaynaklı toplam 18 milyar TL- 10 yıla kadar vadeli Yatırım Taahhütlü Avans Kredisi olan “Yatırıma Destek” TL kredisi devreye alınmıştır.
- Özelleştirme İdaresi’ne, Varlık Fonu’na ve TMSF’ye hizmet sunulmaya devam edilmiştir. 2019 ve 2020 yıllarında kamu ve özel sektördeki toplamda 13 kuruma birleşme ve satın alma danışmanlığı işlemi başlatılmıştır. 2020’de sekiz şirketin, toplam işlem değeri yaklaşık 1 milyar ABD doları olan birleşme ve satın alma işleminde görev alınmıştır. Bu sayede Kalkınma Yatırım Bankası, danışmanlık hizmeti veren kurumlar arasında işlem büyüklüğü bakımından ikinci, adet bazında ise ilk sırada yer almıştır.
- Türkiye Varlık Fonu tarafından yürütülen kamu bankalarının kontrolünde bulunan sigorta şirketlerinin, Türkiye Varlık Fonu çatısı altında birleştirilmesi projesinde finansal danışman olarak hizmet veren Banka, Türkiye’nin en büyük sigorta ve emeklilik şirketinin kuruluşunda görev almıştır.
- Sermaye piyasaları danışmanlığı çerçevesinde; TARKİM’in ilk sukuk ihracı, halka arz, menkul kıymetleştirme gibi 10 ayrı çalışmaya imza atılmıştır.
- 2020 yılında yatırım bankacılığı tarafında altı farklı şirkete finansal danışmanlık yapılmıştır.
- Türkiye Kalkınma Fonu’nun kurulmasının ardından, bu fon çatısı altında T.C. Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı’nın yatırımcısı olduğu toplam 750 milyon TL büyüklüğünde Teknoloji ve İnovasyon Fonu ile Bölgesel Kalkınma Fonu resmen faaliyete başlamıştır.



- Kalkınma Yatırım Bankası, 8 binden fazla şirketin gönüllük esası ile sera gazı emisyonları ve iklim değişikliği stratejilerini kamuoyu ile paylaştıkları CDP İklim Değişikliği Programı'na katılmıştır. Şirketlerin iklim değişikliğine ilişkin risk ve fırsatlarının değerlendirildiği; strateji, yönetim, hedefler ve performansa ilişkin sorulara cevap verildiği CDP raporlamasında Kalkınma Yatırım Bankası'nın 2020 skoru A-ye yükselmiştir.
- 2020 yılı sonunda Türk Standartları Enstitüsü'nün "İklim Dostu Kuruluş" kriterlerini yerine getiren Banka bir kez daha İklim Dostu Kuruluş Belgesi almıştır.
- Banka portföyündeki yenilenebilir enerji tesisleri ile ülkemize yıllık olumlu etkisi 120 milyon adet yetişkin ağaç dikimine eşdeğer, yaklaşık 3 milyon ton/yıl karbondioksit salımına engel olmuştur.
- Ankara'da bulunan iki adet ormana bir yenisi de İstanbul'da eklenmiştir. Toplamda 20 bin ağaç ile yılda yaklaşık 435 ton karbondioksit salımına engel olunmaktadır. Banka ayrıca, Hatay'da ekim ayında meydana gelen yangın nedeniyle 4.500 fidan bağışlamıştır.



Sunuş

2020 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi ve 2021 Yılı Hedefleri

Türkiye'nin istihdam, gelir ve refah düzeyinin artırılmasına katkı sağlamayı hedefleyen Kalkınma Yatırım Bankası; enerji, enerji verimliliği, sanayi, turizm, finans, sağlık ve imalat sanayi başta olmak üzere farklı sektör yatırımlarının finansmanına kaynak sağlamaya devam etmektedir.

KAYNAK GELİŞTİRME VE İZLEME FAALİYETLERİ

Özkaynaklar

Kalkınma Yatırım Bankası'nın 2020 yıl sonu itibarıyla kayıtlı sermaye tavanı 2,5 milyar TL, ödenmiş sermayesi ise 1,6 milyar TL olmuştur.

Yabancı Kaynaklar

Kalkınma Yatırım Bankası tarafından yurt dışı finansal kuruluşlardan temin edilmiş ve 2020 yılı içerisinde yatırımcı firmalara kullanırılmış olan kaynaklar aşağıda özet olarak verilmiştir:

Dünya Bankası (DB) Dünya Bankası Jeotermal Geliştirme Kredisi

Dünya Bankası ile Banka arasında 30 Kasım 2016 tarihinde 100 milyon ABD doları tutarında imzalanmış olan jeotermal enerji geliştirme projesi finansman anlaşması kapsamında; 2020 yılı içerisinde 39,9 milyon ABD doları tutarında kaynak girişi gerçekleşmiştir.

Avrupa Yatırım Bankası (AYB)

Avrupa Yatırım Bankası (AYB) kredi anlaşmaları kapsamında farklı sektörlerde kullanılmak üzere çekilen kredilerin 2020 faaliyet döneminde de kullandırım ve geri ödemelerine ilişkin çalışmalar sürdürülmüştür.

AAAYB Yenilenebilir Enerji – Enerji Verimliliği Kredisi

Banka'nın AAAYB'den yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerinin finansmanı için 200 milyon ABD doları tutarında finansman sağlanmasına yönelik kredi anlaşması 10 Aralık 2019 tarihinde imzalanmıştır. 2020 yılında 100 milyon ABD doları kaynak çekişi gerçekleştirilmiştir. Kredinin kullandırımı devam etmektedir.

İKB Temiz Enerji ve Enerji Altyapı Taksitli Satış Kredisi

Kalkınma Yatırım Bankası ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı arasında, ülkemizdeki temiz enerji ve enerji altyapı yatırımlarının finansmanında

kullanılmak üzere İslam Kalkınma Bankası'ndan sağlanan taksitli satış finansmanına ilişkin kredi anlaşması 22 Kasım 2017 tarihinde imzalanarak yürürlüğe girmiştir. 200 milyon ABD doları tutarındaki uzun vadeli finansman ile çevresel katkı sağlayacak yatırımlar finanse edilmektedir. 2020 yılında 3,4 milyon ABD doları ve 10 milyon avro kaynak girişi sağlanarak kredinin kullandırımı tamamlanmıştır.. Kredinin tamamı kullanırılmıştır.

Alman Kalkınma Bankası (KfW)

KfW ile 12 Ağustos 2019 tarihinde Teknik Yardım hizmetleri için imzalanan 2 milyon avro tutarında hibe anlaşması kapsamındaki ihale süreçleri başlatılmıştır. (Banka'nın sağlayacağı danışmanlık hizmetleri için KfW tarafından ilgili hizmet sağlayıcılara ödeme yapılarak kullanılacaktır).



KfW Alt Yapı Yatırımlarının Finansmanı II

Altyapı yatırımlarının kredilendirilmesinde kullanılmak üzere, KfW-Alman Kalkınma Bankası ile 17 Eylül 2019 tarihinde 13 milyon avro limitli kredi anlaşması imzalanmıştır. 2021 yılı ilk çeyreğinde kredinin tamamının kullanılması planlanmaktadır.

KfW Solar Kredisi

Güneş enerjisi ve yenilenebilir enerji yatırımlarının kredilendirilmesinde kullanılmak üzere, KfW-Alman Kalkınma Bankası ile 20 Aralık 2019 tarihinde 45 milyon avro tutarında kredi anlaşması imzalanmıştır. 2020 yılı içinde yaklaşık 24,5 milyon avro tutarında kredi hesaplarımıza aktarılmıştır. 11.01.2021 tarihi itibarıyla kredinin tamamı Banka hesaplarına aktarılmıştır.

Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası (KTKB)

Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası (KTKB) ile Banka arasında 50 milyon avro tutarındaki kredi anlaşması 18 Aralık 2018 tarihinde imzalanarak yürürlüğe girmiştir. Kredinin tamamı kullanılmıştır.

2020 Yılı Sağlanan Kaynaklar/Kredi Anlaşmaları

Kayıtlı İstihdam Kredisi

Banka ile Dünya Bankası arasında 01.06.2020 tarihinde imzalanan 316 milyon avro tutarındaki kredi anlaşması çerçevesinde 2020 yılında çekiş yapılmıştır. Kredinin kullanımı devam etmektedir.

Acil Firma Destek Kredisi

Dünya Bankası (DB) ile Banka arasında 250 milyon ABD doları tutarındaki kredi anlaşması 9 Eylül 2020 tarihinde imzalanmıştır. Kredi 6 Ocak 2021 tarihinde etkin kılınarak kullanıma açılmıştır.

AAVB COVID-19 Kredisi

Asya Altyapı ve Yatırım Bankası (AAVB) ile Banka arasında 300 milyon ABD doları tutarındaki kredi anlaşması 17 Ağustos 2020 tarihinde imzalanarak yürürlüğe girmiştir. 28 Aralık 2020 tarihinde 100 milyon ABD doları Banka hesaplarına aktarılmıştır. Kredinin kullanımları devam etmektedir.

2021 Yılında Sağlanması Planlanan Kaynaklar/Yeni Finansman İmkânları

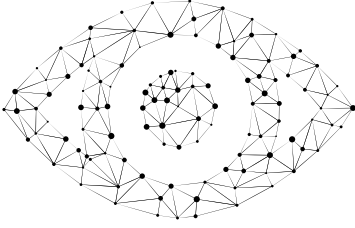
JBIC GREEN III

Japon Uluslararası İşbirliği Bankası (JBIC) tarafından sağlanması planlanan GREEN III Kredisine ilişkin çalışmalar tamamlanma aşamasına gelmiştir. Kredi anlaşmasının 2021 yılının ilk çeyreğinde imzalanması planlanmaktadır.

Sunuş

2020 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi ve 2021 Yılı Hedefleri

Kalkınma Yatırım Bankası ile Çin Kalkınma Bankası arasında enerji, altyapı, sağlık ve KOBİ finansmanı için kredi sağlanmasına ilişkin çalışmalar sürdürülmektedir.



Çin Kalkınma Bankası (CDB)

Kalkınma Yatırım Bankası ile Çin Kalkınma Bankası arasında enerji, altyapı, sağlık ve KOBİ finansmanı için kredi sağlanmasına ilişkin çalışmalar sürdürülmektedir.

DB Rooftop Solar

Dünya Bankası ile Banka arasında güneş, çatı GES projelerinin finansmanında kullanılmak üzere bir kredi anlaşmasının 2021 yılında imzalanacağı öngörülmektedir.

DB Jeotermal II

Dünya Bankası'ndan jeotermal enerji projelerinin finansmanında kullanılmak üzere 150 milyon ABD doları tutarında kredi anlaşmasının 2021'de imzalanması hedeflenmektedir.





PROJE YÖNETİM FAALİYETLERİ

İSEDAK Proje Finansmanı Programı Faaliyetleri

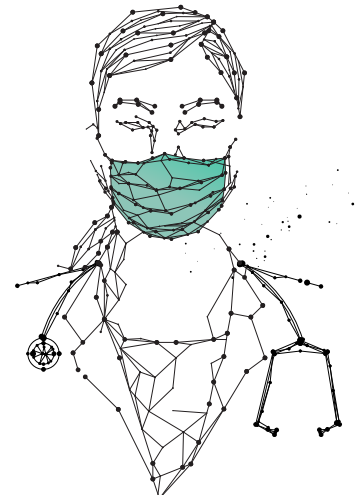
Kalkınma Yatırım Bankası ile T.C. Cumhurbaşkanlığı, Strateji ve Bütçe Başkanlığı, İSEDAK ve Uluslararası Kalkınma İşbirliği Genel Müdürlüğü (İSEDAK Koordinasyon Ofisi) arasında İSEDAK Proje Finansmanı Hibe Programı'nın (<http://www.comcec.org/pcm/>) finansmanı ve izlemesine ilişkin Mutabakat Zaptı ve Protokol 05.03.2020 tarihinde imzalanarak yürürlüğe girmiştir.

İSEDAK Koordinasyon Ofisi tarafından 2020 yılında (7. Çağrı Dönemi) 13 İslam İşbirliği Teşkilatı (İİT) üyesi ülkenin ve 4 İİT kuruluşunun yürüteceği 24 projenin desteklenmesi kararlaştırılmıştır. Kalkınma Yatırım Bankası, İSEDAK Koordinasyon Ofisi yetkilileri ile birlikte İSEDAK proje finansmanı

kapsamında desteklenecek projelerin uygulamasına yönelik proje sahibi kurumların ilgililerine 24 Haziran 2020 tarihinde pandemi koşulları nedeniyle on-line olarak bir eğitim vermiştir. İSEDAK iş birliği alanları olarak belirlenen tarım, turizm, finansal iş birliği ulaştırma, yoksulluğun azaltılması ve ticaret alanlarında yürütülen projelerin amacı, proje sahibi üye ülke kamu kuruluşlarının ilgili alanlardaki kurumsal kapasitelerinin geliştirilmesidir.

Pandemi koşullarının devam etmesi ve proje faaliyetlerinin gerçekleşmesinin olanaksız olması nedeniyle Koordinasyon Komitesi'nce 2020 yılı projelerinden 22 adedinin 2021 yılına ertelenmesi kararı alınmıştır.

Araştırma projesi niteliğindeki 2 adet projenin ise sürdürülmesi kararlaştırılmıştır.



Sunuş

2020 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi ve 2021 Yılı Hedefleri

Dünya Bankası ile yürütülen Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi'nin kredi bileşeni için uygulama kılavuzu tamamlanmıştır.

Dünya Bankası FRIT-II Kaynaklı İstihdam Yaratma Hibe Programı Faaliyetleri

Dünya Bankası ile birlikte yürütülen Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi kapsamında uygulanacak hibe programına ilişkin hazırlık çalışmaları devam etmektedir. Dünya Bankası ile Avrupa Komisyonu arasında Avrupa Birliği Sığınmacı Mali İmkânı İkinci Dönemi (FRIT-II) kapsamında idari anlaşma imzalanmış olup, Banka ile Dünya Bankası arasında hibe sözleşmesinin ise 2021 yılı ilk çeyrek döneminde imzalanması planlanmaktadır. 2021 yılında uygulanması planlanan hibe programının uygulama kılavuzu, IT altyapısı ve proje kapsamında gerçekleştirilecek teknik yardım faaliyetlerine yönelik çalışmalar sürdürülmektedir.

Toptan Bankacılık (APEX KREDİ) Faaliyetleri

Dünya Bankası Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi APEX Bileşeni (Formal Employment Creation Project)

Dünya Bankası ile yürütülen Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi'nin kredi bileşeni için uygulama kılavuzu tamamlanmıştır. Kredi programında yer alacak altı finansal kiralama şirketi ile aracı finansal kuruluş olarak müzakereler tamamlanmış, aracı kuruluş sözleşmelerinin imza süreci devam etmektedir.

Dünya Bankası Acil Durum Firma Desteği Projesi APEX Bileşeni (Emergency Firm Support Project)

Kredi bileşeni için uygulama kılavuzu tanımlanmış, potansiyel aracı finansal kuruluşlar (banka, finansal kiralama ve faktoring kuruluşları) ile müzakereler devam etmektedir.

Asya Altyapı Yatırım Bankası COVID-19 Projesi APEX Bileşeni

Asya Altyapı Yatırım Bankası ile yürütülen 300 milyon ABD doları tutarındaki COVID-19 projesinin 100 milyon ABD doları tutarındaki APEX kredi bileşeni için uygulama kılavuzu tamamlanmış, potansiyel aracı finansal kuruluşlar (banka ve faktoring şirketleri) ile kredi detayları paylaşılmıştır. Müzakereler devam etmektedir.

Jeotermal Geliştirme Projesi Risk Paylaşım Mekanizması (RSM)

Dünya Bankası aracılığıyla Temiz Teknoloji Fonu (CTF) kaynağından temin edilen 39,8 milyon ABD doları tutarındaki kaynak ile özel sektörün jeotermal yatırımlarının artırılması amacıyla, Kalkınma Yatırım Bankası tarafından Jeotermal Geliştirme Projesi kapsamında hibe projesi yürütülmektedir. Bu proje ile yatırımcılar tarafından yapılan ilk evre sondaj faaliyetleri çerçevesindeki riskin paylaşılması için Risk Paylaşım Mekanizması (RSM) kurulmuştur.



Bu kapsamda 2020 yılında gerçekleştirilen faaliyetler şunlardır:

RSM Projesi: RSM Projesi, Kalkınma Yatırım Bankası'nın Dünya Bankası ile 30 Kasım 2016 tarihinde imzalamış olduğu Türkiye Jeotermal Geliştirme Projesi'nin bir bileşenidir. Projenin amacı jeotermal enerji yatırımcılarının kaynak belirleme amaçlı kuyu delme faaliyetlerindeki jeotermal risklerini kısmen karşılayarak ülkenin jeotermal potansiyelinin değerlendirilmesine katkıda bulunmaktır. Proje için CTF fonundan sağlanan katkı ile kapsamdaki sondaj kuyularının başarısız olması durumunda yapılan kuyu harcamalarının %40-60'ı oranında ödeme yapılacaktır. Kuyuların başarılı olması halinde ise yatırımcıdan %10 oranında başarı primi alınacaktır. Karşılama oranı, Manisa, Aydın ve Denizli illerinde, bazı ilçeler hariç %40, bu illerin diğer ilçeleri ve tüm diğer iller için ise %60'tır. Projenin yürütülmesi görevi T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı

tarafından Banka'ya verilmiştir.

Proje kapsamında programın tanıtılması, risk paylaşımından yararlanmayı planlayan firmaların başvurularının alınması ve ön değerlendirilmesi yapılmaktadır. Seçilen firmaların jeotermal kaynak araştırma raporları, iş planları, sondaj ve test programları, çevre ve sosyal etki değerlendirme raporları ve yönetim planlarının kontrol edilip, Dünya Bankası standartlarına göre hazırlanmış olan proje çerçeve dokümanlarının gerekliliklerine uyacak şekilde düzeltilmesi yapılmaktadır. Başarı kriterleri belirlenerek sözleşmeleri imzalanan projelerin sondaj döneminde izlenmesi, sondaj ve test raporlarının değerlendirilmesi, kuyu tamamlanınca başarı kriterine göre değerlendirme yapılması ve sonuç raporunun hazırlanması gerekmektedir. Buna ilave olarak, sondaj sonuçları başarılı olan projelerde başarı primlerinin tahsil

edilmesi, başarısız olanlarda ise risk paylaşım bedellerinin ödenmesi de gerekmektedir. Proje kapsamındaki tüm bu faaliyetlerin yürütülmesi konusunda Banka'ya, uluslararası ihale yoluyla seçilen RSM Danışmanı destek vermektedir.

Proje kapsamında ilk tur uygulamada yedi proje kapsama alınmıştır. Bu projelerden üç tanesi ile sözleşme yapılmış, dört tanesi ile sözleşme imzalamasına yönelik müzakereler tamamlanmıştır. Diğer projeler için hazırlık çalışmaları devam etmektedir. Bu süreçte tüm projelerin iş planları güncellenmiş ve taslak sözleşme metinleri üzerinde görüş bildirilmiştir. RSM projesinin ikinci tur uygulaması için mevcut danışman ile devam edilmesine karar verilmiş, hizmet kapsamını belirten dokümanlar güncellenerek teklif alınmış, değerlendirilen teklif üzerinde müzakere süreci tamamlanmıştır.

Sunuş

2020 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi ve 2021 Yılı Hedefleri

Kalkınma Yatırım Bankası'nın Avrupa Yatırım Fonu (EIF) ve Türkiye Yatırım İnisiyatifi (TII) ile yürütülen iş birliği çerçevesinde, teknoloji ve inovasyon alanında yatırım yapan girişim sermayesi fonlarına yatırım yapılması hedeflenmiştir.



GEORISK Projesi

GEORISK Projesi Avrupa ülkelerine jeotermal risk paylaşım mekanizmalarının kurulması, geliştirilmesi ve yaygınlaştırılması için başlatılan bir projedir. Geliştirilen risk paylaşım sistemlerinin Avrupa ülkeleri dışında başka ülkelerde de uygulanması için çalışmalar yapılacaktır. Çeşitli Avrupa ülkelerinden toplam 15 kurumun yer aldığı projeye Kalkınma Yatırım Bankası, RSM Projesi'ni yürütmesi nedeni ile

davet edilmiştir. Ülkemizden diğer katılımcılar TÜBİTAK ve JESDER'dir. Bu proje için UFUK 2020 programı çerçevesinde hibe fon sağlanmaktadır. 30 ay sürecek olan projede temel olarak altı iş paketi planlanmıştır. Banka'nın tüm paketlerde katkı sağlama sorumluluğu bulunmaktadır. Beşinci iş paketinde ise Banka'nın Avrupa dışında belirlenen bazı ülkelerde risk paylaşım mekanizması deneyimlerinin aktarılması gibi bir aktif görevi bulunmaktadır.

Banka, Türkiye'de RSM 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 Web toplantılarına katılım sağlanmıştır. Proje katılımcısı olan her bir ülkenin yükümlülüğünde ülke içerisindeki enerji/ yenilenebilir enerji/ jeotermal enerji konularını içeren ve yürürlükte olan kanun ve yönetmelikler konsolide edilerek bir değerlendirme raporu hazırlanmıştır. Hazırlanan raporda, hâlihazırda yürürlükte olan mevcut yasa ve yönetmelikler içinde jeotermal projelerin risklerinin karşılanmasına yönelik kapsamlar üzerinde değerlendirmeler bulunmaktadır. Proje çerçevesinde, Banka'nın sorumluluğunda geliştirilecek olan risk azaltım mekanizmaları kapasite belirleme dokümanı hazırlanmış, katılımcı kuruluşlar ile paylaşılmıştır.

212 REGIONAL FUND

Kalkınma Yatırım Bankası'nın Avrupa Yatırım Fonu (EIF) ve Türkiye Yatırım İnisiyatifi (TII) ile yürütülen iş birliği çerçevesinde, teknoloji ve inovasyon alanında yatırım yapan girişim sermayesi

fonlarına yatırım yapılması hedeflenmiştir. Bu kapsamda yapılan değerlendirme sonrasında, kuruluş yeri Lüksemburg ve başlangıç fon tutarı 30,5 milyon avro olan 212 Regional Fund II'ye 3 milyon avro tutarında yatırım taahhüdünde bulunulmuştur. Fonun sektör hedefi, genel olarak bilgi ve iletişim teknolojileridir. Bu alandaki erken aşama şirketlere yatırım yapılması hedeflenmektedir. 212 Regional Fund II, 2020'de yaptığı nihai kapanışla fon büyüklüğünü 49 milyon avroya çıkarırken, yıl sonu itibarıyla sekiz şirkete toplam 11 milyon avro yatırım yapmıştır. Fon portföyünde; dijital ekran yazılımı alanında OMMA, dijital kanallarda pazarlama otomasyonu alanında SMARTMESSAGE, mikro mobilite alanında MARTI, mağaza içi alışveriş deneyimini iyileştiren akıllı lokasyon hizmetleri sunan Mall IQ, self-servis mobil reklam platformu APPSAMURAI, yapay zekâ alanında CHOOCH AI, çevrimiçi doktor rezervasyonu alanında MEDDY, çevrimiçi form ve iş akışı hizmetleri sunan 123 yer almaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA FONU

Kalkınma Yatırım Bankası; Türkiye Kalkınma Fonu (TKF) ile piyasa dinamiklerine hâkim, deneyimli bir ekip tarafından kurulan fonlar üzerinden gerçekleştirilecek yatırımlarla ülke kalkınmasını desteklemeyi ve dünyadaki en iyi uygulamalar çerçevesinde sunulan fon yönetim hizmeti ile kamu kaynaklarının verimli kullanılmasına katkı sağlamayı hedeflemektedir.

TKF çatı fonu altında kurulan 350 milyon TL Teknoloji ve İnovasyon Fonu ve 400 milyon TL Bölgesel Kalkınma Fonu olmak üzere toplam 750 milyon TL büyüklüğündeki fon ile girişim sermayesi yatırımlarının artırılması, özel sektörün bu alana eğilmesinin ve yatırımların ülke geneline yayılmasının sağlanması hedeflenmektedir.



Sunuş

2020 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi ve 2021 Yılı Hedefleri

Kalkınma Yatırım Bankası'nın kalkınma bankacılığına yönelik stratejik amaçlarından biri, ülkemizin kalkınma plan ve programlarında belirlenen ithalat bağımlılığı yüksek, dış ticaret açığı veren, istihdama katkı oranı ve döviz geliri potansiyeli yüksek öncelikli sektörlerle yönelik finansman ürünlerini çeşitlendirmektir.

2016-2020 dönemi stratejik planında belirtildiği gibi, Kalkınma Yatırım Bankası'nın kalkınma bankacılığına yönelik stratejik amaçlarından biri, ülkemizin kalkınma plan ve programlarında belirlenen ithalat bağımlılığı yüksek, dış ticaret açığı veren, istihdama katkı oranı ve döviz geliri potansiyeli yüksek öncelikli sektörlerle yönelik finansman ürünlerini çeşitlendirmektir.

11'inci Kalkınma Planı'nın işaret ettiği öncelikli sektörlerle ilişkin ana hedeflerin yanı sıra, plan kapsamında öncelikli sektörlerin finansmana erişimini kolaylaştırmak ve uzun vadeli planlar yapmasını sağlamak amacıyla Kalkınma Yatırım Bankası'na özgü roller belirlenmiştir. Başta öncelikli sektörler olmak üzere, sanayi yatırımlarının desteklenmesi ve bu sektörlerde kullanılması amacıyla uluslararası finans kuruluşları ile uzun vadeli kredi anlaşmalarının yapılması, Banka için tanımlanan görevler arasında yer almaktadır.

Finansmana erişimin yanı sıra, projelerin başlangıç aşamasından itibaren ihtiyaç duyacağı teknik yardım ve mali danışmanlık gibi hizmetlerin de Banka tarafından verilmesi öngörülmektedir. Kalkınma Yatırım Bankası, bu görevlendirmenin ve sorumluluğun bilinciyle hem imalat sanayisini dönüştürecek hem de üretime dayalı büyüme desteğini sağlayacak kaynaklara erişim için çalışmaya devam etmektedir. Banka aynı zamanda Türkiye Kalkınma Fonu (TKF) altında kurulan alt fonlar ile de kalkınmada öncelikli olan sektörlerdeki sanayi kuruluşlarına destek vermeyi planlamaktadır.

Türkiye'nin kalkınmasının önemli araçlarından biri olan bölgesel kalkınmanın desteklenmesi Kalkınma Yatırım Bankası'nın önceliklerinden biri olmuştur. Bu kapsamda yapılan iş birlikleri ve kaynak oluşturma çabaları bunun en büyük göstergelerindendir. Türkiye Kalkınma Fonu'nun alt fonları olan Bölgesel

Kalkınma Fonu ve Teknoloji ve İnovasyon Fonu'nda T.C. Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı'nın yatırımcı olarak yer alması bu iş birliklerine örnektir. Toplam 750 milyon TL büyüklüğündeki fonlar ile Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasına katkı sağlayacak bir finansal mekanizma hayata geçirilmiştir.

Türkiye Kalkınma Fonu ile kanunen verilmiş yetki, esneklik, bağımsız ve en iyi uygulamalar çerçevesinde yatırım platformunun oluşturulması amaçlanmaktadır. Fon ile alt fonlar üzerinden farklı stratejilerde sermaye ve yapılandırılmış finansman yatırımları; fon yatırımları sayesinde girişim sermayesi ekosistemi ile iyi ilişkiler kurulacak ve ortak yatırım imkânları sağlanacaktır. Kurulan alt fonlardan, 400 milyon TL büyüklüğündeki Bölgesel Kalkınma Fonu ile bölgesel ve küresel pazarlarda rekabetçi ve sektör lideri olabilecek şirketlerin desteklenmesi hedeflenmektedir.



Bölgesel Kalkınma Fonu Büyüme Stratejisi

Büyüme Stratejisi	
Yatırım Odağı	Kalkınmada öncelikli stratejik sektörlerde ihracat/cari açığın azaltılması ve bölgesel istihdam yaratmaya yönelik öncelikli alanlar ön planda tutulmaktadır.
Coğrafi Kapsam	Türkiye’de kurulu ve/veya Türkiye’de faaliyet gösteren şirketleri kapsamaktadır.
Hedef Yatırımlar	Orta ölçekli şirketler: Ciro: 20 milyon-750 milyon TL İmalat Sanayii, Profesyonel Hizmetler, BT, İlaç/Sağlık, Tüketici Ürünleri sektörlerinden oluşmaktadır.
Yatırım Tutarı	25-75 milyon TL

Kurulan bu fon bölgesel ve kapsayıcı kalkınmanın yanı sıra, Türkiye için önümüzdeki dönemde stratejik görülen sektörlerle de katkı sağlayacaktır. Bölgesel Kalkınma Fonu özellikle Türkiye’nin cari açığını azaltıcı etkide bulunacak, öncelikli sektörlerde yer alan orta ölçekli şirketlere yatırım gerçekleştirilecektir.

Bölgesel Kalkınma Fonu’nun 11’inci Kalkınma Planı’nda da öncelikli sektörlerin içerisinde yer alan imalat sanayi, profesyonel hizmetler, bilgi teknolojileri (BT), ilaç/sağlık, tüketici ürünleri sektörlerinde faaliyet gösteren şirketlere yönelik yatırımlara öncelik vermesi planlanmaktadır.

Söz konusu yatırımlarla sağlanacak sermaye ve yönetim uzmanlığı desteği ile yatırım gerçekleştirilen şirketlerin büyüme hedeflerinin gerçekleştirilmesinde yardımcı olunması planlanmaktadır. Banka, ülkemizin her bölgesine ulaşma hedefiyle, Bölgesel Kalkınma Fonu ile kalkınmada öncelikli sektörlerle, ihracat ve iş gücü artırıcı sektörleri destekleyecektir.

Kalkınma Yatırım Bankası bu alandaki çalışmaları kalkınma ajansları ile iş birliği içerisinde gerçekleştirecektir. Banka, bölgesel anlamda kalkınma ajanslarının kaynağının da değerlendirilecek kaynaklardan biri olması nedeniyle, ajanslar ile sürekli temas halinde olmayı planlamaktadır. Kalkınma ajansları tarafından yönlendirilecek şirketler ile ülkemizin her bölgesinde kalkınma anlamında adil bir kaynak yönetimi yapmak, Banka’nın bu alandaki en büyük hedefidir.

Sunuş

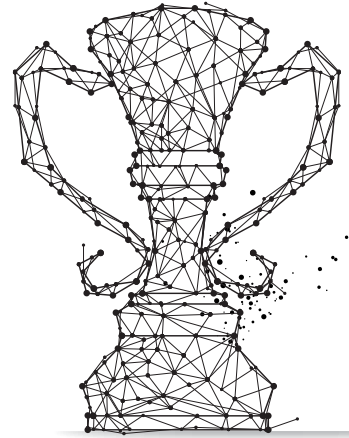
2020 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi ve 2021 Yılı Hedefleri

Türkiye Kalkınma Fonu'nun alt fonlarından bir diğeri olan 350 milyon TL değerindeki Teknoloji ve İnovasyon Fonu ile Türkiye'nin geleceğine büyük katkı sağlaması beklenen bir finansal araç ekonominin hizmetine sunulmuştur.

Ülkemizin stratejik dokümanlarında belirtilen ve önceliklendirilen teknolojik dönüşümün ihtiyacı olan finansman desteğinin sağlanması adına Türkiye Kalkınma Fonu'nun alt fonlarından bir diğeri olan 350 milyon TL değerindeki Teknoloji ve İnovasyon Fonu ile Türkiye'nin geleceğine büyük katkı sağlaması beklenen bir finansal araç ekonominin hizmetine sunulmuştur.

11'inci Kalkınma Planı'nda, bu alanda Kalkınma Yatırım Bankası'nın yüklendiği özel misyondan bahsedilmekte ve Türkiye Kalkınma Fonu'nun kurulması ile yüksek katma değerli ve teknolojik ürünlerin üretiminin destekleneceğinin altı çizilmektedir.

Kurulan bu alt fon ile özellikle girişim ekosisteminin ve teknoloji yatırımlarının desteklenmesi amaçlanmaktadır. Fon'un altında kurulan iki farklı strateji (Girişim Sermayesi Ortak Yatırım ve Fonların Fonu) ile farklı yöndeki ihtiyaçlara cevap vererek teknolojik girişimlerin ve girişimcilerin yanında durulacaktır. Kalkınma Yatırım Bankası, yeni nesil girişimlerin Türkiye'yi hem yurt içinde hem yurt dışında temsil edecek önemli şirketlere dönüşmesi için çalışmaktadır. Bu kapsamda çizilen yol haritası doğrultusunda, tamamen teknoloji odaklı yeni nesil girişimlere (startup) ve bu girişimlere yatırım yapan fonlara (venture capital/girişim sermayesi) yatırım yapılması planlanmaktadır.





Teknoloji ve İnovasyon Fonu Stratejileri

	Girişim Sermayesi (GS) Ortak Yatırım Stratejisi	Fonların Fonu Stratejisi
Yatırım Odağı	Yüksek teknoloji üreten/kullanan yeni nesil girişimler ön planda tutulmaktadır.	Girişim Sermayesi (GS) Ortak Yatırım stratejisiyle uyumlu fonlar ön planda tutulmaktadır.
Coğrafi Kapsam	Türkiye’de bulunan (ağırlıklı olarak İstanbul merkezli) şirketleri kapsamaktadır.	Türkiye’de kurulu ve/veya yatırımlarının en az %50’sini Türkiye’de yapacak fonları kapsamaktadır.
Hedef Yatırımlar	Teknoloji odaklı, yüksek büyüme potansiyeline sahip, ciro üreten girişimleri hedeflemektedir.	Başarılı çıkış tecrübesi olan, ekosistemde iyi tanınan ve ortak yatırım odaklı stratejisi olan GS fonları hedeflemektedir.
Yatırım Tutarı	1 milyon + TL Seri A 2 milyon+ TL Seri B Şirket başı 5-20 milyon TL	10-50 milyon TL

Teknoloji ve yenilik odaklı yatırımların daha çok desteklenmesi için girişim sermayesi ekosisteminin geliştirilmesi, Kalkınma Yatırım Bankası’nın hedefleri arasında bulunmaktadır. Banka’nın kalkınma misyonu çerçevesinde; reel sektörün finansman ihtiyaçlarının karşılanması, altyapı yatırımlarının desteklenmesi ve Türkiye’den yeni “unicorn”ların çıkmasına katkı sağlanması da amaçlanmaktadır.

Bu fonlar aracılığıyla, Banka tarafından şirketlere sadece maddi destek değil, aynı zamanda tecrübeli ve uzman bir kadro ile yönetsel, finansal ve stratejik danışmanlık desteği verilecektir.

Sunuş

2020 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi ve 2021 Yılı Hedefleri

Sermaye Piyasaları Danışmanlığı çerçevesinde, şirketlere pay senedi, borçlanma araçları, kira sertifikaları ve diğer sermaye piyasası araçlarının ihracı konusunda danışmanlık hizmetleri verilmekte; şirketlerin ilave kaynak sağlanmasına aracılık edilmektedir.

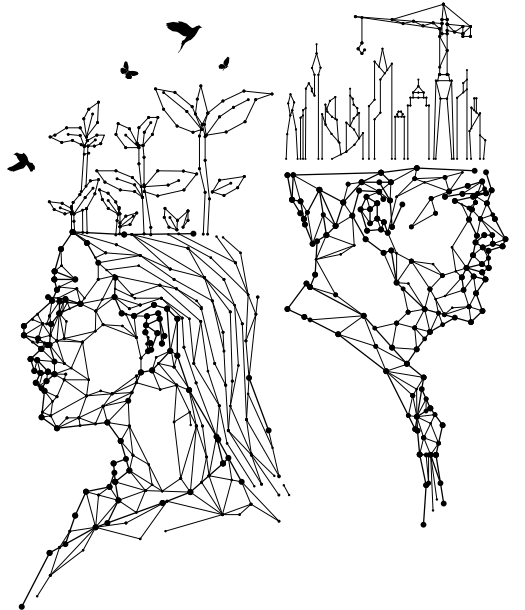
YATIRIM BANKACILIĞI

Yatırım Bankacılığı bünyesinde; Sermaye Piyasaları Danışmanlığı, Birleşme ve Satın Alma Danışmanlığı ve Finansal Danışmanlık hizmetleri verilmektedir.

Sermaye Piyasaları Danışmanlığı çerçevesinde, şirketlere pay senedi, borçlanma araçları, kira sertifikaları ve diğer sermaye piyasası araçlarının ihracı konusunda danışmanlık hizmetleri verilmekte; şirketlerin ilave kaynak sağlanmasına aracılık edilmektedir. Söz konusu ihraçlar, şirketlere kurumsallaşma ve şeffaflık konularında katkı sağlarken; sermaye piyasalarında bilinirliği artan şirketlerin farklı finansman alternatifleri ile daha kolay buluşmasının önünü açmaktadır.

Borçlanmaya dayalı alternatif finansman yöntemleri çerçevesinde, Türkiye sermaye piyasalarında sıklıkla başvurulmuş ürünler olan bono ve tahvil ihraçları ile son dönemde hızla artmakta olan kira sertifikası (sukuk) ihraçlarının tamamında; şirketlerin karar aşamasından sürecin koordinasyonundan, alt danışmanların yönetiminden tüm düzenleyici kurum başvurularının yapılmasına, pazarlama ve satış süreçlerinin takibi ile ihracın tamamlanmasına kadar olan tüm adımlarda geniş kapsamlı danışmanlık hizmeti verilmektedir.

Ocak 2020’de, Tarım Kredi Kooperatifleri şirketlerinden Tarkim Bitki Koruma San. ve Tic. A.Ş.’nin 1 yıl vadeli ilk kira sertifikası (sukuk) ihracında, şirkete danışmanlık hizmeti verilmiştir.



Menkul kıymetleştirme faaliyetlerinde önemli rol oynaması beklenen Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş. şirketinin kuruluş işlemlerinde, şirket ortaklarına danışmanlık hizmeti verilmiştir.

Banka, farklı sektörlerdeki müşterileri için halka arz, kira sertifikası (sukuk) ve diğer borçlanma araçlarına yönelik projelerini devam ettirmektedir.

Birleşme ve Satın Alma Danışmanlığı kapsamında, 2020 yılında kamu ve özel sektörden müşterilere verdiği danışmanlık hizmetleri başarı ile tamamlanmıştır. Farklı sektörlerdeki kamu kurumları ve özel sektör şirketlerine sektör ve şirket ölçek farkı gözetmeksizin şirket birleşme ve satın alma projeleri kapsamında katma değer sağlamayı hedeflenmektedir. Bu kapsamda özel sektör müşterilerine ek olarak, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı

Özelleştirme İdaresi Başkanlığı ("Özelleştirme İdaresi") ile Türkiye Varlık Fonu ("TVF") portföylerinde yer alan şirket ve varlıkların satış süreçlerinde finansal danışmanlık hizmeti sunulmaktadır.

2020 yılında TVF'nin sigorta ve bireysel emeklilik şirketlerinin tek çatı altında toplanması amacıyla gerçekleştirdiği projeler başarıyla tamamlanmıştır. Söz konusu projeler kapsamında, altı sigorta şirketinin TVF tarafından satın alınması ve Türkiye Sigorta A.Ş. ve Türkiye Hayat Emeklilik A.Ş. çatıları altında birleştirilmesi süreçlerinde finansal danışmanlık hizmeti sunulmuştur. 2020 yılında çalışmalarına başlanan TVF'nin yürütmekte olduğu TVF'ye ait at yarışları düzenleme ve yurt içi ile yurt dışında düzenlenen at yarışları üzerine bahis kabul etme lisanslarına ilişkin hizmet alım sürecinde finansal danışman olarak

hizmet vermeye 2021 yılında da devam edilecektir. 2020 yılında tamamlanmış olan diğer projeler ise Banka'nın özel sektör müşterisine ait iki güneş enerji santralinin farklı iki yatırımcı grubuna satış işlemleri olmuştur.

Banka 2020 yılında başarı ile tamamlanmış sekiz adet firmanın birleşme ve satın alma projesinde danışmanlık hizmeti vererek, Türkiye'de 2020 yılında en fazla sayıda tamamlanmış birleşme ve satın alma işleminde danışmanlık hizmeti veren kurumlardan biri olmuştur. Banka'nın 2020 yılında görev aldığı söz konusu projelerin işlem büyüklüğü ise 1 milyar ABD dolarının üzerinde gerçekleşmiş ve Banka toplam işlem büyüklüğüne göre de en yüksek üçüncü işlem büyüklüğüne sahip projelere danışmanlık hizmeti vermiş kurum olmuştur.



Sunuş

2020 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi ve 2021 Yılı Hedefleri

Kalkınma Yatırım Bankası, Finansal Danışmanlık kapsamında “finansal yeniden yapılandırma danışmanlığı”, “finansal fizibilite danışmanlığı”, “firma değerlendirme” ve “yapılandırılmış ve proje finansman danışmanlığı” hizmetleri vermektedir.



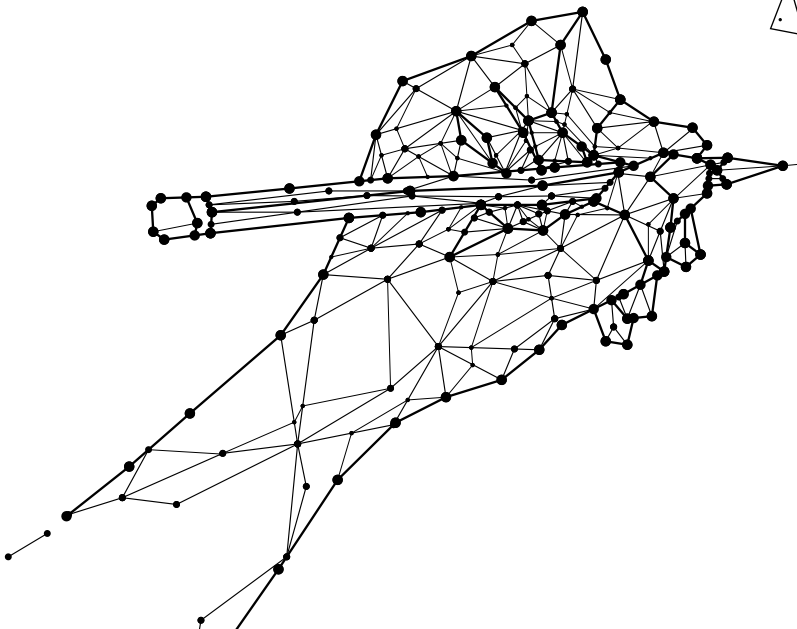
2021 yılında Banka danışmanlık ekibi enerji, teknoloji, otomotiv, gıda, tarım ve imalat sanayi gibi birçok farklı sektörde faaliyet gösteren özel sektör şirketlerine ve kamu sermayeli şirket tarafından kaynak yaratmalarını sağlayacak projeler geliştirmelerine aracılık etmek amacı ile yetkilendirilmiş olup, söz konusu projelerin başarı ile tamamlanması için çalışmalarına devam etmektedir. Bunlara ek olarak, 2020 yılında Özelleştirme İdaresi'nin açmış olduğu iki danışmanlık ihalesini kazanan Banka, özelleştirme kapsamındaki Türkiye Denizcilik İşletmeleri A.Ş.'ye (TDİ) ait bazı yük ve yat limanları ile Elektrik Üretim A.Ş.'ye ait 14 elektrik üretim santralinin özelleştirilmesinde Özelleştirme İdaresi'ne danışmanlık hizmeti sunmaktadır.

Finansal Danışmanlık kapsamında "finansal yeniden yapılandırma danışmanlığı", "finansal fizibilite danışmanlığı", "firma değerlendirme", "yapılandırılmış ve proje finansman danışmanlığı" hizmetleri veren Banka, firmaların ve yatırımcıların yanında yer almaktadır.

Finansal yeniden yapılandırma kapsamında, borç ödeme gücünü çeken firmalara ve alacaklı finansal kuruluşlara yönelik olarak bağımsız finansal fizibilite raporu hazırlanmakta, firmaların borçlarının öngörülebilir itfa planlarına bağlı olarak yeniden yapılandırılmasında danışmanlık hizmetleri verilmektedir. 2020 yılında otomotiv sektöründe faaliyet gösteren bir grubun finansal borçlarının uzun vadeli ödeme planıyla yeniden yapılandırılmasında görev almıştır. Yine inşaat-enerji-sağlık sektörlerinde faaliyet gösteren bir grubun finansal borçlarının yeniden yapılandırılması kapsamında alacaklı bankalara fizibilite raporu hazırlanmıştır. Banka, 2020 yılında döküm sektöründe faaliyet gösteren bir firmanın borçlarının yeniden yapılandırılmasında danışmanlık vermeye başlamış olup, söz konusu projenin 2021 yılında tamamlanması planlanmaktadır.

Finansal Danışmanlık kapsamında sektör ayrımı gözetmeksizin kamu ve özel sektör firmalarına firma değerlendirme, finansal fizibilite ve yatırım fizibilitesi danışmanlığı hizmetleri de vermektedir. Banka, 2020 yılında biyodizel sektöründe faaliyet gösteren bir firmaya, yeni yatırımı için teknik, sektörel ve finansal kısımları barındıran geniş kapsamlı bir fizibilite raporu hazırlamış ve bu rapor yeni yatırımın finansmanında gerek müşteriye gerekse kredi verenlere ışık tutmuştur. Banka, müşterilerinin büyüme stratejilerine uygun olacak finansman yapısı çözümleri sunarak hem fizibilite hazırlığı hem de fizibilite sonrasında yatırıma finansman sağlanması konusunda verdiği danışmanlık hizmetlerine 2021 yılında da devam edecektir.

**Kalkınma Yatırım
Bankası, 2020 yılında
Özelleştirme İdaresi'nin
açmış olduğu iki
danışmanlık ihalesini
kazanmıştır.**



Sunuş

2020 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi ve 2021 Yılı Hedefleri

Sermaye ve para piyasalarındaki gelişmeler yakından izlenmiş; faiz, döviz ve likidite riski yönetimi etkin bir şekilde yapılarak Türk lirası ve döviz mevcutları Banka üst yönetimince belirlenen limitler ve politikalar çerçevesinde yönetilmiştir.

HAZİNE VE SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ

2020 yılında piyasaları etkileyen en önemli olay; küresel ölçekte etkisi olan koronavirüs salgını idi. Hem arz, hem talep yönlü yaşanan şoka tepki olarak global merkez bankaları para politikalarında gevşeme aksiyonu alırken ek likidite paketleri çıkardılar. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası da bu eğilime paralel olarak 2020 yılı başında %11,25 olan politika faizini Mayıs ayında % 8,25'e indirip 3 ay boyunca bu seviyede tuttu. Para ve maliye politikalarındaki gevşeme ve likidite bolluğu ile beraber artan enflasyon döviz kurları üzerinde baskı yarattı. Özellikle 2020 yılı son çeyrekte enflasyonda yaşanan yükseliş; para ve maliye politikalarında yılın ilk yarısında gerçekleştirilen gevşemelerin ve ekstra likidite önlemlerinin geri çekilmesi ile bu politikalarda sıkı duruşa geçilmesine yol açtı. TCMB; 2020 yılının Kasım ayında politika faizi olan 1 haftalık repo faizini %15,00'e çıkarttı. Aralık ayında da TCMB; para politikası tarafında ek sıkılaştırma hamlesi yaparak politika faizini %17,00 seviyesine çıkararak

önceliğinin fiyat istikrarı olduğu sinyali finansal piyasalara kuvvetli bir şekilde ilettili.

Sermaye ve para piyasalarındaki gelişmeler yakından izlenmiş; faiz, döviz ve likidite riski yönetimi etkin bir şekilde yapılarak Türk lirası ve döviz mevcutları Banka üst yönetimince belirlenen limitler ve politikalar çerçevesinde yönetilmiştir.

Hazine Birimi tarafından yönetilen mevcutların (finansal varlıklar) tutarları ve dağılımı aşağıdaki tabloda verilmektedir. Hazine Birimince yönetilen toplam finansal varlıklar 2020 yıl sonu itibarıyla yaklaşık 6,8 milyar TL eşdeğerinde gerçekleşmiştir.

TL Varlıkların Yönetimi

Hazine Birimince yönetilen Türk Lirası varlıklar yıl boyunca getiri eğrisindeki değişimler ve faiz seviyelerindeki beklentiler doğrultusunda ve mevzuat düzenlemeleri de göz önünde bulundurularak en uygun finansal araçlarla değerlendirilmiş; bu çerçevede yurtiçi swap piyasalarında oluşan getiri imkanlarından da faydalanılmıştır. Para

piyasalarına benzer olarak menkul kıymet piyasalarında da getiri eğrisinin dönem içindeki değişimi ile faiz seviyesindeki beklentilere uygun olarak değişken ve sabit plasmanlar ve Türk Lirası cinsi menkul kıymetler portföyü aracılığıyla değerlendirilmiştir.

2020 yıl sonu itibarıyla TL varlıklar bir önceki yıl sonuna göre, sermaye artışının ve yıl boyunca oluşan kârın etkisiyle %69 artış göstermiş, TL varlıkların yıl sonu itibarıyla ilgili finansal varlık kalemleri arasındaki dağılımı ise yıl boyunca olduğu gibi piyasa getiri düzeyleri, likidite tercihleri ve risk limitlerine uygunluk yaklaşımıyla günlük bazda şekillenmiştir.

Döviz Varlıkların Yönetimi

2020 yılı boyunca yaşanan kur oynaklıklarında risk yönetimi ilkelerine uygun olarak döviz pozisyonu sifıra yakın seviyelerinde tutulmuş ve gelir tablosu ilgili oynaklıktan korunmuştur. Bunun yanında yurt içi FX swap piyasası yıl içerisinde hem likidite yönetimi hem de getiri sağlama amaçlarıyla etkin olarak kullanılmıştır.

Hazinece Yönetilen Finansal Varlıklar (Milyon TL) (Konsolide Olmayan Verilere Göre)

	2019			2020		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Nakit Değerler ve TCMB	0,60	-	0,60	1,13	-	1,13
Bankalar	1.602,11	740,98	2.343,08	1.451,20	2.112,67	3.563,87
Para Piyasalarından Alacaklar	61,02	66,49	127,51	1.500,74	-	1.500,74
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	- 7,29	-	- 7,29	- 9,18	-	- 9,18
Ger. Uy. Değ. Far. Diğ. Kap. Gel. Yan. Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	440,13	230,36	670,49	549,92	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	10,11	13,05	23,16	10,11	44,56	54,67
İtf. Edil. Mal. İle Ölç. Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	37,32	1.028,89	1.066,21	124,55	1.592,79	1.717,34

Hazinece Yönetilen Finansal Varlıklar (%) (Konsolide Olmayan Verilere Göre)

	2019			2020		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Nakit Değerler ve TCMB	%0,03	%0,00	%0,01	%0,03	%0,00	%0,02
Bankalar	%74,73	%35,63	%55,47	%39,99	%56,34	%52,19
Para Piyasalarından Alacaklar	%2,85	%3,20	%3,02	%41,36	%0,00	%21,98
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-%0,34	%0,00	-%0,17	-%0,25	%0,00	-%0,13
Menkul Kıymet Portföyü	%22,74	%61,18	%41,67	%18,87	%43,66	%25,95

Hazinece Yönetilen Finansal Varlıklar (Milyon TL) (Konsolide Verilere Göre)

	2020		
	TP	YP	Toplam
Nakit Değerler ve TCMB	1,126	-	1,126
Bankalar	1.451,25	2.112,67	3.563,92
Para Piyasalarından Alacaklar	1.500,74	-	1.500,74
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	- 9,18	-	- 9,18
Ger. Uy. Değ. Far. Diğ. Kap. Gel. Yan. Finansal Varlıklar	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	549,92	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	10,11	44,56	54,67
İtf. Edil. Mal. İle Ölç. Finansal Varlıklar	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	124,55	1.592,79	1.717,34

2020 yıl sonu itibarıyla döviz varlıklarında bir önceki yıl sonuna göre Türk Lirası bazında meydana gelen %80 düzeyindeki artış, yıl boyunca yaşanan kur volatilitesi ile dönem sonu Hazine Birimi hesaplarına gelen ve kısa sürede krediye dönüşmesi beklenen kreditor fon girişleri kaynaklıdır.

Döviz varlıklarının yaklaşık %44'ünü yabancı para cinsinden olan menkul değerler oluştururken, portföyün tamamına yakını piyasadaki getiri ve risk seviyeleri gözetilerek alınmış bulunan Devlet İç ve Dış Borçlanma senetleridir. Kalkınma Yatırım Bankası'nın likidite ihtiyaçları çerçevesinde likit olarak tutulan döviz varlıklarının büyük kısmı Bankalara kısa vadeli plase edilmiştir.

Sunuş

İştirakler

Kalkınma Yatırım Bankası, 2020 yılı faaliyet döneminde Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş., JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş., Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. ve Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. sermayelerine iştirak etmiştir.

TÜRKİYE Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Yurt İçi Ortaklıkları

Ortaklığın Adı	Tescilli- Çıkarılmış Sermaye	Bankanın İştirak Oranı	Bankanın İştirak Payı
Arıcak A.Ş.	1.250.000,00 TL	%99,71	1.246.400,00 TL
T.H. Kalkınma Yatırım Menkul Değerler	5.000.000,00 TL	%100	5.000.000,00 TL
MAKSAN Malatya Makina A.Ş.	1.525.200,00 TL	%31,14	474.956,18 TL
Takasbank İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	600.000.000,00 TL	%0,36	2.179.154,07 TL
T.H. Türk Suudi Yatırım Holding A.Ş.	5.800.000,00 TL	%24,69	1.431.875,00 TL
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	1.000.000,00 TL	%2,86	28.599,00 TL
Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş.	50.000.000,00 TL	%8,33	4.166.165,00 TL
Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.	50.000,00 TL	%100	50.000,00 TL
Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.	1.800.000,00 TL	%100	1.800.000,00 TL

TÜRKİYE Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Yurt Dışı Ortaklıkları

Ortaklığın Adı	Tescilli- Çıkarılmış Sermaye	Bankanın İştirak Oranı	Bankanın İştirak Payı
TII-iVCi İstanbul Venture Capital Initiative	112.355.876,90 €	%6,25	7.022.242,31 €

Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesi çerçevesinde Kalkınma Yatırım Bankası'nın doğrudan kontrolüne sahip olduğu ortaklıklar, Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Arıcak Turizm ve Ticaret A.Ş., Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. ve Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'dir.

Banka, 2020 yılı faaliyet döneminde Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş., JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş., Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. ve Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. sermayelerine iştirak etmiştir.

TII (Turkish Investment Initiative)-İVCİ Istanbul Venture Capital Initiative Hakkında Bilgi

Kalkınma Yatırım Bankası'nın 2007 yılında yatırım taahhüdünde bulunduğu, Avrupa Yatırım Bankası'nın ve Avrupa Komisyonu'nun ortağı olduğu Avrupa Yatırım Fonu (European Investment Fund – EIF) öncülüğünde Lüksemburg'da kurulan, Lüksemburg mevzuatına tabi Türkiye Yatırım İnisiyatifi (Turkish Investment Initiative TII) bünyesinde iki adet alt fon faaliyet göstermektedir.

TII'nin ilk alt fonu olan İstanbul Risk Sermayesi Girişimi (İstanbul Venture Capital Initiative – İVCİ)'nin 160 milyon avro toplam sermayesinde Avrupa Yatırım Fonu 50 milyon avro, Türkiye Teknoloji Geliştirme Vakfı 40 milyon avro, KOSGEB 50 milyon avro, Kalkınma Yatırım Bankası 10 milyon avro, Garanti Bankası 5 milyon avro ve National Bank of Greece Grubu 5 milyon avro ile pay sahibidir.

Kalkınma Yatırım Bankası, nihai yararlanıcıları Türkiye'deki şirketler olmak üzere, seçilmiş Türkiye girişim sermayesi fonlarına destek sağlayacak bir üst fon statüsünde olan TII'nin Yönetim Kurulu'nda temsil edilmekte ve İVCİ Yatırım Komitesi'nde de gözlemci üye bulundurmaktadır.

İVCİ'nin farklı oranlarda yatırım yaptığı portföyündeki fonların toplam büyüklüğü yaklaşık 1,8 milyar avrodur. Bu fonlar aracılığıyla farklı sektörlerde 78 şirkete yatırım gerçekleştirilmiştir. Yatırım dönemi sona eren İVCİ'nin, 2020 yılı itibarıyla bir adet eş yatırım fonuna ilave olarak, TII- İVCİ 9 adet alt fona yatırım yapmıştır.

Kalkınma Yatırım Bankası tarafından 19 Mart 2013 tarihinde yapılan Özel Durum Açıklaması ile; Türkiye Muhasebe Standartları'nın konsolide finansal tablo düzenlenmesine ilişkin hükümleri çerçevesinde Banka'nın konsolidasyona tabi bağlı ortaklığı bulunmaması nedeniyle, Aralık 2012 hesap dönemi ile müteakip dönemler için konsolide mali tablo düzenlenmeyeceği, konsolide mali tablo düzenleme zorunluluğu oluşması durumunda ikinci bir Özel Durum Açıklaması yapılacağı bildirilmiştir.

2020 yılı içinde kurulan ve Banka'nın %100 hissesine sahip olduğu finansal kuruluş statüsündeki Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. ve Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. kuruluşu nedeniyle, Kalkınma Yatırım Bankası tarafından ilki Aralık 2020 hesap dönemi itibarıyla olmak üzere konsolide finansal tablo düzenlenmeye başlanacaktır.



Sunuş

Bilgi Teknolojileri

Kalkınma Yatırım Bankası, dijital dönüşümünü sürdürerek, bankacılık sektöründeki hızlı değişimlere ayak uydurmayı, müşterilerine mobil ve online kanallardan yenilikçi hizmetler sunmayı hedeflemektedir.

Dijital dönüşüm, tüm sektörleri olduğu gibi bankacılık sektörünü de dönüştürmektedir. Dijitalleşmeyi odağına almış kurumsal yapı ve süreçleri oluşturma hedefiyle hareket eden Kalkınma Yatırım Bankası da başlattığı kapsamlı dijital dönüşüm süreciyle bu dönüşüme ayak uydurmaktadır.

Bankacılık sektöründeki değişimlere hızlı adaptasyonu ilke edinen Banka, Kurum'un büyüme hedefleri ile uyumlu, bankacılık operasyonlarının sürekliliğini sağlamaya yönelik dijitalleşme projelerini hayata geçirmektedir. Bu doğrultuda iyileştirme ve geliştirme çalışmaları başarı ile sürdürülmektedir.

Banka, modüler ve fonksiyonel altyapı ve organizasyonu ile stratejik hedeflere ulaşılması ve faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi için kurumsal mimari ilkeleri çerçevesinde dijitalleşme, kalite, verimlilik ve müşteri memnuniyeti konularında sürekli iyileşme sağlayan projelere imza atmaktadır.

Çevik yazılım geliştirme yaklaşımı ile yerli ve uluslararası fonları Banka müşterilerine hızlı, güvenli ve kesintisiz sunabilen Yatırıma Destek, Toptan Bankacılık (APEX) ve Hibe uygulamalarını geliştiren, internet bankacılığı kanalını hizmete sunan, e-devlet, KGF gibi pek çok üçüncü parti ile API (Application Programming Interfaces/Uygulama Programı Arayüzü) entegrasyonları kurarak uçtan uca süreç otomasyonu sağlayan Banka, 2020 yılında da yenilikçi uygulamaları hayata geçirmeye devam etmiştir.



2020 yılında öne çıkan uygulamalar arasında, hızlı ve güvenli doküman paylaşımını sağlayan dosya aktarım sisteminin devreye alınması ile bütünlük ve tek merkezli süreç yönetim platformunun ARIS Connect versiyonu ile yenilenerek web tabanlı izleme ve tasarıma uygun hale getirilmesi yer almaktadır.

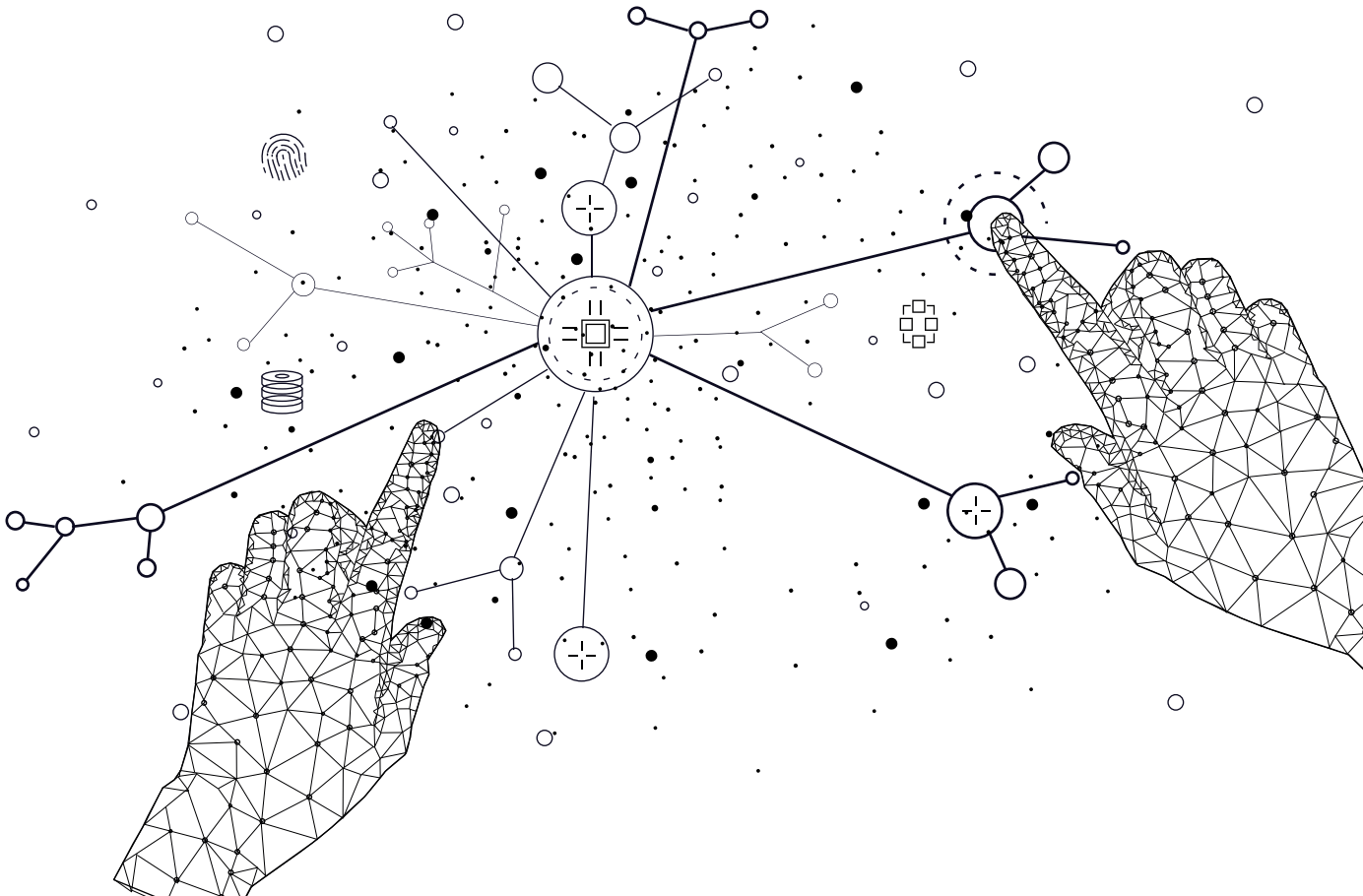
İş süreçlerinin en az müdahale ile uçtan uca entegre bir şekilde BT platformlarında gerçekleşmesini sağlayacak, açık kaynaklı, mikroservis yapısında modüler yeni ana bankacılık uygulama geliştirme çalışmalarına devam edilmiştir. SWIFT uygulamaları ve altyapısı yenilenerek, Banka iş birimlerinin ödeme süreçlerini daha verimli ve güvenilir biçimde kullanmaları sağlanmıştır.

Ayrıca bilgi teknolojileri varlık envanteri yönetim uygulaması kullanıma açılmış, değişen BDDK mevzuatının gereklerine uygun biçimde bilgi varlıkları için gizlilik, bütünlük, erişilebilirlik ve güvenlik sınıfı parametreleri uygulama üzerinden yönetilebilir hale getirilmiştir.

2020 yılında gerçekleştirilen diğer projelerden bazıları da şunlardır:

- Sunucu ve network varlıklarının anlık olarak izlenmesi, tasarlanan rapor ve uyarıların sistem yöneticilerine otomatik olarak ulaştırılması gibi fonksiyonlarla yeni BT varlık izleme sistemi hayata geçirilmiştir.

- Sanal erişimlerde ayrıcalıklı erişim yönetimi uygulaması devreye alınmış, yüksek yetkili kullanıcı hesapları ile sağlanan erişimler ve yapılan işlemler tek merkezden yönetilebilir ve denetlenebilir hale getirilmiştir.
- Bilgi teknolojilerine ilişkin tüm unsurların güncel, güvenli ve verimli olması ilkesinden hareketle 2020'de versiyon yükseltme projelerine de ağırlık verilmiş, bu kapsamda DNS, dosya sunucusu, print server, yedekleme sistemi, aktif izin, antivirüs ve işletim sistemleri yeni stabil versiyonlara taşınmıştır.



Sunuş

Bilgi Teknolojileri

Pandemi sürecinde küresel ölçekte bir gereksinim haline gelen uzaktan çalışma teknolojileri 2020 yılında Kalkınma Yatırım Bankası'nın odağında olmuştur.



- Pandemi sürecinde küresel ölçekte bir gereksinim haline gelen uzaktan çalışma teknolojileri de 2020 yılında Kalkınma Yatırım Bankası'nın odağında olmuştur. Öncelikle yedekli sanal özel ağ (VPN) yapılandırmaları tamamlanmış ve tüm personele taşınabilir bilgisayar, mobil modem ve/veya veri hatları sağlanarak ödeme sistemleri dâhil tüm servisler uzaktan çalışmaya uygun hale getirilmiştir. VPN erişimleri ile açılmış olan yeni geniş saldırı yüzeyi ile mücadele kapsamında çok faktörlü kimlik doğrulama mekanizması tesis edilmiştir.
- Ortaya çıkan yeni ihtiyaçlar ve geliştirilen projeler çerçevesinde temel altyapı yatırımlarına da devam edilmiştir. Bu yatırımlar sayesinde, depolama katmanında %30, sunucu/bilgi işleme katmanında ise %50 seviyesinde kapasite artışı canlı sistemlerde, kesintisiz gerçekleştirilmiştir.
- Teknolojik ömrünün sonuna yaklaşan güvenlik duvarlarının yenilenmesi 2020'de öne çıkan diğer bir önemli altyapı yatırımıdır. Yeni nesil güvenlik duvarları yedekli yapıda, geçişe bağlı konfigürasyon kaybı yaşanmadan yapılandırılmıştır. Sürekli geliştirme ve kurulum yaklaşımı ile DevOps süreçleri ve ITSM yapısı oluşturularak BT süreçleri dijitalleştirilmiş, etkin, verimli ve izlenebilir bir yapıya oturtulmuştur.
- Bilgi güvenliği ve siber güvenlik farkındalık eğitimleri düzenlenmiş, Bilgi Teknolojileri çalışanları, eğitim planları kapsamında bu eğitimlere katılmıştır.
- Kalkınma Yatırım Bankası, 2021 yılında da dijital dönüşümünü sürdürerek, müşterilerine mobil ve online kanallardan yenilikçi hizmetler sunmayı hedeflemektedir.
- Pandemi etkisi ile uzaktan çalışma ve iş birliği, ölçme, değerlendirme konularında Banka ihtiyaçlarına



uygun dijital çözümler geliştirilmesine, iş sürekliliği ve güvenlik konularında çalışmalar yürütülmesine devam edilecektir.

- Açık kaynak, açık bankacılık ve bulut bilişim konularında çalışmalara ağırlık verilecek, yapay zekâ destekli sistemlerden ve robotik süreç otomasyonundan yararlanılarak, kurumsal süreçlerde etkinlik ve verimlilik artırılacak, inovatif çözümler sunulacaktır.

2021 ve sonrasında Bilgi Teknolojileri alanında planlanan yatırım ve projeler şunlardır:

- 2021'de tüm bilgi teknolojileri platformunun veri merkezleri yenileme projesi kapsamında değiştirilmesi planlanmaktadır. Hem birincil veri merkezi hem de olağanüstü durum merkezinin (ODM) tüm unsurlarıyla yenilenmesi ve yapılan risk analizleri doğrultusunda belirlenecek olan yeni lokasyonlara taşınması planlanmaktadır.
- 2020'de başlatılmış olan arşiv dönüşüm projesinin de 2021'de kâğıtsız ofis hedefine ulaşarak tamamlanması öngörülmektedir. Fiziksel arşivde bulunan tüm dokümanlar sınıflandırılmış, dönüştürülmesi uygun

ve gerekli olan belgeler dijitalleştirilmiş ve gerekli imha aksiyonları planlanmıştır.

- BDDK tarafından yayınlanmış olan "Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hakkında Yönetmelik" in birçok hükmü 01.01.2021 itibarıyla yürürlüğe girecek olup, bu Yönetmeliğin gerekliliklerini yerine getirmek amacıyla 2021 yılında gerekli çalışmalar sürdürülecektir.
- Güvenlik odaklı yaklaşım sürdürülerek, web uygulama güvenlik duvarı (WAF), segmentasyon güvenlik duvarı ve load balancer kurulumu 2021'de planlanan yatırımlar arasına alınmıştır.

Sunuş

Teknik Yardım, Araştırma ve Geliştirme Faaliyetleri

Dünya Bankası'nın Türkiye'de jeotermal enerji için uygulamış olduğu risk paylaşım mekanizması olan RSM'nin yönetimi T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından Kalkınma Yatırım Bankası'na verilmiştir.

Jeotermal Geliştirme Projesi Risk Paylaşım Mekanizması (RSM)

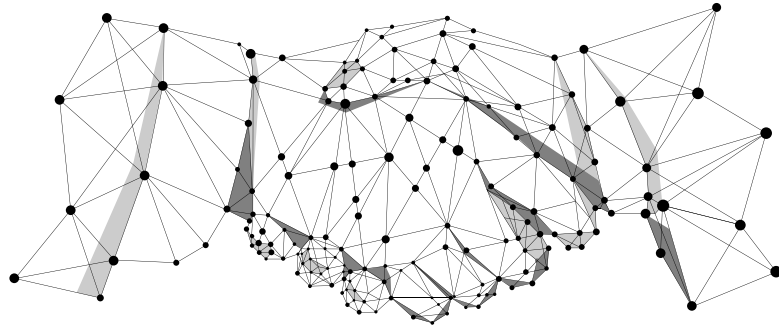
Temiz Teknoloji Fonu'ndan (CTF) temin edilen kaynak ile özel sektörün jeotermal yatırımlarının artırılması amacıyla, Jeotermal Geliştirme Projesi kapsamında hibe programı yürütülmektedir. Bu amaçla kurulmuş olan Risk Paylaşım Mekanizması uygulanmaktadır.

Banka'nın teknik ekibi ve Dünya Bankası ekibinin koordinasyonunda yapılan çalışmalar kapsamında ilk tur uygulamada yedi proje belirlenmiştir. Bu projelerden üç tanesi ile sözleşme yapılmış, dört tanesi ile sözleşme imzalamasına yönelik müzakereler başarı ile tamamlanmıştır.

GEORISK Projesi

Banka, GEORISK projesi kapsamında RSM projesinde edindiği tecrübeleri jeotermal risk paylaşım mekanizmalarının kurulması, geliştirilmesi ve yaygınlaştırılması amacıyla Avrupa ülkelerine yönelik faaliyetler yürütmektedir. Banka, GEORISK Projesi'nin 5. iş paketinde belirlenen görevi kapsamında tecrübelerini Avrupa dışına da aktarmaktadır.

Kalkınma Yatırım Bankası, GEORISK Projesi'nin 5. iş paketinde belirlenen görevi kapsamında tecrübelerini Avrupa dışına da aktarmaktadır.





Sunuş

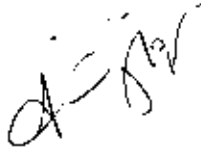
Faaliyet Raporu Sorumluluk Beyanı

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nca yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1)" gereğince hazırlanmış olan 31.12.2020 dönemine ait Konsolide ve Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporunu da içeren Bankamız 2020 Yılı Konsolide Faaliyet Raporu, Bankamızda görev ve sorumluluklarına sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde incelenmiş olup önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya herhangi bir eksiklik içermemekte, Bankamız finansal durumunu, faaliyet sonuçlarını, karşı karşıya olduğu riskler ve belirsizliklerle birlikte dürüstçe ve doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 10.01.2019 tarih, 2/49 sayılı kararı gereğince II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği uyarınca yapılan Kurumsal Yönetim Uyum Raporlaması KAP üzerinden Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF) ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (KYBF) şablonları kullanılarak yapılacaktır. 2020 Yılına ait URF ve KYBF Raporları Bankamızdaki görev ve sorumluluk alanlarında sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde incelenmiş olup önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya herhangi bir eksiklik içermemektedir. İlgili raporlamalara <https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/2426-turkiye-kalkinma-ve-yatirim-bankasi-a-s> adresinden ulaşılabilir.



Dr. Raci Kaya
Yönetim Kurulu Başkanı



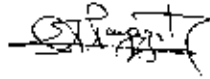
İbrahim H. Öztop
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi



Turgay Geçer
Denetim Komitesi Başkanı



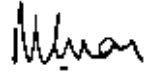
Erdal Erdem
Denetim Komitesi Başkan Vekili



Abdullah Bayazit
Denetim Komitesi Üyesi



Satı Balcı
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı



Metin Çınar
İştirakler, Kurumsal İlişkiler ve Sürdürülebilirlik Daire Başkanı

Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Görüş

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 1 Ocak 2020 - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ait tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolara ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS'lere") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Tam Set Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2020 - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında, sırasıyla 10 Mart 2021 ve 11 Şubat 2021 tarihli denetçi raporlarımızda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun ("TTK") 514 ve 516 ncı maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle konsolide finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtabilecek şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir :
 - Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Banka'da meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
 - Banka'nın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
 - Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdi imkanlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolara ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolara ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi



Erdal Tıkmak, SMMM
Sorumlu Denetçi

10 Mart 2021
İstanbul, Türkiye

Sürdürülebilirlik

Çevre Yönetim Faaliyetleri ve Sosyal Faaliyetler

Kalkınma Yatırım Bankası, 2020 yılında ilk sürdürülebilirlik raporunu yayımlamıştır. Bu raporla Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasına verilen destek, yaratılan ekonomik, çevresel ve sosyal değer ve sergilenen performans, paydaşların bilgisine sunulmuştur.

Kalkınma Yatırım Bankası, kuruluşundan bu yana Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasına destek vermekte ve hedeflerini, bu alandaki etkisini artırmaya yönelik belirlemektedir.

Sürdürülebilirliğe ve sürdürülebilir kalkınmaya ilişkin konular Banka üst yönetim seviyesinde sahiplenilmekte, bu alandaki gelişmelere üst yönetim liderlik etmektedir. 2020 yılında oluşturulan Sürdürülebilirlik Komitesi'nin başkanlığını Genel Müdür üstlenmekte, yönlendirme ve gözetim görevlerinin daha etkin bir şekilde yürütülebilmesi için bağımsız bir Yönetim Kurulu Üyesi de yer almaktadır.

2015 yılında Birleşmiş Milletler tarafından oluşturulan ve içerisinde 17 amacı barındıran "Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları"nı rehber olarak kabul eden Banka, sürdürülebilir kalkınmayı destekleyici rolü ve sorumlu bankacılık anlayışı ile Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarının 13'üne doğrudan ve dolaylı katkı sağlamaktadır.

Banka 2020 yılında ilk sürdürülebilirlik raporunu yayımlamıştır. Banka, yayımlamış olduğu bu rapor ile 46 yıldır Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasına verdiği desteği, bankacılık faaliyetleri ile oluşturduğu ekonomik, çevresel ve sosyal değeri ve bu alanlardaki performansını tüm paydaşlarının bilgisine sunmuştur.



Banka, operasyonel faaliyetlerinden kaynaklanan doğrudan çevresel ve sosyal risklerini yönetmek için aldığı önlemlerin yanı sıra kredi faaliyetleri kapsamında oluşan dolaylı riskleri de değerlendirmektedir. Tüm kredi uygulamalarında rutin karar alma süreçlerinin bir parçası olarak çevresel ve sosyal risk değerlendirmesi yapan Banka hem müşterilerinin hem de projelerin risklerini ayrı ayrı analiz etmektedir.

Verilen krediler üzerinden maruz kalma ihtimali bulunan kredi, itibar, çevresel ve sosyal yükümlülüklerle ilişkin riskleri en aza indirmek adına yapılan bu analizler, Banka için büyük öneme sahiptir. Bu çerçevede, tüm kredilendirme faaliyetleri ulusal, çevresel ve sosyal kanun ve düzenlemelere, Banka'nın kendi politika ve prosedürlerine ve gerektiğinde Banka'nın uyum sağlamayı taahhüt ettiği diğer çevresel ve sosyal standartlara uygun olarak değerlendirilmektedir. Banka'nın bu yaklaşımı Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve Çevre ve Sosyal Politika ile Kredilendirme Sürecinde Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme Prosedürü 2020 yılında yayımlanmıştır.

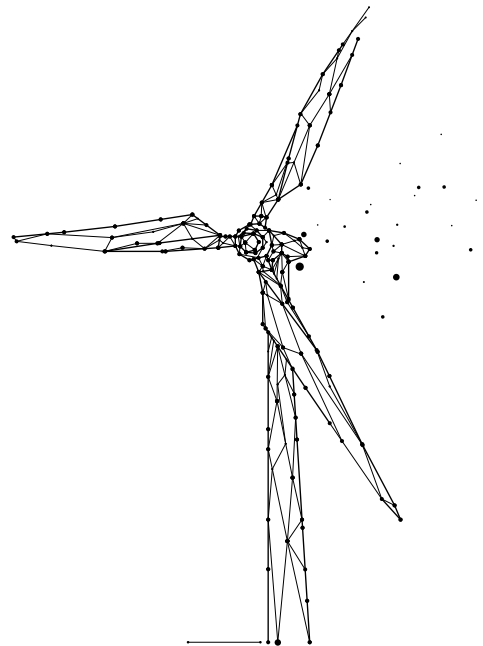
Banka, bu politika ve prosedüre ilave olarak Sürdürülebilirlik İlkeleri ve İklim Değişikliği ile Mücadele ve Uyum Politikası oluşturarak paydaşlarının bilgisine sunmuştur.

Banka, çalışanlarının sürdürülebilirliğe ilişkin farkındalığını artırmak için gerçekleştirdiği çalışmalara da 2020 yılında da devam etmiştir. Danışman desteği ile Banka içi tüm birimlerden temsilcilerin katılımı sağlanarak Sürdürülebilirlik Çalıştayı gerçekleştirilmiş, ayrıca yıl içinde düzenlenen Çevre Yönetim Sistemi Eğitimi'ne tüm çalışanların katılımı sağlanmıştır.

Banka kendi faaliyetlerinden kaynaklanan çevresel etkilerin yönetilmesi için 2010 yılında kurduğu ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi ile olumsuz çevre etkilerinin tespiti ve azaltılması, olumlu çevre etkilerinin artırılması, kaynak kullanımının azaltılması ve performansının izlenmesi için gerekli faaliyetleri yürütmektedir.



2020 yılında yönetim sisteminin kapsayıcılığını daha da geliştirmek amacıyla ISO 9001 Kalite Yönetim Sistemi, 45001 İş Sağlığı ve Güvenliği Yönetim Sistemi ve ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi dâhil olmak üzere entegre yönetim sistemine geçilmesi için gerekli çalışmalara başlanmıştır. Banka, bu çalışmalar doğrultusunda Kalite, Çevre, İş Sağlığı ve Güvenliği Politikası'nı oluşturarak tüm paydaşlarının bilgisine sunmuştur.



Sürdürülebilirlik

Çevre Yönetim Faaliyetleri ve Sosyal Faaliyetler

Daha önce Ankara'da kurulmuş olan iki hatıra ormanına ilave olarak İstanbul'da 10 bin adet ağaç dikilerek yeni bir Kalkınma Yatırım Bankası Hatıra Ormanı oluşturulmuştur.

Banka 2020 yılında da iklim değişikliğinin etkileri ile mücadelenin bir parçası olarak ormansızlaşmaya karşı faaliyetlerini sürdürmüştür. Daha önce Ankara'da kurulmuş olan iki hatıra ormanına ilave olarak İstanbul'da 10 bin adet ağaç dikilerek yeni bir Kalkınma Yatırım Bankası Hatıra Ormanı oluşturulmuştur. Hatıra ormanlarında bulunan toplam 20.000 adet ağaç ile yılda yaklaşık 435 ton CO₂ salımının engellenmesi hedeflenmektedir.

Banka ayrıca Ekim ayında Hatay'da gerçekleşen yangında zarar gören ormanları yeniden yeşertmek için düzenlenen ağaç dikme kampanyasına 4.500 fidan bağışı ile destek olmuştur.

Banka, ilk olarak 2018 faaliyet döneminde almış olduğu Türk Standartları Enstitüsü tarafından verilen "İklim Dostu Kuruluş" belgesini, faaliyetlerinden kaynaklanan sera gazı emisyonlarının izlenmesi, takip edilmesi ve nötrlenmesi konularında gerekli kriterleri yerine getirerek, 2020 yılında da yenilemiştir.

Banka, operasyonel faaliyetlerinden kaynaklanan sera gazı emisyonlarını takip etmekte ve hesaplamakta, TS EN ISO 14064 Standardı kapsamında doğrulamakta ve uluslararası standartlara uygun olarak nötrlemektedir.

2016 yılından beri dünyanın en büyük çevre raporlama platformu olan CDP'nin İklim Değişikliği Programı'na raporlama yapan Banka, 2020 yılında elde ettiği A- skoru ile finans sektörünün en yüksek skorunu alan kurumlarından biri olmuştur.

Banka, ulusal ve uluslararası iş birlikleri ile sürdürülebilirliğe ilişkin çalışmalarına ulusal ve küresel düzeyde katılım sağlamaktadır. 2019 yılında UNEP FI Sorumlu Bankacılık Prensipleri kurucu imzacısı olan Banka, 2020 yılında prensiplerin gerekliliklerinin yerine getirilmesi için çalışmalarını sürdürmüştür. Banka aynı zamanda UNEP FI Çalışma Gruplarına katılım sağlamaktadır.

Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi imzacısı olan Banka 2020 yılında Global Compact Türkiye "Sürdürülebilir Finansman Bildirgesi"ne uyacağını taahhüt ederek, çevre ve sosyal risk değerlendirmesinin kredilendirme süreçlerinin ayrılmaz bir parçası olduğunu bir kez daha teyit etmiştir.

Üyeliklerimiz ve İş Birliklerimiz

BM Küresel İlkeler Sözleşmesi (UN Global Compact) imzacısı olan Kalkınma Yatırım Bankası, 2020 yılında Global Compact Türkiye Sürdürülebilir Finansman Bildirgesi'nin de imzacısı olmuş, yenilenen Küresel İş Birliği için İş Dünyası Liderleri Bildirisi'ni imzalamıştır.



Banka, Birleşmiş Milletler Küresel Sözleşmeler Yenilenen Küresel İş Birliği için İş Dünyası Liderleri Bildirisi'ni imzalayarak daha eşitlikçi, kapsayıcı ve sürdürülebilir bir dünya için uluslararası iş birliğine desteğini devam ettirmiştir.

Birleşmiş Milletler Çevre Programı-Finans Girişimi (UNEP FI) tarafından oluşturulan "Sorumlu Bankacılık Prensipleri"nin kurucu imzacıları arasında yer alan Banka, UNEP FI Çalışma Gruplarında yer almaktadır.

Banka aynı zamanda İş Dünyası ve Sürdürülebilir Kalkınma Derneği'nin (SKD Türkiye) üyesidir.



Kurumsal Yönetim

Yönetim Kurulu**Dr. Raci Kaya****Yönetim Kurulu Başkanı**

Ankara 1967. Orta Doğu Teknik Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, Kamu Yönetimi Bölümü'nden 1989 yılında mezun olmuş, Hacettepe Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İktisat alanında yüksek lisans yapmış (1996), Marmara Üniversitesi, Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü'nde Doktorasını tamamlamıştır (2013). Kaya, 1990-2007 yılları arasında çeşitli bankalarda görev almıştır. 2007-2014 yıllarında Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcısı, 2015-2016 arasında Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcısı, 2016-2018 yılları arasında T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nda Müsteşar Yardımcısı Vekili ve Müsteşar Yardımcılığı görevlerini üstlenmiştir. 2018 – 2019 arasında Vakıfbank Yönetim Kurulu Başkanı olarak, 2016-2018 EXİMBANK Yönetim Kurulu Üyesi olarak ve Kasım 2018-Kasım 2020 arasında IMF İcra Direktörlüğü'nde görev yapmıştır. Aralık 2016 tarihinden itibaren T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Müsteşar Yardımcılığı görevini sürdüren Kaya, Kasım 2020'de Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçilmiştir.

**Murat Zaman****Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Ücretlendirme Komitesi Üyesi**

Sarıkamış, 1973. Yıldız Teknik Üniversitesi Mimarlık Fakültesi'nden 1993 yılında, İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilimler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden ise 1997 yılında mezun olmuştur. 1998-2006 yılları arasında Marmara Üniversitesi'nde Sermaye Piyasaları ve Borsa alanında yüksek lisans yapan Zaman, 2017 yılından itibaren Marmara Üniversitesi Sigorta ve Bankacılık Enstitüsü'nde öğretim görevlisi kadrosunda yer almıştır. 1998 EVG Yatırım'da iş hayatına başlayan Zaman, 1999-2002 yılları Riya Menkul Kıymetler ve Karon Menkul Kıymetler'de görev almıştır. 2002-2010 yılları arasında Ak Portföy Varlık Yönetimi Müdürü olarak görev aldıktan sonra 2011-2012 yıllarında EVG Menkul Kıymetler Genel Müdürü, 2012-2019 yılları arasında Halk Portföy Varlık Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almıştır. Nisan 2019 itibarıyla Halk Yatırım'da CFO olarak görevini yürütmüştür. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nda Ağustos 2019'dan beri Finansal Piyasalar ve Kambiyo Genel Müdür Vekili olarak görev alan Zaman, Kasım 2019 tarihinden itibaren Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği, Temmuz 2020 tarihinden itibaren ise Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevini yürütmektedir. Ayrıca, Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Kredi Garanti Fonu Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini yürütmektedir.

**İbrahim H. Öztop****Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi**

Şanlıurfa, 1969. Orta Doğu Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesi, Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden 1991 yılında mezun olmuş, Bilkent Üniversitesi'nde İşletme alanında yüksek lisans yapmıştır. 1995-1999 yılları arasında Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., Kurumsal Finansman Departmanı'nda Yönetici Yardımcısı olarak iş hayatına başlayan ÖZTOP, 1999-2001 yılları arasında Körfezbank'ta Proje Finansmanı ve Yatırım Bankacılığı Müdürü, 2002-2006 yılları arası Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., Yatırım Bankacılığı Grup Müdürlüğü, 2006-2010 yılları arasında Osmanlı Yapı Şirketleri'nde Murahhas Aza ve 2011-2018 yılları arasında Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. Kurumsal Finansman Departmanı'nda Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur. Ağustos 2018 tarihinden itibaren Kalkınma Yatırım Bankası'nda Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Genel Müdürlük görevine atanan ÖZTOP, Aralık 2018 tarihinden itibaren Banka Yönetim Kurulu Üyeliği ve Genel Müdürlük görevini yürütmektedir. Ayrıca, ADFIAP (Asya Pasifik Ülkeleri Kalkınma Bankaları Birliği) Yönetim Kurulu Üyesi, TII-Turkish Investment Initiative Yönetim Kurulu Üyesi ve KOSGEB İcra Komitesi Üyesi'dir. Haziran 2020'de Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Üyesi, Eylül 2020 itibarıyla da Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görevlendirilmiştir.



Salim Can Karaşıklı
Bağımsız Yönetim Kurulu
Üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi
Başkan Vekili
Ücretlendirme Komitesi
Başkanı

İzmit, 1965. Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden 1989 yılında mezun olmuştur. 1994-1999 yılları arasında Toprak Faktoring ve Toprak Leasing'de Genel Müdürlük, 1999-2004 yılları arasında CBank'ta Genel Müdürlük görevlerini ve 2004-2006 yılları arasında Bank Pozitif'de Yönetim Kurulu Üyeliği yapan Karaşıklı, 2009 yılından günümüze Baylas Otomotiv A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği, 2018 yılından günümüze Çemtaş Çelik Makina A.Ş. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini sürdürmektedir. 2001 yılından beri İstanbul Bilgi Üniversitesi'nde Öğretim Görevlisi görevini sürdüren Karaşıklı, Ağustos 2018 tarihinden bu yana Banka'nın Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir.



Turgay Geçer
Bağımsız Yönetim Kurulu
Üyesi
Denetim Komitesi Başkanı

Samsun, 1970. İstanbul Üniversitesi İşletme Bölümü'nden 1991 yılında mezun olmuştur. Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü'nde yüksek lisans ve doktorasını yapmıştır. 1991-1997 yılları arasında Al Baraka Türk'de Proje Müdürlüğü'nde İl. Müdür olarak görev yapmıştır. 1997-2001 yılları arasında Orion Asya Şirketler Grubu'nda Finans Koordinatörü görevinde bulunmuştur. 2001-2005 yıllarında Family Finans Kurumu A.Ş. Risk Yönetimi Başkanı, 2005-2007 yıllarında T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Risk Yönetimi Grup Başkanı olarak görev almıştır. 2007-2009 yılları arasında Aktif Yatırım Bankası A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Üyesi görevlerinde bulunmuştur. 2011-2015 yılları arasında ise Belbim A.Ş.'de Proje Yöneticisi ve Genel Müdür Danışmanı olarak görev almıştır. Akademik alanda ise 2010-2018 yılları arası İstanbul Sabahattin Zaim Üniversitesi'nde Yardımcı Doçent olarak çalışmaları devam eden Geçer, Banka'da Mayıs 2019 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir.



Abdullah Bayazıt
Bağımsız Yönetim Kurulu
Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi

Kahramanmaraş, 1980. Hacettepe Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nden 2005 yılında mezun olmuş, ABD Brandeis Üniversitesi'nde Uluslararası İktisat ve Finans alanında yüksek lisans yapmıştır, Yıldırım Beyazıt Üniversitesi'nde İktisat alanında Doktora eğitimine devam etmektedir. 2005 yılında T.C. Kültür ve Turizm Bakanlığı Tanıtma Genel Müdürlüğü'nde Uzman Yardımcısı olarak iş hayatına başlayan Bayazıt, 2007-2017 yılları arasında T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, Kamu Finansmanı Genel Müdürlüğü'nde Uzman Yardımcısı ve Uzman, 2017-2019 yılları arasında Daire Başkanı olarak görev yapmıştır. 2019 yılından itibaren Kamu Finansmanı Genel Müdürlüğü Vekilliği görevini ve Temmuz 2020 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir.



Erdal Erdem
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi
Başkanı
Denetim Komitesi Üyesi

Çankırı, 1971. Afyon Kocatepe Üniversitesi Maliye Bölümü'nden 1993 yılında mezun olmuş, Beykent Üniversitesi'nde yüksek lisans yapmıştır. 1995-1996 yılları arasında Faisal Finans Kurumunda iş hayatına başlayan Erdem, 1996-2011 yılları arasında katılım bankacılığı sektöründe Pazarlama Uzman Yardımcılığı, Proje Pazarlama Grup Müdürlüğü, Kredi Servis Müdürlüğü, Kredi İzleme, Hukuk Müşavirliği, Kredi Değerlendirme Birimlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur. 2012-2014 yılları arasında T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği ve Kredi Komitesi Üyelikleri yanı sıra Ziraat Leasing A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığı, Ziraat Bankası Moscow Yönetim Kurulu Üyeliklerinde bulunmuştur. 2014-2017 yılları arasında Halk Bankası KOBİ Bankacılığı Pazarlama Genel Müdür Yardımcılığı, Finansal Yönetim ve Planlama Genel Müdür Yardımcılığı, Vekaleten İnsan Kaynakları ve Kalite Organizasyon Genel Müdür Yardımcılığı yanı sıra Halk Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Halk Bankası Sırbistan Yönetim Kurulu Üyeliklerini yürütmüştür. 2017-2020 yılları arasında Şekerbank KOBİ Bankacılığı Genel Müdür Yardımcılığı ve Genel Müdürlük görevlerini yürütmüştür. 2020 Kasım ayından itibaren Kardemir Karabük Demir Çelik Sanayi ve Ticaret A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevini yürütmektedir. 2020 Temmuz ayından tarihinden itibaren Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası'nda Yönetim Kurulu Üyeliği görevine atanan Erdem, aynı zamanda Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanlığı görevini de yürütmektedir.

Kurumsal Yönetim

Kalkınma Yatırım Bankası Yönetim Kurulu'nun Oluşumu, Çalışma Şekli ve 2020 Yılı Toplantı ve Karar Sayıları Hakkında Bilgiler

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu, Genel Kurul tarafından seçilen toplam yedi üyeden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Kurul tarafından verilecek karara göre en fazla üç yıl süre için seçilebilmektedir. Esas Sözleşme hükümlerine göre, Yönetim Kurulu en az ayda bir kez, üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanmakta ve kararlarını toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile almaktadır.

Toplantılarda yapılan müzakerelerin sonucunda oluşan kararlar ilgili mevzuata uygun olarak Yönetim Kurulu Karar Defteri'ne geçirilmekte, farklı görüş açıklanan konulara ilişkin makul ve ayrıntılı karşı oy gerekçeleri karara ek olarak konulmaktadır. Yönetim Kurulu Üyelerinin veto hakkı bulunmamaktadır. Yönetim Kurulu Üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile Banka'ya sebep olacakları zarar sigorta ettirilmemektedir. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyelerinin bilgilendirilmesi ve iletişimi Özel Kalem ve Yönetim Kurulu Büro Birimi tarafından yürütülmektedir. Banka'nın Yönetim Kurulu Toplantıları'na üyelerin fiilen katılımı Yönetim Kurulu Başkanı tarafından sağlanmaktadır. Yönetim Kurulu toplantı gündemi ve tarihi Yönetim Kurulu Başkanı tarafından belirlenmektedir.

Banka Yönetim Kurulu Üyeleri, oluşturulan komitelerde bağımsız üyelerin bulunması zorunluluğu ve Yönetim Kurulu Üyelerinin sayısı nedeniyle birden fazla komitede görev almaktadır. Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu 2020 yılında 23 adet toplantı yapmış, 16 adedi ara karar olmak üzere toplam 306 adet karar almıştır.

Notlar:

- Hayrettin Demircan Aralık 2018 tarihinden Kasım 2020 tarihine kadar Banka Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev almıştır.
- Dr. Raci Kaya yapılacak ilk genel kurulun onayına sunulmak üzere 06 Kasım 2020 tarihinde Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçilmiştir.
- Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 Kurumsal Yönetim Tebliği çerçevesinde Denetim Komitesi Üyeleri ile Salim Can Karaşıklı Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak kabul edilmektedir.

İç Sistemler Kapsamındaki Birimler

Dr. Kaan Ramazan Çakalı

Teftiş Kurulu Başkanı

İstanbul, 1980. Marmara Üniversitesi İngilizce İktisat Bölümü'nden 2002 yılında mezun olmuştur. İstanbul Teknik Üniversitesi'nden 2003 yılında MBA, Işık Üniversitesi'nden 2008 yılında İşletme Yönetimi alanında Doktora derecesini almıştır. İş hayatına 2002 yılında Finansbank Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başlamıştır. 2002-2018 yılları arasında Finansbank Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı, Kıdemli Müfettiş Yardımcısı, Müfettiş, Kıdemli Müfettiş, Müdür ve Bölüm Müdürü görevlerinde bulunmuştur. 2018-2019 yılları arasında aynı bankanın Risk Yönetimi Bölümü'nde Bölüm Müdürü olarak görev almıştır. Çakalı, 27 Mayıs 2019 tarihinden itibaren Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

Burhan Serhan Peker

İç Kontrol ve Uyum Müdürü

Ankara, 1983. Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden 2006 yılında mezun olmuştur. 2006 yılında T. Garanti Bankası'nda Müfettiş Yardımcısı olarak işe başlayan Peker, 2010-2014 yılları arasında Müfettişlik görevinde bulunmuştur. 2015-2016 yılları arasında Garanti Filo Yönetim Hizmetleri'nde İç Denetim Müdürü olarak görev yapan Peker, 2017-2018 yılları arasında Garanti Yatırım Menkul Kıymetler'de sırasıyla Teftiş Birim Müdürlüğü ve İç Kontrol Müdürlüğü görevlerinde bulunmuştur. 14 Şubat 2019 tarihinde Kalkınma Yatırım Bankası'nda işe başlayan Peker, İç Kontrol ve Uyum Müdürlüğü görevini yürütmektedir.

Dr. Semra Pekkaya

Risk İzleme Daire Başkanı

Polatlı-Ankara, 1969. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü'nden 1989 yılında mezun olmuştur. Gazi Üniversitesi İktisat Bölümü'nden 1997 yılında yüksek lisans, 2005 yılında da doktora derecelerini almıştır. İş hayatına 1990 yılında Kalkınma Yatırım Bankası'nda Uzman Yardımcısı olarak başlamış, Banka'da Ekonomik ve Sosyal Araştırmalar, Kaynak ve Dış İlişkiler ile Kalkınma ve Yatırım Menkul Değerler Birimlerinde Uzman olarak çalışmış, 2001 yılında kurulan Risk İzleme Müdürlüğü'nde 2001-2006 döneminde Müdür Yardımcılığı ve 2006 yılından itibaren de Müdürlük görevlerini sürdürmüştür. 2011-2013 tarihleri arasında Hazine Birimi'nde Müdür olarak görev yapan Pekkaya, 13 Eylül 2013 tarihinden itibaren Risk İzleme Daire Başkanlığı görevini yürütmektedir.

Kurumsal Yönetim

Banka Üst Yönetimi

EMİNE ÖZLEM CİNEMRE
Genel Müdür
Yardımcısı

7

ZEKÂİ İŞILDAR
Genel Müdür
Yardımcısı

2

SEÇİL KIZILKAYA YILDIZ
Genel Müdür
Yardımcısı

5



İBRAHİM H. ÖZTOP
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi

1

SATI BALCI
Genel Müdür
Yardımcısı

3

ÖZGÜR MARAŞ
Genel Müdür
Yardımcısı

6

UFUK BALÂ YÜCEL
Genel Müdür
Yardımcısı

4



Kurumsal Yönetim

Banka Üst Yönetimi

(1) İbrahim H. Öztop**Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi**

Şanlıurfa, 1969. Orta Doğu Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesi, Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden 1991 yılında mezun olmuş, Bilkent Üniversitesi'nde İşletme alanında yüksek lisans yapmıştır. 1995-1999 yılları arasında Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., Kurumsal Finansman Departmanı'nda Yönetici Yardımcısı olarak iş hayatına başlayan Öztop, 1999-2001 yılları arasında Körfezbank'ta Proje Finansmanı ve Yatırım Bankacılığı Müdürü, 2002-2006 yılları arası Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., Yatırım Bankacılığı Grup Müdürlüğü, 2006-2010 yılları arasında Osmanlı Yapı Şirketleri'nde Murahhas Aza ve 2011-2018 yılları arasında Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. Kurumsal Finansman departmanında Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur. Ağustos 2018 tarihinden itibaren Kalkınma Yatırım Bankası'nda Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Genel Müdürlük görevine atanan Öztop, Aralık 2018 tarihinden itibaren Banka Yönetim Kurulu Üyeliği ve Genel Müdürlük görevini yürütmektedir. Ayrıca, ADFIAP (Asya Pasifik Ülkeleri Kalkınma Bankaları Birliği) Yönetim Kurulu Üyesidir. Öztop Haziran 2020'de Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Üyesi, Eylül 2020 itibarıyla da Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görevlendirilmiştir.

(2) Zekai Işıldar**Genel Müdür Yardımcısı**

Kayseri, 1963. Orta Doğu Teknik Üniversitesi Maden Mühendisliği Bölümü'nden 1986 yılında mezun olmuştur. 1986 yılında Banka'da Uzman Yardımcısı olarak iş hayatına başlayan Işıldar, 1991-2007 yılları arasında muhtelif birimlerde Uzmanlık, Kıdemli Uzmanlık, Müdürlük görevlerinde bulunmuştur. 2007-2009 yılları arasında Genel Müdür Yardımcısı Vekilliği, Ocak 2009 tarihinden itibaren Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir. 2008-2009 yılları arasında Banka'da Yönetim Kurulu Üyeliği görevinde de bulunan Işıldar, Banka'nın iştiraklerinden olan Aciselsan A.Ş. ve T.H. Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş. şirketlerinde Yönetim Kurulu Üyeliği yapmıştır. Işıldar, Destek Hizmetleri ve Satın Alma ve İnsan Kaynakları birimlerinden sorumludur.

(3) Satı Balcı**Genel Müdür Yardımcısı**

Yozgat, 1966. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nden 1988 yılında mezun olmuştur. 1988 yılında Yapı ve Kredi Bankası'nda iş hayatına başlayan Balcı, 1988 yılında Banka'da Uzman Yardımcısı olarak göreve başlamış, 1993-1998 yılları arasında Uzmanlık, 1998-2006 yılları arasında Kıdemli Uzmanlık, 2006-2011 yılları arasında Müdür, 2011-2017 yılları arasında Daire Başkanlığı görevlerinde bulunmuştur. Banka'nın iştiraklerinden Yozgat Otelcilik A.Ş. ve Arıcak A.Ş. şirketlerinde Yönetim Kurulu Üyeliği yapan Balcı, halen T.H. Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Tasfiye Memuru olarak görev yapmaktadır. Kasım 2017 tarihinden itibaren Banka'da Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmekte olan Balcı, Mali İşler, Kredi Operasyon, Hazine ve Sermaye Piyasası İşlemleri Operasyon ve İştirakler, Kurumsal İlişkiler ve Sürdürülebilirlik birimlerinden sorumludur.

(4) Ufuk Balâ Yücel**Genel Müdür Yardımcısı**

İstanbul, 1964. Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden 1987 yılında mezun olmuştur. 1989-1992 yılları arasında Marmara Üniversitesi, Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü'nde yüksek lisans yapmıştır. 1987 yılında Uluslararası Endüstri ve Ticaret Bankası A.Ş.'de iş hayatına başlayan Yücel, 1987-1999 yılları arasında Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'de Kurumsal Şube Müdürü ve 1999-2000 yılları arasında Finansbank A.Ş.'de Kurumsal Şube Müdürü olarak görev yapmıştır. 2001-2007 tarihleri arasında Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'de Krediler Departman Müdürü olarak çalışan Yücel, aynı kurumda 2008-2018 tarihleri arasında Genel Müdür Yardımcısı görevinde bulunmuştur. 2008-2013 yılları arasında Türkiye Sınai Kalkınma Bankası GYO A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği, 2014-2018 yılları arasında ise Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini yürütmüştür. 31 Ocak 2019 tarihinden itibaren Banka'da Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmekte olan Yücel, Kredi İzleme ve Kredi Tahsis ve Hukuk Müşavirliği birimlerinden sorumludur.

(5) Seçil Kızılkaya Yıldız
Genel Müdür Yardımcısı

Konya, 1973. Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden 1998 yılında mezun olmuştur. 1998 yılında Türkiye Sınai ve Kalkınma Bankası A.Ş.'de iş hayatına başlayan Yıldız, 2006-2007 yılları arasında Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Kurumsal Finansman Müdür Yardımcısı ve 2007-2008 yılları arasında Bayerische Hypo-und Vereinsbank AG'de İstanbul İrtibat Bürosu Kıdemli Kredi Analisti olarak görev yapmıştır. 2008-2012 tarihleri arasında UniCredit Menkul Değerler A.Ş.'de Sermaye Piyasaları Direktörü olarak çalışan Yıldız, 2012-2014 yılları arasında ise ING Bank A.Ş.'de Yapılandırılmış Finansman Grup Müdürü görevinde bulunmuştur. 2014-2016 yılları arasında Kurumsal Finansman Danışmanlığı yapan Yıldız, 2016-2017 tarihleri arasında FSM Advisory Danışmanlık Ortaklığı'nda Kurucu, Yönetici Ortak olarak görev almış, 2017-2019 yılları arasında Kuzu Toplu Konut İnşaat A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcısı görevini yürütmüştür. Mart 2019'dan itibaren Yatırım Bankacılığı'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmekte olan Yıldız, Birleşme ve Satın Alma Danışmanlığı, Sermaye Piyasaları Danışmanlık, Finansal Danışmanlık, Finansal Analiz ve Değerleme, Mühendislik, Ekonomik Araştırmalar ve Türkiye Kalkınma Fonu Birimlerinden sorumludur.

(6) Özgür Maraş
Genel Müdür Yardımcısı

Münih, 1970. Orta Doğu Teknik Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden 1991 yılında mezun olmasının ardından Yapı ve Kredi Bankası'nda çalışmaya başlamıştır. 1997 yılında Altunizade Kurumsal Şubesi'nin Müdürlük görevini yürütürken bankadan ayrılarak Doğu Grubu bankalarından Körfezbank A.Ş.'ye geçmiş, 2002 yılına dek Merkez Şube dâhil olmak üzere çeşitli şubelerinin müdürlüklerini yapmıştır. 2002 yılında Koçbank Merkez Kurumsal Şube Müdürü olarak göreve başlamış, 2006 yılında da Yapı Kredi Bankası ve Koçbank'ın birleşmesi sonrası Eminönü Ticari Bölge Müdürü olmuştur. 2007 yılında Amsterdam Hollanda'da faaliyet gösteren Yapı Kredi Bank Amsterdam Genel Müdürü olarak atanmış ve 2013 yılında Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. Genel Müdürü olarak Türkiye'ye dönene kadar bu görevi yürütmüştür. 2016-2018 yılları arasında Anadolu Grubu firmalarından Çelik Motor firmasına CEO olarak görev yapmıştır. Maraş, Nisan 2019'dan itibaren Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı, Müşteri Değer Yönetimi ve İş Geliştirme, Bütçe, Maliyet Yönetimi ve Raporlama, BT Uygulama Geliştirme ve BT Sistem ve Altyapı Birimlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.

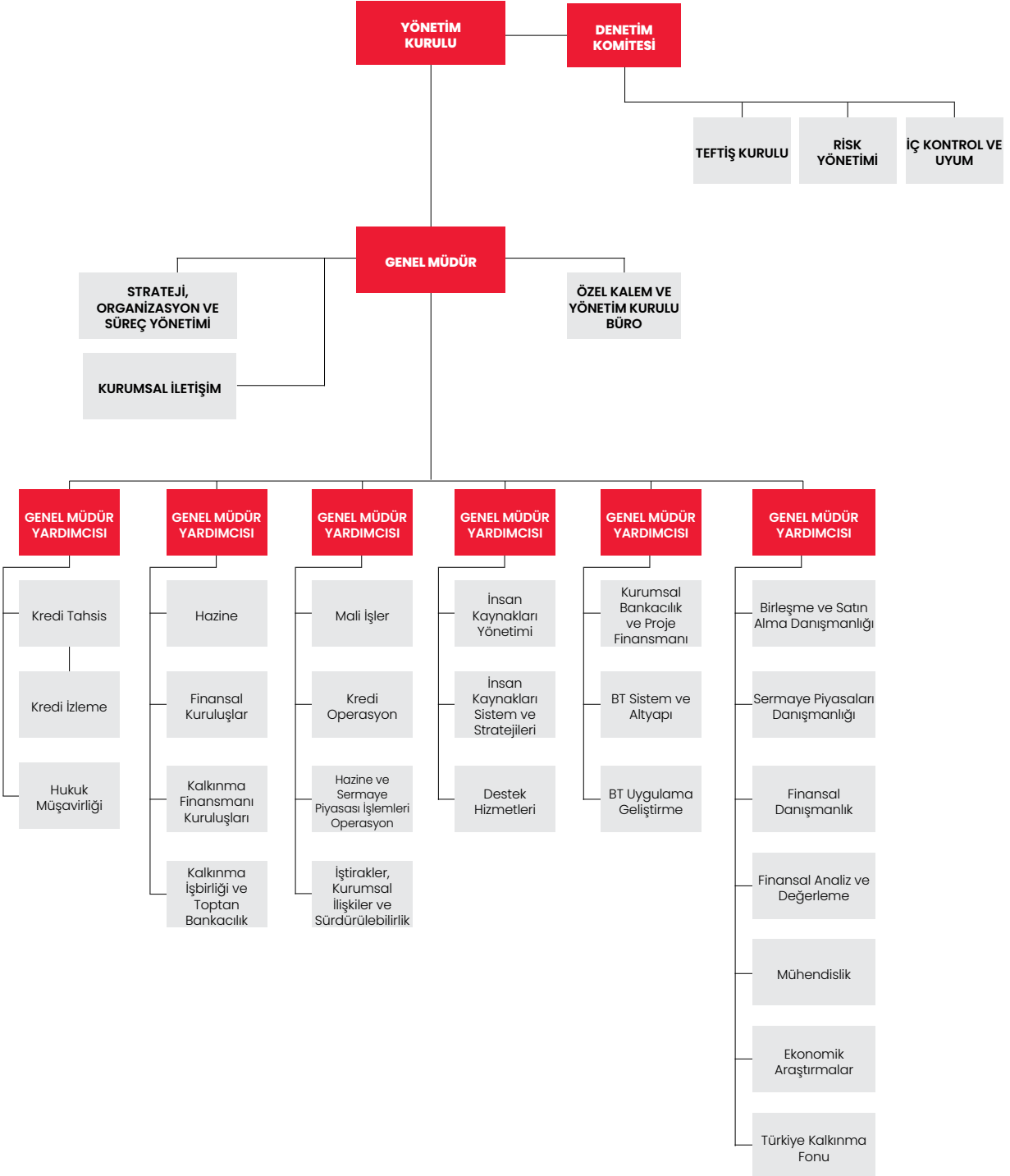
(7) Emine Özlem Cinemre
Genel Müdür Yardımcısı

İstanbul, 1964. Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden 1988 yılında mezun olmuştur. 1988 yılında QNB Finansbank A.Ş.'de Uzman Yardımcısı olarak iş hayatına başlayan Cinemre, 1989-1991 yılları arasında Dış İlişkiler Yetkilisi, 1991-1992 yıllarında Dış İlişkiler Birim Yöneticisi, 1993-1997 yılları arasında Dış İlişkiler Grup Başkanı, 1997-2018 yılları arasında Dış İlişkiler Genel Müdür Yardımcısı görevlerinde bulunmuştur. 2018-2019 döneminde QNB Finans Leasing, QNB Finans Faktoring ve Hemenal Finansman A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği yapmıştır. Cinemre, Haziran 2019'dan itibaren Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş.'de Hazine ve Finansal Kuruluşlar ve Kalkınma Finansmanı Kuruluşları Birimlerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevini yürütmektedir. Cinemre, ayrıca, Türkiye'deki bazı sivil toplum kuruluşlarında Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

^(*) 07.01.2020-02.12.2020 tarihleri arasında Burak Dedeler Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmüştür.

Kurumsal Yönetim

Organizasyon Şeması



Komiteler

Denetim Komitesi

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 24'üncü maddesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Banka Yönetim Kurulu'nun 31 Ekim 2006 tarih ve 227 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu bünyesinde denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesinde Yönetim Kurulu'na yardımcı olmak üzere Denetim Komitesi oluşturulmuştur.

Yönetim Kurulu'nun 14 Temmuz 2020 tarih ve 121 sayılı kararı ile Denetim Komitesi Üyeliklerine Turgay Geçer, Erdal Erdem ve Abdullah Bayazıt seçilmiştir.

Denetim Komitesi, faaliyetlerini Yönetim Kurulu'nun 02 Ağustos 2019 tarih ve 146 sayılı kararıyla kabul edilen Denetim Komitesi Yönetmeliği çerçevesinde yürütmektedir. Komite'nin üç ayda en az bir defa toplanması öngörülmüştür. Komite, 2020 yılında 24 adet toplantı yapmış ve 89 adet karar almıştır.

Denetim Komitesi Üyeleri ve Asli Görevleri

Adı Soyadı	Unvanı	Asli Görevi
Turgay Geçer	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Erdal Erdem	Başkan Vekili	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Abdullah Bayazıt	Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Ücretlendirme Komitesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 09.09.2011 tarih ve 27959 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine ilişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmeliği kapsamında Banka'nın ücretlendirme politikası ve uygulamalarını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirmek ve bunlara ilişkin Yönetim Kurulu'na öneriler sunmak üzere Yönetim Kurulu tarafından 08.12.2011 tarih ve 2011-23-10/272 sayılı kararı ile Ücretlendirme Komitesi oluşturulmuş, 18.04.2013 tarih ve 2013-Ara Karar/074 sayılı kararı ile Banka'nın Ücret Politikası ve 13.06.2013 tarih ve 2013-11-14/121 sayılı kararı ile de Ücretlendirme Komitesi Yönetmeliği kabul edilerek yürürlüğe girmiştir. Yönetim Kurulu'nun 14.07.2020 tarih ve 2020-10-03/122 sayılı kararı ile Ücretlendirme Komitesi Üyeleri yeniden belirlenmiştir.

Komite, 2020 yılında 1 adet toplantı yapmış ve Banka Yönetim Kurulu'na sunmak üzere 1 adet karar almıştır.

Kurumsal Yönetim

Komiteler

Ücretlendirme Komitesi Üyeleri ve Asli Görevleri (*)

Adı Soyadı	Unvanı	Asli Görevi
Salim Can Karaşıklı	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Murat Zaman	Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

(*) 12 Haziran 2019- 10 Temmuz 2020 tarihleri arasında Ücretlendirme Komitesi Başkanlık görevini Hakan Ertürk yürütmüş, 12 Haziran 2019- 30 Haziran 2020 tarihleri arasında Kemal Çağatay İmirci Ücretlendirme Komitesi Üyesi görevinde bulunmuştur.

Kurumsal Yönetim Komitesi

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe konan Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik ve Sermaye Piyasası Kurulu’nun yayımladığı Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde, Banka Yönetim Kurulu’nun 15 Haziran 2007 tarih ve 185 sayılı kararıyla Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuştur.

Kurumsal Yönetim Komitesi’nin Çalışma Usul ve Esasları Yönetim Kurulu’nun 24 Temmuz 2007 tarih ve 209 sayılı kararıyla yürürlüğe konmuş, söz konusu Komite’nin çalışma usul ve esaslarına ilişkin düzenlemede değişiklikler yapılarak Yönetim Kurulu’nun 29 Aralık 2011 tarih ve 283 sayılı kararı ile Kurumsal Yönetim Komitesi Yönetmeliği’ne dönüştürülmüştür. Yönetmelik Yönetim Kurulu’nun 25 Kasım 2014 tarih ve 214 sayılı kararı ile revize edilmiştir.

Komite’nin görevi, Banka’nın kurumsal yönetim politikasına ilişkin esasları belirlemeye yönelik çalışmalar yapmak, Kurumsal Yönetim İlkeleri’ne uyumu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kurulu’na öneriler sunmaktır. Yönetim Kurulu’nun 14 Temmuz 2020 tarih ve 2020-10-04/123 sayılı kararı ile Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı olarak bağımsız ve icrai görevi olmayan Yönetim Kurulu Üyesi Erdal Erdem seçilmiştir. Kurumsal Yönetim Komitesi 2020 yılı içinde 2 adet toplantı gerçekleştirmiş ve 2 adet karar almıştır.

Ayrıca, Banka’nın Yönetim Kurulu; Sermaye Piyasası Kurulu’nun Kurumsal Yönetim Tebliği çerçevesinde Aday Gösterme Komitesi’nin görevlerinin Banka’nın Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından yerine getirilmesine karar vermiştir.

Kurumsal Yönetim Komitesi’nin Banka kurumsal yönetim uygulamalarının geliştirilmesine yönelik çalışmaları devam etmektedir.

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri ve Asli Görevleri (*)

Adı Soyadı	Unvanı	Asli Görevi
Erdal Erdem	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Salim Can Karaşıklı	Başkan Vekili	Yönetim Kurulu Üyesi
Dr. Metin Çınar	Üye	İştirakler, Kurumsal İlişkiler ve Sürdürülebilirlik Daire Başkanı

(*) 13 Aralık 2019- 13 Temmuz 2020 tarihleri arasında Turgay Geçer Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekili olarak görev yapmıştır.

Kredi Değerlendirme Komitesi

Kredi Değerlendirme Komitesi; Banka'nın genel amaç ve politikalarına uygun olarak kredilendirme ilke ve esaslarını belirlemek ve günün koşullarına göre geliştirmek, Banka'nın kredi işlemleriyle görevli birimleri arasındaki iş, bilgi ve belge akımının düzenli olarak çalışmasını temin etmek ve izlemek, Banka'nın kredi riskini ve kredi portföyünün durumunu değerlendirmek, kredi tahsisi konusunda ilgili birimler tarafından hazırlanan raporları incelemek, değerlendirmek ve karara bağlamak, kredi alacaklarının ertelenmesi, taksitlendirilmesi, şartlarının yeniden düzenlenmesi konularında belirlenen limitler dâhilinde karar almak, Banka'nın kredi politikalarına ilişkin usul ve esasları belirlemek, değişen ve gelişen koşullar çerçevesinde kredi portföyünün verimini artırmak ve sorunlu/kanuni takipteki müşterilerle ilgili stratejilerin belirlenmesi üzerine tedbirler ve kararlar almak ve ilgili birimler tarafından hazırlanan önerileri görüşmek üzere oluşturulmuştur.

Kredi Değerlendirme Komitesi Genel Müdür'ün Başkanlığında; "Hazine, Finansal Kuruluşlar, Kalkınma İşbirliği ve Toptan Bankacılık ile Kalkınma Finansmanı Kuruluşları" Birimlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı hariç olmak üzere, aşağıda belirtilen Genel Müdür Yardımcılarından oluşmaktadır. Genel Müdür'ün bulunmadığı hallerde Genel Müdür Vekili toplantılara başkanlık etmektedir. Aşağıda belirtilen üyelerin dışında, toplantının gündemine göre diğer çalışanlar da Komite toplantılarına çağırılabilir. Bununla birlikte, diğer katılımcıların oy kullanma hakkı yoktur.

2020 yılında Komite; 50 adet toplantı yapmış ve 156 adet teklif ve konuyu karar alarak Banka Yönetim Kurulu'nun onayına sunmuştur.

Kredi Değerlendirme Komitesi Üyeleri ve Asli Görevleri

Adı Soyadı	Unvanı	Asli Görevi
İbrahim H. Öztıp	Başkan	Genel Müdür
Ufuk Bala Yücel	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Özgür Maraş	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Seçil Kızılkaya Yıldız	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Satı Balcı	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Zekai Işıldar	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
İlgili Birim Yöneticileri	Üye	İlgili Birim Daire Başkanı

Kurumsal Yönetim

Komiteler

Aktif Pasif Yönetim Komitesi

Aktif Pasif Komitesi, Banka bilançosunun aktif ve pasif kalemlerinin etkin ve verimli bir biçimde yönetilmesini sağlamak üzere oluşturulmuştur. Çalışmalarını Banka'nın vizyonu, misyonu, stratejik amaçları ve hedefleri ile risk yönetim politikaları ve stratejileri çerçevesinde sürdüren Komite, mevcut ve muhtemel ekonomik gelişmeler ile faiz, vade, para cinsi gibi unsurları dikkate almaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun 8 Eylül 2008 tarih ve 213 sayılı kararı ile kurulan Komite'nin çalışma usul ve esaslarını belirleyen Aktif Pasif Komitesi Yönetmeliği, Yönetim Kurulu'nun 23 Ekim 2020 tarih ve 225 sayılı kararı ile son halini almıştır.

Genel Müdür'ün başkanlığındaki Komite'nin üyeleri Genel Müdür Yardımcıları ile Risk Yönetim Daire Başkanı ile Strateji Organizasyon ve Süreç Yönetimi Daire Başkanıdır. Başkan'ın bulunmadığı hallerde toplantılara Hazineden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Başkanlık eder. Komite Başkanı, toplantının gündemine göre ilgili birim yöneticilerini veya personeli toplantılara çağırabilir. Komite, 2020 yılında 24 adet toplantı yapmış 22 karar almıştır.

Aktif Pasif Komitesi Üyeleri ve Asli Görevleri

Adı - Soyadı	Unvanı	Asli Görevi
İbrahim H. Öztıp	Başkan	Genel Müdür
Özlem Cinemre	Başkan Vekili	Genel Müdür Yardımcısı
Zekai Işıldar	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Seçil Kızılkaya Yıldız	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Özgür Maraş	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Satı Balcı	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Ufuk Bala Yücel	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Dr. Semra Pekkaya	Üye	Risk Yönetim Daire Başkanı
Yasin Külahçı	Üye	Strateji Org. ve Süreç Yön.

Çevre Yönetim Komitesi

Kalkınma Yatırım Bankası, Çevre Yönetim Politikası çerçevesinde Çevre Yönetim Sistemi'nin oluşturulmasını, yürütülmesini, iyileştirilmesini, izlenmesini ve kurumsal farkındalığın sağlanmasını amaçlamaktadır.

Bu doğrultuda Çevre Yönetim Komitesi faaliyetlerini, Yönetim Kurulu'nun 15 Mayıs 2020 tarih ve 2020-07-05/087 sayılı kararı ile yürürlükten kaldırılan Çevre Yönetim Komitesi'nin Görev, Yetki, Sorumluluk, Çalışma Usul ve Esasları'nın yerine geçen Çevre Yönetim Komitesi Yönetmeliği çerçevesinde yürütmektedir. Komite, Genel Müdür'ün başkanlığında, Genel Müdür Yardımcıları, Daire Başkanları veya Müdürler arasından bir temsilci ve diğer personel arasından iki temsilci yardımcısı ve üyeler olmak üzere Genel Müdür tarafından belirlenen toplam yedi üyeden oluşur. Komite, 2020 yılında 3 adet toplantı yapmış ve 3 adet karar almıştır.

Çevre Yönetim Komitesi Üyeleri ve Asli Görevleri (*)

Adı Soyadı	Unvanı	Asli Görevi
İbrahim H. Öztop	Komite Başkanı	Genel Müdür
Satı Balcı	Yönetim Temsilcisi	Genel Müdür Yardımcısı
Metin Çınar	Yönetim Temsilcisi Yardımcısı	Daire Başkanı
Nezahat Yavuz	Yönetim Temsilcisi Yardımcısı	Uzman
Kaan Tekeli	Üye	Yönetici
Erhan Çalışkan	Üye	Yönetici
Evren Arı Atak	Üye	Kıdemli Uzman

(*) 24 Nisan 2019-15 Kasım 2020 tarihleri arasında Fatih Saltuk Yönetim Temsilcisi Yardımcısı, Zatiye Taş Koçak Üye, Zerrin Şen Üye, Mehmet Çaylıdemirci Üye olarak, 24 Nisan 2019-16 Temmuz 2020 tarihleri arasında Ender Dinçer Yönetim Temsilcisi Yardımcısı olarak, 24 Nisan 2019-18 Kasım 2019 tarihleri arasında Tülay Morsünbül Parmaksız Üye olarak görev yapmıştır.

Sürdürülebilirlik Komitesi

Kalkınma Yatırım Bankası sürdürülebilirlik stratejisi ve politikalarının geliştirilmesi ve tüm faaliyetlere entegre edilmesi için gerekli çalışmaların etkin bir şekilde yürütülmesi amacıyla Sürdürülebilirlik Komitesi oluşturulmuştur.

Sürdürülebilirlik Komitesi faaliyetlerini 02 Eylül 2020 tarihli Sürdürülebilirlik Komitesi Yönergesi çerçevesinde yürütmektedir. Komite, Genel Müdür'ün başkanlığında, bağımsız bir Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür Yardımcılarının tamamı ve Strateji, Organizasyon ve Süreç Yönetimi Daire Başkanından oluşmaktadır.

Komite 2020 yılında 1 adet toplantı yapmış ve 2 adet karar almıştır.

Sürdürülebilirlik Komitesi Üyeleri ve Asli Görevleri

Adı Soyadı	Unvanı	Asli Görevi
İbrahim H. Öztop	Komite Başkanı	Genel Müdür
Turgay Geçer	Komite Başkan Vekili	Yönetim Kurulu Üyesi
Satı Balcı	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Zekai Işıldar	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Ufuk Yücel	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Seçil Kızılkaya Yıldız	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Özlem Cinemre	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Özgür Maraş	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Yasin Külahçı	Üye	Daire Başkanı

Kurumsal Yönetim

İnsan Kaynakları Politikası'na İlişkin Bilgiler

Kalkınma Yatırım Bankası, çalışanların yenilikçi fikirlerinden faydalanmak üzere çift yönlü diyalog kanallarına büyük önem vermekte, çalışanlarının görüşlerini, online görüşmeler, intranet, çeşitli anketler ile sistematik olarak almaktadır.

Çalışana verilen değer, Kalkınma Yatırım Bankası İnsan Kaynakları stratejisinin temelini oluşturmaktadır. Bu yapıda, Banka vizyon ve misyonuna uygun işin gerektirdiği yetkinliğe sahip nitelikli iş gücünü bünyesine kazandırmak, eğitmek ve geliştirmek için gereken çalışmaları yapmanın yanı sıra çalışanlarının tüm becerilerini kullanmaya fırsat tanıyan bir çalışma ortamı sağlamaktadır.

İnsan Kaynaklarının yapı taşlarından biri de takım çalışması ve ortak akıl uygulamalarıdır. Banka'nın insan kaynakları politikasının temelinde adil olmak ve fırsat eşitliği yer almaktadır. Çalışanların işe alınma ve yükselme işlemleri bu kriterler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Banka bünyesinde 2020 yıl sonu itibarıyla dokuzu Banka'nın kanuni takipteki alacaklarının tahsili amacıyla

alacaklara karşı icraen satın alınan taşınmazların koruma ve muhafaza altına alınması hizmeti için Banka'da bekçi olmak üzere, toplam 273 personel bulunmaktadır.

Liyakat Odaklı İşe Alım Süreçleri

Banka'nın hedeflerine ulaşabilmesini sağlamak ve personel kalitesini yükseltmek amacıyla; eğitim faaliyetlerinin yanı sıra Banka'nın mevcut tecrübe ve bilgi birikimini geleceğe taşıyabilecek, yeterli ve kaliteli ihtisas personeli alımına öncelik verilmektedir.

İhtiyaç duyulan personel niteliklerine uygun aday araştırmaları yapılması sonucunda uygun adayların görüşmelere çağırılması ve Banka'ya münferiden iş başvurusunda bulunanların başvurularının değerlendirilmesi çalışmaları yapılmaktadır. Adayların yazılı ve/veya sözlü sınav ile işe başlama işlemleri İnsan Kaynakları Birimleri tarafından yapılmaktadır.

Kalkınma Yatırım Bankası tarafından açılan sınavlar gerek Banka'nın web sayfası gerekse kariyer siteleri aracılığı ile kamuoyuna duyurulmaktadır. Sınav sonuçları ise adaylara e-posta yoluyla bildirilmektedir. 2020 yılında 10 personel Management Trainee (Yönetici Adayı Yetiştirme) programı kapsamında göreve başlamıştır.

İşe alım süreçlerinde online mülakat ve sınav uygulamasına tam geçiş gerçekleştirilmiştir. Tüm kurum içi yükselmeler ve görevler arası geçişler için standart kriterler (deneyim, görevde çalışma süresi, performans, yetkinlik değerlendirmesi, sınav, mülakat vb.) oluşturularak kariyer haritaları kapsamında şeffaf bir yaklaşımla tüm Banka çalışanlarına ilan edilmektedir.



Kurumsal Yönetim

İnsan Kaynakları Politikası'na İlişkin Bilgiler

Kalkınma Yatırım Bankası'nın performans değerlendirme sisteminde Banka değerleriyle uyumlu yetkinliklere, hedeflere ve bunların gerçekleştirilmesine bağlı olarak çalışanların performansı ölçülmektedir.



Objektif Ücretlendirme Politikası

Kalkınma Yatırım Bankası'nın Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış bir Ücretlendirme Politikası bulunmaktadır. Politika, göreve göre ücretlendirme temeline dayanmanın yanı sıra çalışanlar arasında adil, ölçülebilir ve başarıyı özendirmekte, Banka'nın risk prensipleriyle uyumluluk sağlamaktadır. Banka'da sabit gelir ve değişken gelir kalemlerinden oluşan bir ücretlendirme yapısı uygulanmaktadır. Ücretlendirme politikalarının

gözden geçirilmesinden ve usulüne uygun yürütülmesinden Ücretlendirme Komitesi ve Komite'nin yetkilendirdiği İnsan Kaynakları Birimi sorumludur.

Kalkınma Yatırım Bankası'nın ücretlendirme politikası "eşit işe eşit ücret" ve "performansa göre ücretlendirme" ilkeleri temeline dayanmaktadır. Bireysel performansın yanı sıra Banka, genel makroekonomik koşulları, enflasyon oranını ve sektördeki eğilimleri de dikkate almaktadır. Kalkınma Yatırım Bankası, ücret sisteminin adil, ölçülebilir ve dengeli performans hedeflerine dayanan, sürdürülebilir başarıyı özendiren bir sistem olması için sürekli takip sistemi oluşturmuştur. Banka'nın ücret sistemi, göreve göre ücretlendirmeyi temel almakta, benzer işi yapan personel benzer ücret almaktadır. Görevler, o görevin gerektirdiği yetkinlikler, taşıdığı risk, yönetilen kişi sayısı gibi objektif kriterler kapsamında değerlendirilmektedir. Bu çerçevede belirlenen

Banka'nın ücretlendirme politikası, Yönetim Kurulu'nda onaylanmıştır.

Dinamik Performans Değerlendirme Sistemi

Kalkınma Yatırım Bankası'nın performans değerlendirme sisteminde Banka değerleriyle uyumlu yetkinliklere, hedeflere ve bunların gerçekleştirilmesine bağlı olarak çalışanların performansı ölçülmektedir. Sistematik performans modelleri, değerlendirme esnasında somut, ölçülebilir kriterlerle desteklenmekte ve çalışanlar arasında adaleti sağlarken, aynı zamanda gider yönetimi ve verimlilikte de önemli ve etkin yönetim araçları olarak işlev görmektedir. Kalkınma Yatırım Bankası'nın performans değerlendirme sisteminde, çalışanların performansının hedeflere ve bunların gerçekleştirilmesine bağlı olarak ölçülmesi hedeflenmektedir. Sistematik prim ve performans modelleri, değerlendirme esnasında somut, ölçülebilir kriterlerle desteklenmektedir.



Mesleki ve Kişisel Eğitim Faaliyetleri

Banka personelinin gerekli bilgi ve donanımına sahip olmasına yönelik mesleki teknik eğitimler ve kişisel gelişim eğitimleri düzenlenerek, personelin eğitimlere katılımı teşvik edilmektedir.

İçerisinde bulunduğumuz salgın şartları nedeniyle online eğitimlere ağırlık verilmiştir. 2020 yıl sonu itibarıyla 16 adet e-öğrenme eğitimi online eğitim platformu üzerinden çalışanlara sunulmuştur. E-öğrenme platformunda sunulan bu 16 eğitimin; 7 tanesi kişisel gelişim, 7 tanesi zorunlu, 2 tanesi ise sistem eğitimidir. İsteğe bağlı olarak sunulan online kişisel gelişim eğitimleri yüksek bir oranla ortalama %70 oranında tamamlanmıştır. Yıl içerisinde 124 farklı başlıkta sınıf eğitimi ve sanal sınıf eğitimi düzenlenmiştir. Banka tarafından Türkiye Bankalar Birliği'nin düzenlediği eğitimlere de aktif katılım sağlanmaktadır. Birimlere özel dergi ve veri tabanı üyelikleri yapılarak, sertifikalandırma süreçleri de desteklenmektedir.

Kalkınma Yatırım Bankası, yasal düzenlemeler gereği zorunlu ve periyodik olarak alınması gereken eğitimlerin takibini ve tamamlanmasını sağlar. İş Sağlığı ve Güvenliği (İSG) yönetmeliklerine uygun olarak, İSG ekibi ile eğitim programları, İSG Kurulları, ramak kala olaylar, iş kazaları ve düzeltici önleyici faaliyetler gibi tüm süreçlerde gerekli koordinasyon ve takip sağlanmaktadır.

Çift Yönlü Diyalog Kanalları

Çalışan bağlılığı ve memnuniyeti kapsamında; çalışanların yenilikçi fikirlerinden beslenmek üzere çift yönlü diyalog kanallarına büyük önem verilmektedir. Çalışan görüşleri; online görüşmeler, intranet, çeşitli anketler ile sistematik olarak alınarak, çalışan memnuniyeti ve çalışan bağlılığının artırılması hedeflenmektedir.



2020 yıl sonu itibarıyla 16 adet e-öğrenme eğitimi online eğitim platformu üzerinden çalışanlara sunulmuştur.

Banka, dönüşüm projesi kapsamında İnsan Kaynakları'nın tüm iş süreçlerinin dijitalleşmesini hedeflemektedir. Bu konudaki sistem çalışmaları devam etmektedir. Dijitalleşme ile süreçlerin daha verimli hale getirilmesi, maliyetlerden tasarruf edilmesi, raporlamaların sistemsel yapılması ve çalışan memnuniyetinin artırılması amaçlanmaktadır.

Kurumsal Yönetim

Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları

Kalkınma Yatırım Bankası tarafından, "Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca Ankara'da bulunan hizmet binaları güvenliğinin sağlanması için, özel güvenliğe ilişkin 5188 sayılı Kanun kapsamındaki düzenlemeler gereği;

- Yılın ilk 10 aylık döneminde Efeler Özel Güvenlik Eğitim Hizmetleri Danışmanlık ve Güvenlik Sistemleri Ticaret Ltd. Şti.'nden,
- Muğla Fethiye'de bulunan diğer bir taşınmaz için 1 yıl süreli olmak üzere, yine Efeler Özel Güvenlik Eğitim Hizmetleri Danışmanlık ve Güvenlik Sistemleri Ticaret Ltd. Şti.'nden

2020 yılı içerisinde toplam iki ayrı özel güvenlik ve yönlendirme hizmeti alınmıştır.

Ayrıca;

- Telekomünikasyon A.Ş.'nden sunucu barındırma hizmeti,
- Softtech Yazılım Teknolojileri Araştırma Geliştirme ve Pazarlama Ticaret A.Ş.'nden Temel Bankacılık Yazılım Dönüşümü Projesi kapsamında Temel Bankacılık Yazılım ürün ve hizmeti,
- Yaz Bilgi Sistemleri Ticaret A.Ş.'nden beyaz alan kiralama hizmeti,
- Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret A.Ş.'nden SWIFT sistemine ait olmak üzere; ürün alımı, bakım ve destek hizmeti,
- Active Bilgisayar Hizm.ve Tic. Ltd. Şti.'den Halka Arz Modülü ve Menkul Kıymet Modülü,
- BGA Bilgi Güvenliği A.Ş.'den Sızma Testi hizmeti,
- Risk Yazılım Teknolojileri Danışmanlık Eğit. Tic. Ltd.'den Hazine Türev ve Değerleme Yönetimi, Piyasa Riski Yönetimi, Aktif Pasif Yönetimi Çözümleri ve Ar-Ge Hizmeti

alınmıştır.

Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne 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 sürdürmektedir. Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkelerinden zorunlu olanlarına uyulmakta, zorunlu olmayan ilkelere ise uyum konusunda azami gayret gösterilmektedir.

Zorunlu olmayan Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne de tam uyum amaçlanmakla birlikte, ilkelerin bir kısmında uygulamada yaşanan zorluklar, bazı ilkelerin ise piyasanın ve Banka'nın mevcut yapısı ile tam örtüşmemesi gibi nedenlerle tam uyum henüz sağlanamamıştır. Henüz uygulamaya konulmamış olan ilkeler üzerinde çalışmakta olup; Bankamız etkin yönetimine katkı sağlayacak şekilde idari, hukuki ve teknik alt yapı çalışmalarının incelenmesi sonrasında uygulamaya geçilmesi değerlendirilebilecektir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 10.01.2019 tarih, 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> adresinde bulunan "Kurumsal Yönetim" ve "Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu" sekmeleri üzerinden ulaşılabilir.

Düzenleme uyarınca uygulaması zorunlu olmayan Kurumsal Yönetim İlkeleri'nden, henüz uyum sağlanamayan başlıca ilkeler aşağıda belirtilmekte, konuya ilişkin ilave açıklamalar ise raporun ilgili kısımlarında yer almaktadır. Zorunlu olmayan ilkelere uyum sağlanamaması nedeniyle Bankamızın maruz kaldığı çıkar çatışması bulunmamaktadır.

- **1.3.7 numaralı ilkeye ilişkin olarak;** İmtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkanı olan kimseler Bankanın faaliyet konusu kapsamında işlem yapmamıştır.
- **1.3.10 numaralı ilkeye ilişkin olarak;** Bankamız Bağış ve Yardımlar Politikası 10.07.2020 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında onaylanarak yürürlüğe girmiştir. Ayrıca Bankamız Esas Sözleşmesi'ne 31 Numaralı Bağış ve Yardımlar maddesi eklenmiştir. Dönem içinde Bağış ve yardım bulunmamaktadır.

- **1.3.11 numaralı ilkeye ilişkin olarak;** Genel Kurul toplantılarına Bankamız pay sahiplerinin yanı sıra "Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurul Çalışma Usul ve Esasları Hakkında İç Yönerge"de belirtilen kişiler katılabilmektedir.
- **1.5.2 numaralı ilkeye ilişkin olarak;** Esas Sözleşmede azlık hakları düzenlenmemiştir.
- **1.6.3 numaralı ilkeye ilişkin olarak;** Kâr dağıtmama nedenleri Yönetim Kurulu'nun kârın dağıtılmamasına ilişkin önergesi üzerine görüşülmüş, ancak Genel Kurul Tutanağında yalnızca dağıtılmayan kârın kullanım şekli belirtilmiştir.
- **2.1.2 numaralı ilkeye ilişkin olarak;** Çıkarılmış sermayenin %5'inden fazlasına sahip gerçek kişi pay sahibi bulunmamaktadır.
- **2.1.4 numaralı ilkeye ilişkin olarak;** Banka'nın kurumsal internet sitesindeki bilgiler kısmen İngilizce olarak yayımlanmaktadır.
- **3.2.1 numaralı ilkeye ilişkin olarak;** Banka çalışanlarının yönetime katılımı ile ilgili olarak bir kurum içi yönetmelik düzenlenmemiştir.
- **3.3.5 numaralı ilkeye ilişkin olarak;** Çalışanlar ile ilgili olarak alınan kararlar veya çalışanları ilgilendiren gelişmeler kendilerine bildirilmektedir. Sendikal yapılanma bulunmamaktadır.

Kurumsal Yönetim

Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Raporu

- **3.5.1 numaralı ilkeye ilişkin olarak;** Bankamızda etik kurallara ilişkin uygulamalar Kamu Görevlileri Etik Davranış İlkeleri ile Başvuru Usul Ve Esasları Hakkındaki Yönetmelik çerçevesinde yürütülmektedir.
- **4.2.8 numaralı ilkeye ilişkin olarak;** Banka sermayesinin %25'ini aşan bir bedelle Yönetici Sorumluluk Sigortası yaptırmamıştır.
- **4.3.9 numaralı ilkeye ilişkin olarak;** Banka Yönetim Kurulu'nda Kadın Üye için asgari bir oran belirlenmemiştir.
- **4.4.3 numaralı ilkeye ilişkin olarak;** Görüş bildirim imkanı bulunmakla birlikte bu konuda bir uygulama söz konusu olmamıştır.

- **4.4.7 numaralı ilkeye ilişkin olarak;** Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında başka görev almaları sınırlandırılmamıştır. Yönetim Kurulu Üyelerimizin Bankamız dışında aldıkları görevlere Genel Kurul'a sunulan yıllık faaliyet raporunda yer verilmektedir.
- **4.5.5 numaralı ilkeye ilişkin olarak;** Yönetim Kurulu Üyelerimiz birden çok komitede görevlendirilebilmektedir.
- **4.6.1 numaralı ilkeye ilişkin olarak,** Yönetim Kurulu seviyesinde performans değerlendirmesi yapılmamaktadır.
- **4.6.5 numaralı ilkeye ilişkin olarak,** Finansal tablo dipnotlarımızda Yönetim Kurulu Üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere yapılan ödemeler toplu olarak kamuya açıklanmaktadır.

2020 yılı içinde Kurumsal Yönetim alanındaki çalışmalar, SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri ile ilgili düzenlemelerini içeren Sermaye Piyasası Kanunu ve bu Kanuna dayanarak hazırlanan tebliğlere uygun biçimde yürütülmüştür.

2020 yılında yapılan Olağan Genel Kurulumuzda Yönetim Kurulumuz ve Yönetim Kurulu Komitelerimiz Tebliğ'deki düzenlemelere uygun olarak oluşturulmuştur. Kurulan Yönetim Kurulu Komiteleri etkin olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Özet Yönetim Kurulu Raporu

2019 yılının sonlarına doğru Çin’de ortaya çıkan Covid-19 salgını 2020 yılının başlarında diğer ülkelere yayılmaya başlamış ve Mart ayı itibarıyla bütün dünyada etkili olmuştur. Salgına karşı alınan tedbirler kapsamında küresel ticaret durma noktasına gelmiş ve küresel iktisadi aktivite yılın ikinci çeyreğinde ciddi oranda daralmıştır. Özellikle gelişmiş ekonomilerin salgından olumsuz etkilenmesi küresel ekonomide ve finansal piyasalarda sert dalgalanmalara yol açmıştır.

Yılın üçüncü çeyreğinde alınan önlemlerin kademeli olarak gevşetilmesi ve salgın boyunca alınan destekleyici tedbirlerin etkisiyle küresel ekonomide bir toparlanma başlamıştır. Ancak vaka sayılarının tekrar artışa geçmesi ve buna bağlı olarak tekrar uygulamaya konan salgın tedbirleri küresel büyümedeki toparlanma eğilimini kısmen yavaşlatmıştır.

Koronavirüs salgının iktisadi faaliyete yansması nedeniyle yılın ikinci çeyreğinde daralan Türkiye ekonomisi, salgınla mücadele kapsamında alınan önlemler, güçlü kredi ivmesi ve kademeli normalleşme ile birlikte yılın üçüncü çeyreğinde yıllık bazda %6,7 oranında büyümüştür. Yılın son çeyreğine ilişkin öncü göstergeler iktisadi faaliyetteki canlanmanın devam ettiğine işaret etmektedir.

Büyüme bileşenlerine bakıldığında iç talebin 2020 yılının ikinci yarısında büyümeye güçlü bir katkı verdiği görülmektedir. Son çeyrekte sabit sermaye yatırımı harcamaları da büyümedeki canlanmaya destek vermeye başlamıştır. Bu durum, 2021 yılında da üretimin olumlu seyredeceğine dair sinyal vermektedir.

TCMB’nin fiyat istikrarı konusundaki kararlı duruşu ve atılan adımlarla birlikte enflasyonun 2021 yılını tek hanede kapatması beklenmektedir.

Dünya ve Türkiye ekonomisinde yaşanan gelişmelerin Bankamız faaliyetlerine yansması incelendiğinde, güçlü performans seyrinin 2020’de de devam ettiği görülmektedir.

Bankamızın 2020 yılı mali göstergelerine baktığımızda; aktiflerimizin 2020 yıl sonu itibarıyla 28,1 milyar TL’ye ulaştığı ve bir önceki yılın aynı dönemine göre %45’lik bir büyüme performansı sergilediği görülmektedir.

Toplam aktifimizin %72,1’ini oluşturan kredilerimiz 2020 yılı Aralık ayı itibarıyla 20,4 milyar TL’ye ulaşırken, kredi hacmimiz 2019 yılı sonuna göre %35 artış göstermiştir. Aktif kalitesinin önemli bir göstergesi olan brüt takipteki kredilerin toplam kredilere oranı ise 2020 yıl sonu itibarıyla %1,1 düzeyinde gerçekleşmiştir. Sermaye yeterlilik oranımız %22,35 oranıyla 2020 yılında da sektör ortalamasının üzerinde kalmaya devam etmiştir. Yıllık kârımız 501,8 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Türkiye’nin kalkınma hedefleri doğrultusunda yatırımlara sağladığı kredi desteğiyle sürdürülebilir büyümeye katkı sağlayan Bankamız, gelecek dönemde de kalkınma ve yatırım bankacılığı faaliyetleri ile ülke ekonomisine destek olmaya devam edecektir.

Kalkınma Yatırım Bankası Yönetim Kurulu olarak 2020 faaliyet döneminde hayata geçirdiğimiz atılımlarda emeği geçen tüm paydaşlarımıza teşekkürlerimizi sunar ve Kalkınma Yatırım Bankası’nın 2020 yılına ait Yönetim Kurulu ve Denetçi Raporları ile finansal raporlarını değerlendirmelerinize takdim ederiz.

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu

Risk Yönetimi

Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçindeki Faaliyetleri

Kalkınma Yatırım Bankası Denetim Komitesi, "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde faaliyetlerini sürdürmektedir. İç Sistemler kapsamında yer alan Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol ve Uyum Birimi ve Risk Yönetimi Birimi Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet göstermektedir.

Denetim Komitesi, iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi sistemleri kapsamında oluşturulan birimlerden ve bağımsız denetim kuruluşlarından görevlerinin ifasıyla ilgili olarak düzenli rapor almaktadır. 2020 yılında gerçekleştirilen 24 toplantıda 89 karar alınmıştır. BDDK düzenlemelerine uygun olarak Denetim Komitesi tarafından gerçekleştirilen faaliyetler altı ayda bir Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı Tarafından Gerçekleştirilen Faaliyetler

Teftiş Kurulu Başkanlığı, Banka'nın tüm faaliyetlerinin, Bankacılık Kanunu ve diğer yasal düzenlemeler ile Banka karar, politika ve hedefleri doğrultusunda yürütülmesine ve geliştirilmesine yönelik değer

katmak amacıyla denetimler gerçekleştirilmektedir. Yıllık denetim planlaması, risk değerlendirmelerine bağlı olarak Banka'nın tüm birim, süreç, bilgi sistemleri, destek hizmetleri kuruluşlarını, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerini kapsayacak biçimde hazırlanmaktadır. Teftiş Kurulu tarafından yürütülen faaliyetlere ilişkin olarak üç ayda bir düzenlenen faaliyet raporları, Denetim Komitesi ile birlikte mütalaa edilmekte ve Yönetim Kurulu'nun onayını müteakip BDDK'ya gönderilmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından 2020 yılında planlı denetim faaliyetleri kapsamında 19 adet denetim raporu hazırlanmıştır. Planlı denetim faaliyetleri, banka birimlerinin iş ve işlemleri yanında, İSEDES sürecini, bilgi sistemleri ve bankacılık süreçlerini, derecelendirme, bağımsız denetim ve değerlendirme kuruluşları ile destek hizmetleri kuruluşlarını da kapsamaktadır. Banka Yönetim Kurulu tarafından sözleşmeli bağımsız denetim kuruluşuna verilen yönetim beyanı, Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yürütülen bilgi sistemleri ve bankacılık süreçleri denetimleri ile destek hizmetleri kuruluşları denetimlerine dayandırılmaktadır.

İç Kontrol ve Uyum Birimi Tarafından Gerçekleştirilen Faaliyetler

İç Kontrol ve Uyum Birimi'nin temel amacı Banka faaliyetlerinin etkin ve verimli bir şekilde yasalara ve diğer düzenlemelere uyumlu olarak güçlü bir iç kontrol ortamı içerisinde yürütülmesini sağlamaktır. Bu kapsamda, kontrol testi faaliyetleri kendi alanında yetkin ve deneyimli iç kontrol personeline Genel Müdürlük birimlerinde yapılan ve yazılım sistemleri ile desteklenen risk odaklı çalışmalarla yürütülmüştür. Yapılan çalışmalarda; iç kontrol sistemi sürekli geliştirilmeye ve güncellenmeye devam edilmiştir. İç Kontrol ve Uyum Birimince yürütülen çalışmalar; operasyonel risklerden kaynaklanan kayıpların düşük seviyelerde tutulmasına, faaliyetlerimizin etkin, verimli, mevzuata uyumlu ve etkin bir kontrol ortamı içerisinde sürdürülmesine önemli katkılar sağlamıştır.

Mevzuat ve Uyum Fonksiyonu; temel olarak bankacılık düzenlemeleri, kişisel verilerin korunmasına ilişkin düzenlemeler ile finansal suç risklerine dair düzenlemelere uyum sağlanmasına yönelik çalışmaların yapılmasını sağlar. Finansal suç risklerinin önlenmesi kapsamındaki

çalışmalarında, uluslararası standartları da gözeterek; aklama, terörizmin finansmanı, uluslararası finansal yaptırımlar, rüşvet ve yolsuzluğun önlenmesine yönelik koruyucu ve önleyici politikalar ile kontrol standartlarının uygulanmasını gerçekleştirir. Banka'nın tüm birimleri ve çalışanları bu politikalar çerçevesinde gereken sorumlulukları üstlenir. Banka personelinin yasal uyum konusundaki farkındalıklarının artırılması, bilgilerinin güncellenmesi amacıyla düzenli bilgilendirmeler ve kapsamlı eğitim çalışmaları yapar. Finansal suç risklerine ilişkin izleme ve kontrol sistemlerini çağın gelişen teknolojilerini kullanarak geliştirmeyi hedefler.

Risk Yönetimi Birimi Tarafından Gerçekleştirilen Faaliyetler

Risk Yönetimi Birimi tarafından Banka'nın karşı karşıya olduğu mevcut ve olası riskler, günlük, haftalık, aylık ve yıllık sıklıkla hazırlanan raporlamalar çerçevesinde izlenmekte, Denetim Komitesi'ne, Yönetim Kurulu'na ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır.

Risk Yönetimi Birimi, Banka'nın karşı karşıya olduğu riskleri tanımlamak, ölçmek, analiz etmek, izlemek ve raporlamak, kontrol edilebilen ve edilemeyen riskleri azaltmak amacıyla uyarılarda bulunmakla görevlidir. Bu kapsamda Banka'nın karşı karşıya olduğu mevcut ve olası riskler, Risk Yönetimi Birimi tarafından günlük, haftalık ve aylık bazda hazırlanan içsel raporlar vasıtasıyla izlenmektedir.

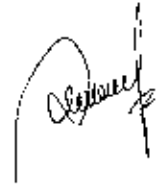
Günlük raporlamalar kapsamında Banka'nın çeşitli senaryolar bazında faiz ve kur riski duyarlılıkları analiz edilmekte, günlük limit ve likidite acil durum göstergeleri izlenmekte, Banka'nın menkul kıymet portföyüne ilişkin durasyon analizleri yapılmakta banka plasmanları ve kabul edilen teminat mektuplarının Banka limitlerine uyumu değerlendirilmektedir. Haftalık raporlamalarda genel ekonomik analizler ve değerlendirmeler ile likidite ve kur risklerine ilişkin limit izleme tabloları yer almaktadır.

Risk Yönetimi Birimi tarafından hazırlanan aylık risklilik analizi raporunda ise, Banka'nın maruz kaldığı risklere ilişkin daha kapsamlı analizler yer almaktadır. Birim tarafından hazırlanan "Risk Limitleri İzleme Raporu" vasıtasıyla da sayısallaştırılabilen riskler için belirlenen ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk limitlerine ilişkin gerçekleşmeler sunulmaktadır. Birim tarafından hazırlanan aylık raporlar ilgili birimler, Üst Yönetim, Aktif-Pasif Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

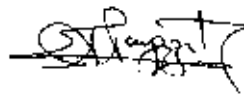
Sermaye Yeterliliği Rasyosu, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Standart Rasyosu, Operasyonel Riske Maruz Değer gibi hesaplamaların yer aldığı ve formatı BDDK tarafından belirlenmiş risk raporlama seti de, yasal raporlamalar kapsamında Risk İzleme Birimi tarafından hazırlanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır. Ayrıca, BDDK tarafından 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik gereği, Banka yıllık sıklıkla İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (ISEDES) Raporu hazırlamaktadır. 2020 dönemine yönelik olarak "Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (ISEDES) Raporunun" da Mart 2021'de Risk Yönetimi Birimi tarafından hazırlanması ve Yönetim Kurulu'na onaylanarak BDDK'ya gönderilmesi planlanmaktadır.



Turgay GEÇER
Denetim Komitesi
Başkanı



Erdal ERDEM
Denetim Komitesi
Başkan Vekili



Abdullah BAYAZIT
Denetim Komitesi
Üyesi

Risk Yönetimi

Risk Yönetimi Politikaları

Banka tarafından izlenecek risk politikalarının genel ilkesi; Kuruluş Kanunu ile belirlenen görev, vizyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmak, bu anlamda da tanımlanabilecek, kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerinin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamaya çaba sarf etmek şeklinde belirlenmiştir. Bu kapsamda alınacak risklerin de, tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkedir.

Banka, risk ölçüm ve raporlama tekniklerinin elverdiği ölçüde, alınan risklerin mevcut ve gelecekteki potansiyel etkilerinin ölçülmesinin yapılmasını sağlamanın yanı sıra faaliyetlerinden kaynaklanan ve sayısallaştırılabilen riskler için BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik"ın 38'inci maddesi çerçevesinde yazılı limitler belirlemektedir. Sayısallaştırılabilen risklerin, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan bu limitler dâhilinde seyretmesi sağlanmaktadır.

Ayrıca, risk ölçüm ve raporlama tekniklerinin elverdiği ölçüde, alınan risklerin mevcut ve gelecekteki potansiyel etkilerinin ölçülmesinin yapılması sağlanmakta ve Banka'nın bu yöndeki çabaları devam etmektedir.

Kredi Riski Yönetimi Politikası

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Banka; BDDK'nın yasal düzenlemeleri ve sınırlamaları çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek kredilerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak kredi riskinin yönetilmesini sağlamaktadır.

Banka; kredi riskine esas tutarı yasal olarak "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve Basel II kriterleri çerçevesinde hesaplamaktadır. Kredi riskinin, yasal sermaye yeterliliği standart oranının, mevcut düzenlemelerde yer alan asgari sınırın üzerinde kalmasını sağlayacak tarzda yönetimi esastır.

Banka; kredi riskinin yönetimine ilişkin olarak kredilerin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçme, izleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçlarının Denetim Komitesi ile Üst Yönetim'e raporlanmasını sağlamaktadır. Yeni ürün ve hizmetlerin kredi riski açısından değerlendirilmesi esastır. Banka, sadece kredi ürünleriyle sınırlı kalmaksızın, tüm ürün ve faaliyetlerinin içerdiği kredi risklerinin tanımlanmasını, ölçülmesini ve yönetilmesini sağlamaktadır.

Kredi karar destek sistemlerinin Banka'nın faaliyetlerinin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığı ile uyumlu olup olmadığı hususu Yönetim Kurulu tarafından sürekli olarak incelenmekte geliştirilmekte ve gerektiğinde sistemde ayarlamalara gidilmektedir.

Kredi riski yönetiminde müşteri veya firma bazındaki izlemelere ilave olarak izleme, toplam kredi portföyünün riskliliği ve kompozisyonu bazında da yapılmaktadır. Kredi riski sektör, vade, teminat, bölge, döviz cinsi, kredi türü gibi parametreler bazında izlenmekte ve yönetilmektedir. Banka, kredi riski yönetimi politikasında, kredi portföyünün çeşitlendirilmesi esastır.

Banka tarafından kredi kullandırılan, kullandığı kredi ertelenen veya yeniden ödeme plânına bağlanan şirketlere ilişkin olarak, riskin tahsil ve tasfiyesi tamamlanıncaya kadar şirketlerin finansal verileri düzenli olarak izlenmektedir. Riski belirli bir tutarın üzerinde olan ya da yerinde inceleme ihtiyacı duyulan şirketler için gerek şirket merkezi, gerekse tesis mahallinde inceleme ve tespit yapılmaktadır. İnceleme ve değerlendirmeler sonucunda geliştirilen önerileri de içeren bir İzleme Raporu hazırlanmaktadır. Bankanın sorunlu kredi portföyüne yönelik bu uygulaması sürdürülmektedir.

Piyasa Riski Yönetimi Politikası

Banka, yaptığı faaliyetler nedeniyle finansal piyasada yaşanabilecek dalgalanmalar sonucu döviz kurlarında, faiz oranlarında ve hisse senetleri fiyatlarında meydana gelebilecek değişimlere bağlı olarak piyasa riskine maruz kalmaktadır. Banka, piyasa riskine esas tutarı "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında Standart Yöntem ile hesaplanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

Kur Riski Yönetimi Politikası

Banka, yabancı para cinsinden yaptığı faaliyetler nedeniyle, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu bilançosunda yer alan yabancı para varlık ve yükümlülüklerindeki uyumsuzluklar nedeniyle kur riskine maruz kalabilmektedir.

Banka'nın kur riski yönetimi politikası, mali durumu, güncel ekonomik gelişmeler ve piyasada oluşan trendler dikkate alınarak "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının" verimlilik kriterleri de gözetilerek yasal sınırlar içinde tutulması şeklinde belirlenmiştir. Bu temel hedef korunmak suretiyle; var olan döviz mevcudu da en uygun faiz oranları ile plase edilmekte ve döviz piyasasında uygun zaman ve koşullarda ortaya çıkan imkânlar, hem aktif hem de pasif yönetimi amacıyla değerlendirilmeye çalışılmaktadır.

Kur riskinin yukarıda belirtilen politika çerçevesinde yönetilebilmesi için gerektiğinde riskten korunma (hedging) amaçlı olarak vadeli (forward, futures) ve swap işlemleri, aktif pasif yönetimi çerçevesinde yapılabilmektedir.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Yönetimi Politikası

Banka yönetiminin faiz oranı riski yönetiminde temel politikası, bilançosunda bulunan vade uyumsuzluklarını minimize etmek suretiyle faiz oranı dalgalanmalarının yaratacağı etkilerden korunmaktır. Bu temel ilke çerçevesinde faize duyarlı varlıkların yönetiminde portföy dağılımının optimizasyonu; durasyon, faiz oranı beklentileri, alternatif getiri ve katlanılabilir kayıp değerleri dikkate alınarak sağlanmaktadır.

Banka'da faiz oranı riski yönetiminde alınacak kararlarda Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk limitlerine uyulması esastır.

Likidite Riski Yönetimi Politikası

Banka'da likidite riski yönetiminin temel politikası, her türlü yükümlülüğün yerine getirilebileceği kaliteli bir aktif yapısının sağlanmasıdır. İhtisas bankası olması nedeniyle likidite ihtiyaçlarının ticari bankalara göre daha öngörülebilir olması yükümlülüklerden kaynaklanan nakit akışının düzenli olmasını sağlamaktadır. Bilançosundaki varlık ve yükümlülüklerin cinsi, vade yapıları ve faiz oranlarının uyumu Aktif Pasif Yönetim Komitesi kararları çerçevesinde sağlanmakta, likidite rasyolarının yasal mevzuat ve risk limitleri dâhilinde kalması sağlanarak düzenli olarak takip edilmektedir.

Risk Yönetimi

Risk Yönetimi Politikaları

Likidite riskini yönetmek amacıyla Banka'da aktif ve pasif yapısı vadeleri itibarıyla değerlendirilerek öngörülebilir veriler üzerinden proforma nakit akımları belirlenmektedir. Likidite fazlasının alternatif getiriler dikkate alınarak uygun yere plasmanı ve likidite ihtiyacının en uygun maliyetli kaynaklarla karşılanması esastır.

Ayrıca, orta-uzun vadeli yükümlülüklerin karşılanma düzeyine ilişkin aylık proforma nakit akımları ve bilanço durasyonu sürekli izlenerek risk yaratan unsurlar önceden tespit edilmeye çalışılmaktadır.

Operasyonel Risk Yönetimi Politikası

Banka, BDDK'nin düzenlemeleri çerçevesinde faaliyetlerin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak operasyonel riskin yönetilmesini sağlamakta ve operasyonel risk yönetiminin tüm faaliyetleri ve personeli kapsayan bir süreç olduğunu kabul etmektedir. Banka personelinin görev, yetki ve sorumluluklarını yerine getirirken; operasyonel risklerin farkında olması ve etkilerini değerlendirmesi, söz konusu risklerin azaltılması ve/veya önlenmesine yönelik gerekli tedbirleri alması veya alınmasına yönelik öneriler geliştirmesi ile faaliyetlerini kontrol bilinci içerisinde yürütmesi esastır. Yeni ürün ve hizmetler; personel,

süreç, sistem ve dış kaynaklı operasyonel riskler açısından değerlendirilmektedir.

Banka, operasyonel risk yönetimini Aralık 2020'de Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan "Operasyonel Risk Yönetimi Politikası" kapsamında yürütmektedir.

Banka, operasyonel risk yönetim politikalarında temel olarak, risklerin ortaya çıkmadan önce belirlenmesi, düzenli bir şekilde raporlanması ve değerlendirilmesini amaçlamaktadır. Buna bağlı olarak, operasyonel risk yönetimi politikasında temel prensip, riskin gerçekleşmesine engel olmak üzere önlem almak şeklinde belirlenmiştir. Banka'da belirlenen tüm iş süreçlerinin her bir aşaması üzerindeki kontrollerin yoğunlaştırılması, bu riskin yönetiminde en etkili politika aracını oluşturmaktadır.

İtibar Riski Yönetimi Politikası

Banka'da itibar riskinin etkin yönetiminin sağlanması için Banka'nın itibarının ve itibar riskinin metodolojik bir yaklaşımla izlenmesi ve itibar riski ortaya çıkmadan gereken tüm önlemlerin alınması hedeflenmektedir. Bu amaçla, BDDK'nin düzenlemeleri ve iyi uygulama rehberleri dikkate alınarak "İtibar Riski Yönetimi Politikası" oluşturulmuştur. İtibar Riski, Yönetim Kurulu tarafından da onaylanan bu politika çerçevesinde yönetilmektedir.

Karşı Taraf Kredi Riski Yönetimi Politikası

Banka, tezgâh üstü türev işlemler gibi çift taraflı işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi risklerinin sınırlandırılması için, risk kapasitelerini de göz önünde bulundurarak gerekli tedbirleri almaktadır.

Yoğunlaşma Riski Yönetimi Politikası

Banka, kredilerin belirli coğrafya ve sektörlerde yoğunlaşması, kaynak temin edilen kuruluşlarda yoğunlaşma vb. hususları dikkate alarak faaliyetlerini yoğunlaşma riskini göz önünde bulundurarak yürütmektedir. Yoğunlaşma riskinin arttığının belirlenmesi durumunda riskin kabul edilebilir duruma düşürülmesi için gerekli tedbirler alınmaktadır.

Bilgi Teknolojileri Risk Politikası

Banka'nın tüm iç ve dış faaliyetlerine dâhil olan bilgi teknolojileri süreçlerinde oluşacak bir tehdidin, aksamanın ya da yanlış uygulamanın, Banka için finansal, yönetsel ve itibar kayıplarına yol açması kaçınılmazdır. Bilgi teknolojileri risk yönetim politikasında, Banka'nın, bilgi teknolojileri kapsamında değerlendirilebilecek uygulamalarından (sistem, yazılım, veri güvenliği, veri işleme, veri depolama vb.) kaynaklanan mevcut

ve muhtemel risklerle ilgili olarak öncelikle risklerin tespit edilmesi ve bunların giderilmesine yönelik olarak çözüm üretilmesi ve/veya gerekli önlemlerin alınması ve bu sürecin sistematik olarak izlenmesi temel esastır.

Bilgi teknolojileri risk yönetiminde, yıllık risk değerlendirme raporları ile risklere yönelik olarak alınması gereken aksiyonlar ve bunların teminine ilişkin bilgiler dikkate alınmaktadır. Bilgi teknolojileri risk değerlendirme raporlarından hareketle; belirlenen risklere yönelik olarak alınması gereken aksiyonlar ve bu aksiyonların zamanında yerine getirilip, getirilmediği değerlendirilerek Denetim Komitesi kanalıyla Yönetim Kurulu'nun bilgilendirilmesi sağlanmaktadır.

Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme ve Sermaye Yeterliliği Politikası

Banka'da sermaye gereksinimi içsel değerlendirme ve sermaye yeterliliği politikasının temel esası, maruz kalınan veya kalabileceği riskleri karşılamak için yeterli gördüğü sermayenin, çeşitleri, bileşenleri ve dağılımının sürekli olarak değerlendirilmesi ve idame ettirilmesine yönelik sağlam, etkin ve eksiksiz strateji ve süreçlerin oluşturulmasıdır.

Banka'nın gerçekleştirdiği faaliyetlerin karmaşıklığına, niteliğine göre risk profiline uygun bir sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecine sahip olması ve risk profiline, faaliyet ortamı ve stratejilerine uyumlu sermaye hedefleri belirlemesi esastır. Banka'nın ölçeği, faaliyetlerinin niteliği ve karmaşıklığına bağlı olarak içsel sermaye değerlendirme süreci (ISEDES) tasarlanmakta ve sonuçları Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinin tasarlanması ve yürütülmesi risk yönetimi birimi tarafından sağlanmakta ve Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

Sermaye planlamasının ve yönetiminin genel risk yönetimi kültürü ve yaklaşımının bütünlüklü bir parçası haline getirilmesinden Banka üst yönetimi sorumludur. Banka üst yönetimi, sermaye planlaması ve yönetimi politikalarının ve usullerinin Banka geneline tebliğ edilerek uygulanmasını ve yeterli yetki ve kaynaklar ile desteklenmesini sağlamaktadır.

Banka'nın stratejilerinde, iş planlarında, faaliyet ortamında ya da sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinde kullanılan varsayım ve yöntemleri önemli ölçüde

etkileyebilecek diğer faktörlerde değişiklik olması halinde, sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinde gerekli düzeltmeler yapılmaktadır. Banka'da içsel değerlendirme sürecinin asgari olarak sermaye yükümlülüğü hesaplamalarında yer alan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk ile bu risklerin dışında kalan, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yoğunlaşma riski, likidite riski, itibar riski ve stratejik risk gibi tüm önemli riskleri kapsamı esastır.

Bu kapsamda; BDDK'nın 11.07.2014 tarihli 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik"te yer alan "Banka, risk profili ve faaliyet ortamıyla uyumlu içsel sermaye hedeflerini belirlemek üzere ISEDES'i tesis etmek ve uygulamakla sorumludur." hükmü gereği Banka bünyesinde ISEDES tesis edilmiş ve uygulanmaktadır. Banka bünyesinde tesis edilmiş olan süreç kapsamında; Banka tarafından yıl sonu finansal tablolarından hareketle yıllık sıklıkla ve kapsamlı bir formatta ISEDES raporu hazırlanmakta ve her yıl Mart ayı sonuna kadar BDDK'ya gönderilmektedir.

Risk Yönetimi

Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirmeler

Bankamızın mali durumuna ilişkin finansal veriler, Aralık 2019 ve Aralık 2020 dönemleri için karşılaştırmalı olarak aşağıdaki tablolarda yer almaktadır.

Milyon TL	31.12.2019	31.12.2020	Değişim (Değer)	Değişim (%)
Toplam Aktifler	19.375,92	28.073,37	8.697,45	44,89
Toplam Aktifler (Milyon ABD doları)	3.266,34	3.771,63	505,29	15,47
Krediler (Net)	15.009	20.252,35	5.243,35	34,93
Yabancı Kaynaklar (Milyon TL)	17.019,51	24.485,17	7.465,66	43,87
Özkaynaklar	2.356,41	3.588,20	1.231,79	52,27
Serbest Sermaye(*)	2.200,89	3.364,68	1.163,79	52,88
Toplam Gelir	1.231,58	1.562,47	330,89	26,87
Toplam Giderler	784,47	1.060,63	276,16	35,20
Vergi Karşılığı	139,20	118,93	-20,27	-14,56
Kâr/Zarar	447,11	501,84	54,73	12,24
Sermaye Yeterliliği St. Rasyosu (%)	22,29	22,35	0,06	0,27

(*) Serbest Sermaye = Özkaynaklar - (İştirakler + Bağlı Ortaklıklar + Duran Varlıklar + Takipteki Krediler (Net) + Ertelenmiş Vergi Aktifi + Peşin Ödenmiş Giderler)

Bankamız aktif büyüklüğü, 2020 yılı Aralık ayında, bir önceki yılın aynı dönemine göre %44,89 oranında artarak yaklaşık 28.1 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Aktif büyüklüğünün gelişiminde, likit aktiflerde meydana gelen %82,39'lık artış (3,6 milyar TL) ile kredilerde meydana gelen %34,9'luk artış (5,24 milyar TL) belirleyici olmuştur.

Bilançonun pasif tarafındaki artışın ise yaklaşık %43,9 oranında artan (7,5 milyar TL) yabancı kaynaklar ile özkaynaklarda meydana gelen yaklaşık %52,3'lük (1,2 milyar TL) artıştan kaynaklı olduğu görülmektedir.

Bunun yanında aktif ve pasif kalemlerindeki artışlar değerlendirilirken, Banka'nın YP ağırlıklı bilançosu ve döviz kurlarında bu dönem itibarıyla yaşanan artışlar da (USD için %25,5 EUR içinse %37,5) göz önünde bulundurulmalıdır. Bankamız yabancı para bilançosunda yer alan EUR-USD ağırlığı baz alınarak hesaplanan sepet kur artışından (%11,53) arındırılmış aktif büyümesi ise %10,7 oranında gerçekleşmiştir.

Bankamız aktiflerinin yapısındaki gelişime bakıldığında; krediler toplamının yaklaşık 20,3 milyar TL seviyesine ulaştığı görülmektedir. Geçen yıl sonunda %78 düzeyinde olan kredilerin toplam aktif içerisindeki payı 2020 yılında da %72,4 seviyesinde gerçekleşmiştir. Büyük bir kısmı yabancı paradan oluşan krediler portföyünün payında meydana gelen bu azalışta, özellikle son çeyrek dönemde özkaynaklar ve yabancı kaynaklardaki genişlemenin, kredi artışından daha yüksek olması etkili olmuştur.

Aktiflerin Yapısı (%)	31.12.2019	31.12.2020
Nakit ve Nakit Benzerleri	12,72	18,01
GUDF Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	0,47	0,43
GUDF Diğer Kapsamlı Gelire Yan. Finansal Varlıklar	3,55	3,44
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	5,5	6,12
Türev Finansal Varlıklar	-	0,00
Krediler	78,05	72,43
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	0,00
Donuk Alacaklar (Net)	0,03	0,24
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar(Net)	0,08	0,07
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	0,5	0,23
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-	0,06
Diğer Aktifler	0,26	0,19
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1,16	1,23
Toplam	100	100

Takipteki Alacaklar (brüt) bakiyesi, 2020 yılında 218 milyon TL düzeyinde gerçekleşmiştir. Kredi hacmindeki artışın da etkisi ile brüt takip rasyosu, 2019 yılı sonundaki %0,8 seviyesinden 2020 yılı sonunda %1,1 seviyesine çıkmıştır. Takipteki alacaklara karşılık ayırma oranı, 2020 yılında 2019 yılına göre %27,1 artarak 150,4 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Buna bağlı olarak, takipteki krediler (net) / toplam krediler rasyosu ise %0,04'ten %0,34'e yükselmiştir.

Toplam Krediler (Bin TL)	31.12.2019	31.12.2020
Krediler	15.009.494	20.252.345
Takipteki Alacaklar (Brüt)	123.857	218.511
Ayrılan Karşılık (-)	118.278	150.378
Takipteki Alacaklar (Net)	5.579	68.133

2019 yılı sonunda 4.309 milyon TL olan Bankamız likit aktifleri %82,4 oranında artarak Aralık 2020'de 7.859 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Bu gelişmede, Nakit ve Nakit Benzerlerinin 2.464 milyon TL'den 5.057 milyon TL'ye ve İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıkların 1.066 milyon TL'den 1.717 milyon TL'ye yükselmesi etkili olmuştur.

Likit Aktifler (Bin TL)	31.12.2019	31.12.2020
Nakit ve Nakit Benzerleri	2.463.895	5.056.556
GUDF Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	90.216	119.725
GUDF Diğer Kapsamlı Gelire Yan. Finansal Varlıklar	688.636	965.542
Türev Finansal Varlıklar	-	43
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	1.066.213	1.717.342
Toplam	4.308.960	7.859.208

Risk Yönetimi

Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirmeler

Kredi plasmanları ağırlıklı olarak yurt dışı kaynaklarla finanse edilen Bankamızda kaynak yapısı içinde alınan krediler yaklaşık 21,8 milyar TL'ye ulaşmış ancak, özkaynak artışı nedeniyle, toplam pasifler içindeki payı aynı dönemde %79,3'ten %77,5'e düşmüştür. Özkaynaklar Aralık 2020'de ödenmiş sermayede meydana gelen 750 milyon TL'lik artışın ardından Aralık 2020'da yaklaşık 3,6 milyar TL düzeyine yükselmiş ve özkaynakların pasif içindeki payı %12,2'den %12,8 seviyesine ulaşmıştır.

Pasiflerin Yapısı (%)	31.12.2019	31.12.2020
Alınan Krediler	79,29	77,52
Para Piyasalarına Borçlar	0,26	0,73
Fonlar	0,09	0,87
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	7,24	7,10
Karşılıklar	0,14	0,18
Diğer Yükümlülükler	0,82	0,81
Özkaynaklar	12,16	12,78
Dönem Kârı / Zararı	2,31	1,79
Toplam	100	100

Toplam gelir %26,8 artış (330 milyon TL) ile 1.562 milyon TL olurken, toplam giderler ise %45,7 artışla (295 milyon TL) 941 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Bankamız dönem net kârı da, önceki yıla göre %12,3 oranında artış göstererek 502 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Toplam Gelir ve Giderler (Milyon TL)	31.12.2019	31.12.2020	Değişim (Değer)	Değişim (%)
Toplam Gelir	1.232	1.562	330	26,79
Toplam Giderler	646	941	295	45,67
Vergi Karşılığı (-)	139	119	-20	-14,39
Net Kâr (Zarar)	447	502	55	12,30

Kârın/Zararın Kaynakları (Milyon TL)	31.12.2019	31.12.2020
Faiz Marjı	707,7	737,3
Kambiyo Marjı	13,7	67,6
Ücret ve Komisyon Marjı	14,5	20,6
Serm. Piy. İşlem. Marjı	24	5,9
Türev Finansal İşlemler Marjı	-3,1	-63,5
Diğer Gelirler Marjı	-170,5	-147,2
Vergi Öncesi Kâr	586,3	620,7
Vergi Karşılığı (-)	139,2	118,9
Net Kâr (Zarar)	447,1	501,8

Bankamızın faiz gelir/giderlerinin yapısı incelendiğinde, aktif büyüklüğü içindeki yüksek payına bağlı olarak kredilerden sağlanan faiz gelirlerinin belirleyici olmaya devam ettiği görülmektedir.

Bankanın kârlılık yapısındaki en önemli unsur olan faiz marjı, 2020 yılı Aralık ayında, 2019 yılının aynı ayına göre %4 oranında (yaklaşık 30 milyon TL) artarak 737,3 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. 2020 yılı sonu itibarıyla kredilerden sağlanan faiz gelirlerinin toplam faiz gelirleri içindeki payı 2019 yılı sonuna göre %66,25'ten %66,68'e yükselmiştir. 2020 yılında, para piyasası işlemlerinden elde edilen faiz gelirlerinin toplam faiz gelirleri içindeki payı, geçen yılın aynı dönemine göre %3,48'den %6,67'ye yükselirken, bankalardan elde edilen faiz gelirlerinin aynı dönemde toplam faiz gelirleri içindeki payı ise %20,7'den %11,2'ye düşmüştür.

Faiz Gelirlerinin / Giderlerinin Yapısı (%)	31.12.2019	31.12.2020
Faiz Gelirleri	100	100
Kredilerden	66,25	66,68
Bankalardan	20,7	11,16
Para Piyasası İşlemlerinden	3,48	6,67
Menkul Değerlerden	9,54	15,49
Diğer	0,03	0
Faiz Giderleri	100	100
Para Piyasası İşlemlerine	0,1	1,2
Kullanılan Kredilere	99,38	97,14
Diğer	0,52	1,66

Bankamız ortalama aktif kârlılığı %2,6 seviyesinden %2,2 düzeyine, ortalama özkaynak kârlılığı ise %23,7'den %19,5'ye düşmüştür.

Özkaynaklar, Aralık 2020'de ödenmiş sermayede meydana gelen 750 milyon TL'lik artışın ardından Aralık 2020'da yaklaşık 3,6 milyar TL düzeyine yükselmiş ve özkaynakların pasif içindeki payı %12,2 den %12,8 seviyesine ulaşmıştır.

2020 yılı Aralık ayı sonu itibarıyla yasal özkaynak tutarı 5.651,9 milyon TL seviyesine yükselmiş, Kredi Riskine Esas Tutar 24.311 milyon TL, Piyasa Riskine Esas Tutar 26,8 milyon TL, operasyonel Riske Esas Tutar ise 952,9 milyon TL olarak hesaplanmıştır. Bunun neticesinde Bankamız SYSR'si 2019 yılı Aralık ayında %22,29 iken, Sermaye Benzeri Kredi kaleminde meydana gelen artışlar ve ödenmiş sermaye girişine bağlı olarak 2020 yılı Aralık ayı sonu itibarıyla %22,35'ye yükselmiştir.

Risk Yönetimi

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'nın Banka sermayesinde hissedarlığı yoktur. Yönetim Kurulu Üyelerine talepleri halinde, Banka'nın Personel Kredisi Yönetmeliği çerçevesinde ve Banka personeline uygulanan koşullar dâhilinde kredi kullandırılmaktadır. Bankacılık mevzuatı çerçevesinde kullandırılan bu kredi dışında, Banka Yönetim Kurulu Üyelerinden veya yöneticilerinden herhangi birine ait, üçüncü bir kişi aracılığıyla da olsa kullandırılmış kredi veya başkaca bir borç kaydı ile lehlerine verilmiş kefalet veya teminat bulunmamaktadır.

Kredi Derecelendirme Notları

Kalkınma Yatırım Bankası'nın 2019-2020 derecelendirmesi Fitch Ratings tarafından yapılmıştır. Fitch Rating analistleri ile Nisan 2020 tarihinde Banka'da yapılan çalışma toplantısında Kalkınma Yatırım Bankası finansalları ve işleyişine ilişkin bilgi verilmiştir.

1 Eylül 2020' de Banka'nın Rating notları aşağıdaki şekilde revize edilmiştir:

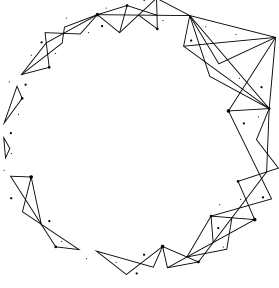
Uzun Dönem Yabancı Para Kredi Notu	BB- Negatif
Uzun Dönem Ulusal Para Kredi Notu	BB- Negatif
Kısa Dönem Yabancı Para Kredi Notu	B
Kısa Dönem Ulusal Para Kredi Notu	B
Destek Derecelendirme Tabanı	BB-

Risk Yönetimi

2016–2020 Dönemi İçin Seçilmiş Özet Finansal Bilgiler Ve Gösterge Rasyolar

(Milyon TL)	2016	2017	2018	2019	2020
TOPLAM AKTİFLER	7.042,50	8.983,20	15.714,80	19.375,90	28.073,40
FİNANSAL AKTİFLER	1.470,40	1.919,30	1.895,60	3.242,70	6.141,90
TOPLAM KREDİLER	5.425,70	6.928,90	13.641,50	15.009,50	20.252,40
TAKİPTEKİ KREDİLER (NET)	75,7	50,6	50,3	5,6	68,1
TOPLAM YABANCI KAYNAKLAR	6.267,40	7.726,90	14.297,50	17.019,50	24.485,20
ÖDENMİŞ SERMAYE	160	500	500	850	1.600,00
ÖZKAYNAKLAR	775,1	1.256,30	1.417,30	2.356,40	3.588,20
NET FAİZ GELİRİ	165,9	279,4	456,7	707,7	737,3
NET KÂR	71,1	128,3	160,3	447,1	501,8

(%)	2016	2017	2018	2019	2020
TOPLAM KREDİLER/TOPLAM AKTİFLER	77	77,1	86,5	77,5	72,1
TAKİPTEKİ KREDİLER(BRÜT)/TOPLAM KREDİLER (BRÜT)	2,3	1,7	0,9	0,8	1,1
TOPLAM YABANCI KAYNAKLAR/ TOPLAM PASİFLER	89	86	91	87,8	87,2
ÖZKAYNAKLAR/TOPLAM AKTİFLER	11	14	9	12,2	12,8
SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANI	13,4	16,7	14,2	22,3	22,4
ORTALAMA AKTİF KÂRLİLİĞİ	1	1,4	1	2,6	2,2
ORTALAMA ÖZKAYNAK KÂRLİLİĞİ	9,2	10,2	11,3	23,7	19,5



TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap
Dönemine Ait Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim
Raporu

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2020 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.



Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” (“BDDK Denetim Yönetmeliği”) ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları’nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları’na (“BDS”) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (“Etik Kurallar”) ile konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka’dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı için Üçüncü Bölüm IX numaralı nota bakınız.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu



Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla krediler hesabı toplam aktiflerinin %73'ünü oluşturmaktadır. Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarihli ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleştirilmektedir. Banka tarafından 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlanan Standart ile finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "gerçekleşen zarar" modelinden "beklenen kredi zararı modeli"ne geçilmiş olup, bu model Banka yönetiminin önemli varsayım ve tahminlerini içermektedir. Banka yönetiminin kullanmış olduğu önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir: • Kredilerin ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde yaşanan herhangi bir önemli artışın belirlenmesi, • İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi ve • Değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırılması. İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, kredi temerrüt durumuna, kredi riskindeki ilk muhasebeleştirme anına göre gerçekleşen değişime dayanan modele ve söz konusu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıklarının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre hesaplanması nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır. Banka, beklenen kredi zararlarını grup bazında değerlendirerek tahmin etmektedir. Grup bazında ayrılan karşılıklar, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Yukarıda açıklandığı gibi kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması, karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin yargılarını içermesi ve COVID-19 salgınının etkilerini de içeren önemli tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğünü denetlemek için uyguladığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir: • Kredi tahsisi, kullanımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanlarımızdan da yardım alınmak suretiyle test edilmiştir. Banka'nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir. • Hazırlanan model ve metodolojinin değerlendirilmesi kapsamında kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların kontrolü için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir. • Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, COVID-19 salgınının etkilerini de içeren ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler de dahil edilerek değerlendirilmiştir. • Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır. • Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan COVID-19 salgınının etkilerini de içeren makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir. • Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan COVID-19 salgınının etkilerini de içeren nitel kriterler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir. • Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği ve uygunluğu değerlendirilmiştir.



Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi, konsolide olmayan finansal tabloların “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka’nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka’yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka’nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS’lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez.

Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların tek başına veya toplu olarak finansal tablo kullanıcılarının konsolide olmayan tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS’lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte, bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka’nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka’nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda, olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu



Vardığımız sonuçlar bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.

- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmektediriz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve varsa ilgili önlemleri, üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımızca denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member of KPMG International Cooperative
KPMG
Sorumlu Denetçi SMMM
11 Şubat 2021
İstanbul, Türkiye

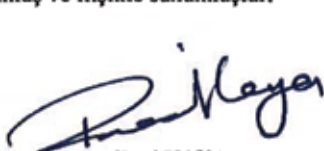
**TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2020 TARİHİ
İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU FİNANSAL RAPORU**

Yönetim Merkezinin Adresi	Saray Mahallesi Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No:10 Ümraniye / İSTANBUL
Telefon ve Faks Numaraları	Tel : 0 216 636 87 00 Faks: 0 216 636 89 28
İnternet Sayfası Adresi	http://www.kalkinma.com.tr
Elektronik Posta Adresi	muhasabe@kalkinma.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Banka kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **Bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilishikte sunulmuştur.


Raci KAYA
Yönetim Kurulu Başkanı


İbrahim N. ÖZTOP
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi


Dr. Turgay GEÇER
Denetim Komitesi Başkanı


Erda ERDEM
Denetim Komitesi Başkan Vekili


Abdullah BAYAZIT
Denetim Komitesi Üyesi


S. Balci
Satı BALCI
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı


Aydin TOSUN
Mali İşler Daire Başkanı

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Adı Soyadı/Unvanı : Atila ALPTEKİN / Mali İşler / Müdür
Tel No : 0 216 636 88 87

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

BİRİNCİ BÖLÜM**Genel Bilgiler**

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM**Konsolide Olmayan Finansal Tablolar**

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	5-6
II.	Nazım hesap tablosu	7
III.	Kar veya zarar tablosu	8
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	11
VII.	Kar dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikaları**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları	13
III.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
IV.	İştirakler ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
V.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
VI.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15-18
IX.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18-22
X.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	22
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	23
XIII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	26
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	26
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	27-28
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	29
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	29
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	29
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	29
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	29-30

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	31-46
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	47-56
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	57-59
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	60-63
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	64
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	64-70
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	71
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeriyle gösterilmesine ilişkin açıklamalar	72-74
IX.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	74
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	74-101

BEŞİNCİ BÖLÜM
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	102-119
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	120-124
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	125-127
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	128-132
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	132
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	133
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	134
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	134

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	135
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	135

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	136
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	136

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM**GENEL BİLGİLER****I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi:**

Banka, 27 Kasım 1975 tarihinde 13 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname gereğince Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı'nın ilgili kuruluşu olarak "Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası A.Ş." unvanı ile kurulmuştur. Banka'nın statüsünde 14 Kasım 1983 tarihli ve 165 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bazı tadilatlar yapılmıştır.

15 Temmuz 1988 tarihinde 329 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname çerçevesinde hizmet yelpazesindeki gelişmelere paralel olarak T.C. Başbakanlık ile ilişkilendirilerek, unvanı Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir. 20 Ocak 1989 tarihli ve 89/T-2 sayılı Yüksek Planlama Kurulu Kararı ile T.C. Turizm Bankası A.Ş.'ni tüm aktif ve pasifleriyle birlikte bünyesine alarak, sanayi sektörü yanında, turizm sektöründeki yatırımlara da finansman desteği sağlayan bir kalkınma ve yatırım bankası haline gelmiştir. 12 Şubat 1990 tarihli ve 401 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile de Banka statüsünün bazı maddeleri değiştirilmiştir.

14 Ekim 1999 tarihli ve 4456 sayılı Kanunla, 13, 165, 329 ve 401 sayılı Kanun Hükmünde Kararnameler yürürlükten kaldırılarak, Banka'nın kuruluş ve faaliyet esasları yeniden düzenlenmiştir.

24 Ekim 2018 tarih ve 7147 Sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun yürürlüğe girerek 14 Ekim 1999 tarih ve 4456 sayılı Kanun yürürlükten kaldırılmıştır. 7147 Sayılı Kanun ile Banka'nın ismi Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama:

Kayıtlı sermaye sistemine tabi olan Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 2.500.000 TL'dir. Banka'nın çıkarılmış sermayesi, tamamen ödenmiş 1.600.000 TL olup, her biri 0,01 TL itibari değerinde nama yazılı 160 Milyar adet paya bölünmüştür. Banka'nın ortakları ve bu ortakların ödenmiş sermayedeki payları aşağıda gösterilmiştir:

Ortaklar	Sermaye Payı (Bin TL)	Sermaye Oranı (%)	Ödenmiş Sermaye (Bin TL)	Ödenmemiş Sermaye (Bin TL)
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı	1.585.304	99,08	1.585.304	-
Diğer Ortaklar (*)	14.696	0,92	14.696	-
Toplam	1.600.000	100,00	1.600.000	-

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

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)**GENEL BİLGİLER (Devamı)****III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:****Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri*:**

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl)
Dr. Raci KAYA	Yönetim Kurulu Başkanı	09.11.2020	Doktora	30
Murat ZAMAN	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	05.11.2019	Yüksek Lisans	18
İbrahim H. ÖZTOP	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	13.12.2018	Yüksek Lisans	25
Salim Can KARAŞIKLI	Yönetim Kurulu Üyesi	13.12.2018	Lisans	26
Dr. Turgay GEÇER	Yönetim Kurulu Üyesi	27.05.2019	Doktora	29
Erdal ERDEM	Yönetim Kurulu Üyesi	10.07.2020	Lisans	24
Abdullah BAYAZIT	Yönetim Kurulu Üyesi	10.07.2020	Yüksek Lisans	15

*10 Temmuz 2020 tarihinde gerçekleştirilen Banka Olağan Genel Kurul Toplantısında Erdal ERDEM ve Abdullah BAYAZIT Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkan Vekili Dr. Hakan ERTÜRK'ün görevi 10 Temmuz 2020 tarihi itibarıyla sona ermiştir.

Yönetim Kurulu Üyesi Kemal Çağatay İMİRGİ, Banka'daki görevlerinden 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla ayrılmıştır.

Yönetim Kurulu Başkanı Hayrettin DEMİRCAN Banka'daki görevlerinden 1 Kasım 2020 tarihi itibarıyla ayrılmıştır.

Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl)
İbrahim H. ÖZTOP	Genel Müdür / Tüm Birimler	16.08.2018	Yüksek Lisans	25
Zekai İŞILDAR	GMY/ İnsan Kaynakları Yönetimi, İnsan Kaynakları Sistem ve Stratejileri, Destek Hizmetleri	30.01.2009	Lisans	33
Satı BALCI	GMY/ İştirakler Kurumsal İlişkiler ve Sürdürülebilirlik, Mali İşler, Kredi Operasyon, Hazine ve Sermaye Piyasası İşlemleri Operasyon	07.11.2017	Lisans	32
Ufuk Bala YÜCEL	GMY/ Kredi Tahsis, Kredi İzleme, Hukuk Müşavirliği	01.02.2019	Yüksek Lisans	32
Seçil KIZILKAYA YILDIZ	GMY/ Finansal Analiz ve Değerleme, Mühendislik, Ekonomik Araştırmalar, Birleşme ve Satın Alma Danışmanlığı, Sermaye Piyasaları Danışmanlığı, Finansal Danışmanlık, Türkiye Kalkınma Fonu	08.03.2019	Lisans	21
Özgür MARAŞ	GMY/ Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı, BT Sistem ve Altyapı, BT Uygulama Geliştirme	17.04.2019	Lisans	29
Emine Özlem CİNEMRE	GMY/ Hazine, Finansal Kuruluşlar, Kalkınma Finansmanı Kuruluşları, Kalkınma İşbirliği ve Toptan Bankacılık	20.05.2019	Lisans	33

*Genel Müdür Yardımcısı Burak DEDELER Banka'daki görevinden 29 Kasım 2020 tarihi itibarıyla ayrılmıştır.

Teftiş Kurulu Başkanı:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl)
Dr. Kaan Ramazan ÇAKALI	Teftiş Kurulu Başkanı	27.05.2019	Doktora	18

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

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Banka’da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Banka’nın %99,08’i T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’na aittir.

V. Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi:

Bir kalkınma ve yatırım bankası olan Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş.’nin faaliyet alanı; çağdaş kalkınma ve yatırım bankacılığı araçlarını kullanarak, ülkemizin kalkınma hedefleri doğrultusunda, sürdürülebilir büyümeye yönelik yatırımların ve projelerin desteklenmesi, sermaye ve fon kaynaklarının etkin kullanımının sağlanması, yurt içi, yurt dışı ve uluslararası ortak yatırımların finanse edilmesi ile kar ortaklığı veya kiralama esaslı kredi işlemleri dahil, tüm kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerinin rekabetçi, dinamik ve etkin bir şekilde yerine getirebilmesini sağlamaktır.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama:

Banka’nın bağlı ortaklığı olan Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.’nin tasfiye sürecine girmesi sebebiyle, Türkiye Muhasebe Standardı (TMS) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)’nin ilgili hükümleri uyarınca Banka’nın bağlı ortaklığı üzerindeki kontrol gücünü kaybettiğine karar verilmiş ve Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.’ye ilişkin net yatırım tutarı, Banka’nın ilişikteki finansal tablolarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanmıştır.

Banka, 28.05.2020 tarihinde 50.000 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama Anonim Şirketi’ne %100 ve 17.11.2020 tarihinde 1.800.000 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi Anonim Şirketi’ne %100 oranında iştirak etmiştir. Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu’nun uygunluk görüşü alınarak Banka’nın yeni kurulan bağlı ortaklıkları 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlamadığından Banka ayrıca konsolide finansal tablo ve dipnotlarını hazırlamamıştır.

VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller:

Yukarıda açıklandığı üzere, Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tasfiye sürecinde olup, özkaynak transferinin tasfiye işlemi sonunda yapılması beklenmektedir.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I.** Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- II.** Nazım hesaplar tablosu
- III.** Kar veya zarar tablosu
- IV.** Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
- V.** Özkaynaklar değişim tablosu
- VI.** Nakit akış tablosu
- VI.** Kar dağıtım tablosu

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
VARLIKLAR		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(1)	3.518.947	2.622.919	6.141.866	2.114.710	1.128.037	3.242.747
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		2.943.885	2.112.671	5.056.556	1.656.432	807.463	2.463.895
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		1.126	-	1.126	595	-	595
1.1.2 Bankalar		1.451.203	2.112.671	3.563.874	1.602.105	740.977	2.343.082
1.1.3 Para Piyasalarından Alacakları		1.500.739	-	1.500.739	61.019	66.486	127.505
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(9.183)	-	(9.183)	(7.287)	-	(7.287)
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar			119.725	119.725		90.216	90.216
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	119.725	119.725	-	90.216	90.216
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		575.019	390.523	965.542	458.278	230.358	688.636
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		549.917	345.964	895.881	440.129	217.310	657.439
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		14.990	-	14.990	8.037	-	8.037
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		10.112	44.559	54.671	10.112	13.048	23.160
1.4 Türev Finansal Varlıklar		43	-	43	-	-	-
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		43	-	43	-	-	-
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	(2)	1.194.875	20.580.110	21.774.985	278.894	15.690.162	15.969.056
2.1 Krediler		1.415.404	18.987.319	20.402.723	466.503	14.661.269	15.127.772
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		30	-	30	70	-	70
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		124.551	1.592.791	1.717.342	37.320	1.028.893	1.066.213
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		124.551	1.592.791	1.717.342	37.320	1.028.893	1.066.213
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(345.110)	-	(345.110)	(224.999)	-	(224.999)
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(3)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	(4)	20.543	-	20.543	15.960	-	15.960
4.1 İştirakler (Net)		18.693	-	18.693	15.960	-	15.960
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		18.693	-	18.693	15.960	-	15.960
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		1.850	-	1.850	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		1.850	-	1.850	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5)	46.139	-	46.139	94.797	-	94.797
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(6)	17.744	-	17.744	2.085	-	2.085
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		17.744	-	17.744	2.085	-	2.085
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(7)	-	-	-	850	-	850
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	(8)	-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(9)	17.990	-	17.990	-	-	-
X. DİĞER AKTİFLER	(10)	23.296	30.807	54.103	20.785	29.638	50.423
VARLIKLAR TOPLAMI		4.839.534	23.233.836	28.073.370	2.528.081	16.847.837	19.375.918

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
YÜKÜMLÜLÜKLER		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
II. ALINAN KREDİLER	(2)	782.206	20.980.533	21.762.739	113	15.363.766	15.363.879
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(3)	205.378	-	205.378	50.364	-	50.364
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR	(5)	121.079	124.137	245.216	17.728	427	18.155
5.1 Müstakrizlerin Fonları		102.413	61.625	164.038	-	-	-
5.2 Diğer		18.666	62.512	81.178	17.728	427	18.155
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(7)	47	-	47	-	-	-
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		47	-	47	-	-	-
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	(8)	-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(9)	13.575	-	13.575	15.207	-	15.207
X. KARŞILIKLAR	(10)	51.012	-	51.012	26.569	-	26.569
10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3 Çalışan Hakları Karşılığı		38.997	-	38.997	25.628	-	25.628
10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5 Diğer Karşılıklar		12.015	-	12.015	941	-	941
XI. CARİ VERGİ BORCU	(11)	45.148	-	45.148	45.843	-	45.843
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(12)	-	-	-	11.682	-	11.682
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(13)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(14)	-	1.993.243	1.993.243	-	1.402.055	1.402.055
14.1 Krediler		-	1.993.243	1.993.243	-	1.402.055	1.402.055
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
V. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(15)	47.752	121.061	168.813	22.796	62.955	85.751
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(16)	3.577.794	10.405	3.588.199	2.352.892	3.521	2.356.413
16.1 Ödenmiş Sermaye		1.600.000	-	1.600.000	850.000	-	850.000
16.2 Sermaye Yedekleri		209.757	-	209.757	208.057	-	208.057
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		3.683	-	3.683	1.983	-	1.983
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		206.074	-	206.074	206.074	-	206.074
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(348)	-	(348)	152	-	152
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		4.509	10.405	14.914	32.683	3.521	36.204
16.5 Kar Yedekleri		1.262.036	-	1.262.036	682.612	-	682.612
16.5.1 Yasal Yedekler		69.512	-	69.512	47.157	-	47.157
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		1.183.750	-	1.183.750	631.753	-	631.753
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		8.774	-	8.774	3.702	-	3.702
16.6 Kar veya Zarar		501.840	-	501.840	579.388	-	579.388
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	132.282	-	132.282
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		501.840	-	501.840	447.106	-	447.106
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		4.843.991	23.229.379	28.073.370	2.543.194	16.832.724	19.375.918

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		4.822.190	4.407.441	9.229.631	230.013	1.731.316	1.961.329
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	54.826	675.830	730.656	13	-	13
1.1 Teminat Mektupları		54.826	642.008	696.834	13	-	13
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2	-	2	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		54.824	642.008	696.832	13	-	13
1.2 Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1 İhale Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	33.822	33.822	-	-	-
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	33.822	33.822	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kiy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(3)	4.752.554	3.692.960	8.445.514	230.000	1.731.316	1.961.316
2.1 Cayılamaz Taahhütler		-	24.399	24.399	-	19.824	19.824
2.1.1 Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5 Men. Kiy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhüdümüz		-	-	-	-	-	-
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	24.399	24.399	-	19.824	19.824
2.2 Cayılabilir Taahhütler		4.752.554	3.668.561	8.421.115	230.000	1.711.492	1.941.492
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		4.752.554	3.668.561	8.421.115	230.000	1.711.492	1.941.492
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	14.810	38.651	53.461	-	-	-
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçekçe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		14.810	38.651	53.461	-	-	-
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		14.810	38.651	53.461	-	-	-
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		7.424	19.324	26.748	-	-	-
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		7.386	19.327	26.713	-	-	-
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		5.013.406	43.781.832	48.795.238	2.857.003	36.461.769	39.318.772
IV. EMANET KIYMETLER		195.460	-	195.460	46.920	-	46.920
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		195.460	-	195.460	46.920	-	46.920
4.3 Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		4.817.946	43.781.832	48.599.778	2.807.997	36.441.823	39.249.820
5.1 Menkul Kıymetler		587.780	-	587.780	-	-	-
5.2 Teminat Senetleri		13.406	4.316.246	4.329.652	17.255	3.606.492	3.623.747
5.3 Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		3.779.752	28.079.463	31.859.215	2.193.249	22.316.924	24.510.173
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		166.364	8.767.569	8.933.933	298.450	8.591.729	8.890.179
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		270.644	2.618.554	2.889.198	299.043	1.926.678	2.225.721
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	2.086	19.946	22.032
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		9.835.596	48.189.273	58.024.869	3.087.016	38.193.085	41.280.101

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait****Konsolide Olmayan Kar veya Zarar Tablosu**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Bağımsız Denetimden Geçmiş	
		Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2020	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2019
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	1.216.379	1.133.147
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		811.131	750.666
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		135.705	234.597
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		81.075	39.428
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		188.423	108.120
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yanstılanlar		-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılanlar		102.497	68.121
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Öltülenler		85.926	39.999
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		45	336
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	(479.089)	(425.427)
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(465.361)	(422.790)
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(5.766)	(429)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		(3.061)	(2.194)
2.6 Diğer Faiz Giderleri		(4.901)	(14)
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		737.290	707.720
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		20.623	14.516
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		31.144	15.747
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		3.705	197
4.1.2 Diğer		27.439	15.550
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(10.521)	(1.231)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer		(10.521)	(1.231)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	5.556	4.840
VI. TİCARİ KAR/ZARARI (Net)	(4)	10.063	34.617
7.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		5.987	24.045
7.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(63.527)	(3.143)
7.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		67.603	13.715
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	176.300	23.139
VIII. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)		949.832	784.832
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)	(6)	(165.985)	(52.873)
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		(36.230)	(19.168)
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		(81.135)	(88.900)
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	(45.710)	(37.587)
XIII. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		620.772	586.304
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAĞIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	(8)	620.772	586.304
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(118.932)	(139.198)
17.1 Cari Vergi Karşılığı		(143.198)	(144.270)
17.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
17.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		24.266	5.072
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	501.840	447.106
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX+XX-XXI)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
22.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(10)	501.840	447.106
24.2 Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		0,006	0,005

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2019
I. DÖNEM KARI/ZARARI	501.840	447.106
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(21.790)	38.820
2.1 Kar veya Zarara Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(500)	(569)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(625)	(694)
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	125	125
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(21.290)	39.389
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(26.571)	48.055
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	5.281	(8.666)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I-II)	480.050	485.926

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Özkaynaklar Değişim Tablosu
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Sıvı İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karı	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						Kar Yedekleri	Çekmiş Dönem Karı / Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
I. Önceki Dönem 31 Aralık 2019														
II. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	500.000	1.582	-	206.074	-	721	-	-	26.299 (29.484)	-	522.319	160.293	-	1.417.288
III. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	132.282	-	102.798
IV. Hataların Düzeltilemesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Yeni Bakiye (I+II)	500.000	1.582	-	206.074	-	721 (569)	-	-	(29.484) (3.185)	-	522.319	292.575	447.106	1.02.798
VII. Toplam Kapsamlı Gelir	350.000	-	-	-	-	-	-	-	39.389	-	-	-	-	1.520.086
VIII. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	485.926
IX. İle Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	350.000
X. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış	401	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160.293	(160.293)	-	401
XIV. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160.293	(160.293)	-	-
XVII. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)	850.000	1.983	-	206.074	-	152	-	-	36.204	-	682.612	132.282	447.106	2.356.413
Carı Dönem 31 Aralık 2020														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	850.000	1.983	-	206.074	-	152	-	-	36.204	-	682.612	579.388	-	2.356.413
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Hataların Düzeltilemesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Yeni Bakiye (I+II)	850.000	1.983	-	206.074	-	152 (500)	-	-	36.204 (21.290)	-	682.612	579.388	501.840	2.356.413
VI. Toplam Kapsamlı Gelir	750.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	480.050
VII. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	750.000
VIII. İle Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış	-	1.700	-	-	-	-	-	-	-	-	36	(579.388)	-	1.736
XIII. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	579.388	-	-	-
XIV. Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	579.388	(579.388)	-	-
XVI. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)	1.600.000	3.683	-	206.074	-	(348)	-	-	14.914	-	1.262.036	-	501.840	3.588.199

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışı/azalışları,
 2. Tamamlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
 3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelir unsurunun birikmiş tutarları)
 4. Yabancı para çevrim farkları,
 5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme kazançları/kayıpları,
 6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelir unsurunun birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2019
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	(1)	416.626	527.719
1.1.1	Alınan Faizler		1.107.399	1.062.463
1.1.2	Ödenen Faizler		(405.200)	(382.827)
1.1.3	Alınan Temettümler		5.556	4.840
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		31.144	15.747
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		132.900	2.877
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		36.348	7.847
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(101.430)	(121.505)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(148.316)	(138.008)
1.1.9	Diğer	(1)	(241.775)	76.285
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(1)	1.438.110	350.982
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yanstılan FV'lerde Net (Artış) Azalış		(8.664)	(26.203)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(838.995)	206.221
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		7.009	(26.452)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yanstılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1.807.371	115.520
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	471.389	81.896
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(1)	1.854.736	878.701
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(229.210)	(1.367.125)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(1.850)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(5.202)	(8.891)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		171.521	377
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılan Finansal Varlıklar		(444.812)	(605.718)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılan Finansal Varlıklar		235.725	232.135
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(190.044)	(1.014.457)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		26.602	30.932
2.9	Diğer		(21.150)	(1.503)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(1)	743.246	1.324.689
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	978.570
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		750.000	350.000
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(6.754)	(3.881)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	217.938	10.747
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		2.586.710	847.012
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2)	2.470.569	1.623.557
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(3)	5.057.279	2.470.569

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Kar Dağıtım Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2020(*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2019
I.DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1.DÖNEM KÂRI	620.772	586.304
1.2.ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	(118.932)	(139.198)
1.2.1.Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(143.198)	(144.270)
1.2.2.Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3.Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	24.266	5.072
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	501.840	447.106
1.3.GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4.BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	(22.355)
1.5.BANKADA BIRAKILMASI VE TASAR. ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	501.840	424.751
1.6.ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7.PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8.YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11.STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12.OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER(**)	-	419.679
1.13.DİĞER YEDEKLER	-	5.072
1.14.ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1.DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3.ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4.PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5.YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0,006	0,005
3.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Genel Kurul onayına sunulacak 2020 yılına ilişkin kar dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan 2020 yılı kar dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kar tutarı belirtilmiştir.

(**) 2019 yılı karı Genel Kurul kararı ile yasal yedekler ve olağanüstü yedeklere aktarılmıştır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**MUHASEBE POLİTİKALARI****I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:****a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:**

Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun 37’nci maddesi uyarınca, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik’e, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile yapılan açıklamalara ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (bundan sonra hep birlikte “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlamaktadır.

İlişikteki 31 Aralık 2020 hesap dönemine ait finansal tablolar 1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ”e uygun formatta hazırlanmıştır.

b. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler:

1 Ocak 2021’den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Ayrıca 1 Ocak 2021’den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16’da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2.Aşama Aralık 2020’de yayımlanmıştır ve değişikliklerin erken uygulanmasına izin verilmektedir. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişikliklerin Banka finansalları üzerinde önemli bir etki yaratmayacağı tahmin edilmektedir. Diğer taraftan, Gösterge Faiz Oranı Reformu için sürecin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla tamamlanması öngörülmekte olup, Banka’nın değişikliklere uyum kapsamında çalışmaları devam etmektedir.

c. Diğer hususlar:

2019 yılı Aralık ayı sonlarında Çin Halk Cumhuriyeti’nin Vuhan Eyaleti’nde ortaya çıkarak diğer ülkelere yayılan yeni koronavirus hastalığı (COVID-19) Dünya Sağlık Örgütü tarafından 11 Mart 2020 tarihinde pandemi ilan edilmiştir. Salgının olumsuz ekonomik etkilerinin asgari seviyede tutulabilmesi için hem ülkemizde hem de dünya genelinde birtakım tedbirler alınmaktadır. Söz konusu gelişmelerin Banka finansal durumu ve faaliyetleri üzerindeki etkileri ilgili birimler ve Banka Üst Yönetimi tarafından yakından takip edilmektedir.

COVID-19 salgını etki ve öngörülleri TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı’na uygun olarak modele dahil edilmiş ve hesaplanan beklenen kredi zararı karşılıkları 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolara yansıtılmıştır. Beklenen kredi zararı karşılıkları üzerindeki COVID-19 etkisi IX no’lu “Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar” dipnotunda açıklanmıştır.

II. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’nda belirtildiği şekilde uygulanmıştır.

Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları II - XXIII no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak Bin Türk Lirası (“TL”) olarak hazırlanmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****III. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:**

Banka bilançosunun pasif hesapları ağırlıklı olarak, yurt içi ve yurt dışı piyasalardan temin edilen kaynaklardan oluşmaktadır. Yurt içinden sağlanan kaynakların önemli bir bölümü Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Türkiye İhracat Kredi Bankası'ndan, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı aracılığı ile Dünya Bankası, İslam Kalkınma Bankası ve Alman Kalkınma Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan sağlanan kaynaklar ve bütçe kaynaklı fonlardan, bir kısmı da bilanço yönetimi çerçevesinde kısa vadeli para piyasası işlemleri aracılığıyla sağlanan fonlardan oluşmaktadır. Çeşitli sektörlerle plase edilmek üzere T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından aktarılan fonlarda Banka aracılık görevini üstlenmektedir. Yurtdışından sağlanan kaynaklar ise Dünya Bankası'nın yanı sıra, Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası, Çin Endüstri ve Ticaret Bankası, Asya Altyapı Yatırım Bankası ve Alman Kalkınma Bankası'ndan temin edilmiş orta ve uzun vadeli kredi niteliğindedir.

Temin edilen kaynakların kullandırılmasında aktif-pasif uyumu gözetilmek suretiyle, borçlanma koşullarına uygun kredilendirme yapısına özen gösterilerek; vade, kur ve likidite riskinden korunmaya çalışılmaktadır. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski düzenli olarak ölçülmekte ve izlenmekte, piyasa verilerindeki değişimlerin sonucunda gerekli tedbirler alınarak, bilanço yönetimi belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır.

Banka'nın kur riskini sınırlandırmak amacıyla, spekülasyon olmayan bir döviz pozisyon riski yönetimi politikası izlenilmektedir. Bu amaçla bilanço içi ve dışı varlıkların para cinsleri itibarıyla dağılımının belirlenmesinde döviz yönetimi politikası etkin şekilde kullanılmaktadır.

Ticari plasmanlar; Banka'ya özgü ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite, kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman faaliyetlerinde emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede hazırlanan iş programları ile uyumlu olarak işlemler yürütülmektedir.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri yakından izlenmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın geçmiş dönemlerde elde ettiği birikim dikkate alınarak geliştirilen işlem ve kontrol limitleri esas alınmaktadır. Bu yolla limit aşımalarına sebebiyet verilmemesi de sağlanmaktadır.

Yabancı para işlemlerin yürütülmesinde ise, aşağıda belirtilen uygulamalar yapılmaktadır.

- Yabancı para aktif ve pasif parasal kalemler dönem sonunda geçerli olan Banka döviz alış kurlarından Türk Lirası'na (TL) çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.
- Bilanço tarihi itibarıyla aktifleştirilen kur farkı bulunmamaktadır.
- Kur riski yönetim politikasının temel esasları: Yasal yükümlülükler arasında yer alan Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Rasyosu'nun çizdiği temel sınırlar çerçevesinde hazırlanan modellemeler doğrultusunda, periyodik olarak toplanan Aktif Pasif Yönetim Komitesi tarafından kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve alınan kararlar titizlikle uygulanmaktadır. Parite riskinden korunmak amacıyla döviz pozisyonu tekil ve genel pozisyon dikkate alınarak yönetilmektedir.
- Yabancı para işlemler, işlem tarihinde geçerli olan kurlardan hesaplanmakta olup, bu tür işlemlerden kaynaklanan kar/zararlar ait oldukları dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

IV. İştirakler ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

İştirakler ve bağlı ortaklıklar, TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer düşüklüğü netleştirildikten sonra finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın ana sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta, ayrıca bu işlemlerden doğan alacak ve borçlar nazım hesaplarda izlenmekte ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlendirilmektedir. Değerleme farkının negatif ya da pozitif olmasına göre söz konusu farklar bilançoda ilgili hesaplarda gösterilmektedir.

VI. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelirleri ve giderleri, etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun olması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılır ve yalnızca elde tutulması esnasında kazanılan faizler gelir tablosunda faiz gelirleri içerisinde gösterilir.

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ocak 2018 itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontlarını iptal etmemekte ve söz konusu tutarları faiz gelirlerinde izlemektedir. TFRS 9 metodolojisi kapsamında faiz tahakkuk ve reeskontları ilave edilmiş tutarlar üzerinden beklenen zarar karşılığı hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

VII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Kredilerden alınan ücret ve komisyonların kredinin faiz oranı ile ilişkilendirilemeyen kısımları ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir. Alınan krediler için ödenen ücret ve komisyonlar da kredi faizinin bir parçası olarak değerlendirilmediğinde ödendiği tarihte gider kaydedilmektedir. Bu gelir ve gider kalemleri dışındaki diğer bütün komisyon ve ücret gelir ve giderleri, tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmekte, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Banka finansal varlıklarını TFRS 9 Standardının "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" bölümü hükümlerine uygun şekilde finansal tablolarına almakta ve tablolarından çıkarmaktadır.

Finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmakta ve ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir (TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardı kapsamındaki ticari alacaklar hariç olmak üzere).

Finansal varlıklar TFRS 9 Standardının sınıflandırma hükümleri kapsamında aşağıdaki hususlar esas alınarak, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır:

- Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli,
- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):**

Finansal varlıklarının sınıflandırılmasını belirlemek için İş Modeli Testi ve Nakit Akış Özellikleri Testi gerçekleştirilir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri “teslim tarihine” göre muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılma şekli “Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anapara Oluşup Oluşmadığının Testi ve İş Modeli Değerlendirmesi” dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır. Finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerlerdir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, bilançoya maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Borsa İstanbul’da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST’te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların değerlemeleri sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması esnasında elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark “Faiz Gelirleri” hesabında, varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde aradaki olumlu fark “Sermaye Piyasası İşlemleri Karları” hesabında, gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin altında olması halinde ise aradaki olumsuz fark “Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları” hesabına kaydedilmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda söz konusu finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Borsa İstanbul’da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST’te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilmektedir. Gerçeğe uygun değer ile maliyet arasındaki fark faiz gelir reeskontu veya değer azalış karşılığı olarak muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin faiz gelirleri, etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri arasındaki farkı göstermekte olup menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabı altında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)****MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):*****Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Özkaynak Araçları:***

İlk kayda alım esnasında, ticari amaçla elde tutulmayan veya TFRS 3 İşletme Birleşmeleri standardının uygulandığı bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin finansal tablolarına aldığı bir şarta bağlı bedel niteliğinde olmayan ve TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki dönemlerde oluşan değişikliklerin diğer kapsamlı gelir tablosuna alınması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Söz konusu tercih her bir finansal araç için ayrı ayrı yapılmaktadır.

Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kar veya zarara aktarılamayıp geçmiş yıllar kar/zararlarına transfer edilmektedir. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüleri ise açıkça yatırım maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır. Özkaynak yatırımları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Yatırımlar ve Krediler:***İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Yatırımlar***

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek veya faiz gelir reeskontu yapılarak, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Krediler

Krediler ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan nakdi kredilerde yatırım ve işletme kredileri ile bankalar ve leasing şirketleri kanalı ile kullandırılan krediler (APEX yöntemi) bulunmaktadır.

Dövizle endekli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):**

Banka yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü izlenmekte ve kullanılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin şüphelerin görülmesi durumunda, sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan ve en son 18 Ekim 2018 tarih ve 30569 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılıklar Yönetmeliği)”te yer alan esaslar ve TFRS 9 çerçevesinde sınıflandırılmaktadır.

24 Ekim 2018 tarih ve 7147 sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun ile 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 53’üncü maddesinin birinci fıkrasının Banka hakkında uygulanmamasına; kredilerin sınıflandırılması, izlenmesi, takibe alınması, karşılık oranları ve teminatlara ilişkin usul ve esasların Banka Yönetim Kurulunca belirlenmesine karar verilmiştir. Bu kapsamda Banka, kredilerin sınıflandırma ve karşılık ayırma işlemlerinin TFRS 9 Standardı ve “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılıklar Yönetmeliği)” ile uyumlu olarak gerçekleştirilmesine karar vermiştir.

Nakit ve Nakit Benzeri Değerler:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Banka, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede, BDDK’nın ilgili mevzuatı çerçevesinde uygulanan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, beklenen kredi zararı modeli ile değiştirilmiştir.

Beklenen kredi zararı (BKZ) modeli itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen araçlara (banka mevduatları, krediler ve finansal kiralama alacakları gibi) ve ek olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarar olarak ölçülemeyen finansal kiralama alacakları, sözleşme varlıkları, kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

BKZ modelinin yol gösterici prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da iyileşmenin genel görünümünü yansıtmaktır. Kayıp karşılığı veya karşılık olarak tanımlanan BKZ miktarı, kredinin ilk verilışinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır.

TFRS 9 Finansal Araçlar kapsamında, beklenen kredi kaybının ölçümüne ilişkin üç temel unsur dikkate alınmaktadır. Bunlar,

- (a) muhtemel sonuç aralığı değerlendirilerek belirlenen tarafsız ve olasılıklara göre ağırlıklandırılmış tutar,
- (b) paranın zaman değeri,
- (c) geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşullara ilişkin tahminler hakkında raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen, makul ve desteklenebilir bilgidir.

Bu üç unsur dikkate alınarak, Banka’nın tarihsel verisinden yararlanılarak kredi riskinin modellenmesi ve her bir kredi için beklenen kayıp tutarı hesaplaması gerçekleştirilmektedir. Hesaplanan beklenen zararın gelecekteki değeri ifade etmesi nedeniyle bu tutarın iskonto faktörü ile bugünkü değeri hesaplanmaktadır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı):**

Kredi riskinin ilk muhasebeleştirilmesinden itibaren kredi riskinde meydana gelen değişiklikleri yansıtmak amacıyla beklenen kayıp hesaplamalarının gerçekleştirildiği her bir raporlama tarihindeki kayıp karşılığı güncellenmektedir.

Banka her raporlama tarihinde, finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Banka, bu değerlendirmeyi yaparken, finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüt riskinde meydana gelen değişikliği kullanır. Bu değerlendirmeyi yapmak için Banka raporlama tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin temerrüt riski ile ilk defa finansal tablolara alma tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin temerrüt riskini karşılaştırır ve aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskindeki önemli artışların göstergesi olan makul ve desteklenebilir bilgileri dikkate alır.

TFRS 9 değer düşüklüğünde kredi risklilik seviyesinin her aşamada arttığı 3 aşamalı bir yaklaşım kullanılmaktadır:

Aşama 1: Kredinin verilisinden itibaren kredi kalitesinde herhangi bir bozulma göstermeyen tüm hesapları ifade eder. Düşük kredi riskine sahip olarak tanımlanan tüm hesapların kredi riskinde önemli derece artış olup olmadığı periyodik olarak kontrol edilmeksizin Aşama 1 olarak sınıflandırılacaklardır. Aşama 1’de sınıflandırılan tüm hesaplar için 12 aylık karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Aşama 2: Kredinin verilisinden itibaren kredi kalitesinde önemli derecede bozulma gösteren tüm hesapları ifade eder. Aşama 2’te sınıflandırılan tüm hesaplar için ömür boyu karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Aşama 3: Tüm değer düşüklüğüne uğrayan varlıkları ifade eder. Aşama 3’te sınıflandırılan tüm hesaplar için ömür boyu karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

TFRS 9 aşama 1’de yer alan tüm krediler için 12 aylık ve kalan diğer tüm krediler için ise ömür boyu karşılık hesaplaması gerektirir.

Kredi Riskinde Önemli Derecede Artış

1. Aşama olarak sınıflandırılan müşterilerin aşağıdaki kriterleri sağlaması durumunda 2. Aşama altında sınıflandırılmasına Banka tarafından karar verilmiştir:

- Müşterinin gecikme gün sayısının 30’un üzerinde olması
- Finansal güçlük çeken borçluya imtiyaz tanınarak yeniden yapılandırılması
- Müşterinin yakın izleme kriterlerine sahip olması
- Müşteri için her yıl dönem sonu mali tablolar dikkate alınarak hesaplanacak kantitatif puanda yüzde 35 ve üzeri düşüş olması ve söz konusu puanın 40’ın altına düşmesi (Kredi riskinde de önemli derecede artış kriteri).

Kredi riskinde önemli derecede artış kriterinin değerlendirilebilmesi amacıyla müşteriler periyodik olarak (aşgari yılda bir) değerlendirilmekte ve derecelendirme notları güncellenmektedir. Yıl içerisinde kredi riskinde önemli derecede bozulma sinyali alınan borçlular için değerlendirme periyodu kısaltılmaktadır.

2. Aşama altında sınıflandırma kriterleri tüm banka müşterileri için çalışmakta, buna ek olarak olumsuz piyasa istihbaratı olması durumunda 2. Aşama altında sınıflandırma yapılabilmektedir. Bu süreç, TFRS 9 kapsamında da devam etmektedir. TFRS 9 kapsamında belirlenen sınıflandırma kuralları tüm portföyler için çalışmaktadır.

Hazine ve Bankalar portföyleri düşük temerrütlü portföyler arasında yer almakta olup bu portföyde yer alan varlıkların aksi bir değerlendirme olana kadar 1. Aşama altında sınıflandırılmasına Banka tarafından karar verilmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı):****Kredi Riskinde Önemli Derecede Artış (Devamı):**

Karşılıklar yönetmeliği kredilerin sınıflandırılması ile ilgili 4. Madde’de belirtilen kredi riskinde önemli bozulma ile ilgili sayısal kriterler için banka içinde kullanılan kredi derecelendirme modeline göre hesaplanan müşteri derecelendirme notunda yüzde 35 ve üzeri düşüş olması ve söz konusu puanın 40’ın altına düşmesi, kredi riskinde önemli derecede bozulma kriteri olarak Banka tarafından belirlenmiştir. Bu kriterlere ek olarak, *Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik 7. Maddesinde* belirtilen finansal güçlük yaşayan müşteriye yapılan yeniden yapılandırılmalar 2. Aşama altında sınıflandırma kriteri olarak kullanılmaktadır.

Temerrüt Tanımı

TFRS 9 Standardının “TFRS 9 uyarınca İşletme temerrüt riskinin belirlenmesi amacıyla temerrüdü tanımlarken, ilgili finansal araca ilişkin işletme içi kredi risk yönetimi amaçları açısından kullanılan tanım ile tutarlı bir temerrüt tanımı kullanır ve uygun olması durumunda nitel göstergeleri (örneğin finansal taahhütleri) dikkate alır. Ancak işletme, daha uzun süreli bir gecikme olduğunda temerrüdün ortaya çıkacağını ortaya koyan makul ve desteklenebilir bilgilere sahip olmadığı sürece temerrüdün, finansal aracın vadesi 90 gün geçtikten sonra meydana gelmeyeceğine yönelik aksi ispat edilebilir bir ön kabul vardır. Bu amaçlar için kullanılan temerrüt tanımı, diğer bir temerrüt tanımının belirli bir finansal araç için daha uygun olduğunu kanıtlayan bilgiler elde edilebilir olmadıkça tüm finansal araçlara tutarlı bir şekilde uygulanır.” maddesi uyarınca ilgili temerrüt tanımı modelleme kapsamında kullanılmıştır.

Banka’da kullanılan temerrüt tanımı aşağıdaki gibidir:

- 90 gün üzeri gecikme gün sayısına sahip olan müşteriler (Müşteri gecikme gün sayısı ilgili raporlama tarihinde müşterinin mevcut kredilerinin en yüksek gecikme gün sayısını ifade etmektedir.)
- Banka tarafından teminat amaçlı alınan teminat mektubunun tazmin edilmesi
- Banka tarafından yüksek riskli olarak değerlendirilen müşteriler

BDDK’nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı, 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı ve 8 Aralık 2020 tarih 9312 sayılı kararları ile Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4’üncü ve 5’inci maddeleri kapsamında 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere kredilerin İkinci Grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin 90 gün; donuk alacak olarak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin ise 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır. Banka, 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olacak bu uygulama kapsamındaki kredileri için ilgili kararlarda belirtildiği üzere kendi risk modeline göre karşılık ayırmıştır.

12 Aylık Beklenen Kayıp

12 aylık kredi kaybı, raporlama tarihinden sonraki 12 ay içerisinde ilgili kredinin olası temerrüt durumundan kaynaklanabilecek beklenen kredi zararının bir kısmına karşılık gelmektedir.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı):

Ömür Boyu Beklenen Kayıp

Ömür boyu kayıplar, raporlama tarihi sonrasında ilgili finansal aracın beklenen yaşam süresi boyunca yaşanabilecek tüm olası temerrüt olaylarından kaynaklanmaktadır. Yaşam süresi, finansal aracın vadesi ile ilgilidir.

TFRS 9 uyarınca ayrılacak karşılık tutarlarının hesaplanmasında kullanılacak olan risk parametrelerinden birisi Temerrüt Olasılığı (TO) bilgisidir. Temerrüt Olasılığı canlı bir kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. TO hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmektedir.

Spesifik olarak ise TO hesaplanırken, kalitatif, kantitatif puanlar ile sektör, banka derecesi ve makro etki göz önünde bulundurulmaktadır. Kantitatif değerlendirmesi yapılan şirket için 0 ile 100 aralığında objektif olarak bir puan üretilmektedir. Şirketin faaliyette bulunduğu sektör NACE koduna (Avrupa Topluluğu Ekonomik Faaliyetlerin İstatistiki Sınıflaması; Avrupa'da ekonomik faaliyetlerle ilgili istatistiklerin üretilmesi ve yayılması amacına yönelik bir başvuru kaynağıdır.) uygun olarak belirlenmektedir.

Şirketin kalitatif ve kantitatif puanları belirlendikten sonra, söz konusu puanlar şirket ölçeğine göre ağırlıklandırılarak şirketin puanı hesaplanmaktadır.

Bankalar ise sermaye, aktif kalitesi, likidite, karlılık, gelir-gider yapısı ve kapasite olmak çeşitli kriterler dikkate alınarak objektif olarak derecelendirilmektedir.

Son olarak makro etki için de önce bir volatilité endeksi hesaplanmakta devamında ise bununla paralel hareket eden ve aniden yaşanan finansal sarsıntılardan önce kriz olasılıklarının ölçülmesinde yardımcı rol oynayan değişkenlerin tespiti yapılmaktadır. Sonrasında endeks tespit edilen değişkenlerin başarı oranına göre ağırlıklandırılarak oluşturulmaktadır.

Nihai olarak Banka tarafından müşteri skorlarına uygulanan makro etkisi, her bir müşterinin kalitatif (ortaklık bilgileri, şirketler topluluğu vb.) ve kantitatif (likidite, finansal yapı, karlılık vb.) değerlendirmeye tabi tutulması sonucunda hesaplanan şirket notu (makrosuz skor) üzerine hesaplanan makro not doğrultusunda müşterinin skorunda düzeltmeler yapılarak uygulanmaktadır. Bu kapsamda, Türkiye ekonomisi öncü kırılmalık göstergelerinin belirlenmesi için çalışmalar yapılmış ve ekonominin değişik alanlarından türetilmiş bazı değişkenlerin kriz dönemlerini önceden başarılı bir şekilde öngördüğü Banka tarafından tespit edilmiştir. Bu öngörü, kriz yaşanmadan en az 12 ay öncesinden başlayarak eşik değerlerin aşılıp sinyal üretilmesi olarak Banka tarafından kabul edilmiştir.

Baz senaryo değerinin yanısıra olumlu ve olumsuz senaryolar dikkate alınarak hesaplanan makroekonomik notu elde edebilmek için, 0-100 arasına dağıtılan ve 12 aylık ortalaması alınan endeks değerlerinden olumlu ve olumsuz senaryo değerleri için serinin dağılımına uygun belirli marjda değerler hesaplanmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı):**

Tüm dünyayı etkisi altına alan COVID-19 salgını nedeniyle ülkemizde 2020 yılının Mart ayı ortalarından itibaren birçok işletmenin faaliyetlerine belirli bir süre ara verdiği ya da uzaktan çalışma koşullarının yaratılmaya çalışılması için alınan tedbirler çerçevesinde belirli sektörlerle faaliyet sınırlamaları getirildiği görülmektedir. Birçok işletmenin bu durumdan olumsuz etkileneceği bilinmekte ancak bu etkinin ne boyutta olacağı öngörülememektedir. Banka, COVID-19'un kredi portföyündeki kredilerin kullandırıldığı sektörlerle etkilerini analiz etmiş ve öngördüğü riskin sistematik olmadığı kabulüyle sektör parametrelerini güncellemiş ve TFRS 9 parametreleri ile sektörel risklilik düzeyi arasındaki ilişkileri dikkate alarak salgın etkisini TFRS 9 parametrelerine yansıtmıştır. COVID-19 salgını nedeniyle yaşanan iktisadi gelişmeler ve olumsuz beklentiler Banka'nın öngörülerini dahilinde 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla beklenen kredi zararı hesaplamasına yansıtılmıştır.

X. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

XI. Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (repo), Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) ise "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemi bulunmamaktadır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar:

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden düşük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XIII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar, bu varlıkların tahmini faydalı ömürlerine göre %33,33 olarak belirlenen amortisman oranı ile doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca "Doğrusal amortisman yöntemi" kullanılarak itfa edilmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmakta ve ekspertiz sonuçlarının maliyet bedellerinin üstünde olması durumunda herhangi bir yeniden değerlendirme işlemine tabi tutulmamaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir.

Banka, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklarını 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyon etkilerine göre düzeltilmiş maliyet bedelleri ile bilançosunda göstermiş, izleyen dönemlerde edindiği maddi duran varlıklarını ise tarihi maliyet esasıyla değerlemiştir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar, ilgili maddi duran varlığın net satış hasılatı ile net defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek gelir tablosuna dahil edilir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır. Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlandıran bir husus mevcut değildir.

Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi ile faydalı ömür esasına göre amortismanına tabi tutulmuştur. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir.

	<u>Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)</u>	<u>Amortisman Oranı (%)</u>
Binalar	50	2
Kasalar	50	2
Araçlar	5	20
Diğer Menkuller	3-15	6,66-33,33

Muhasebe tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

“TFRS 16 Kiralamalar” Standardı, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulanmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır.

Kiracı olarak Banka

“TFRS 16 Kiralamalar” Standardı, kiracılar açısından finansal kiralama – faaliyet kiralaması ayrımını kaldırmakta ve tüm kiralama işlemleri için tek bir muhasebeleştirme modeli getirmektedir. Standarda göre kiracı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir “kullanım hakkı veren varlık” ve bir “kira yükümlülüğü” yansıtır. Kullanım hakkı veren varlığın başlangıç maliyeti, kira yükümlülüğü ile kiracı tarafından yüklenilen başlangıçtaki doğrudan maliyetlerin toplamından alınan kiralama teşviklerinin düşülmesi suretiyle ölçülür. Kira başlangıcından sonraki ölçümlerde ise maliyet yöntemi kullanılır. Bu yöntemde, kullanım hakkı veren varlık maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü karşılıkları düşülerek ölçülür. Kira yükümlülüğü başlangıçta, kiralama süresi boyunca yapılacak kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Sonraki ölçümlerde yükümlülüğün defter değeri, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırılır, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltılır. TFRS 16, 12 ay ve daha kısa süreli kiralamalar ile değeri düşük varlıklarla ilgili kiralamalara istisna getirmiştir.

Finansal kiralama işlemlerinde kiracı durumunda olan Banka, 12 aydan daha uzun tüm kiralama işlemlerini, finansal durum tablosunda varlık ve yükümlülük olarak muhasebeleştirmektedir. Kiralamaya konu varlığa ilişkin amortisman gideri ile kira ödemelerindeki faiz gideri kar/zarar tablosunda raporlanmaktadır. Kira yükümlülüğü başlangıçta, kiralama süresi boyunca yapılacak kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden Banka TL alternatif kaynak maliyeti oranı kullanılarak ölçülmüştür.

Kiraya veren olarak Banka

“TFRS 16 Kiralamalar” Standardına göre kiraya verenler açısından finansal kiralama – faaliyet kiralaması ayrımı devam etmektedir. Kiraya veren, kiralama sözleşmesine konu olan varlığın mülkiyetine sahip olmaktan kaynaklanan önemli risk ve faydaları kiracıya devrediyorsa, bu sözleşmeyi finansal kiralama olarak sınıflandıracaktır. Diğer kiralamalar ise faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılacaktır. Banka’nın finansal kiralama işlemleri dışında kalan ve Bankacılık işlemlerinde kullanılmayan varlıklarının kiraya verilmesinden doğan alacakları kiralama işleminden alacaklar hesabında izlenmekte ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:**

Banka, geçmiş bir olaydan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün (hukuki veya zımni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır.

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışında kalan karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Mali bünneyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler, “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 19) hükümlerine göre muhasebeleştirilmiştir.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları sandık bulunmamaktadır. Bununla birlikte çalışanların üyesi bulunduğu Kalkınma Bankası A.Ş. Personeli Yardımlaşma ve Ek Sosyal Güvenlik Vakfı ile ilgili olarak Banka’nın herhangi bir yükümlülüğü bulunmadığı için ilişikteki finansal tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Personelin, Banka’daki çalışma statüsü ve bağlı olduğu sosyal güvenlik kurumu mevzuatı uyarınca, 5434 sayılı Kanun ile ilişkilendirilenlere emekli ikramiyesi, 1475 sayılı Kanun ile ilişkilendirilenlere ise kıdem tazminatı hesaplanmaktadır.

Çalışan haklarından doğabilecek toplam yükümlülüğün hesaplanmasındaki ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla karşılıklar geleceğe ilişkin çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, % 2,4 reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2019: %3,72). Banka’nın kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla geçerli olan, 7.638,95 tam TL tavan tutarı dikkate alınmıştır (31 Aralık 2019: 6.379,86 tam TL).

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****XVIII.Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:***Cari Vergi*

21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu ile 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları için %20 oranında uygulanmakta olan kurumlar vergisi oranı, 28 Kasım 2017 tarihli ve 7061 sayılı Kanun ile ile getirilen düzenleme uyarınca, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren üç yıl süreyle (2018, 2019 ve 2020 yılı hesap dönemleri) %22 olarak uygulanmaktadır. Söz konusu düzenlemeye ilişkin süre uzatımı yapılmaması veya yeni bir karar alınmaması nedeniyle, 2021 yılı hesap döneminden itibaren kurumlar vergisi oranı %20 olarak uygulanmaya başlanacaktır. Banka cari ve ertelenmiş vergi sorumluluklarını düzenlemelere göre uygulamaktadır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %22 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17’inci gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir.

Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir. Bankaca uygulanan önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5. 1. e. maddesine göre; Kurumların, en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50’si ve iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların % 75’lik kısmı Kurumlar vergisinden istisnadır. Bu istisna, satışın yapıldığı dönemde uygulanır ve satış kazancının istisnadan yararlanan kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulur. Ancak satış bedelinin, satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi şarttır. Bu süre içinde tahsil edilmeyen satış bedeline isabet eden istisna nedeniyle zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. İstisna edilen kazançtan beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilen veya işletmeden çekilen ya da dar mükellef kurumlarca ana merkeze aktarılan kısım için uygulanan istisna dolayısıyla zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. Aynı süre içinde işletmenin tasfiyesi (bu Kanuna göre yapılan devir ve bölünmeler hariç) halinde de bu hüküm uygulanır.

Ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre; Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların taşınmazlar için %50’lik kısmı diğer kıymetler için %75’lik kısmı da Kurumlar vergisinden istisnadır. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez. Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 30’uncu günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve 30’uncu günü akşamına kadar tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı):*****Ertelenmiş Vergi***

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır. Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönem haricinde ilerleyen dönemleri etkilediği için 2020 yılı hesap döneminin sonunda oluşan ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri 2021 yılı hesap döneminden itibaren geçerli olan %20 kurumlar vergisi oranı üzerinden hesaplanmıştır.

Bununla birlikte, ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Vergi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur. Cari döneme ilişkin vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer dönemlerde vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen gelir veya gider kalemlerini hariç tuttuğundan dolayı, kar veya zarar tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 53. maddesi uyarınca krediler ve diğer alacaklar ile ilgili olarak ayrılan özel karşılıkların tamamı aynı maddenin 2. fıkrasına istinaden ayrıldıkları yılda kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak dikkate alınmaktadır.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de netleştirilmektedir.

Birinci ve ikinci aşama karşılıklar için TFRS 9 kapsamında ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmaktadır.

Transfer fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu’nun “Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı” başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ”de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirim tabi tutulmamaktadır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:**

Banka, finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde “etkin faiz oranı (iç verim) yöntemi” ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerlendirme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

Banka sağlamış ve sağlamakta olduğu finansal desteği, yurt içi ve yurt dışı piyasalardan kaynak temin ederek sürdürmektedir. Yurt içinden sağlanan kaynaklar Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Türkiye İhracat Kredi Bankası’ndan, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı aracılığı ile Dünya Bankası, İslam Kalkınma Bankası ve Alman Kalkınma Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilmektedir. Banka, bunların yanı sıra yurt içinde çeşitli Bütçe kaynaklı fonların kullandırılmasında aracılık görevini üstlenmektedir. Bu kaynaktan kredi kullandırımı bitmiş olup, Hazine ve Maliye Bakanlığı’ndan yeni kaynak aktarımı olmamıştır. Temin edilen fonlar aktarım tarihinde Banka’nın kaynak hesaplarına kaydedilmektedir. Bu fonların vade ve faiz oranları kamu otoritesi tarafından Yatırımları Teşvik Tebliği ile belirlenmektedir.

Banka’nın yurt dışından sağlamış olduğu mevcut kaynakları ise Dünya Bankası’ndan, Avrupa Yatırım Bankası’ndan, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası’ndan, İslam Kalkınma Bankası’ndan, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası’ndan, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası’ndan, Çin Endüstri ve Ticaret Bankası’ndan, Asya Altyapı Yatırım Bankası’ndan ve Alman Kalkınma Bankası’ndan temin edilen orta ve uzun vadeli krediler olup, temin edildiği tarihte ve temin tarihindeki maliyeti ile Banka hesaplarına kaydedilmektedir.

Banka genel olarak vade, faiz oranı, faiz tipi ve döviz cinsi olarak borçlanma koşullarına paralel kredilendirmeyi tercih ederek vade, kur riski ve likidite riskinden korunmayı amaçlamaktadır.

Banka’nın halihazırda ihraç edilmiş hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Banka’nın çıkarılmış sermayesi cari dönemde 750.000 TL nominal değerli payların ihracı suretiyle 850.000 TL’den 1.600.000 TL’ye yükseltilmiştir.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabuller, Banka’nın olası borç taahhütleri olarak “Nazım Hesaplar” altında gösterilmektedir.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka’nın cari ve önceki dönemde yararlanmış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Banka misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Kurumsal bankacılık orta ve büyük ölçekli anonim şirket statüsündeki müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Sunulan hizmetler arasında yatırım kredileri, proje finansmanı, TL ve döviz bazında işletme kredileri, akreditif ve teminat mektuplarını da kapsayan dış ticaret işlemleri hizmetleri bulunmaktadır.

Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında Banka’nın hazine bonosu, devlet tahvili alım-satımı, repo işlemleri, para swapları ve vadeli döviz alım-satım işlemleri, sermaye piyasaları danışmanlığı, finansal danışmanlık, birleşme ve satın alma danışmanlığı yapılmaktadır. Yatırım bankacılığı faaliyet gelirleri içerisinde Hazine işlemleri faaliyetlerinden elde edilen gelirler yer almaktadır.

“Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” çerçevesinde 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna devam eden sayfada yer verilmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (Devamı):**

Cari Dönem (31.12.2020)	Yatırım Bankacılığı (Hazine)	Kurumsal Bankacılık	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	399.437	340.869	(3.016)	737.290
Net Ücret Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	(10.521)	30.781	363	20.623
Diğer Gelirler	10.416	237.867	7.163	255.446
Diğer Giderler	(63.527)	(168.537)	(160.523)	(392.587)
Vergi Öncesi Kar	335.805	440.980	(156.013)	620.772
Vergi Karşılığı	-	-	(118.932)	(118.932)
Net Dönem Karı/(Zararı)	335.805	440.980	(274.945)	501.840
Cari Dönem (31.12.2020)				
Bölüm Varlıkları	7.723.411	20.263.386	66.030	28.052.827
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		20.543	-	20.543
Toplam Varlıklar	7.723.411	20.283.929	66.030	28.073.370
Bölüm Yükümlülükleri	205.425	24.012.247	267.499	24.485.171
Özkaynaklar	-	-	3.588.199	3.588.199
Toplam Yükümlülükler	205.425	24.012.247	3.855.698	28.073.370

Önceki Dönem (31.12.2019)	Yatırım Bankacılığı (Hazine)	Kurumsal Bankacılık	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	381.716	327.862	(1.858)	707.720
Net Ücret Komisyon Gelirleri	(1.231)	15.603	144	14.516
Diğer Gelirler	21.848	38.533	2.215	62.596
Diğer Giderler	(6.878)	(45.826)	(145.824)	(198.528)
Vergi Öncesi Kar	395.455	336.172	(145.323)	586.304
Vergi Karşılığı	-	-	(139.198)	(139.198)
Net Dönem Karı/(Zararı)	395.455	336.172	(284.521)	447.106
Önceki Dönem (31.12.2019)				
Bölüm Varlıkları	4.208.740	15.072.392	78.826	19.359.958
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	15.960	-	15.960
Toplam Varlıklar	4.208.740	15.088.352	78.826	19.375.918
Bölüm Yükümlülükleri	50.364	15.382.036	1.587.105	17.019.505
Özkaynaklar	-	-	2.356.413	2.356.413
Toplam Yükümlülükler	50.364	15.382.036	3.943.518	19.375.918

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM****MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER****I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:**

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 5.651.910 TL (31 Aralık 2019: 3.844.584 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %22,35'dir (31 Aralık 2019: %22,29). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem (31.12.2020)	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1.806.074	
Hisse senedi ihraç primleri	3.683	
Yedek akçeler	1.262.036	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	18.838	
Kar	501.840	
Net Dönem Karı	501.840	
Geçmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	3.592.471	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	432	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	4.354	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	17.744	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının. Toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)****Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):**

Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde. Kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	17.990	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	40.520	
Çekirdek Sermaye Toplamı	3.551.951	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.371.165	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	1.371.165	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	1.371.165	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	4.923.116	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	513.057	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	215.737	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	728.794	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	728.794	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	5.651.910	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)****Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):**

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	18.838	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	5.651.910	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	25.291.162	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,04	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,47	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	22,35	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	2,5	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)****Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):**

İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	215.737	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	215.737	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	22.477	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	-	-
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

Özkaynak tablosunda bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye kaleminde, bilançodaki sermaye ve diğer sermaye yedekleri (enflasyon farkı düzeltilmesi) bulunmaktadır. Bilançoda döviz cinsinden yer alan iştirake ilişkin tutar yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar olarak özkaynak tablosunda yer almaktadır. Katkı sermayede karşılıklar kaleminde yer alan tutar genel karşılıklardır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)****Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):**

Önceki Dönem (31.12.2019)	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1.056.074	
Hisse senedi ihraç primleri	1.983	
Yedek akçeler	682.612	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	45.123	
Kar	579.388	
Net Dönem Karı	447.106	
Geçmiş Yıllar Karı	132.282	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2.365.180	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	155	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	4.097	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	2.085	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının. Toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde. Kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER(Devamı)****I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)****Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):**

Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	6.337	
Çekirdek Sermaye Toplamı	2.358.843	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	997.290	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	997.290	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER(Devamı)****I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)****Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):**

Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	997.290	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	3.356.133	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	373.162	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	115.289	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	488.451	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER(Devamı)****I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)****Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):**

Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	488.451	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	3.844.584	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	45.123	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	3.844.584	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	17.247.075	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,68	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,46	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	22,29	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	2,5	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER(Devamı)****I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)****Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):**

Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	115.289	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	115.289	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	(1.789)	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	-	-
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

**Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar*

Özkaynak tablosunda bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye kaleminde, bilançodaki sermaye ve diğer sermaye yedekleri (enflasyon farkı düzeltmesi) bulunmaktadır. Bilançoda döviz cinsinden yer alan iştirake ilişkin tutar yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar olarak özkaynak tablosunda yer almaktadır. Katkı sermayede karşılıklar kaleminde yer alan tutar genel karşılıklardır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)****Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:**

Cari Dönem (31.12.2020)	Bilanço özkaynak tutarı	Düzeltilme etkisi	Özkaynak raporundaki değeri
1.Ödenmiş Sermaye	1.600.000	206.074	1.806.074
2.Sermaye Yedekleri	209.757	(206.074)	3.683
2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri	3.683	-	3.683
2.2. Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-
2.3.Diğer Sermaye Yedekleri	206.074	(206.074)	-
3. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	(348)	-	(348)
4. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	14.914	3.924	18.838
5. Kar Yedekleri	1.262.036	-	1.262.036
6. Kar veya Zarar	501.840	-	501.840
6.1.Geçmiş Yıllar Kar/Zararı	-	-	-
6.2.Dönem Net Kar/Zararı	501.840	-	501.840
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-	(40.172)	(40.172)
Çekirdek Sermaye	3.588.199	(36.248)	3.551.951
Sermaye Benzeri Krediler	-	1.371.165	1.371.165
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Ana Sermaye	3.588.199	1.334.917	4.923.116
Sermaye Benzeri Krediler	-	513.057	513.057
Genel Karşılıklar	-	215.737	215.737
Katkı Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Katkı Sermaye	-	728.794	728.794
Özkaynaktan İndirimler (-)	-	-	-
Toplam	3.588.199	2.063.711	5.651.910

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):****Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar (Devamı):**

Önceki Dönem (31.12.2019)	Bilanço özkaynak tutarı	Düzeltilme etkisi	Özkaynak raporundaki değeri
1.Ödenmiş Sermaye	850.000	206.074	1.056.074
2.Sermaye Yedekleri	208.057	(206.074)	1.983
2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri	1.983	-	1.983
2.2. Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-
2.3.Diğer Sermaye Yedekleri	206.074	(206.074)	-
3. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	152	-	152
4. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	36.204	8.919	45.123
5. Kar Yedekleri	682.612	-	682.612
6. Kar veya Zarar	579.388	-	579.388
6.1.Geçmiş Yıllar Kar/Zararı	132.282	-	132.282
6.2.Dönem Net Kar/Zararı	447.106	-	447.106
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-	(6.489)	(6.489)
Çekirdek Sermaye	2.356.413	2.430	2.358.843
Sermaye Benzeri Krediler	-	997.290	997.290
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Ana Sermaye	2.356.413	999.720	3.356.133
Sermaye Benzeri Krediler	-	373.162	373.162
Genel Karşılıklar	-	115.289	115.289
Katkı Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Katkı Sermaye	-	488.451	488.451
Özkaynaktan İndirimler (-)	-	-	-
Toplam	2.356.413	1.488.171	3.844.584

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):****Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:**

Cari Dönem (31.12.2020)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya bazda veya hem konsolide hem bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	513
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	513
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	31.12.2018
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	-
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	-
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltıma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltıma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):****Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):**

(Önceki Dönem 31.12.2019)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya bazda veya hem konsolide hem bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	373
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	373
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	31.12.2018
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	-
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	-
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

(Cari Dönem 31.12.2020)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / TVF
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya bazda veya hem konsolide hem bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.371
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.371
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	24.04.2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	25.04.2024'te (5.yılın sonrası) erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır)
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit Faizli
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5,08
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):****Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):**

(Önceki Dönem 31.12.2019)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / TVF
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya bazda veya hem konsolide hem bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	997
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	997
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	24.04.2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	25.04.2024'te (5.yılın sonrası) erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır)
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit Faizli
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5,08
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı Bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Banka; BDDK'nın yasal düzenlemeleri ve sınırlamaları çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek kredilerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak kredi riskinin yönetilmesini sağlar.

Banka'nın aslî fonksiyonu olan orta ve uzun vadeli yatırımların finansmanını gerçekleştirmek üzere kullandığı en temel bankacılık hizmeti "proje değerlendirmeye dayalı kredilendirme faaliyeti"dir. Bilanço yapısı içindeki oransal büyüklüğü de dikkate alındığında, kredi riski Banka'nın en önemli risk kalemini oluşturmaktadır.

Banka tarafından izlenecek risk politikalarının genel ilkesi; Kuruluş Kanunu ile belirlenen görev, vizyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmak, bu anlamda da tanımlanabilecek, kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerinin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamaya çaba sarf etmek şeklinde belirlenmiştir. Bu kapsamda alınacak risklerin de, tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkesinden hareketle Banka'nın, kredilendirme gereği oluşan ve kaçınılmaz olan kredi riski ve karşı taraf riski dışında, kredi kullandırılarının kredi kaynağı koşullarıyla uyumlu olması konusunda gösterilen hassasiyete bağlı olarak, kredi riskinin kur riski, kredi riskinin faiz riski ya da kredilendirmenin vade riski gibi ilave riskleri bulunmamaktadır.

Faaliyetler bazında kapsamlı şekilde tasarlanmış işleyiş mekanizmalarına sahip olan Bankada, karar alma mekanizması ve risk yönetim süreçlerinde komiteler ve risk bütçelemesi uygulaması aktif olarak kullanılan Banka'da Kredi İştirak Komitesi, Bankanın kredilendirme ilke ve esaslarını belirlemek, kredi-iştirak riskini ve plasman durumunu değerlendirmek, kredi tahsis konusunda hazırlanan raporları değerlendirmek ve karara bağlamak, kredi alacaklarının şartlarının yeniden düzenlenmesi de dahil olmak üzere kredilendirme faaliyetlerini sürekli olarak gözetmek, Bankanın iştirak politikalarına ilişkin usul ve esasları belirlemek ve genel ekonomik politikalar çerçevesinde ihtiyaç duyulan değişikliklerin yapılmasını sağlamak üzere faaliyetlerini sürdürmektedir.

Banka'nın kredi plasmanlarının büyük kısmı, ilgili yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla Finansal Analiz ve Değerleme Birimi ile Kredi Tahsis Birimi'nin hazırladıkları raporlar doğrultusunda, Kredi Değerlendirme Komitesi ve Yönetim Kurulu onayı ile tahsis edilmektedir. Banka'nın plasmanları proje finansmanı şeklinde olduğundan, bir şirkete kullandırılacak kredi miktarı, temelde proje değerlendirme çalışmaları neticesinde belirlenmekte olup kredi kullandırılmaları, kontrollü olarak ve harcamaların izlenmesi suretiyle yapılmaktadır.

Banka tarafından kredi kullandırılan, kullandığı kredi ertelenen veya yeniden ödeme plânına bağlanan şirketlere ilişkin olarak, riskin tahsil ve tasfiyesi tamamlanıncaya kadar şirketlerin finansal verileri düzenli olarak izlenmektedir. Riski belirli bir tutarın üzerinde olan ya da yerinde inceleme ihtiyacı duyulan şirketler için gerek şirket merkezi, gerekse tesis mahallinde inceleme ve tespit yapılmaktadır. İnceleme ve değerlendirmeler sonucunda geliştirilen önerileri de içeren bir İzleme Raporu hazırlanmaktadır. Bankanın sorunlu kredi portföyüne yönelik bu uygulaması sürdürülecektir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte ve kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi limitleri gözden geçirilmekte ve gerekli görülmesi durumunda ilave teminat alınmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):**

Temin edilen kaynakların kullanılmasında, borçlanma koşullarına uygun sektörler belirlenmekte ve kredilendirilmektedir. Kredi müşterilerinin sektörel dağılımı izlenerek, plasman kararları ve hedeflerinde bu dağılım dikkate alınmaktadır.

Banka; BDDK'nın yasal düzenlemeleri ve sınırlamaları çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek kredilerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak kredi riskinin yönetilmesini sağlar. Banka, sadece kredi ürünleriyle sınırlı kalmaksızın, tüm ürün ve faaliyetlerinin içerdiği kredi risklerinin tanımlanmasını, ölçülmesini ve yönetilmesini sağlar. Kredi karar destek sistemlerinin Bankanın faaliyetlerinin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığı ile uyumlu olup olmadığı hususu Yönetim Kurulu tarafından sürekli olarak incelenir, geliştirilir ve gerektiğinde sistemde ayarlamalara gidilir.

Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanununun 54. maddesiyle tanımlanan genel kredi sınırlamalarına tabi değildir. Ancak, Banka'nın "Krediler Politikası" ve "Risk Limitleri ve Uygulama Esasları" dokümanlarında, kanunda yer alan sınırlamalara paralel kredi sınırlamaları tanımlamıştır. Banka'nın karşılaşılabileceği kredi riski düzeyinin belirlenebilmesi için Risk Yönetimi Birimi ölçüm, analiz ve izleme sürecine aktif olarak katılır ve Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne Üst Düzey Yönetime düzenli raporlamalar gerçekleştirir.

BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında belirlenen politikalar çerçevesinde;

Banka, TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 aşamada değerlendirmektedir. Bu kapsamda temerrüte düşmüş krediler (3.Aşama) ve henüz temerrütte düşmemiş ama kredinin kullanım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana gelen krediler (2.Aşama) için Banka, ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplar. Banka TFRS 9 kapsamında olan diğer finansal varlıklar (1.Aşama) için; raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığını içeren hesaplamayı beklenen zarar karşılığı olarak yansıtmaktadır.

Banka'da aktif-pasif yönetimi çerçevesinde yasal sınırlar göz önünde bulundurularak vadeli işlem ve diğer türev ürün işlemleri yapılmaktadır. Bu tür işlemler nedeniyle üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel risklerle birlikte yönetilmektedir. Söz konusu türev işlemler nedeniyle, bilanço içindeki payı dikkate alındığında, oldukça düşük düzeyde kredi riski taşınmaktadır. Yapılan türev işlemler nedeniyle önemli ölçüde kredi riskine maruz kalındığında risklerin azaltımı yoluna gidilmektedir. Banka'da opsiyon sözleşmesi bulunmamaktadır.

Banka, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış TFRS 9 Politikası doğrultusunda, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile "TFRS 9 Finansal Araçlara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı Hakkında Tebliğ" de öngörüldüğü şekilde karşılık ayırmaktadır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):**

Risk Sınıfları	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	Risk Tutarı*	Ortalama Risk Tutarı	Risk Tutarı*	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2.633.292	2.269.472	1.726.073	1.197.666
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9.727.927	7.707.282	6.142.824	5.736.317
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	14.309.076	11.441.545	9.137.319	8.611.751
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	262.152	270.489	316.627
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	2.054.807	2.188.208	1.891.750	1.893.109
Tahsili gecikmiş alacaklar	68.133	10.324	5.579	8.317
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	144.124	125.278	112.351	99.963
Diğer alacaklar	137.350	170.158	162.117	147.387

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Kredilerden yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler ilgili mevzuatta belirlenen hususlara uygun olarak öngörülen hesaplarda tutulmakta ve Banka tarafından kredi risk politikaları çerçevesinde izlenmektedir. Bu kapsamda ilgili müşterilerin finansal durumu ve ticari faaliyetleri analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı takip edilmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır.

Bankanın diğer ülkelerde yer alan bankacılık hesaplarında özel sektör kredisi ile alım satım hesapları kapsamında herhangi bir riski bulunmadığından döngüsel sermaye tamponu hesaplanmamaktadır.

- Bankanın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla % 89,87 ve %98,15'dir. (31 Aralık 2019: % 89,00 ve %97,47).
- Bankanın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı sırasıyla %66,08 ve 71,94'dur. (31 Aralık 2019: % 49,49 ve 76,10).
- Bankanın ilk büyük 100 ve 200 gayri nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayri nakdi kredi portföyü içindeki payı % 100'dür (31 Aralık 2019: % 100).

Üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılığı 193.646 TL'dir (31 Aralık 2019: 103.996 TL).

Yukarıda belirtilen oranların hesaplamasında beklenen zarar karşılıkları dikkate alınmamıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):****Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil**

	Risk Sınıfları***							
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakend e Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar
Cari Dönem (31.12.2020)								
Yurtiçi	2.633.292	9.573.255	14.309.076	-	2.054.807	68.133	24.399	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	115	-	-	-	-	119.725	-
OECD Ülkeleri (*)	-	154.557	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-
İşt. Bağ. Ort. ve Birlikte Kont. Edilen Ort.	-	-	-	-	-	-	-	20.543
Dağıtılmamış Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	116.807
Toplam	2.633.292	9.727.927	14.309.076	-	2.054.807	68.133	144.124	137.350
Önceki Dönem (31.12.2019)								
Yurtiçi	1.726.073	6.138.963	9.137.319	270.489	1.891.750	5.579	22.135	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	3.861	-	-	-	-	90.216	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-
İşt. Bağ. Ort. ve Birlikte Kont. Edilen Ort.	-	-	-	-	-	-	-	15.959
Dağıtılmamış Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	146.158
Toplam	1.726.073	6.142.824	9.137.319	270.489	1.891.750	5.579	112.351	162.117

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

(***) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

Cari Dönem (31 Aralık 2020)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından	Bankalar ve Araçları	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan İpotekliyle Teminatlandırıl- mış Alacaklar	Tahsilatı Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar	TP	YP	TOPLAM
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	12.613.148	-	1.804.414	66.234	-	-	765.566	13.718.230	14.483.796
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	101.758	-	-	-	-	-	-	101.758	101.758
İmalat Sanayi	-	-	2.135.240	-	83.862	738	-	-	658.845	1.560.995	2.219.840
Elektrik, Gaz, Su	-	-	10.376.150	-	1.720.552	65.496	-	-	106.721	12.055.477	12.162.198
İnşaat	-	-	4.987	-	-	-	-	-	-	4.987	4.987
Hizmetler	2.633.292	9.727.927	1.556.819	-	250.393	1.899	144.124	136.965	4.352.155	10.099.264	14.451.419
Toplan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	5	1.212.965	-	229.738	1.899	-	-	487.989	956.618	1.444.607
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	174.591	-	-	-	-	-	15.047	159.544	174.591
Mali Kuruluşlar	2.633.292	9.727.927	-	-	-	-	144.124	136.965	3.816.402	8.825.901	12.642.303
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	73.401	-	20.655	-	-	-	32.668	61.388	94.056
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	95.862	-	-	-	-	-	49	95.813	95.862
Diğer	-	-	134.122	-	-	-	-	385	18.529	115.978	134.507
Toplam	2.633.292	9.727.927	14.309.076	-	2.054.807	68.133	144.124	137.350	5.136.250	23.938.459	29.074.709

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

Önceki Dönem (31 Aralık 2019)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından	Bankalar ve Aracı Kurumlardan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandır ılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diger Alacaklar	TP	YP	TOPLAM
Tarım	-	-	-	-	-	2	-	-	2	-	2
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	2	-	-	2	-	2
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	1.924	-	-	25.407	9.669.437	9.694.844
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	1.924	-	-	11.624	1.444.590	1.456.214
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	219.258	-	-	13.783	8.224.847	8.238.630
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.882	17.882
Hizmetler	1.726.073	6.142.824	1.258.931	29.298	256.999	3.653	110.040	-	2.420.647	7.107.171	9.527.818
Toplan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	3.314	-	-	299.445	1.077.535	1.376.980
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	1.726.073	6.142.824	-	-	-	-	110.040	-	2.100.140	5.878.797	7.978.937
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	339	-	-	18.513	69.036	87.549
Diger	-	-	-	-	-	-	-	-	2.549	81.803	84.352
Toplam	1.726.073	6.142.824	9.137.319	270.489	1.891.750	5.579	112.351	162.117	2.580.845	16.867.657	19.448.502

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):****Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı**

Risk Sınıfları Cari Dönem (31.12.2020)	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl ve üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya bankalardan şarta bağ.ol. ve olmayan alacaklar	25.318	42.880	273.895	164.282	2.105.766
Bankalar ve aracı kur.şarta bağ.olan ve olmayan kurumsal alacaklar	5.092.465	-	54.670	57.837	4.475.851
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	291.694	539.291	1.076.379	2.169.669	18.670.070
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alac.	27.136	50.169	100.133	200.266	1.677.105
Diğer Alacaklar	74	66	83	158	-
Genel Toplam	5.436.687	632.406	1.505.160	2.592.212	26.928.792

Risk Sınıfları Önceki Dönem (31.12.2019)	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl ve üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya bankalardan şarta bağ.ol. ve olmayan alacaklar	14.108	16.653	148.674	85.917	1.456.332
Bankalar ve aracı kur.şarta bağ.olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2.378.875	-	34.817	-	3.690.401
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	435.793	242.894	527.096	1.054.191	8.818.838
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	10.640	5.930	12.869	25.738	215.312
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alac.	74.413	41.475	90.004	180.007	1.505.851
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	16	20	30	108	2.137
Genel Toplam	2.913.845	306.972	813.490	1.345.961	15.688.871

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesine yönelik olarak herhangi bir derecelendirme kuruluşu yetkilendirilmemiş olup tüm karşı taraflar derecesiz kabul edilerek hesaplamalara dahil edilmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):****Risk ağırlığına göre risk tutarları**

Cari Dönem (31.12.2020)											Özkaynaklar dan İndirilenler
Risk Ağırlığı	%0	%2	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200		
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	2.590.844	-	-	1.466.571	1.982.913	-	22.890.258	144.124	-	-	17.744
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	2.590.844	-	-	1.466.571	2.142.437	-	22.730.734	144.124	-	-	-

Önceki Dönem (31.12.2019)											Özkaynaklar dan İndirilenler
Risk Ağırlığı	%0	%2	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200		
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	483.989	-	-	1.602.105	1.863.170	270.489	15.116.398	112.351	-	-	2.085
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	483.989	-	-	1.602.105	2.087.168	264.068	14.898.821	112.351	-	-	-

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):****Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:**

Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış TFRS 9 Politikası çerçevesinde kredilerini sınıflamakta ve karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda değer kaybına uğramış krediler için Banka, henüz temerrüte düşmemiş ama kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde (2. Aşama) ve temerrüt halinde (3. Aşama), ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplar ve karşılık olarak yansıtır.

Banka Yönetim Kurulunca onaylanmış TFRS 9 Karşılıklar Metodolojisi dokümanında “Kredi Riskinde Önemli Derecede Artış” ve “Sınıflandırma” kriterlerini belirlemiş olup, bu kriterler doğrultusunda kredilerini sınıflandırılmakta ve karşılık ayrılmaktadır.

Cari Dönem (31.12.2020) Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	901.610	148.678	140.272
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	-	24.470	23.731
Elektrik, Gaz, Su	901.610	124.208	116.541
İnşaat	-	-	-
Hizmetler	397.949	68.727	70.508
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	188.527	62.073	61.362
Ulaştırma Ve Haberleşme	129.245	-	2.093
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	24.862	-	173
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	55.315	6.654	6.880
Diğer	-	1.106	1.106
Toplam	1.299.559	218.511	211.886

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):**

Önceki Dönem (31.12.2019) Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	-	8	6
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	8	6
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	1.401.504	50.765	91.982
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	109.893	34.100	32.532
Elektrik, Gaz, Su	1.291.611	16.665	59.450
İnşaat	-	1.892	1892
Hizmetler	97.443	70.086	66.813
Toptan ve Perakende Ticaret	19.757	-	26
Otel ve Lokanta Hizmetleri	67.297	63.396	60.322
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	77	77
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	8.179	-	111
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2.210	6.613	6.277
Diğer	-	1.106	1.106
Toplam	1.498.947	123.857	161.799

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (31.12.2020)	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1. Üçüncü Aşama Karşılıkları	118.280	63.747	(31.647)	-	150.380
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	115.289	102.593	(2.271)	-	215.611

Önceki Dönem (31.12.2019)	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1. Üçüncü Aşama Karşılıkları	112.829	8.060	(2.609)	-	118.280
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	76.735	38.567	(13)	-	115.289

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****III. Kur riskine ilişkin açıklamalar:**

Banka yabancı para cinsinden yaptığı faaliyetler nedeniyle, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu bilançosunda yer alan yabancı para varlık ve yükümlülüklerindeki uyumsuzluklar nedeniyle kur riskine maruz kalabilmektedir.

Banka'nın kur riski yönetimi politikası, mali durumu, güncel ekonomik gelişmeler ve piyasada oluşan trendler dikkate alınarak "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının" verimlilik kriterleri de gözetilerek yasal sınırlar içinde tutulması şeklinde belirlenmiştir. Bu temel hedef korunmak suretiyle; var olan döviz mevcudu da en uygun faiz oranları ile plase edilmekte ve döviz piyasasında uygun zaman ve koşullarda ortaya çıkan imkanlar, hem aktif hem de pasif yönetimi amacıyla değerlendirilmeye çalışılmaktadır.

Banka'nın karşı karşıya kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlama için belirlenen standart metot kullanılmaktadır.

Bunun yanı sıra, günlük bazda Banka'nın karşı karşıya kaldığı kur riski, tekil pozisyonları da kapsayacak şekilde hesaplanan döviz bilançoları yardımıyla belirlenebilmektedir. Gelecek dönem muhtemel kur riskinin ölçümünde ise (döviz endeksli varlık ve yükümlülükleri de kapsayacak şekilde), proforma döviz bilançoları kullanılmaktadır.

Banka'nın yabancı para cinsinden borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarını riskten korunma amaçlı türev aracı bulunmamaktadır.

Maruz kalınan kur riskinin sınırlandırılması amacıyla, spekülasyon olmayan bir döviz pozisyon riski yönetimi politikası izlenilmekte olup, bu amaçla bilanço içi ve dışı varlıkların para cinsleri itibarıyla dağılımının yapılmasında belirleyici olmaktadır.

Banka'nın kur riski limitleri döviz kurlarındaki değişimin Banka'nın finansal yapısında olumsuz etkiler yaratma ihtimalini azaltmak için, BDDK tarafından belirlenen ve sınırları % 20 olarak belirlenmiş olan Yabancı Para Net Genel Pozisyonu/Özkaynak oranı baz alınarak belirlenmiştir.

Finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü itibarıyla bankaca kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

<u>Tarih</u>	<u>ABD Doları</u>	<u>Avro</u>	<u>100 JPY</u>
31/12/2020	7,4433	9,1411	7,2279
30/12/2020	7,3746	9,0553	7,1432
29/12/2020	7,4641	9,1368	7,2103
28/12/2020	7,5142	9,1583	7,2678
25/12/2020	7,5381	9,1731	7,2846

Banka'nın döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri; ABD Doları: 7,677035 TL, Avro: 9,322052 TL, 100 JPY: 7,409000 TL'dir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):****Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:**

Cari Dönem (31.12.2020)	EURO	USD	Diğer YP⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	1.297.650	814.411	610	2.112.671
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	119.725	-	-	119.725
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	241.593	148.930	-	390.523
Krediler	7.763.963	11.223.356	-	18.987.319
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.592.791	-	-	1.592.791
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Aktifler	1.772	29.035	-	30.807
Toplam Varlıklar	11.017.494	12.215.732	610	23.233.836

Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	8.984.576	12.058.469	-	21.043.045
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.993.243	-	-	1.993.243
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	26.792	166.299	-	193.091
Toplam Yükümlülükler	11.004.611	12.224.768	-	23.229.379

Net Bilanço Pozisyonu	12.883	(9.036)	610	4.457
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(6.399)	6.396	-	(3)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2.742	16.582	-	19.324
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(9.141)	(10.186)	-	(19.327)
Gayrinakdi Krediler	675.830	-	-	675.830

Önceki Dönem (31.12.2019)				
Toplam Varlıklar	8.224.403	8.623.048	386	16.847.837
Toplam Yükümlülükler	8.217.999	8.614.725	-	16.832.724
Net Bilanço Pozisyonu	6.404	8.324	385	15.113
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(1) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin, %16'sı GBP, % 50'i CHF, %34'ü JPY'den oluşmaktadır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):****Kur Riskine Duyarlılık:**

Aşağıdaki tablo Banka'nın ABD Doları ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

Cari Dönem (31.12.2020)	Döviz Kurundaki Artış	Kar/Zarar Üzerindeki Etki (*)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
	%	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	10	(1.019)	794	14,893	4,425
EURO	10	363	338	24,159	18,609
Diğer	10	61	39	-	-

Cari Dönem (31.12.2020)	Döviz Kurundaki Azalış	Kar/Zarar Üzerindeki Etki (*)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
	%	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	10	2,298	(794)	(14,893)	(4,425)
EURO	10	(1,643)	(338)	(24,159)	(18,609)
Diğer	10	(61)	(38.5)	-	-

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

Önceki Dönem (31.12.2019)	Döviz Kurundaki Artış	Kar/Zarar Üzerindeki Etki (*)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
	%	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	10	794	(1.686)	4.425	545
EURO	10	338	(14.150)	18.609	7.413
Diğer	10	39	40	-	-

Önceki Dönem (31.12.2019)	Döviz Kurundaki Azalış	Kar/Zarar Üzerindeki Etki (*)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
	%	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	10	(794)	1.686	(4.425)	(545)
EURO	10	(338)	14.150	(18.609)	(7.413)
Diğer	10	(38.5)	(40)	-	-

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:**

Faiz oranı riski, Banka'nın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle finansal araçlara ilişkin pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Faiz oranlarındaki değişimler aktiflerin getiri düzeyini, pasiflerin ise maliyetini etkilemektedir. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonelite riskini içerir.

Merkez bankaları başta olmak üzere piyasa aktörleri tarafından belirlenen faiz oranlarının Banka bilançosunun ekonomik değeri ve Banka gelir-gider dengesi üzerinde belirleyici rolü bulunmaktadır. Piyasada ani faiz şokları, Banka'nın getirili aktiflerine uygulanan faiz oranı ile maliyetli pasiflere ödenen faiz oranı arasındaki makasın açılmasına neden olmaktadır. Bu faiz makasının açılması, Banka faiz gelirlerinin piyasa faizlerindeki dalgalanmalardan olumsuz etkilenmesine ve Banka karlılığının düşmesine neden olabilecek hususlardır.

Faiz oranı riski politikasına yönelik olarak Banka'nın temel ilkesi, kredi portföyüne yönelik olarak sabit ve değişken faizli kaynaklarla sabit ve değişken faizli kullanımlar arasında paralellik sağlayarak, uyumsuzluk yaratılmaması şeklindedir. Buna bağlı olarak da kredi portföyünün çok önemli bir bölümünü oluşturan uzun vadeli ve yabancı kaynaklı borçlanmalarla finanse edilen verilen kredilere ilişkin olarak faiz, para cinsi ve vade uyumuna riayet edilmektedir. Kredi portföyünün tamamına yakınının değişken faizli kredilerden oluştuğu ve borçlanma yoluyla finanse edildiği, borçlanma maliyetlerindeki değişikliklerin değişken faizli kredilere yansıtıldığı, diğer kredilerin kaynağının da Banka özkaynaklarından oluştuğu göz önüne alındığında, faiz oranı değişiklikleri kaynaklı faiz riski yaşanması muhtemel görülmemektedir.

Banka'nın faiz oranı riski politikasının temel ilkesi çerçevesinde, krediler dışındaki faize duyarlı varlıkların yönetiminde portföy dağılımının optimizasyonu ise; pozisyonların durasyonları ve cari faiz hadlerindeki muhtemel değişimler göz önünde bulundurularak, alternatif getiri, katlanılabilir kayıp ve risk limitleri dikkate alınarak sağlanmaktadır. Bu çerçevede Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde menkul kıymet portföyü için faiz oranlarındaki muhtemel değişim senaryoları dikkate alınarak vadeye kalan süre, kar-zarar etkisi analiz edilmekte olup, piyasadaki faiz dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek muhtemel zararın farklı piyasalar kullanılarak nasıl kompanse edileceği irdelenmektedir. Ayrıca menkul kıymet portföyü dışındaki pozisyonlara yönelik olarak da faiz duyarlılığı analizleri yapılmaktadır.

Banka'nın kredi portföyü bazında, kaynak ve kullandırım tarafında faiz uyumunun ana ilke olmasından hareketle kredi portföyü kaynaklı faiz uyumsuzluğu bulunmamaktadır. Bu nedenle Banka kredi portföyü piyasa hareketliliğinden etkilense bile herhangi bir faiz riski taşımamaktadır. Banka bilançosunda faize duyarlı kalemler sadece likit portföy içinde yer alan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar büyüklüğüyle sınırlıdır.

Piyasa faiz oranlarındaki değişimin Banka finansal yapısında olumsuz etkiler ortaya çıkarma ihtimalini minimize etmek için ise, faiz riski yönetimine ilişkin olarak risk yönetimi politikaları çerçevesinde, Aktif Pasif Yönetim Komitesi tarafından belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk limitleri kullanılmakta, Banka'nın faize duyarlı varlıklarının limitler dahilinde olup olmadığı izlenmekte ve kontrol edilmektedir.

Banka'nın menkul kıymet portföy yönetiminde piyasa faiz oranlarındaki değişimin, Banka'nın finansal yapısında olumsuz etkiler ortaya çıkarma ihtimalini minimize etmek için menkul kıymet portföyünün düzeltilmiş süresi üzerine ve menkul kıymet portföyünün ortaya çıkabilecek günlük zarar miktarı üzerine limitler tesis edilmiştir.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar(Devamı):**

Banka’da faiz oranına ilişkin limitler kapsamında, bankacılık hesaplarında yer alan bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin olarak BDDK tarafından % 20 olarak belirlenmiş olan “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Standart Rasyosu” yasal oranı baz alınarak, daha temkinli bir yaklaşımla belirlenmiştir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem Sonu (31.12.2020)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	1.125	1.125
Bankalar ⁽¹⁾	3.529.984	-	-	-	-	25.653	3.555.637
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	119.725	119.725
Para Piyasalarından Alacaklar	1.499.794	-	-	-	-	-	1.499.794
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽³⁾	227.050	24.484	479.843	219.175	-	14.990	965.542
Krediler ⁽²⁾	6.068.382	2.494.574	3.017.288	2.445.703	5.964.619	68.132	20.058.698
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	2.051	-	1.704.025	10.184	-	1.716.260
Diğer Varlıklar ^{(4) (5)}	43	-	-	-	-	156.546	156.589
Toplam Varlıklar ⁽⁶⁾	11.325.253	2.521.109	3.497.131	4.368.903	5.974.803	386.171	28.073.370
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	205.378	-	-	-	-	-	205.378
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	125.854	125.854
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	4.471.546	3.974.662	6.690.060	3.846.572	2.861.077	-	21.843.917
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	83.350	-	-	-	-	5.814.871	5.898.221
Toplam Yükümlülükler	4.760.274	3.974.662	6.690.060	3.846.572	2.861.077	5.940.725	28.073.370
Bilançodaki Uzun Pozisyon	6.564.979			522.331	3.113.726		10.201.036
Bilançodaki Kısa Pozisyon		(1.453.553)	(3.192.929)			(5.554.554)	(10.201.036)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon							-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon							-
Toplam Pozisyon	6.564.979	(1.453.553)	(3.192.929)	522.331	3.113.726	(5.554.554)	-

(1) Vadesiz olan işlemler “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

(2) Takipteki kredilerin net bakiyesi krediler içerisinde “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

(3) Sermayede payı temsil eden menkul değerler “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

(4) Ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar, sermaye benzeri borçlanma araçları ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

(5) Kiralama işlemlerinden alacaklar 30 TL diğer varlıklar içerisinde gösterilmiştir.

(6) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar(Devamı):**

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Önceki Dönem Sonu (31.12.2019)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	595	595
Bankalar ⁽¹⁾	2.312.648	-	-	-	-	23.407	2.336.055
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	90.216	90.216
Para Piyasalarından Alacaklar	127.246	-	-	-	-	-	127.246
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ⁽³⁾	498	-	213.684	466.416	-	8.038	688.636
Krediler ⁽²⁾	5.351.652	1.914.411	2.853.378	1.282.266	3.498.211	5.579	14.905.497
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	12.540	12.731	-	1.028.786	10.189	-	1.064.246
Diğer Varlıklar ^{(4),(5)}	-	-	-	-	-	163.427	163.427
Toplam Varlıklar	7.804.584	1.927.142	3.067.062	2.777.468	3.508.400	291.262	19.375.918
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	50.364	-	-	-	-	-	50.364
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	53.773	53.773
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3.651.879	2.246.663	4.689.396	2.894.905	1.899.191	-	15.382.034
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	3.889.747	3.889.747
Toplam Yükümlülükler	3.702.243	2.246.663	4.689.396	2.894.905	1.899.191	3.943.520	19.375.918
Bilançodaki Uzun Pozisyon	4.102.341	-	-	-	1.609.209	-	5.711.550
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(319.521)	(1.622.334)	(117.437)	-	(3.652.258)	(5.711.550)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	4.102.341	(319.521)	(1.622.334)	(117.437)	1.609.209	(3.652.258)	-

(1) Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(2) Takipteki kredilerin net bakiyesi krediler ve alacaklar içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(3) Sermayede payı temsil eden menkul değerler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(4) Ertelenmiş vergi aktif, ve özkaynaklar ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(5) Kiralama işlemlerinden alacaklar 20 TL diğer varlıklar içerisinde gösterilmiştir.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar(Devamı):****Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):**

Cari Dönem Sonu (31.12.2020)	EURO	USD	JPY	TRY
Varlıklar (*)				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	1,61	1,17	-	18,04
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17,98
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,82	7,31	-	13,66
Krediler	3,17	4,21	-	12,98
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	5,16	-	-	3,61
Yükümlülükler (*)				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	17,44
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Kalkınma ve Yatırım Bankaları Tarafından Kabul Edilen Fonlar	-	0,20	-	12,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,32	2,25	-	9,30

(*) Tabloda belirtilen oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

Önceki Dönem Sonu (31.12.2019)	EURO	USD	JPY	TRY
Varlıklar (*)				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	0,39	1,80	-	11,23
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	11,36
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,65	5,26	-	24,54
Krediler ve Alacaklar	3,02	5,37	-	15,31
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	5,07	-	-	18,43
Yükümlülükler (*)				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	10,82
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,26	3,69	-	12,50

(*) Tabloda belirtilen oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar:**1. Likidite risk yönetimine ilişkin açıklamalar**

Banka'nın likidite yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları" çerçevesinde Aktif Pasif Yönetim Komitesi'nce oluşturulan stratejiler doğrultusunda ve ilgili birimlerle eşgüdüm içinde Hazine Birimi tarafından yürütülmektedir. Bu uygulama esaslarında likidite riski yönetimine ilişkin hususlar şu şekilde ifade edilmiştir:

"Likidite riski, Banka'nın öngörülebilir ya da öngörülemeyen tüm nakit akışı gereksinimini, günlük operasyonları ya da finansal yapıyı etkilemeksizin, gereğince karşılayamaması sonucu zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Likidite riski ayrıca piyasalarda derinliğin olmaması veya aşırı dalgalanma nedeniyle Banka'nın herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından kapatamaması veya dengeleyememesi sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Banka'da likidite riski yönetiminin temel politikası, her türlü yükümlülüğün yerine getirilebileceği kaliteli bir aktif yapısının sağlanmasıdır. İhtisas bankası olması nedeniyle likidite ihtiyaçlarının ticari bankalara göre daha öngörülebilir olması yükümlülüklerimizden kaynaklanan nakit akışlarımızın düzenli olmasını sağlamaktadır.

Bilançosundaki varlık ve yükümlülüklerin cinsi, vade yapıları ve faiz oranlarının uyumu Aktif Pasif Yönetim Komitesi kararları çerçevesinde sağlanmakta, likidite rasyolarının yasal mevzuat ve risk limitleri dahilinde kalması sağlanarak düzenli olarak takip edilmektedir.

Likidite riskini yönetmek amacıyla bankada aktif ve pasif yapısı vadeleri itibarıyla değerlendirilerek öngörülebilir veriler üzerinden proforma nakit akımları belirlenir. Likidite fazlasının alternatif getiriler dikkate alınarak uygun yere plasmanı ve likidite ihtiyacının en uygun maliyetli kaynaklarla karşılanması esastır.

Ayrıca orta-uzun vadeli yükümlülüklerin karşılanma düzeyine ilişkin aylık proforma nakit akımları ve bilanço durasyonu sürekli izlenerek risk yaratan unsurlar önceden tespit edilmeye çalışılır.

Banka'nın karşılaşılabileceği likidite riski düzeyinin belirlenebilmesi için risk ölçümü ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak esas olarak;

Banka'nın likidite riski, BDDK tarafından belirlenen formata uygun olarak "Likidite Analiz Formları" kullanılarak hesaplanmakta ve BDDK'ya haftalık olarak günlük bazda raporlanmaktadır."

Likidite riskine ilişkin limitler; BDDK'nın belirlediği yasal sınırlamalar ve Banka "Likidite Acil Durum Planı Yönergesi" kapsamında belirlenen limitler şeklinde iki başlık altında değerlendirilmektedir. Banka "Likidite Acil Durum Planı Yönergesi", Yönetim Kurulu'nun 27/10/2016 tarih ve 2016-20-10/180 sayılı kararı ile yürürlüğe girmiştir. Likidite Acil Durum Planının uygulanmasını gerektirecek durumlar, Bankaya özgü (iç) ve finansal piyasalardaki gelişmelerden türetilen göstergelerle izlenmektedir. Likidite Acil Durum Planı, Banka'nın vadesi gelen yükümlülüklerini yerine getirmesini sağlamak amacı ile ihtiyaç duyduğu seviyede likiditeyi bulundurması veya kabul edilebilir maliyetlerle likiditeye ulaşması ve Banka'nın itibarını koruması amacı ile gerekli olan likiditenin sağlanmasına ilişkin aksiyonları içerir.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):****1. Likidite risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):**

Banka'nın likidite riski yönetiminde, BDDK'nın ilgili düzenlemeleri kapsamındaki sınırlamalar ile Banka "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları" ve genel piyasa koşulları çerçevesinde belirlenen içsel risk limitleri belirleyicidir. Dolayısıyla Hazine Birimi başta olmak üzere likidite riski yönetiminde aktif olan birimler bu sınırlamalar dahilinde hareket ederler. Yasal yükümlülükler kapsamında ilk sınırlama; BDDK'nın "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranı için en düşük sınırların sırasıyla %100 ve %80 olarak belirlenmiş olmasıdır. Ancak söz konusu sınırlamalara ilişkin BDDK tarafından aksi belirleninceye kadar kalkınma ve yatırım bankaları için muafiyet tanınmıştır.

Likidite riski yönetimi kapsamındaki banka içi raporlamalar ise, Risk Yönetimi Birimi tarafından hazırlanan günlük, haftalık raporlar ile aylık sıklıkla hazırlanan risk limitlerini izleme raporundan oluşmaktadır. Risk Yönetimi Birimi tarafından hazırlanan günlük raporda günlük bilanço ve durasyon hesaplamaları ve haftalık raporda ise likidite limitleri izlenmektedir. Aylık risk limitleri izleme raporunda ise, Yönetim Kurulunca belirlenen likidite limitlerinin haftalık gerçekleşmeleri toplulaştırılmaktadır. Söz konusu raporlamalarda, yasal risklere ve erken uyarı limitlerine uyum takip edilmektedir. Ayrıca aylık sıklıkla hazırlanan "Seçilmiş Göstergelere ve Risk Gruplarına Göre TKB Risklilik Analizi" raporunda likidite riskinin izlenmesine yönelik olarak;

- Proforma Nakit Akım Tablosu,
- Proforma Döviz Bilançosu,
- Bilanço Kalemlerinin, detayda Menkul Kıymetlerin (sınıf bazında) Durasyonu,
- Mali İşler Birimince BDDK'ya gönderilen likidite formlarının özet sunumu

yer almaktadır. Hazırlanan proforma nakit akım tablosu ile gelecekteki likit varlıkların durumu ve miktarı farklı senaryolar altında bir yıllık projeksiyon ile gösterilmektedir.

İlgili rapor, aylık sıklıkla Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne ve Üst Yönetime gönderilmektedir. Bu raporlar dikkate alınarak gerek Aktif Pasif Yönetim Komitesi gerekse Denetim Komitesinde Banka'nın likidite pozisyonu değerlendirilmekte, böylece likidite ölçüm sisteminin sonuçları karar alma süreçlerine dahil edilmektedir.

Banka risk politikaları metninde de yer aldığı üzere, likidite riskine ilişkin olarak, yasal limitlerin yanı sıra kendi işleyiş biçimi, misyonu ve risk iştahına uygun olarak içsel limitler de belirlenmiştir. Söz konusu limitler, erken uyarı limitlerini de kapsayacak şekilde, yasal limitlerin üstünde Yönetim Kurulu kararıyla tespit edilmiş ve yıllık sıklıkla revize edilmektedir.

2. Likidite karşılama oranı

Banka'nın likidite karşılama oranları, Mali İşler Birimi tarafından, 21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca haftalık sıklıkla hazırlanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır. BDDK, 26 Mart 2020 tarih ve 8967 sayılı kararı ile COVID-19 salgın süreci nedeniyle operasyonel yükün azaltılmasını teminen kalkınma ve yatırım bankalarının likidite karşılama oranlarını Kuruma raporlama yükümlülüklerine 31 Aralık 2020 tarihine kadar muafiyet tanımıştır. Söz konusu karara istinaden 1 Nisan - 31 Aralık 2020 dönemi için haftalık bazda likidite karşılama oranı hesaplaması gerçekleştirilmemiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):****2. Likidite karşılama oranı (Devamı):**

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem (31.12.2020)	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			3.049.185	355.436
Yüksek kaliteli likit varlıklar			3.049.185	355.436
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	575.752	349.552	459.753	248.379
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	575.752	349.552	459.753	248.379
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	205.438	157.381	205.438	157.381
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	205.438	157.381	205.438	157.381
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	6.692.040	4.215.726	334.602	210.786
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			999.793	616.546
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	2.17.448	1.170.064	2.073.819	1.069.995
Diğer nakit girişleri	205.314	130.643	205.314	130.643
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	2.380.762	1.300.707	2.279.133	1.200.638
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			3.049.185	355.436
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			475.246	340.989
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			642	104

(*) BDDK'nın 26 Mart 2020 tarih ve 8967 sayılı kararına istinaden 31.12.2020 tarihli veriler kullanılmıştır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):****2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı):**

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem (31.12.2019)	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			610.262	125.395
Yüksek kaliteli likit varlıklar			610.262	125.395
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	487.569	450.838	475.278	450.838
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	487.569	450.838	475.278	450.838
Teminatl borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	99.527	9.975	99.527	9.975
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	99.527	9.975	99.527	9.975
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1.704.447	1.474.447	85.222	73.722
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			660.027	534.535
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	189.814	175.966	189.814	175.966
Teminatsız alacaklar	2.220.170	995.978	2.219.549	995.357
Diğer nakit girişleri	99.044	90.116	99.044	90.116
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	2.509.028	1.262.060	2.508.407	1.261.439
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			610.262	125.395
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			165.007	133.634
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			370	94

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):****3. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar****Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi**

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar net nakit çıkışları ile yüksek kaliteli likit varlık stokudur. Oran hesaplamasında dikkate alınan kalemler ekonomik yapı ve banka fon yönetiminin vereceği kararlar doğrultusunda zaman içerisinde farklılıklar gösterebilmektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

Yüksek kaliteli likit varlıklar ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri ve Eurobond'lardan meydana gelmektedir.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Banka'nın temel fon kaynağı Uluslararası Finansal Kurumlardan tesis edilen orta-uzun vadeli kredilerdir. Bu kaynakların tüm fonlar içerisindeki payı yaklaşık %90,7'dir. Banka'nın toplam fonlamasının %1'i fonlardan, %8,3'ü ise sermaye benzeri borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım işlemleridir. Yıl içerisinde yapılan türev işlemlere ilişkin gerçekleşen gelir-gider rakamları türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi içerisinde muhasebeleştirilmektedir. Teminat tamamlama ihtimali olan işlem bulunmamaktadır.

Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri

Faaliyet alanı kalkınma bankacılığı olan Banka'nın fon kaynakları genel olarak uluslararası kalkınma bankaları ve finansal kuruluşlardır; karşı taraf ve ürün bazında bir yoğunlaşma limiti bulunmamaktadır.

Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski

Bu kapsamda bir risk bulunmamaktadır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):****4. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem (31.12.2020)								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	1.125	-	-	-	-	-	-	1.125
Bankalar	25.653	3.529.984	-	-	-	-	-	3.555.637
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	119.725	-	-	-	-	-	-	119.725
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.499.794	-	-	-	-	-	1.499.794
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	14.991	25.318	28.471	487.850	229.382	179.530	-	965.542
Krediler ⁽²⁾	-	204.190	377.442	2.317.710	12.182.352	4.908.871	68.133	20.058.698
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	14.409	4.997	1.686.854	10.000	-	1.716.260
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	-	43	-	-	-	-	156.546	156.589
Toplam Varlıklar ⁽³⁾	161.494	5.259.329	420.322	2.810.557	14.098.588	5.098.401	224.679	28.073.370
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	364.662	333.938	1.656.992	12.034.620	7.453.292	413	21.843.917
Para Piyasalarına Borçlar	-	205.378	-	-	-	-	-	205.378
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	125.854	-	-	-	-	-	-	125.854
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	80.688	89.789	38.708	-	-	-	5.689.036	5.898.221
Toplam Yükümlülükler	206.542	659.829	372.646	1.656.992	12.034.620	7.453.292	5.689.449	28.073.370
Likidite Açığı	(45.048)	4.599.500	47.676	1.153.565	2.063.968	(2.354.891)	(5.464.770)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	35	-	-	-	-	-	35
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	26.748						26.748
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	26.713						26.713
Gayrinakdi Krediler	93.842	-	-	45.155	53.248	538.411	-	730.656
Önceki Dönem (31.12.2019)								
Toplam Varlıklar	122.256	2.894.403	262.127	1.867.497	10.667.018	3.393.611	169.006	19.375.918
Toplam Yükümlülükler	53.773	219.174	267.111	1.052.094	8.439.200	5.500.306	3.844.260	19.375.918
Likidite Açığı	68.483	2.675.229	(4.984)	815.403	2.227.818	(2.106.695)	(3.675.254)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	13	-	-	-	-	-	-	13

⁽¹⁾ Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar, ertelenmiş vergi varlığı; bilanço oluşturulan pasif hesaplardan ise belirli bir vadesi olmayan, karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı dağıtılamayan sütununda gösterilmektedir.

⁽²⁾ Kiralama işlemlerinden alacaklar 30 TL diğer varlıklar içerisinde gösterilmiştir.

⁽³⁾ Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):****Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:**

Aşağıdaki tabloda Banka'nın türev niteliğinde olmayan finansal yükümlülüklerinin TFRS 7 hükümleri doğrultusunda hazırlanan vade dağılımı yer almaktadır. Dağılım, Banka'nın yükümlülüklerinin iskonto edilmeden, ödenmesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler tabloya dahil edilmiştir. Düzeltmeler sütunu, ilerleyen dönemdeki muhtemel nakit akımına sebep olan kalemi göstermektedir. İlgili yükümlülüklerin bilançoda kayıtlı değerleri bu tutarları içermemektedir.

Cari Dönem Sonu (31.12.2020)	Defter Değeri	Anapara Nominal Çıkış	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Yükümlülükler							
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	21.843.917	25.817.383	162.337	372.415	15.120.725	1.919.445	8.242.461
Para Piyasalarına Borçlar	205.378	205.378	205.378	-	-	-	-
Toplam	22.049.295	26.022.761	367.715	372.415	15.120.725	1.919.445	8.242.461

Önceki Dönem Sonu (31.12.2019)	Defter Değeri	Anapara Nominal Çıkış	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Yükümlülükler							
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	15.382.034	18.819.292	166.679	235.443	1.271.985	10.907.184	6.238.001
Para Piyasalarına Borçlar	50.364	50.364	50.364	-	-	-	-
Toplam	15.432.398	18.869.656	217.043	235.443	1.271.985	10.907.184	6.238.001

Aşağıdaki tablo, Banka'nın gayrinakdi kredilerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem (31.12.2020)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	-	-	-	33.822	-	-	33.822
Cirolar	-	-	-	-	-	-	-
Teminat Mektupları	626.548	-	-	11.333	53	58.900	696.834
Kabul kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	626.548	-	-	45.155	53	58.900	730.656

Önceki Dönem (31.12.2019)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	-	-	-	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-	-	-	-
Teminat Mektupları	13	-	-	-	-	-	13
Kabul kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	13	-	-	-	-	-	13

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar:**

Cari dönemde toplam risk tutarı artış hızı, ana sermaye artış hızından daha yüksek olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın 31 Aralık 2020 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı % 15,29'dur (31 Aralık 2019: % 16,91). Cari dönem kaldıraç oranının önceki dönem kaldıraç oranından daha düşük olmasının sebebi ana sermaye tutarının bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarından daha düşük oranda artmış olmasıdır.

Bilanço içi varlıklar (*)	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	27.094.218	19.305.655
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	27.094.218	19.305.655
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	122.118	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	122.118	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	99	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	99	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	8.469.824	1.792.309
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(6.906.300)	(1.590.792)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	1.563.524	201.517
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	4.407.176	3.299.158
Toplam risk tutarı	28.779.959	19.507.172
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	15,29	16,91

(*) Son üç aylık finansal tablo verilerinin ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VIII. Finansal Varlık ve Borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:**

Finansal alacak ve borçların gerçeğe uygun değeri bulunurken kalan vadelerine göre iskonto edilmiş değerleri dikkate alınır. Borsada işlem görenler, borsa değeri esas alınarak bilanço günü itibarıyla son iş günü oluşan günlük ağırlıklı ortalama fiyatına göre değerlemeye tabi tutulur.

	Defter Değeri (*)		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Finansal Varlıklar	28.119.567	19.325.146	28.228.339	19.371.950
Para Piyasalarından Alacaklar	1.500.739	127.505	1.500.739	127.505
Bankalar	3.563.874	2.343.082	3.563.874	2.343.082
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	119.725	90.216	119.725	90.216
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	965.542	688.636	965.542	688.636
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar	1.717.342	1.066.213	1.729.151	1.066.501
Verilen Krediler	20.252.345	15.009.494	20.349.308	15.056.010
Finansal Borçlar	23.963.014	16.837.862	24.717.620	17.876.294
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	21.843.917	15.382.034	22.598.523	16.420.466
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.993.243	1.402.055	1.993.243	1.402.055
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	125.854	53.773	125.854	53.773

(*) Finansal varlıklar ve finansal yükümlülüklerin tabloda yer alan defter değerleri maliyet bedellerine dönem sonu reeskont tutarları eklenerek ifade edilmiştir.

Finansal tablolarda rayiç değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan metot ve varsayımlar:

- Verilen kredilerin gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranları kullanılmıştır.
- Bankaların gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranı kullanılmıştır.
- İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen diğer finansal varlıkların gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için bilanço tarihi itibarıyla borsa değeri kullanılmıştır.
- Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için alternatif kaynak faiz oranları kullanılmıştır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VIII. Finansal Varlık ve Borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı):****Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler:**

TFRS 7 “Finansal Araçlar: Açıklamalar” standardı, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini öngörmektedir. Buna göre söz konusu finansal araçlar, gerçeğe uygun değer ölçümleri sırasında kullanılan verilerin önemini yansıtacak şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Banka bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

Cari Dönem (31.12.2020)	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yan. Fin. Var.	-	-	119.725
Borçlanma Senetleri	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	-	-	119.725
Diğer	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	950.552	-	14.990
Borçlanma Senetleri	950.552	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	-	-	14.990
Diğer	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	43	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ⁽¹⁾	-	-	-
Türev Finansal Borçlar	-	47	-

⁽¹⁾ Halka açık olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklar elde etme maliyeti üzerinden izlendiğinden bu şirketlere tabloda yer verilmemiştir.

Önceki Dönem (31.12.2019)	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yan. Fin. Var.	-	-	90.216
Borçlanma Senetleri	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	-	-	90.216
Diğer	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	680.599	-	8.037
Borçlanma Senetleri	680.599	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	-	-	8.037
Diğer	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ⁽¹⁾	-	-	-
Türev Finansal Borçlar	-	-	-

⁽¹⁾ Halka açık olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklar elde etme maliyeti üzerinden izlendiğinden, bu şirketlere tabloda yer verilmemiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VIII. Finansal Varlık ve Borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı)**

Aşağıdaki tabloda 3. Seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna yer verilmiştir.

Seviye 3 Hareket Tablosu	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Dönem Başı Bakiyesi	98.253	66.020
Alışlar	9.386	-
İtfa veya Satış	(4.599)	-
Değerleme Farkı	31.675	32.233
Transferler	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	134.715	98.253

IX. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım, satım ve saklama hizmetleri vermektedir. Banka, ayrıca T.C. Kültür ve Turizm Bakanlığı adına turizm ve altyapı yatırımlarının yürütülmesinde aracı rolü üstlenmiştir, son dönemde bu kapsamda yeni kaynak aktarımı olmamıştır.

Banka tarafından inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar:**1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar:****Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı:**

Faaliyetler bazında kapsamlı şekilde tasarlanmış işleyiş mekanizmalarına sahip olan Banka'nın fonksiyonel ve finansal performansının yanı sıra risk yönetim performansını değerlendirirken, karar alma mekanizması ve risk yönetim süreçlerinde komiteler ve risk bütçelemesi uygulamasının aktif olarak kullanıldığı öncelikle vurgulanmalıdır. Yönetim Kurulu tarafından belirlenen Banka'nın vizyonu, misyonu, stratejik amaçları ve hedefleri ile risk yönetim politikaları ve stratejileri çerçevesinde; mevcut ve muhtemel iktisadi gelişmeler ile faiz, vade, para cinsi gibi unsurları dikkate almak ve Üst Yönetim ile Banka birimleri arasında koordinasyon ve iletişimi tesis etmek suretiyle Banka bilançosunun aktif ve pasif kalemlerinin etkin ve verimli bir şekilde yönetilmesini sağlayan Aktif Pasif Yönetim Komitesi ile Banka'nın kredilendirme ilke ve esaslarını belirlemek, kredi-İştirak riskini ve plasman durumunu değerlendirmek, kredi tahsisi konusunda hazırlanan raporları değerlendirmek özetle tüm kredilendirme faaliyetlerini gözetme işlevini üstlenen Kredi İştirak Komitesi, Banka'nın icrai faaliyetlerinin ifa edilmesinde rol oynayan iki ana komiteyi oluşturmaktadır. Banka Stratejik Planında yer alan vizyon ve stratejik amaçlar doğrultusunda Aktif Pasif Yönetim Komitesi tarafından belirlenen kısa vadeli stratejiler çerçevesinde, Banka'da yer alan her birimin bu hedeflerle uyumlu bir şekilde bütçesini oluşturması ve bu bütçelerin toplulaştırılması esasına dayanan risk bütçeleme uygulamasıyla ise, bankanın temel faaliyet alanlarına yönelik sayısal hedeflerinin belirlenmesi mümkün olmaktadır.

Banka'da karar alma süreçlerinde risk yönetim politikalarının temel belirleyicisini, risk izleme süreçleri oluşturmaktadır. Risk izleme süreçlerinin organizasyonel yapısı, Bankalar Kanunu ve BDDK mevzuatı gereği Yönetim Kurulu kararıyla Banka bünyesinde ihdas edilen "İç Kontrol ve Uyum" ve "Risk Yönetimi" Birimleri ile görev ve yetkileri, ilgili mevzuat gereği revize edilmiş Teftiş Kurulu Başkanlığı ve denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere kurulan "Denetim Komitesi"nden oluşmaktadır. Bankanın iç sistemleri kapsamındaki birimler ve Denetim Komitesi, BDDK'nın 11/07/2014 tarih ve 29057 sayılı "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" gereğince faaliyetlerini sürdürmektedir.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (Devamı):****Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı):**

Karar alma mekanizması ve risk yönetim süreçlerinde komiteler ve risk bütçelemesi uygulamasının aktif olarak kullanıldığı Banka tarafından izlenen risk politikalarının genel ilkesi; 2016-01-15/015 sayılı ve 11.01.2016 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla kabul edilen Banka'nın "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları Ve Uygulama Esasları" metninde, "Kuruluş Kanunu ile belirlenen görev, vizyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmak, bu anlamda da tanımlanabilecek, kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerinin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamaya çaba sarf etmek" şeklinde belirlenmiştir. Banka bu genel ilke çerçevesinde vizyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmayı ve aktif kompozisyonunu bu ilke doğrultusunda şekillendirirken, risk yönetim politikasında ise "kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerinin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamak" ilkesine bağlı kalmayı ve olabildiğince bu ilkeyi uygulamayı benimsemiştir. Bu kapsamda alınacak risklerin de, tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkedir.

Ayrıca, risk ölçüm ve raporlama tekniklerinin elverdiği ölçüde, alınan risklerin mevcut ve gelecekteki potansiyel etkilerinin ölçülmesinin yapılması sağlanmakta ve Bankaca, faaliyetlerinden kaynaklanan ve sayısallaştırılabilen riskler için BDDK düzenlemeleri gereği yazılı limitler belirlenmektedir. Dolayısıyla Banka'nın risk iştahı, BDDK tarafından hazırlanan ve 11 Temmuz 2014 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 29057 no'lu Bankaların İç Sistemleri ve İSEDES Hakkında Yönetmeliğin "Risk İştahı Yapısı" başlıklı 39. maddesi hükümlerine uygun olarak hazırlanan risk limitleri ile belirlenmekte ve izlenmektedir. Risk Yönetimi Birimi tarafından Banka risk politikalarına uygun olarak yıllık sıklıkla revize edilen ve Yönetim Kurulunca kabul edilen "Risk Limitleri ve Uygulama Esasları", Bankanın risk iştahı yapısını belirleyen temel politika metnidir.

Banka'nın risk iştahının en önemli göstergesi niteliğini taşıyan "Risk Limitleri ve Uygulama Esasları"na göre temel risk grupları itibarıyla limitler, erken uyarı limitleri ve limit aşımı durumunda alınacak aksiyonlar belirlenmektedir. Limitlerin belirlenmesinde, öncelikle genel çerçeveyi yasal limitler oluşturmaktadır. Ama bunun dışında risk yönetiminde ihtiyatlılık prensibi gereği, her bir risk türüne yönelik olarak Banka'ya özgü spesifik limitler de oluşturulmaktadır. Erken uyarı limitleri ise, limit aşımına gidilmesini önleme amacı taşımakta olup, limitlerin bir kademe altında (ya da üzerinde) belirlenmektedir. Banka'nın risk limitlerine konu edilen her bir risk grubu, Risk Yönetimi Birimi tarafından hazırlanan günlük, haftalık, aylık sıklıkla üst yönetime ve Denetim Komitesine yapılan raporlamalar ile izlenmekte ve limit aşımının tespiti için alınması gereken aksiyonlar çerçevesinde öncelikle ilgili birimin bilgilendirilmesi (uyarılması) ve limit aşımının giderilmesi sağlanmaktadır.

Gerek karar alma mekanizmaları ve risk yönetim süreçleri gerekse risk politikalarının genel ilkesi ve risk limitleri ve uygulama esasları çerçevesinde Bankanın "riskten kaçınan (risk avoider)" bir risk iştahı yapısına sahip olduğu açıktır.

Banka'nın faaliyetlerinden kaynaklanan ve sayısallaştırılabilen riskler için BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" in 37 nci maddesi çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk İştahı Yapısı, Risk Limitleri ve Uygulama Esasları" metninde yazılı limitler belirlenmekte, her yıl gözden geçirilerek gerekli görülmesi halinde revize edilmektedir. Risk Yönetimi Birimi bu limitlere uyumu izlemekte ve Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Üst Düzey Yönetime düzenli raporlamalar gerçekleştirmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (Devamı):****Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı):**

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında Banka'mızca sürdürülen Stres testi senaryo analizleri, banka portföyünün maruz kalabileceği beklenmeyen risklere karşı potansiyel dayanıklılığını ölçmeye yönelik muhtelif teknikleri içermektedir. "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" in 43. maddesinde belirtilen "Stres Testi Programı" hükümleri ve Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testlerine İlişkin Rehber hükümleri uyarınca hazırlanan ve Yönetmelik'in 59. maddesinde belirtilen Sermaye Planlama Tamponu hesaplamasında kullanılan BDDK tarafından belirlenmiş senaryoların uygulama sonuçları yıllık sıklıkla birimimizce hazırlanan ISEDES (İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci) Raporu kapsamında BDDK'ya gönderilmektedir. ISEDES Raporu'nda Bankamızın 3 yıllık Stratejik Plân öngörülleri üzerine BDDK ve Bankamız senaryoları uygulanarak Bankamızın sermaye yeterliliği düzeyi değerlendirilmektedir.

Bankamız için üçer aylık sıklıkla güncellenen stres testi senaryo analizleri de, ISEDES uygulamalarına paralel bir yapıda kurgulanmıştır. BDDK tarafından belirlenmiş ilgili yılın olumsuz iki senaryosu, stres testi uygulanacak dönemin mali tablolarına ve sermaye yeterlilik rasyosu bileşenlerine uygulanmak suretiyle stres testi gerçekleştirilmektedir.

Stres testi çalışmasında piyasa değişkenlerinden iki temel parametre (faiz ve kur) üzerinden şoklar verilmekte ve bu şokların her parametre ve her senaryo bazında;

- i- Bilanço ve gelir tablosu
- ii- Yasal özkaynak
- iii- Risk Ağırlıklı Varlıklar (RAV)
- iv- Sermaye Yeterlilik Rasyosu (SYR)

üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Senaryo analizlerinde kullanılan temel parametrelerden ilki döviz kuru diğeri ise faiz oranlarıdır. Kur ve faiz şokları BDDK tarafından gönderilen baz, olumsuz ve aşırı olumsuz senaryolar şeklinde kurgulanmaktadır.

Banka menkul kıymet portföyü üzerinde de öncelikle faiz oranlarındaki değişimlere karşı portföy duyarlılığı hesaplanmakta ayrıca, olumsuz faiz değişimi sebebiyle ortaya çıkması muhtemel zararın tazmin edilmesine yönelik iki ayrı senaryo ortaya konulmaktadır.

"Kredi tahsilat oranları"nın yüzde 45 ile yüzde 95 arasında değişen 7 farklı senaryo olarak dikkate alındığı ve zımni olarak kur ve faiz öngörüsü de içeren, gelecek bir yıllık dönemdeki muhtemel nakit giriş ve çıkışlarına dayanılarak hazırlanan Bankanın "Proforma Nakit Akım Tablosu" analizi, senaryo analizleri kapsamında hazırlanan bir diğer analizdir. Bu analizde farklı tahsilat rasyolarının Banka'nın likidite riski üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (Devamı):**

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV’ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR’ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü	
		Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	24.300.933	16.628.634	1.944.074	1.330.291
2	Standart yaklaşım	24.300.933	16.628.634	1.944.074	1.330.291
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	10.520	769	842	61
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	10.520	769	842	61
6	İçsel model yöntemi	-	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-	-
8	KYK’ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-	-
9	KYK’ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-	-
10	KYK’ya yapılan yatırımlar-%125- risk ağırlığı yöntemi	-	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
16	Piyasa riski	26.800	20.063	2.144	1.605
17	Standart yaklaşım	26.800	20.063	2.144	1.605
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-	-
19	Operasyonel risk	952.909	597.609	76.233	47.809
20	Temel gösterge yaklaşımı	952.909	597.609	76.233	47.809
21	Standart yaklaşım	-	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%25- risk ağırlığına tabi)	-	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	25.291.162	17.247.075	2.023.293	1.379.766

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):****Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler:**

Banka; kredi riskine esas tutarı yasal olarak “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ve Basel II kriterleri çerçevesinde hesaplar. Kredi riskinin, yasal sermaye yeterliliği standart oranının, mevcut düzenlemelerde yer alan asgari sınırın üzerinde kalmasını sağlayacak tarzda yönetimi esastır.

Kredi Riskinin ölçülmesinde Basel II uygulaması kapsamında BDDK’nın öngördüğü standart metod kullanılmakta ve kredilerin sınıflarına ve teminatlarına göre ağırlıklandırılması temeli’ne dayalı bu ölçüm yöntemi, aylık sıklıkla BDDK’ya raporlaması yapılan KR520 formunda somutlaşmaktadır. Formun temel olarak 3 ana başlığı bulunmaktadır:

- Risk Sınıfları Bazında Ayrım,
- Kredi Riski Azaltım Teknikleri ve Kredi Riskine İkame Etkileri,
- Risk Ağırlıklarına Göre Dağılım.

Kredi Riskinin belirlenmesine, Bankanın Risk Ağırlıklı Varlıkların "Risk Sınıfları Bazında Ayrım"ı ile başlanmaktadır. Aktifin risk sınıflarına göre tasnifi yapıldıktan sonra, krediler karşılığında alınan teminatlar, Basel II tarafından kabul edilen "Kredi Riski Azaltım Teknikleri ve Kredi Riskine İkame Etkileri" çerçevesinde değerlendirilmektedir. Kredi riskinin aylık sıklıkla standart metod çerçevesinde ölçülmesinde “Basel II Kredi Riski Sınıflandırması” tablosunda yer alan algoritma kullanılmaktadır.

Banka; kredi riskinin yönetimine ilişkin olarak kredilerin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçme, izleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçlarının Denetim Komitesi ile Üst Yönetime raporlanmasını sağlar.

Bankanın karşılaşılabileceği kredi riski düzeyinin belirlenebilmesine yönelik olarak standart metod dışında risk ölçümü ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak Bankanın kredi portföy yapısından hareketle;

- Sektörlere Göre Kredi Riski
- Bölgelere Göre Kredi Riski
- Kredilerin Donuklaşma Analizi
- Kredilerin Yoğunlaşma Analizi
- Kredilerin Risk Ağırlıklarına Göre Teminat Riski
- Kredilerin Risk Ağırlıklarına Göre Sektörel Riski
- Kredilerin Vade ve Kaynağına Göre Dağılımı
- Canlı Kredilerin Kaynak Bazında Dağılımı analizleri yapılır ve raporlanır.

Banka kredi riski yönetimi politikasında, kredi portföyünün çeşitlendirilmesi esastır. Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 77’nci maddesi uyarınca mevduat kabul eden bankalar için getirilmiş olan kredi sınırlamalarına tabi olmamasına rağmen, Yönetim Kurulu onayı ile yayımlanan Ocak 2019 tarihli “Krediler Yönetmeliği” ile Banka kredi sınırlarını belirlemiştir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan “Risk İştahı Yapısı, Risk Limitleri ve Uygulama Esasları” metninde kredi risk limitleri belirlenmiş olup, Risk Yönetimi birimince limitler günlük, haftalık ve aylık sıklıkla izlenmekte ve Üst Yönetim’e raporlanmaktadır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Varlıkların kredi kalitesi:

Cari Dönem (31.12.2020)		Temerrüt etmiş (a)	Temerrüt etmemiş (b)	Karşılıklar/Amortisman ve Değer düşüklüğü (c)	Net Değer (a+b-c)
		Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı			
1	Krediler	218.511	20.184.212	(344.025)	20.058.698
2	Borçlanma araçları	-	2.667.896	(1.732)	2.666.164
3	Bilanço dışı alacaklar	3	730.654	(11.048)	719.607
4	Toplam	218.514	23.582.762	(356.805)	23.444.469

Önceki Dönem (31.12.2019)		Temerrüt etmiş (a)	Temerrüt etmemiş (b)	Karşılıklar/Amortisman ve Değer düşüklüğü (c)	Net Değer (a+b-c)
		Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı			
1	Krediler	123.857	15.003.915	(222.275)	14.905.497
2	Borçlanma araçları	-	1.746.864	(52)	1.746.812
3	Bilanço dışı alacaklar	1	12	(1)	12
4	Toplam	123.858	16.750.791	(222.328)	16.652.321

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

Cari Dönem (31.12.2020)

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	123.857
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	131.002
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(36.348)
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	-
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+-5)	218.511

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):****Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler (Devamı):****Önceki Dönem (31.12.2019)**

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	119.465
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	7.616
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(3.224)
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	-
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+-5)	123.857

Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

Banka, TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 Aşamada değerlendirmektedir. Bu kapsamda temerrüde düşmüş krediler (3.Aşama) ve henüz temerrütte düşmemiş ama kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana gelen krediler (2.Aşama) için Banka, ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplar. Banka TFRS 9 kapsamında olan diğer finansal varlıklar (1.Aşama) için; raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığını içeren hesaplamayı beklenen zarar karşılığı olarak yansıtmaktadır.

Krediler ve diğer alacaklara ilişkin olarak bankaya olan ödeme yükümlülüğünün yerine getirilmemesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması halinde, borçluya likidite gücü kazandırmak ve banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizler de dahil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar gerektiğinde ilave kredi açılmak suretiyle Karşılık Yönetmeliği kapsamında yeniden yapılandırılmaktadır.

Geçici likidite sıkıntısı, yükümlülüklerini zamanında ve eksiksiz olarak yerine getirebilecek ödeme gücüne sahip olan bir kredi borçlusunun normal faaliyetlerden kaynaklanan fon giriş ve çıkışlarının, satış gelirlerinin veya faaliyet gelirlerinin beklenmedik ve geçici bir nedene bağlı olarak dalgalanmasından dolayı düzensiz hale gelmesinden kaynaklanan yönetilebilir bir nakit açığı olarak dikkate alınmaktadır.

Yeniden yapılandırılan krediler, o tarihe kadar sınıflandırılarak izlendikleri gruplarda takip edilmeye devam olunur. Bu süre içinde söz konusu alacaklar için, izlendikleri gruba uygulanan özel veya genel karşılık oranlarında karşılık ayrılmasına devam edilir.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (Devamı):

Coğrafi Bölge Bazında Karşılık Ayrılan Takipteki Alacak Tutarları

Cari Dönem (31.12.2020)	Takipteki Alacak Tutarı	3. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları
Yurtiçi	218.511	150.378
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri	-	-
Toplam	218.511	150.378

Önceki Dönem (31.12.2019)	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık
Yurtiçi	123.857	118.280
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri	-	-
Toplam	123.857	118.280

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Cari Dönem (31.12.2020)	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	13.837.906	148.678	242.561	13.744.023
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	2.314.042	24.470	29.941	2.308.571
Elektrik, Gaz, Su	11.523.864	124.208	212.620	11.435.452
İnşaat	20.034	-	245	19.789
Hizmetler	6.277.801	68.727	100.068	6.246.460
Toptan ve Perakende Ticaret	45.339	-	262	45.077
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.177.338	62.073	67.377	1.172.034
Ulaştırma Ve Haberleşme	331.527	-	3.813	327.714
Mali Kuruluşlar	4.533.679	-	20.709	4.512.970
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	94.056	-	996	93.060
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	95.862	6.654	6.911	95.605
Diğer	48.471	1.106	1.151	48.426
Toplam	20.184.212	218.511	344.025	20.058.698

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):****Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler****(Önceki Dönem 31.12.2019)**

		Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Tarım	-	8	6	2
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	8	6	2
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	9.554.669	50.765	127.620	9.477.814
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	1.610.559	34.100	35.070	1.609.589
Elektrik, Gaz, Su	7.944.110	16.665	92.550	7.868.225
İnşaat	19.249	1.892	1.947	19.194
Hizmetler	5.298.560	70.086	91.174	5.277.472
Toptan ve Perakende Ticaret	43.221	-	36	43.185
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.212.563	63.396	64.885	1.211.074
Ulaştırma Ve Haberleşme	123.760	77	489	123.348
Mali Kuruluşlar	3.702.048	-	17.539	3.684.509
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	124.015	-	1.799	122.216
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	92.953	6.613	6.426	93.140
Diğer	131.436	1.106	1.528	131.014
Toplam	15.003.914	123.857	222.275	14.905.496

Takipteki Alacaklar İçin Yaşlandırma Analizi

Cari Dönem (31.12.2020)	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	124.121	-	3.358	4.499	85.427
Diğer	-	-	-	-	1.106
Toplam	124.121	-	3.358	4.499	86.533

Önceki Dönem (31.12.2019)	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	7.041	-	1.280	21.694	92.736
Diğer	-	-	-	-	1.106
Toplam	7.041	-	1.280	21.694	93.842

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler:

Banka, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, “Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” kapsamında kredilerini, risk sınıfları, derecelendirme notları ve risk azaltıcı unsurları dikkate almak suretiyle ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir.

Banka, kredi riski azaltımı kapsamında bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır. Teminatların değerlendirme ve yönetimine ilişkin uygulamalar, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ’e paralel olarak gerçekleştirilmektedir. Kredi riski azaltım teknikleri kapsamında Banka’nın dikkate aldığı başlıca teminatlar; finansal teminatlar (nakit) ve garantilerdir (T.C. Hazinesi ve bankalar). Parasal teminatlar raporlama tarihi itibarıyla en güncel değerleri ile değerlendirilip, kredi riski azaltımı sürecine dikkate alınmaktadır. Banka kredi müşterisinin, diğer kuruluşlardan aldığı teminat garantisi bulunması durumunda, kredi riski azaltımı sürecinde garanti veren kuruluşun kredi riski değeri dikkate alınmaktadır. Kapsamlı finansal teminat yönteminin kullanıldığı portföylerde standart volatilité ayarlamaları yoluyla teminatların risk azaltıcı etkileri dikkate alınmaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri genel bakış:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	47.362	20.355.361	%100	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	-	2.667.896	%100	-	-	-	-
3	Toplam	47.362	23.023.257	%100	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	-	218.511	%100	-	-	-	-

	Önceki Dönem (31.12.2019)	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	75.077	14.934.110	%100	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	-	670.598	%100	-	-	-	-
3	Toplam	75.077	15.604.708	%100	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	-	123.857	%100	-	-	-	-

Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel bilgi :

Bankaların Sermaye yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıkları mevzuat çerçevesinde belirlenmekte, herhangi bir uluslararası derecelendirme kuruluşunun belirlediği dış derecelendirme notları kullanılmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):****Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:**

Banka, kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplamakta olup, derecelendirme notu kullanmamaktadır.

Cari Dönem (31.12.2020)	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	2.633.292	-	3.024.492	-	1.938.751	%64,1
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	9.667.952	9	9.887.442	9	7.121.138	%72,0
Kurumsal alacaklar	14.258.338	8.475.932	13.059.117	713.735	13.772.852	%100,0
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	40.916	-	40.916	-	23.097	%56,5
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2.013.892	-	1.999.392	-	1.039.640	%52,0
Tahsili gecikmiş alacaklar	68.132	-	68.133	-	66.804	%98,0
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	119.725	24.399	119.725	24.399	216.185	%150,0
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	137.350	-	137.350	-	132.985	%96,8
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	28.939.597	8.500.340	28.336.567	738.143	24.311.452	%83,6

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):****Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (Devamı):**

Önceki Dönem (31.12.2019)	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.726.073	-	1.726.073	-	1.246.198	%72,2
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	6.142.814	9	6.427.140	9	4.994.223	%77,7
Kurumsal alacaklar	9.137.317	1.941.495	8.967.705	3	8.967.708	%100,0
Perakende alacaklar	270.489	-	264.068	-	198.051	%75,0
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	42.074	-	42.074	-	23.213	%55,2
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1.849.676	-	1.741.383	-	870.692	%50,0
Tahsili gecikmiş alacaklar	5.579	-	5.579	-	2.790	%50,0
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	92.527	19.824	92.527	19.824	168.526	%150,0
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	162.117	-	162.117	-	158.002	%97,5
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	19.428.666	1.961.328	19.428.666	19.836	16.629.403	%85,5

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):****Standart Yaklaşım- Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:**

Banka, kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplamakta olup, derecelendirme notu kullanmamaktadır.

Cari Dönem (31.12.2020)											
	Risk sınıfları/Risk ağırlığı	%0	%10	%20	%50 Gayrimenkul İpoteği İle Teminatla ndırılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğer	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.085.741	-	-	-	-	1.938.751	-	-	-	3.024.492
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1.500.739	-	1.466.571	184.635	-	6.735.506	-	-	-	9.887.451
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	13.772.852	-	-	-	13.772.852
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	35.638	-	5.278	-	-	-	40.916
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1.919.505	-	79.887	-	-	-	1.999.392
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	2.659	-	65.474	-	-	-	68.133
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	144.124	-	-	144.124
13	İpoteke teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	4.364	-	-	-	-	132.986	-	-	-	137.350
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	2.590.844	-	1.466.571	2.142.437	-	22.730.734	144.124	-	-	29.074.710

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):****Standart Yaklaşım- Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı):**

Önceki Dönem (31.12.2019)											
	Risk sınıfları/Risk ağırlığı	%0	%10	%20	%50 Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğer	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	479.875	-	-	-	-	1.246.198	-	-	-	1.726.073
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.602.105	302.484	-	4.522.560	-	-	-	6.427.149
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	8.967.708	-	-	-	8.967.708
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	264.068	-	-	-	-	264.068
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	37.722	-	4.352	-	-	-	42.074
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1.741.383	-	-	-	-	-	1.741.383
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	5.579	-	-	-	-	-	5.579
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	112.351	-	-	112.351
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	4.114	-	-	-	-	158.003	-	-	-	162.117
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	483.989	-	1.602.105	2.087.168	264.068	14.898.821	112.351	-	-	19.448.502

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları:****Karşı taraf kredi riskin'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi nitel açıklama:**

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder.

Banka, tezgahüstü türev işlemler gibi çift taraflı işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi risklerinin sınırlandırılması için, risk kapasitelerini de göz önünde bulundurarak gerekli tedbirleri alır.

Hazine Birimi tarafından yapılan tezgahüstü forward, swap ve opsiyon gibi karşı taraf riski içeren işlemler günlük olarak Üst Düzey Yönetime ve Risk Yönetimi Birimi'ne bildirilir. Karşı tarafla yapılan bütün işlemler, karşı tarafın kendi limitleri içerisinde dikkate alınır. Limitlerin aşıldığı durumlar sorumlu yöneticilere günlük olarak raporlanır ve bu aşımara yönelik alınan tüm önlemlerle kayıt altında tutulur.

	Cari Dönem (31.12.2020)	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-	-	1,4	-	-
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	25.419	6.047
6	Toplam	-	-	-	-	25.419	6.047

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):****Karşı taraf kredi riskin'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi**

Önceki Dönem (31.12.2019)	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-	-	1,4	-	-
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	1.844	-
6 Toplam	-	-	-	-	1.844	-

KKR2: KDA için sermaye yükümlülüğü:

Banka'da spekülasyon piyasası fiyatlarından etkilenecek türev işlem yapılmadığından KDA hesaplanmamaktadır. Bu nedenle bu tablo hazırlanmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):****Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:**

Cari Dönem (31.12.2020)									
Risk ağırlıkları/ Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski(*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	18.958	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	517	-	-	5.944	-	-	6.047
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	18.958	-	517	-	-	5.944	-	-	6.047

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutardır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):****Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (Devamı):**

Önceki Dönem (31.12.2019)									
Risk ağırlıkları/ Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski(*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.844	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.844	-	-	-	-	-	-	-	-

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutardır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):****Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar:**

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder.

Banka, tezgahüstü türev işlemler gibi çift taraflı işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi risklerinin sınırlandırılması için, risk kapasitelerini de göz önünde bulundurarak gerekli tedbirleri alır.

Hazine Birimi tarafından yapılan tezgahüstü forward, swap ve opsiyon gibi karşı taraf riski içeren işlemler günlük olarak Üst Düzey Yönetime ve Risk Yönetimi Birimi'ne bildirilir. Karşı tarafla yapılan bütün işlemler, karşı tarafın kendi limitleri içerisinde dikkate alınır. Limitlerin aşıldığı durumlar sorumlu yöneticilere günlük olarak raporlanır ve bu aşımara yönelik alınan tüm önlemlerle kayıt altında tutulur.

Cari Dönem (31.12.2020)	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	1.549.109	205.332
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	1.549.109	205.332

Önceki Dönem (31.12.2019)	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	62.904	50.281
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	62.904	50.281

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):

Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

Merkezi karşı taraf (MKT)’a olan riskler

Bulunmamaktadır.

Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Bulunmamaktadır.

4. Piyasa riski açıklamaları:

Piyasa riski ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler:

Banka yaptığı faaliyetler nedeniyle finansal piyasada yaşanabilecek dalgalanmalar sonucu döviz kurlarında, faiz oranlarında ve hisse senetleri fiyatlarında meydana gelebilecek değişimlere bağlı olarak piyasa riskine maruz kalmaktadır.

Banka, piyasa riskini, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” hükümleri çerçevesinde standart yöntemi kullanarak hesaplamakta ve yasal olarak raporlamaktadır.

Aylık olarak hesaplanan standart yönteme ek olarak piyasa riski, Riske Maruz Değer (RMD) yaklaşımı ile günlük olarak hesaplanmaktadır. Finansal piyasalarda yaşanabilecek olası kriz durumlarında oluşabilecek zararın öngörülebilmesi için içsel model kullanılarak hesaplanan RMD, geçmiş yıllarda meydana gelen krizlerde oluşan fiyat değişimlerinin ya da farklı faiz ve kur şoklarının mevcut portföylere olası etkilerinin ölçülmesini içeren stres testi ve senaryo analizleri sonuçları ile birlikte Denetim Komitesi ve Üst Yönetime raporlanmaktadır.

11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi gazetede yayımlanan “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” gereğince, Bankanın taşıdığı temel riskler göz önünde bulundurularak bu risklere ilişkin limitler belirlenmekte ve söz konusu risk limitleri değişen piyasa koşulları ve Banka stratejileri çerçevesinde yıllık sıklıkla revize edilen “Risk İştahı Yapısı, Risk Limitleri ve Uygulama Esasları” Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır.

Risk limitlerine uyumun izlenmesi kapsamında hazırlanan raporlar Yönetim Kurulu’na, Denetim Komitesi’ne ve üst düzey yönetime düzenli olarak sunulmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****4. Piyasa riski açıklamaları (Devamı):****PR1 - Standart yaklaşıma göre piyasa riski tutarları:**

		Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
		RAT	RAT
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-	-
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	26.800	20.063
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	26.800	20.063

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar:**TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:**

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar ile “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar”da yer alan menkul kıymetler üzerinden “Kredi Riski” hesaplanmaktadır.

Bankanın “Repo ve Ters Repo” işlemleri “Karşı Taraf Kredi Riski”ne konu edilmekte olup, hesaplanan Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi Sermaye Yükümlülüğü “Kredi Riski” başlığında raporlanmaktadır. Ayrıca “Ters Repo” işleminde kullanılan menkul kıymetler üzerinden “Piyasa Riski” hesaplanmaktadır.

B2 tablosunun “Bilanço dışı tutarlar” satırında yer verilen tutar, “Kredi Dönüşüm Oranları” ile çarpılarak “Kredi riskine tabi” tutar olarak raporlanmıştır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:

	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları			
			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi
Cari Dönem (31.12.2020)						
Varlıklar						Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Nakit değerler ve Merkez Bankası	1.126	-	1.126	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Gereğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	119.725	-	119.725	-	-	-
Bankalar	3.555.637	-	3.555.637	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	1.499.793	-	-	1.499.793	-	-
Gereğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	965.542	-	965.542	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	43	-	43	-	-	-
Krediler ve alacaklar	20.058.698	-	20.058.698	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.716.260	-	1.716.260	-	-	-
İştirakler (net)	20.543	-	20.543	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	30	-	30	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	46.139	-	46.139	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	17.744	-	-	-	-	17.744
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	17.990	-	17.990	-	-	-
Diğer aktifler	54.100	-	54.100	-	-	-
Toplam varlıklar	28.073.370	-	26.555.833	1.499.793	-	17.744

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı):

	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları			
			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi
Cari Dönem (31.12.2020)						
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	47	-	-	-	-	-
Alınan krediler	21.762.739	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	205.378	-	-	205.378	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	245.216	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	126.137	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	42.676	-	-	-	-	-
Faktoring Borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	13.575	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	51.012	-	-	-	-	-
Vergi borcu	45.148	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	1.993.243	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	3.588.199	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	28.073.370	-	-	205.378	-	-

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):****Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı):**

Önceki Dönem (31.12.2019)	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları				Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	
Varlıklar							
Nakit değerler ve merkez bankası	595	-	595	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	90.216	-	90.216	-	-	-	-
Bankalar	2.343.082	-	2.343.082	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	127.505	-	66.486	61.019	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	688.636	-	688.636	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	15.009.493	-	15.009.493	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	1.066.213	-	1.066.213	-	-	-	-
İştirakler (net)	15.960	-	15.960	-	-	-	-
Kiralamalı işlemlerinden alacaklar	70	-	70	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	94.797	-	94.797	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	2.085	-	-	-	-	-	2.085
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	850	-	850	-	-	-	-
Vergi varlığı	50.423	-	50.423	-	-	-	-
Diğer aktifler	19.489.925	-	19.426.821	61.019	-	-	-
Toplam varlıklar							2.085

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı):

	Finansal tablolarla raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları			
			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi
Önceki Dönem (31.12.2019)						
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	15.363.879	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	50.364	-	-	50.364	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	18.155	-	-	-	-	-
Muhelif borçlar	53.773	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	31.978	-	-	-	-	-
Faktoring Borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	15.207	-	-	-	-	-
Risken korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	26.569	-	-	-	-	-
Vergi borcu	57.525	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	1.402.055	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	2.356.413	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	19.375.918	-	-	50.364	-	-

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara ilişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):****Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları:**

	Cari Dönem (31.12.2020)	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	28.073.370	26.555.833	-	1.499.793	-
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	28.073.370	-	-	205.378	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	-	26.555.833	-	1.294.415	-
4	Bilanço dışı tutarlar	9.229.631	79.225	-	-	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2 dışındakiler)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
	Risk tutarları	37.303.001	26.635.058	-	1.705.171	-

	Önceki Dönem (31.12.2019)	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	19.489.926	19.426.822	-	61.019	-
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	19.375.917	-	-	50.364	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	114.009	19.426.822	-	10.655	-
4	Bilanço dışı tutarlar	1.961.329	19.836	-	-	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2 dışındakiler)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
	Risk tutarları	21.451.254	19.446.658	-	111.383	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****6. Operasyonel risk açıklamaları:**

Banka Operasyonel Risk Yönetimi Politikasına göre, operasyonel risk yönetimi uygulamaları; Banka içi kontrollerdeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçması, Banka yönetimi ve personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilmemesi, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar ile deprem, yangın, sel gibi felaketlerden kaynaklanabilecek kayıplar ile Banka ve sektör bazında oluşabilecek başka faktörlerden kaynaklı kayıplar da dikkate alınarak geliştirilmektedir.

Bankada operasyonel riske esas tutar, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 14. maddesi kapsamında temel gösterge yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır. Bankanın son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yılsonu brüt gelir tutarlarının yüzde on beşinin ortalamasının on iki buçuk ile çarpılması suretiyle bulunan değer, operasyonel riske esas tutar olarak dikkate alınmaktadır.

Yıllık brüt gelir, finansal raporların gelir tablosunda yer aldığı şekli ile; net faiz gelirlerine, net ücret ve komisyon gelirlerinin, bağlı ortaklık ve iştirak hisseleri dışındaki hisse senetlerinden elde edilen temettü gelirlerinin, ticari kâr/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen aktiflerin satılmasından elde edilen kar/zarar, olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

Cari Dönem (31.12.2020)	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	289.290	479.661	755.704	508.218	15	76.233
Operasyonel Riske Esas Tutar(Toplam*12,5)						952.909
Önceki Dönem (31.12.2019)	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	187.223	289.290	479.661	318.725	15	47.830
Operasyonel Riske Esas Tutar(Toplam*12,5)						597.609

Bankanın genel stratejileri ve uzun vadeli hedefleri doğrultusunda maruz kalacağı riskler ve bu risklere yönelik izleyeceği stratejileri ortaya koymak amacıyla Operasyonel Risk yönetimi konusundaki politika, ilke, yaklaşım ve temel unsurları belirlemek üzere yenilenen Operasyonel Risk Yönetim Politikası 30.12.2020 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Bu politika ile Operasyonel Risklerin tanımlanması, tespiti, ölçülmesi, değerlendirilmesi ve raporlanması yoluyla Banka genelinde yerleşik ve tutarlı bir "Operasyonel Risk Kültürü" oluşturulmasına katkı sağlanması hedeflenmiştir.

Operasyonel riskin tespit edilmesi ve değerlendirilmesinde, denetim bulguları, içsel kayıp verileri, risk kontrol ve öz değerlendirme raporu, operasyonel risk analiz raporu, dışsal veriler, iş süreçleri haritası ve anahtar risk göstergelerinin kullanılması öngörülmektedir. Operasyonel riskin analizine yönelik olarak, risk kontrol ve öz değerlendirme çalışmaları, operasyonel risk analiz raporu, senaryo analizleri ve stres testleri yapılması öngörülmektedir. Operasyonel risklerin azaltımı ve operasyonel risk yönetim sürecinin etkinliğinin artırılması kapsamında ise, maruz kalınan risklerin belirlenmiş politika ve prosedürleri uygulayarak kontrol edilmesi, sigortalama gibi risk azaltım tekniklerinin kullanılarak azaltılması, başka bir alana transfer edilmesi gibi, yöntemlerin kullanılması, operasyonel risk yönetiminin etkinliğini artıracak temel unsurlar olarak sıralanabilir.

Bankanın, ihtiyaç duyulan bazı destek hizmetlerinin alanında uzmanlaşmış kuruluşlardan almak suretiyle operasyonel risklerin transfer edilmesini sağlayan Destek Hizmetleri prosedürleri, acil ve beklenmedik durum planları ayrıca operasyonel risklere neden olabilecek kara paranın aklanması ve terörün finansmanı,

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

6. Operasyonel risk açıklamaları (Devamı):

BT risklerinin yönetimi konularında da özel nitelikli politika, prosedür ve kontroller oluşturulması öngörülmektedir. Bankada tüm operasyonel riskler, risklerin tanımlanması, değerlendirilmesi, izlenmesi ve kontrol edilebilmesi/azaltılabilmesi unsurları çerçevesinde. Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesinin gözetiminde yönetilmektedir. Teftiş Kurulu Biriminin ve İç Kontrol ve Uyum Biriminin operasyonel risklerin izlenmesine yönelik faaliyetlerinin sonuçları Denetim Komitesi tarafından takip edilmekte ve değerlendirilmektedir.

Operasyonel Risk için yasal nitelikli ölçümler, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında, Temel Gösterge Yöntemi ile yapılmaktadır. Basel ve BDDK yönetmelikleri kapsamında Operasyonel Risklerin Ölçülmesine yönelik diğer ölçüm yöntemlerinin çalışmaları Risk Yönetimi Birimi tarafından sürdürülmektedir.

7. Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riski açıklamaları:

Banka, BDDK tarafından yayımlanan “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini hesaplamakta ve aylık olarak BDDK’ya raporlamaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski raporu, varlıklarda; bankacılık hesaplarında takip edilen Merkez Bankasından Alacaklar, Para Piyasasından Alacaklar, Bankalardan Alacaklar, Satılmaya Hazır Menkul Değerler (devlet iç borçlanma senetleri hariç), Ters Repo Alacakları, Kredi Alacakları, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler ve Diğer Alacaklar kalemlerini; yükümlülüklerde ise; bankacılık hesaplarında takip edilen Merkez Bankasına Borçlar, Para Piyasalarına Borçlar, Bankalara Borçlar, Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar, İhraç Edilen Menkul Kıymetler, Kullanılan Krediler, Sermaye Benzeri Borçlar, Diğer Borçlar kalemlerini kapsamaktadır.

Aşağıdaki tabloda, Banka’nın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları gösterilmektedir.

	Cari Dönem (31.12.2020)	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
	Para Birimi			
1	TRY	(+) 500 baz puan	(25.772)	%(0,46)
2	TRY	(-) 400 baz puan	24.530	%0,43
3	EURO	(+) 200 baz puan	92.794	%1,64
4	EURO	(-) 200 baz puan	(111.878)	%(1,98)
5	USD	(+) 200 baz puan	(99.413)	%(1,76)
6	USD	(-) 200 baz puan	117.455	%2,08
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(32.391)	%(0,58)
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		30.107	%0,53

	Önceki Dönem (31.12.2019)	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
	Para Birimi			
1	TRY	(+) 500 baz puan	(26.626)	%(0,69)
2	TRY	(-) 400 baz puan	25.636	%0,67
3	EURO	(+) 200 baz puan	45.785	%1,19
4	EURO	(-) 200 baz puan	(53.575)	%(1,39)
5	USD	(+) 200 baz puan	21.685	%0,56
6	USD	(-) 200 baz puan	(30.449)	%(0,79)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		40.844	%1,06
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(58.389)	%(1,52)

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:****1. Finansal varlıklara ilişkin bilgiler:****1.1. Nakit ve nakit benzerlerine ilişkin bilgiler:****1.1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	10	-	17	-
TCMB	1.116	-	578	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.126	-	595	-

1.1.1.a. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Bankaca mevduat kabulü ve fon toplama işlemi yapılmadığı için T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne tabi değildir.

1.1.1.b. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1.116	-	578	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	1.116	-	578	-

1.1.2. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	1.451.203	2.007.772	1.602.105	733.308
Yurtdışı	-	104.899	-	7.669
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	1.451.203	2.112.671	1.602.105	740.977

1.1.3.b. Yurtdışı Bankalar Hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
AB Ülkeleri	20.640	3.860	-	-
ABD, Kanada	1.989	3.809	-	-
OECD Ülkeleri	82.270	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	104.899	7.669	-	-

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

1.1. Nakit ve nakit benzerlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

1.1.3. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	66.486
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	1.500.739	-	61.019	-
Toplam	1.500.739	-	61.019	66.486

1.1.4. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1	-	1	-
Bankalar	8.237	-	7.027	-
Para Piyasalarından Alacaklar	945	-	259	-
Toplam	9.183	-	7.287	-

1.2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

1.2.a) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenler (Net):

Bulunmamaktadır.

1.3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1.3.a-1) Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	205.332	-	50.283	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	205.332	-	50.283	-

1.3.a-2) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	63.299	-	166.896	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	63.299	-	166.896	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)****1.3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı):****1.3.a.3) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Borçlanma Senetleri	950.554	680.651
Borsada İşlem Gören	950.554	680.651
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	17.800	10.847
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	17.800	10.847
Değer Azalma Karşılığı (-)	(2.812)	(2.862)
Toplam	965.542	688.636

1.4. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	43	-	-	-
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	43	-	-	-

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net):**2.1. Kredilere ilişkin bilgiler:****2.1.a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	385	-	2.311	-
Toplam	385	-	2.311	-

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

2. İtfâ edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net) (Devamı):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki (birinci ve ikinci grup krediler) ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler Cari Dönem (31.12.2020)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	17.884.849	981.178	129.341	-
İşletme Kredileri	679.014	7.258	16.104	-
İhracat Kredileri	33.714	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Banka Dışı Mali Kesime Verilen Krediler	1.456.238	-	-	-
Tüketici Kredileri	384	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer Krediler	15.715.499	973.920	113.237	-
İhtisas Kredileri	1.000.405	150.766	37.673	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	18.885.254	1.131.944	167.014	-

Nakdi Krediler Önceki Dönem (31.12.2019)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	12.195.998	1.072.395	359.255	-
İşletme Kredileri	285.931	448	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Banka Dışı Mali Kesime Verilen Krediler	1.285.710	-	-	-
Tüketici Kredileri	2.311	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer Krediler	10.622.046	1.071.947	359.255	-
İhtisas Kredileri	1.308.965	52.394	14.907	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	13.504.963	1.124.789	374.162	-

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları				
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	132.139	-	60.477	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	61.508	-	43.519

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)****2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net) (Devamı):****2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):****2.1.c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımına ilişkin bilgiler:**

Nakdi Krediler Cari Dönem (31.12.2020)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Kısa Vadeli Krediler	289.392	9.226	49.038	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	18.595.862	1.122.718	117.976	-

Nakdi Krediler Önceki Dönem (31.12.2019)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Kısa Vadeli Krediler	251.964	2.971	25.916	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	13.252.999	1.121.818	348.246	-

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net) (Devamı):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.ç) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (31.12.2020)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	385	385
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	385	385
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	-	385	385

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****1. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):****2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):****2.1.ç) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:**

Önceki Dönem (31.12.2019)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	2.311	2.311
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	2.311	2.311
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	-	2.311	2.311

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

- 1. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):**
- 2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):**
- 2. 1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):**

2.1.d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır.

2.1.e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Kamu	-	-
Özel	20.184.212	15.003.914
Toplam	20.184.212	15.003.914

2.1.f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Yurtiçi Krediler	20.184.212	15.003.914
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	20.184.212	15.003.914

2.1.g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 3.759 TL tutarındaki kredi V. Grup kredilerde izlenmektedir. Söz konusu kredi için 3.759 TL temerrüt (üçüncü aşama beklenen zarar) karşılığı ayrılmıştır.

2.1.ğ) Temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları :

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	62.005	7.041
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	88.373	111.237
Toplam	150.378	118.278

2.1.h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):**2.1.h.1) Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:**

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (31.12.2020)			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	127.479	-	91.032
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-
Önceki Dönem (31.12.2019)			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	7.041	-	116.816
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****1. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****2. İtfâ edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):****2. 1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):****2.1.h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2019)	7.041	-	116.816
Dönem İçinde İntikal (+)	124.120	-	6.882
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	5.639	6.738	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(6.738)	(5.639)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(2.583)	(1.099)	(32.666)
Kayıttan Silinen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2020)	127.479	-	91.032
Özel Karşılık (-)	(62.005)	-	(88.373)
Bilançodaki Net Bakiyesi	65.474	-	2.659

2.1.h.3) TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (31.12.2020)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.142	-	774
Karşılık Tutarı (-)	(1.142)	-	(774)
Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem (31.12.2019)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	106	-	2.029
Karşılık Tutarı (-)	(106)	-	(2.029)
Net Bakiyesi	-	-	-

2.1.h.4) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Banka, Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ'in Üçüncü Bölümü'nde Tasfiye Olunacak Alacaklar, Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklara ilişkin düzenleme çerçevesinde, donuk alacak haline gelen yabancı para kredileri takipteki krediler hesabına intikal ettikleri tarihteki kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevirmekte ve tutarları üzerinden izlenmektedir.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

- 1. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):**
- 2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):**
- 2. 1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):**
- 2.1.h.5) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net) (31.12.2020)	65.474	-	2.659
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	127.479	-	91.032
Karşılık Tutarı (-)	(62.005)	-	(88.373)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	65.474	-	2.659
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) (31.12.2019)	-	-	5.579
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	7.041	-	116.816
Karşılık Tutarı (-)	(7.041)	-	(111.237)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	5.579
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

2.1.h.6) Yakın İzlemedeki Kredilerin Teminatlarının Net Değeri, Teminat Türü ve Risk Eşleşmesi:

Teminatın Türü	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi
Gayrimenkul İpoteği (*)	610.064	610.064	602.319	602.319
Taşıt Rehni	-	-	-	-
Maddi Teminat (Nakit karşılık, menkul kıymet rehni vb.)	-	-	-	-
Maaş Rehni	-	-	-	-
Çek/ Senet	-	-	-	-
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb)	688.894	688.894	877.503	877.503
Teminatsız	-	-	-	-
Toplam	1.298.958	1.298.958	1.479.822	1.479.822

(*)Teminatın net değeri olarak ekspertiz ve ipotek tutarından düşük olan veya bunların kredi riskini aşması durumunda kredi tutarı dikkate alınmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):****2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):****2.1.h.7) Takipteki Kredilerin Teminatlarının Net Değeri, Teminat Türü ve Risk Eşlemesi:**

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi
Teminatın Türü				
Gayrimenkul İpoteği (*)	206.723	206.723	94.538	94.538
Nakit Karşılık	-	-	-	-
Taahhüt Rehni	-	-	-	-
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.)	3.446	3.446	7.332	7.332
Teminatsız	-	8.342	-	21.987
Toplam	210.169	218.511	101.870	123.857

(*) Teminatın net değeri olarak ekspertiz ve ipotek tutarından düşük olan veya bunların kredi riskini aşması durumunda kredi tutarı dikkate alınmıştır.

2.1.i) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları:

Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin dördüncü bölümünde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif dönemlerde yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki takibe müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında; alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Banka tarafından yapılacak incelemeler neticesinde yaşanılması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

2.1.i) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Zarar niteliğindeki kredi veya alacak, teminatlar ilgili tebliğde belirtilen oranlarda düşüldükten sonra, %100 karşılık ayrıldığı tarihten sonra kazai bir hükme ve kanaat verici bir vesikaya göre tahsil imkanı kalmadığı takdirde yönetim kurulu kararı ile kayıttan düşürülebilir.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):****2.2. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):**

Banka'nın kiralama işlemlerinden doğan alacak tutarı ise 30 TL'dir (31 Aralık 2019 : 70 TL).

2.3. Faktoring alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2.4.a) Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2.4.b) Teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Devlet Tahvili	10.184	12.539
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	10.184	12.539

2.4.c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Devlet Tahvili	1.717.342	1.066.213
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	1.717.342	1.066.213

2.4.d) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Borçlanma Senetleri	1.717.342	1.066.213
Borsada İşlem Görenler	1.717.342	1.066.213
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	1.717.342	1.066.213

2.4.e) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Dönem Başındaki Değer	1.066.213	49.416
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	391.586	(120.831)
Yıl İçindeki Alımlar (*)	286.145	1.168.560
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (**)	(26.602)	(30.932)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	1.717.342	1.066.213

(*) Alımlarda 96.101 TL reeskont artıştan kaynaklanmaktadır.

(**) Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar 21.150 TL itfa, 5.452 TL kupon itfası sonrası reeskont ve işlemiş faiz azalış tutarlarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****3. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net):**

Bulunmamaktadır.

4. Ortaklık yatırımlarına ilişkin bilgiler:**4.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:****4.1.a. İştiraklere ilişkin genel bilgiler:**

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Maksan A.Ş.	Malatya	20	31,14
2	Türk Suudi Holding A.Ş. (*)	İstanbul	10	24,69

(*) Türk Suudi Holding A.Ş. tasfiye sürecindedir.

4.1.b. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri:

(*)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	48.941	32.694	5.068	-	-	9.784	4.195	-
2	50.462	47.858	1	950	-	9.232	4.843	-

(*) Finansal veriler, Maksan A.Ş ve Türk Suudi Holding A.Ş. 30 Eylül 2020 tarihli incelemeden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır. Maksan A.Ş. ve Türk Suudi Holding A.Ş., önceki dönem kar/zarar tutarları 31 Aralık 2019 tarihli incelemeden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

4.1.c. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Dönem Başı Değeri	15.960	72.954
Dönem İçi Hareketler	2.733	(56.994)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
TFRS 9 Sınıf Değişikliği	-	(57.713)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri	2.733	719
Dönem Sonu Değeri	18.693	15.960
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

4.1.ç. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bankanın mali ortaklık niteliğinde iştiraki bulunmamaktadır.

4.1.d. Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****4. Ortaklık yatırımlarına ilişkin bilgiler (Devamı):****4.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):****4.2.a. Bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler**

Şirket yönetim kurulunun SPK'ya başvurusu ve SPK'nın onayı ile Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin faaliyetleri 31 Aralık 2009 tarihinden itibaren geçici olarak durdurulmuş ve 2011 yılında şirketin yetki belgeleri iptal ettirilmiştir. Şirket, 20 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulu'nda tasfiye sürecine girme kararı almıştır. Şirket'in tasfiye sürecine girmesi nedeniyle, Banka'nın bağlı ortaklığı üzerindeki kontrol gücünü kaybettiğine karar verilmiş ve Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ilişkin net yatırım tutarı, Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanmıştır.

Banka, 28.05.2020 tarihinde 50.000 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama Anonim Şirketi'ne ve 17.11.2020 tarihinde 1.800.000 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi Anonim Şirketi'ne %100 oranında iştirak etmiştir.

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul	100	100
2	Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul	100	100

4.2.b. Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri:

(*)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	59	50	-	-	-	-	-	-
2	1.684	1.480	-	-	29	(320)	-	-

(*) Finansal veriler, Varlık Kiralama A.Ş. 30 Eylül 2020 tarihli incelemiden geçmemiş finansal tablolarından, Portföy Yönetim A.Ş. 31 Aralık 2020 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

4.2.c. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Dönem Başı Değeri	-	-
Dönem İçi Hareketler	1.850	-
Alışlar	1.850	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
TFRS 9 Sınıf Değişikliği	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri	-	-
Dönem Sonu Değeri	1.850	-
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****4.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):****4.2.ç. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:**

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	1.850	-

4.2.d. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

4.3. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

5. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem (31.12.2020)	Gayrimenkuller	Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	135.507	41.582	739	25.974	203.802
Değer Düşüş Karşılığı	-	(1.339)	-	-	(1.339)
Dönem İçi Hareketler					
-İktisap Edilenler	1.328	2.109	-	3.874	7.311
-Elden Çıkarılanlar(-)	(119.283)	(18.425)	-	(4.793)	(142.501)
-Yatırım amaçlı gayrimenkullerden transfer	-	-	-	-	-
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	-
-Değer Düşüş Karşılığından silinen	-	153	-	-	153
Dönem Sonu Değeri	17.552	24.080	739	25.055	67.426
Birikmiş Amortisman					
Dönem Başı Değeri	91.290	1.814	262	13.450	106.816
Dönem İçi Hareketler					
-Amortisman Bedeli	4.822	-	122	3.769	8.713
-Yatırım amaçlı gayrimenkullerden transfer	-	-	-	-	-
-Elden Çıkarılanlar (-)	(89.130)	(1.328)	-	(3.784)	(94.242)
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Değeri	6.982	486	384	13.435	21.287
Dönem Sonu Net Defter Değeri	10.570	23.594	355	11.620	46.139

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****5. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):**

Önceki Dönem (31.12.2019)	Gayrimenkuller	Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	121.547	26.848	739	12.212	161.346
Değer Düşüş Karşılığı	-	(1.339)	-	-	(1.339)
Dönem İçi Hareketler					
-İktisap Edilenler	13.960	14.883	-	11.825	40.668
-Elden Çıkarılanlar(-)	-	(149)	-	(211)	(360)
-Yatırım amaçlı gayrimenkullerden transfer	-	-	-	-	-
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	-
-Değer Düşüş Karşılığından silinen	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Değeri	135.507	40.243	739	23.826	200.315
Birikmiş Amortisman					
Dönem Başı Değeri	86.855	1.868	140	10.038	98.901
Dönem İçi Hareketler					
-Amortisman Bedeli	4.435	-	122	2.314	6.871
-Yatırım amaçlı gayrimenkullerden transfer	-	-	-	-	0
-Elden Çıkarılanlar (-)	-	(54)	-	(200)	(254)
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Değeri	91.290	1.814	262	12.152	105.518
Dönem Sonu Net Defter Değeri	44.217	38.429	477	11.674	94.797

6. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Maliyet		
Dönem Başı Değeri	8.945	7.442
Dönem İçi Hareketler	-	-
-İktisap Edilenler	17.762	1.503
-Elden Çıkarılanlar(-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	26.707	8.945
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	6.860	5.736
Dönem İçi Hareketler	-	-
-Amortisman Bedeli	2.103	1.124
-Elden Çıkarılanlar	-	-
Dönem Sonu Değeri	8.963	6.860
Dönem Sonu Net Defter Değeri	17.744	2.085

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****7. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kiraya vermek amacıyla elde tuttuğu yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 850 TL). Banka 2020 yılı içerisinde elden çıkarılan yatırım amaçlı gayrimenkullerinden 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren dönemde 542 TL kira geliri elde etmiştir (31 Aralık 2019: 578 TL).

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Maliyet		
Dönem Başı Değeri	2.149	2.149
Değer Düşüş Karşılığı	-	-
Dönem İçi Hareketler		
- İktisap Edilenler	-	-
- Elden Çıkarılanlar(-)	(2.149)	-
- Maddi duran varlık olarak sınıflandırılanlar (-)	-	-
- Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-
- Değer Düşüş Karşılığından silinen (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	-	2.149
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	1.299	1.255
Dönem İçi Hareketler		
- Yatırım amaçlı gayrimenkullere sınıflandırılanlar birikmiş amortisman (-)	-	-
- Amortisman Bedeli	-	44
- Maddi duran varlıklar olarak sınıflandırılanlar birikmiş amortisman (-)	-	-
- Elden Çıkarılanlar	(1.299)	-
- Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	-	1.299
Dönem Sonu Net Defter Değeri	-	850

8. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****9. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 17.990 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır). Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, Banka'nın kayıtlarında defter değeri ile takip ettiği varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiş olup, Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla dönem zararı veya vergi indirimi üzerinden hesapladığı herhangi bir vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	(31.12.2020)	(31.12.2019)
Ertelenmiş Vergi Varlığı		
Amortismanlardan	169	173
Kıdem Tazminatlarından	2.084	2.635
VKET Menkul Kıymetler Portföy İç Verim-Borsa Rayici Farkı	3.058	757
Aktüeryal Farklar	82	-
Menkul.Kıym.Port.Mali Kur.Bono Ert.Ver.	-	857
Personel İkramiye Prim Karşılığı	5.955	3.003
TFRS 9 Karşılık	12.434	-
Diğer	356	342
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	24.138	7.767
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		
Faiz Reeskontlarından	1.109	405
Aktüeryal Farklar	-	43
Menkul.Kıym.Port.Mali Kur.Bono Ert.Ver.	357	-
Diğer Mali Olmayan Kur.Haz.Bon. ve Dev.Tah.	4.499	10.869
TFRS 9 Karşılık	-	7.757
TFRS 16 Kiralamalar	174	375
Diğer	9	-
Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	6.148	19.449
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)	17.990	(11.682)

10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	(31.12.2020)	(31.12.2019)
Ayniyat mevcudu	165	4
Peşin ödenmiş giderler	52.965	36.255
Borçlu geçici hesaplar	753	13.850
Muhtelif alacaklar	220	314
Toplam	54.103	50.423

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:****1. Mevduat / toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:**

Bankaca mevduat kabulü ve fon toplama işlemleri yapılmamaktadır.

2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**2.a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri ^(*)	782.206	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	2.011.161	113	1.482.398
Yurtdışı Banka Kuruluş ve Fonlardan	-	18.969.372	-	13.881.368
Toplam	782.206	20.980.533	113	15.363.766

(*) T.C. Merkez Bankası'ndan sağlanan reeskont kredilerinin kullandırıldığı kredi müşterilerinden alınan 1.156.749 TL tutarındaki senetler T.C. Merkez Bankası'na ciro edilmiştir.

2.b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	94.126	113	18.513
Orta ve Uzun Vadeli	782.206	20.886.407	-	15.345.253
Toplam	782.206	20.980.533	113	15.363.766

2.c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka mevduat kabulüne yetkili olmayıp finansal tablolarında yer alan yükümlülükler yurt içi ve yurt dışı finansal kuruluşlardan sağlanan fonlar, orta ve uzun vadeli krediler ile sermaye benzeri borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Yurt dışı finansman kuruluşlarından sağlanan kredilerin büyük kısmı Dünya Bankası, Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası, Çin Endüstri ve Ticaret Bankası, Alman Kalkınma Bankası, Asya Altyapı Yatırım Bankası ve Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası'ndan sağlanan kredilerden oluşmaktadır. Yurt içinden sağlanan krediler ise Hazine ve Maliye Bakanlığı, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ile Türkiye İhracat Kredi Bankası kaynaklıdır.

3. Para Piyasalarına Borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	205.378	-	50.364	-
Toplam	205.378	-	50.364	-

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar (Net):

Bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın temin ettiği 245.216 TL'nin (31 Aralık 2019: 18.155 TL) 2.388 TL'si Dünya Bankası, 351 TL'si Avrupa Yatırım Bankası, 18.893 TL'si Hazine ve Maliye Bakanlığı kaynaklı olup 223.584 TL'si müstakrizlerin ve bankaların fonlarından oluşmaktadır.

6. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan finansal yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****7. Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu**

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	47	-	-	-
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	47	-	-	-

8. Faktoring yükümlülüklerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

9. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerine ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	6.573	4.219	6.036	3.145
1-4 Yıl Arası	11.412	9.356	16.044	12.062
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	17.985	13.575	22.080	15.207

10. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar:**10.a) Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:**

Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

10.b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla birinci aşama beklenen zarar karşılığı 11.047 TL (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır), üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı 1 TL (31 Aralık 2019: 1 TL)'dir.

10.c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

- 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış 202 adet dava olup 9.052 TL risk tutarı bulunmaktadır. Banka, aleyhe sonuçlanacağı ya da sonuçlanma ihtimalinin yüksek olduğu düşünülen davalar için 966 TL dava karşılığı ayırmıştır.
- Banka çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen hükümlerine göre hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır. Banka 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 6.352 TL (31 Aralık 2019: 10.586 TL) tutarında kıdem tazminatı, 2.871 TL (31 Aralık 2019: 1.392 TL) tutarında izin karşılığı ve TMS 19 kapsamında 29.774 TL (31 Aralık 2019: 13.650 TL) tutarında ilave karşılık ayırmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****11.a) Cari Vergi Borcuna ilişkin bilgiler:****11.a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi				
Ödenecek Kurumlar Vergisi	38.708	-	41.477	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	11.682	-
Toplam	38.708	-	53.159	-

11.a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	38.708	41.477
Menkul Sermaye İradı Vergisi	141	2
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2	2
BSMV	1.712	974
Kambiyo Muameleleri Vergisi	115	3
Ödenecek Katma Değer Vergisi	175	171
Diğer	1.593	1.309
Toplam	42.446	43.938

11.a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Sosyal Sigorta Primleri Personel	1.009	711
Sosyal Sigorta Primleri İşveren	1.477	1.041
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası Personel	72	51
İşsizlik Sigortası İşveren	144	102
Diğer	-	-
Toplam	2.702	1.905

12. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır.

13. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****14. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	1.480.186	-	1.028.893
Sermaye Benzeri Krediler	-	1.480.186	-	1.028.893
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	513.057	-	373.162
Sermaye Benzeri Krediler	-	513.057	-	373.162
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	1.993.243	-	1.402.055

15. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

16. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**16.a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Hisse Senedi Karşılığı	1.600.000	850.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

16.b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	1.600.000	2.500.000

16.c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
29.12.2020	750.000	750.000	-	-

16.ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

16.d) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:

Sermaye harcamalarına yönelik taahhüt olmamıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****16.e) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	55.041	32.686
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	14.471	14.471
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	69.512	47.157

16.f) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1.183.750	631.753
Dağıtılmamış Karlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	1.183.750	631.753

16.g) Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, karlılığı ve likiditesi ile gelecek dönemlerdeki projeksiyonlar ilgili birimler tarafından takip edilmektedir. Ülke ekonomisindeki mevcut koşullar ve Banka'nın geçmiş dönem performansı göz önüne alındığında; gelir, karlılık ve likiditeye ilişkin yapılan öngörüler çerçevesinde önümüzdeki dönemde önemli ölçüde sıkıntı yaşamayacağı tahmin edilmektedir.

16.h) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

16.g) Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	4.509	10.405	32.235	3.447
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	4.509	10.405	32.235	3.447

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar****1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama:****1.a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:**

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Diğer Cayılamaz Taahhütler	24.399	19.824
Toplam	24.399	19.824

1.b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar karşılığı bulunmamaktadır.

1.b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Banka'nın 33.822 TL tutarında akreditif taahhütleri (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) bulunmaktadır. Garanti ve banka kredileri bulunmamaktadır.

1.b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Banka'nın teminat mektuplarının toplam tutarı 696.834 TL'dir (31 Aralık 2019: 13 TL). Bu tutarın 2 TL'si (31 Aralık 2019: 3 TL) gümrük teminat mektubu, geri kalanı ise kesin teminat mektubudur.

1.c.1) Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	730.656	13
Toplam	730.656	13

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****1.c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:**

	Cari Dönem (31.12.2020)				Önceki Dönem (31.12.2019)			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	1	-	-	-	1	7,68	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	1	-	-	-	1	7,68	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	54.816	99,98	675.830	100,00	3	17,24	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	1	-	33.822	5,00	3	17,24	-	-
Elektrik, Gaz, Su	54.815	99,98	642.008	95,00	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	9	0,02	-	-	9	75,08	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	9	0,02	-	-	9	75,08	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	54.826	100,00	675.830	100,00	13	100,00	-	-

1.c.3) I. ve II. Grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	I. Grup		I. Grup	
Gayrinakdi Krediler	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	54.823	642.008	13	-
Akreditifler	-	33.822	-	-
Cirolar	-	-	-	-

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın türev işlemleri vadeli döviz alım-satım işlemlerinden 31.12.2020 itibarıyla 26.748 TL vadeli döviz alım, 26.713 TL vadeli döviz satım işlemi bulunmakta olup alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmiştir.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, Lüksemburg mevzuatına tabi olarak, değişken sermayeli anonim şirket niteliğinde kurulmuş olan İstanbul Risk Sermayesi Girişimi (İstanbul Venture Capital Initiative – IVCI-A Lüksemburg Investment Company Fund) "A Grubu" hisselerinden 10 Milyon EURO nominal bedelli payı satın almayı ve bu tutarı fonun yatırım planına göre belirleyeceği tarihte ödemeyi taahhüt etmiştir. Fonun başlangıçta taahhüt edilen sermayesi 150 Milyon EURO olup Mart 2009'da yeni katılımlarla taahhüt edilen sermayesi 160 Milyon EURO'ya çıkarılmıştır. Banka'nın katılımı söz konusu şirketin yönetim kurulunca 13 Kasım 2007 tarihinde onaylanmış ve aynı tarihte hisse satın alma sözleşmesi imzalanmıştır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

Banka, 7 Kasım 2008 tarihinde 300.000 EURO, 6 Temmuz 2009 tarihinde 218.750 EURO, 12 Kasım 2010 tarihinde 281.250 EURO, 15 Temmuz 2011 tarihinde 167.500 EURO, 10 Kasım 2011 tarihinde 437.500 EURO, 15 Şubat 2012 tarihinde 500.000 EURO, 25 Mayıs 2012 tarihinde 500.000 EURO, 10 Ağustos 2012 tarihinde 250.000 EURO, 19 Eylül 2012 tarihinde 500.000 EURO, 18 Ocak 2013 tarihinde 500.000 EURO, 27 Haziran 2013 tarihinde 500.000 EURO, 13 Aralık 2013 tarihinde 500.000 EURO, 1 Ağustos 2014 tarihinde 500.000 EURO ve 29 Ağustos 2014 tarihinde 500.000 EURO, 4 Mayıs 2015 tarihinde 500.000 EURO, 16 Ekim 2015 tarihinde 500.000 EURO, 3 Mayıs 2016 tarihinde 500.000 EURO, 30 Kasım 2017 tarihinde 312.500 EURO, 2 Mart 2018 tarihinde 312.500 EURO ve 12 Aralık 2018 tarihinde 312.500 EURO, 13 Aralık 2019 tarihinde 980.842 EURO, 21 Temmuz 2020 tarihinde 312.500 EURO olmak üzere toplam 9.385.842 EURO sermaye payı ödemesi yapmıştır.

Yukarıdaki açıklamalara istinaden Banka, taahhüt etmiş olduğu 10 Milyon EURO'luk tutardan bilanço tarihi itibarıyla 9.385.842 EURO'luk kısmı ödemiş olup 614.158 EURO'luk kısmı henüz ödenmemiştir.

Banka, kuruluş yeri Lüksemburg olan 212 Regional Fund II' ye sınırlı ortak olarak toplam fon taahhüt tutarının %10' unun altında kalmak üzere 3 Milyon EURO ya kadar yatırım taahhüdünde bulunmuştur.

Banka, 31 Aralık 2018 tarihinde 45.000 EURO, 21 Ocak 2019 tarihinde 120.000 EURO, 21 Mart 2019 tarihinde 330.000 EURO, 9 Eylül 2019 tarihinde 120.000 EURO, 9 Aralık 2019 tarihinde 330.000 EURO sermaye payı ödemesi yapmıştır.

Yukarıdaki açıklamalara istinaden Banka, taahhüt etmiş olduğu 3 Milyon EURO'luk tutardan bilanço tarihi itibarıyla 945.000 EURO'luk kısmı ödemiş olup 2.055.000 EURO'luk kısmı henüz ödenmemiştir.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım, satım ve saklama hizmetleri vermemektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. Kar veya Zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:****1.a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler(*):**

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	310	7.874	637	11.837
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	57.192	737.021	85.248	637.465
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	8.734	-	15.479	-
Toplam	66.236	744.895	101.364	649.302

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	128.562	7.088	225.482	9.106
Yurtdışı Bankalardan	-	55	9	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	128.562	7.143	225.491	9.106

1.c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	87.740	14.757	62.798	5.323
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	15.471	70.455	8.396	31.603
Toplam	103.211	85.212	71.194	36.926

1.ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

1.d) Para piyasası işlemlerinden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerinden	81	-	3.685	-
Ters Repo İşlemlerinden	80.994	-	35.743	-
Toplam	81.075	-	39.428	-

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. Kar veya Zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****2.a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler(*):**

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara Verilen Faizler	8.213	1.172	-	336.395
T.C. Merkez Bankası'na	8.206	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	7	1.172	-	7.958
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	328.437
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara Verilen Faizler(*)	1.061	454.915	1.132	85.263
Toplam	9.274	456.087	1.132	421.658

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2.b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2.c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın ihraç ettiği menkul kıymet bulunmamaktadır.

2.ç) Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerine	10	-	128	113
Repo İşlemlerine	5.756	-	188	-
Toplam	5.766	-	316	113

2.d) Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Binalar	2.604	-	1.872	-
Araçlar	457	-	322	-
Toplam	3.061	-	2.194	-

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.426	4.449
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.035	272
Diğer	95	119
Toplam	5.556	4.840

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. Kar veya Zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Kar	133.094	54.704
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	5.987	24.047
Türev Finansal İşlemlerden Kar	49.657	2.799
Kambiyo İşlemlerinden Kar	77.450	27.858
Zarar (-)	(123.031)	(20.087)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	(2)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(113.184)	(5.942)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(9.847)	(14.143)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	124.013	280
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılıklardan İptaller	42.625	19.680
Diğer	9.662	3.179
Toplam	176.300	23.139

Genel olarak, Banka'nın diğer faaliyet gelirleri önceki yıllarda ayrılmış kıdem tazminat karşılıkları, üçüncü aşama beklenen zarar karşılıkları, iştirakler değer düşüş karşılıkları, 2019 yılı dağıtılmayan performans prim karşılıkları iptallerinden ve aktif satışından elde edilen gelirlerden oluşmaktadır.

6. Banka'nın beklenen kredi zarar karşılıkları giderleri:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	165.985	52.038
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	82.333	21.571
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	17.989	16.148
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	65.663	14.319
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	835
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	835
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	165.985	52.873

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. Kar veya Zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Kıdem Tazminatı Karşılığı(*)	2.147	2.672
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	8.713	6.914
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.103	1.124
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	19.019	18.307
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	136	107
Bakım ve Onarım Giderleri	650	1.508
Reklam ve İlan Giderleri	136	30
Diğer Giderler(**)	18.097	16.662
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	888	-
Diğer(***)	14.987	11.242
Toplam	47.857	40.259

(*)"Kıdem Tazminatı Karşılığı" ve "Kısa Vadeli Çalışan Hakları Karşılığı" giderleri, kar veya zarar tablosunda "Diğer Karşılık Giderleri" satırında gösterilmektedir.

(**)Diğer giderlerin 2.062 TL tutarındaki kısmı temizlik giderlerinden (31 Aralık 2019: 3.833 TL), 4.135 TL tutarındaki kısmı haberleşme giderlerinden (31 Aralık 2019: 3.099 TL), 1.818 TL tutarındaki kısmı güvenlik giderlerinden (31 Aralık 2019: 2.459 TL), 1.936 TL tutarındaki kısmı bilgisayar kullanım giderlerinden (31 Aralık 2019: 1.242 TL), 1.317 TL tutarındaki kısmı ısıtma, aydınlatma ve su giderlerinden (31 Aralık 2019: 1.249 TL), 2.976 TL tutarındaki kısmı taşıt aracı giderlerinden (31 Aralık 2019: 1.564 TL), 397 TL tutarındaki kısmı aidatlar (31 Aralık 2019: 233 TL) ve 3.456 TL tutarındaki kalan kısım (31 Aralık 2019: 2.983 TL) diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

(***)Diğerin 4.423 TL tutarındaki kısmı vergi, resim, harç ve fon giderlerinden (31 Aralık 2019: 4.543 TL), 5.660 TL tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik ücretlerinden (31 Aralık 2019: 3.467 TL), 3.143 TL tutarındaki kısmı BDDK katılım payı (31 Aralık 2019: 1.797 TL) ve 1.761 TL tutarındaki kalan kısım (31 Aralık 2019: 1.435 TL) diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Banka'nın 31 Aralık 2020 döneminde sürdürülen faaliyetlerinden vergi öncesi karı 620.772 TL (31 Aralık 2019: 586.304 TL)'dir. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 118.932 TL (31 Aralık 2019: 139.198 TL) sürdürülen faaliyetlerinden hesaplanan vergi karşılığı giderinin 143.198 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (31 Aralık 2019: 144.270 TL), 24.266 TL ertelenmiş vergi gelir etkisinden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 5.072 ertelenmiş vergi gelir etkisi).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar / zararına ilişkin açıklama:

Banka 1 Ocak 2020 – 31 Aralık 2020 döneminde sürdürülen faaliyetleri sonucunda 501.840 TL net dönem karı elde etmiştir (1 Ocak 2019-31 Aralık 2019 dönemi: 447.106 TL kar).

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. Kar veya Zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****11. Net dönem kar / zararına ilişkin açıklama:**

- 11.a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:**

Bulunmamaktadır.

- 11.b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar / zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir:**

Muhasebe tahminlerinde değişiklik olmadığı için açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

- 12. Kar veya Zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:**

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kar veya zarar tablosundaki diğer alınan ücret ve komisyonların toplam tutarı 27.439 TL'dir (31 Aralık 2019: 15.550 TL). Bu tutarın 4.988 TL (31 Aralık 2019: 12.213 TL) tutarındaki kısmını proje hizmet gelirleri ve 9.903 TL (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) tutarındaki kısmını kredi limit tahsis ücretleri, 5.716 TL (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) tutarındaki kısmını danışmanlık hizmeti gelirleri, 3.941 TL (31 Aralık 2019: 1.527 TL) tutarındaki kısmını kredi erken kapama tazminatları oluşturmaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kar veya zarar tablosundaki diğer verilen ücret ve komisyonların toplam tutarı 10.521 TL'dir (31 Aralık 2019: 1.231 TL). Bu tutarın 6.803 TL (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) tutarındaki kısmını kredi garanti fonu limit komisyonları ve 1.204 TL (31 Aralık 2019: 326 TL) tutarındaki kısmını kotta kalma ücretleri oluşturmaktadır.

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 1.600.000 TL (31 Aralık 2019: 850.000 TL) olup, bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi 69.512 TL (31 Aralık 2019: 47.157 TL), olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 1.183.750 TL (31 Aralık 2019: 631.753 TL) diğer kar yedekleri 8.774 TL'dir (31 Aralık 2019: 3.702 TL).

Menkul değerler değerlendirme farkının tamamı olan 14.140 TL gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar değer artışından kaynaklanmaktadır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:****1. Nakit Akış Tablosunda yer alan “diğer” kalemleri ve “döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi” kalemine ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 1.854.736 TL (31 Aralık 2019: 878.701 TL) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişinin 1.438.110 TL (31 Aralık 2019: 350.982 TL) tutarındaki kısmı aktif ve pasif hesapların değişiminden; 416.626 TL (31 Aralık 2019: 527.719 TL) tutarındaki kısmı ise faaliyet karından kaynaklanmaktadır. Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan “Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)” kalemi alınan fonlar, repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 471.389 TL (31 Aralık 2019 81.896 TL) olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet karının içinde yer alan “Diğer” kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, ticari kar/zarar ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmakta olup (241.775) TL (31 Aralık 2019: 76.285 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2020 yılında yapılan nakit sermaye artışı nedeniyle finansman faaliyetlerinden sağlanmış nakit girişi bulunmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi, yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların işlem gördükleri gün kuru ile raporlama tarihindeki kur arasındaki kur farkını içermekte olup 217.938 TL (31 Aralık 2019: 10.747 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem (31.12.2019)	Önceki Dönem (31.12.2018)
Nakit	24.002	65.738
Kasa ve Efektif Deposu	17	73
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	23.985	65.665
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.446.567	1.557.819
Bankalararası Para Piyasası	127.486	1.203.935
Bankalardaki Vadeli Depo	2.319.081	353.884
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	2.470.569	1.623.557

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Nakit	26.776	24.002
Kasa ve Efektif Deposu	10	17
TCMB ve Bankalardaki Vadesiz Mevduat	26.766	23.985
Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.030.503	2.446.567
Bankalararası Para Piyasası	1.500.000	127.486
Bankalardaki Vadeli Depo	3.530.503	2.319.081
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	5.057.279	2.470.569

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar:**

Mevduat kabulü ile ilgili işlemleri bulunmayan Banka'da Bankacılık Kanunu'nda öngörülen ve iç düzenlemelerinde yer alan sınırlamalar korunarak, risk grupları ile ilişkilerde normal müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurulması politikası benimsenmiş olup, uygulamalar bu politika doğrultusunda yürütülmektedir.

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	-	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 3.759 TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 3.759 TL üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	138	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	-	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 1.785 TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 1.785 TL özel karşılık ayrılmıştır.

c) Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

d) Banka Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler:

Yönetim Kurulu üyelerine, Denetim Kurulu üyelerine, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'na ödenen ücret ve temettü tutarlarına aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Maaş	8.380	5.998
Temettü ve Ek Ödemeler	1.192	80
Toplam	9.572	6.078

VIII. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar:

Banka'nın Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarına Yaptırmış Olduğu Derecelendirmeye İlişkin Özet Bilgiler:

Bankanın uluslararası derecelendirmesi 01 Eylül 2020 tarihinde Fitch Ratings tarafından yapılmıştır.

	2020	2019
Yabancı Para Taahhütler		
Uzun Vadeli	BB-	BB-
Kısa Vadeli	B	B
Görünüm	Negatif	Durağan
Türk Lirası Taahhütler		
Uzun Vadeli	BB-	BB-
Kısa Vadeli	B	B
Görünüm	Negatif	Durağan
Ulusal (National)		
Uzun Vadeli	AAA(TUR)	AAA(TUR)
Görünüm	Durağan	Durağan
Destek Notu	3	3
Destek Derecelendirme Tabanı	BB-	BB-

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

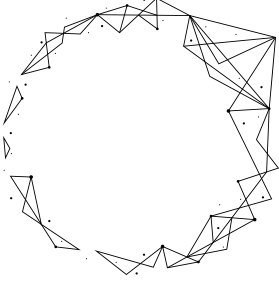
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihli finansal tabloları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 11 Şubat 2021 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.



TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait Konsolide
Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim
Raporu

Bağımsız Denetçi Raporu

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2020 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı için Üçüncü Bölüm X numaralı nota bakınız.

Kilit Denetim Konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla krediler hesabı toplam aktiflerinin %73'ünü oluşturmaktadır. Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarihli ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleştirilmektedir. Banka tarafından 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlanan Standart ile finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "gerçekleşen zarar" modelinden "beklenen kredi zararı modeli"ne geçilmiş olup, bu model Banka yönetiminin önemli varsayım ve tahminlerini içermektedir. Banka yönetiminin kullanmış olduğu önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir: • Kredilerin ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde yaşanan herhangi bir önemli artışın belirlenmesi, • İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi ve • Değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması. İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, kredi temerrüt durumuna, kredi riskindeki ilk muhasebeleştirme anına göre gerçekleşen değişime dayanan modele ve söz konusu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıklarının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre hesaplanması nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır. Banka, beklenen kredi zararlarını grup bazında değerlendirerek tahmin etmektedir. Grup bazında ayrılan karşılıklar, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Yukarıda açıklandığı gibi kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması, karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin yargılarını içermesi ve COVID-19 salgının etkilerini de içeren önemli tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğünü denetlemek için uyguladığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir: • Kredi tahsisi, kullanımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanlarımızdan da yardım alınmak suretiyle test edilmiştir. Banka'nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir. • Hazırlanan model ve metodolojinin değerlendirilmesi kapsamında kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların kontrolü için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir. • Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, COVID-19 salgının etkilerini de içeren ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler de dahil edilerek değerlendirilmiştir. • Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır. • Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan COVID-19 salgının etkilerini de içeren makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir. • Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan COVID-19 salgının etkilerini de içeren nitel kriterler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir. • Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği ve uygunluğu değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtmayı yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak, SMMM
Sorumlu Denetçi

10 Mart 2021
İstanbul, Türkiye

**TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.’NİN 31 ARALIK 2020 TARİHİ
İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Yönetim Merkezinin Adresi	Saray Mahallesi Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No:10 Ümraniye / İSTANBUL
Telefon ve Faks Numaraları	Tel : 0 216 636 87 00 Faks: 0 216 636 89 28
İnternet Sayfası Adresi	http://www.kalkinma.com.tr
Elektronik Posta Adresi	muhasebe@kalkinma.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA’NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız aşağıdadır:

Bağlı ortaklıklar

Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.
Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Banka kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **Bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Dr. Raci KAYA
Yönetim Kurulu Başkanı

İbrahim H. ÖZTOP
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Dr. Turgay GEÇER
Denetim Komitesi Başkanı

Erdal ERDEM
Denetim Komitesi
Başkan Vekili

Abdullah BAYAZIT
Denetim Komitesi
Üyesi

Satı BALCI
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Aydın TOSUN
Mali İşler
Daire Başkanı

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Adı Soyadı/Unvanı : Atilla ALPTEKİN / Mali İşler / Müdür
Tel No : 0 216 636 88 87

BİRİNCİ BÖLÜM**Genel Bilgiler**

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	266
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	266
III.	Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	267
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	268
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	268
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	268
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	268

İKİNCİ BÖLÜM**Konsolide Finansal Tablolar**

I.	Konsolide Bilanço (Finansal durum tablosu)	270
II.	Konsolide Nazım hesap tablosu	272
III.	Konsolide Kar veya zarar tablosu	273
IV.	Konsolide Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	274
V.	Konsolide Özkaynaklar değişim tablosu	275
VI.	Konsolide Nakit akış tablosu	276
VII.	Kar dağıtım tablosu	277

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikaları**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	278
II.	Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları	278
III.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	279
IV.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	280
V.	İştirakler ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	280
VI.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	280
VII.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	281
VIII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	281
IX.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	281
X.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	284
XI.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	288
XII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	288
XIII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	289
XIV.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	289
XV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	290
XVI.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	291
XVII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	291
XVIII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	292
XIX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	293
XX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	294
XXI.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	295
XXII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	295
XXIII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	295
XXIV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	295

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	297
II.	Konsolide Kredi riskine ilişkin açıklamalar	313
III.	Konsolide Kur riskine ilişkin açıklamalar	322
IV.	Konsolide Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	325
V.	Konsolide Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	329
VI.	Konsolide Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	329
VII.	Konsolide Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	336
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeriyle gösterilmesine ilişkin açıklamalar	337
IX.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	339
X.	Konsolide Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	339

BEŞİNCİ BÖLÜM
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	367
II.	Konsolide Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	385
III.	Konsolide Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	390
IV.	Konsolide Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	393
V.	Konsolide Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	397
VI.	Konsolide Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	398
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	399
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	399

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	400
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	400

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	400
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	400

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM**GENEL BİLGİLER****I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi:**

Ana Ortaklık Banka, 27 Kasım 1975 tarihinde 13 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname gereğince Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı'nın ilgili kuruluşu olarak "Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası A.Ş." unvanı ile kurulmuştur. Banka'nın statüsünde 14 Kasım 1983 tarihli ve 165 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bazı tadilatlar yapılmıştır.

15 Temmuz 1988 tarihinde 329 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname çerçevesinde hizmet yelpazesindeki gelişmelere paralel olarak T.C. Başbakanlık ile ilişkilendirilerek, unvanı Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir. 20 Ocak 1989 tarihli ve 89/T-2 sayılı Yüksek Planlama Kurulu Kararı ile T.C. Turizm Bankası A.Ş.'ni tüm aktif ve pasifleriyle birlikte bünyesine alarak, sanayi sektörü yanında, turizm sektöründeki yatırımlara da finansman desteği sağlayan bir kalkınma ve yatırım bankası haline gelmiştir. 12 Şubat 1990 tarihli ve 401 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile de Banka statüsünün bazı maddeleri değiştirilmiştir.

14 Ekim 1999 tarihli ve 4456 sayılı Kanunla, 13, 165, 329 ve 401 sayılı Kanun Hükmünde Kararnameler yürürlükten kaldırılarak, Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş ve faaliyet esasları yeniden düzenlenmiştir.

24 Ekim 2018 tarih ve 7147 Sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun yürürlüğe girerek 14 Ekim 1999 tarih ve 4456 sayılı Kanun yürürlükten kaldırılmıştır. 7147 Sayılı Kanun ile Ana Ortaklık Banka'nın ismi Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

II. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama:

Kayıtlı sermaye sistemine tabi olan Ana Ortaklık Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 2.500.000 TL'dir. Ana Ortaklık Banka'nın çıkarılmış sermayesi, tamamen ödenmiş 1.600.000 TL olup, her biri 0,01 TL itibari değerinde nama yazılı 160 Milyar adet paya bölünmüştür. Ana Ortaklık Banka'nın ortakları ve bu ortakların ödenmiş sermayedeki payları aşağıda gösterilmiştir:

Ortaklar	Sermaye Payı (Bin TL)	Sermaye Oranı (%)	Ödenmiş Sermaye (Bin TL)	Ödenmemiş Sermaye (Bin TL)
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı	1.585.304	99,08	1.585.304	-
Diğer Ortaklar (*)	14.696	0,92	14.696	-
Toplam	1.600.000	100,00	1.600.000	-

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

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)**GENEL BİLGİLER (Devamı)****III. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:****Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri*:**

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl)
Dr. Raci KAYA	Yönetim Kurulu Başkanı	09.11.2020	Doktora	30
Murat ZAMAN	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	05.11.2019	Yüksek Lisans	18
İbrahim H. ÖZTOP	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	13.12.2018	Yüksek Lisans	25
Salim Can KARAŞIKLI	Yönetim Kurulu Üyesi	13.12.2018	Lisans	26
Dr. Turgay GEÇER	Yönetim Kurulu Üyesi	27.05.2019	Doktora	29
Erdal ERDEM	Yönetim Kurulu Üyesi	10.07.2020	Lisans	24
Abdullah BAYAZIT	Yönetim Kurulu Üyesi	10.07.2020	Yüksek Lisans	15

*10 Temmuz 2020 tarihinde gerçekleştirilen Banka Olağan Genel Kurul Toplantısında Erdal ERDEM ve Abdullah BAYAZIT Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkan Vekili Dr. Hakan ERTÜRK'ün görevi 10 Temmuz 2020 tarihi itibarıyla sona ermiştir.

Yönetim Kurulu Üyesi Kemal Çağatay İMİRGİ, Banka'daki görevlerinden 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla ayrılmıştır.

Yönetim Kurulu Başkanı Hayrettin DEMİRCAN Banka'daki görevlerinden 1 Kasım 2020 tarihi itibarıyla ayrılmıştır.

Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl)
İbrahim H. ÖZTOP	Genel Müdür / Tüm Birimler	16.08.2018	Yüksek Lisans	25
Zekai İŞILDAR	GYM/ İnsan Kaynakları Yönetimi, İnsan Kaynakları Sistem ve Stratejileri, Destek Hizmetleri	30.01.2009	Lisans	33
Satı BALCI	GYM/ İştirakler Kurumsal İlişkiler ve Sürdürülebilirlik, Mali İşler, Kredi Operasyon, Hazine ve Sermaye Piyasası İşlemleri Operasyon	07.11.2017	Lisans	32
Ufuk Bala YÜCEL	GYM/ Kredi Tahsis, Kredi İzleme, Hukuk Müşavirliği	01.02.2019	Yüksek Lisans	32
Seçil KIZILKAYA YILDIZ	GYM/ Finansal Analiz ve Değerleme, Mühendislik, Ekonomik Araştırmalar, Birleşme ve Satın Alma Danışmanlığı, Sermaye Piyasaları Danışmanlığı, Finansal Danışmanlık, Türkiye Kalkınma Fonu	08.03.2019	Lisans	21
Özgür MARAŞ	GYM/ Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı, BT Sistem ve Altyapı, BT Uygulama Geliştirme	17.04.2019	Lisans	29
Emine Özlem CİNEMRE	GYM/ Hazine, Finansal Kuruluşlar, Kalkınma Finansmanı Kuruluşları, Kalkınma İşbirliği ve Toptan Bankacılık	20.05.2019	Lisans	33

*Genel Müdür Yardımcısı Burak DEDELER Banka'daki görevinden 29 Kasım 2020 tarihi itibarıyla ayrılmıştır.

Teftiş Kurulu Başkanı:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl)
Dr. Kaan Ramazan ÇAKALI	Teftiş Kurulu Başkanı	27.05.2019	Doktora	18

Yukarıda ve önceki sayfada belirtilen kişilerin, Ana ortaklık Banka'nın hisselerinin halka açık olmayan kısmında sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Ana Ortaklık Banka’da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka’nın %99,08’i T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’na aittir.

V. Ana Ortaklık Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi:

Bir kalkınma ve yatırım bankası olan Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş.’nin faaliyet alanı; çağdaş kalkınma ve yatırım bankacılığı araçlarını kullanarak, ülkemizin kalkınma hedefleri doğrultusunda, sürdürülebilir büyümeye yönelik yatırımların ve projelerin desteklenmesi, sermaye ve fon kaynaklarının etkin kullanımının sağlanması, yurt içi, yurt dışı ve uluslararası ortak yatırımların finanse edilmesi ile kar ortaklığı veya kiralama esaslı kredi işlemleri dahil, tüm kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerinin rekabetçi, dinamik ve etkin bir şekilde yerine getirebilmesini sağlamaktır.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama:

Ana Ortaklık Banka’nın Aralık 2012 öncesi dönemlerde bağlı ortaklıkları içerisinde yer alan Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.’nin tasfiye sürecine girmesi sebebiyle, Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”)’nin ilgili hükümleri uyarınca Ana Ortaklık Banka’nın şirket finansal tabloları üzerinde kontrol gücünün olmadığı değerlendirilerek Aralık 2012 döneminden itibaren konsolide edilmemiş ve Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.’ye ilişkin net yatırım tutarı, Ana Ortaklık Banka’nın ilişikteki konsolide finansal tablolarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanmıştır. Şirket’in tasfiye süreci devam etmektedir.

Ana Ortaklık Banka, bağlı ortaklıkları içerisinde yer alan; 28.05.2020 tarihinde 50.000 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama Anonim Şirketi’ne %100 ve 17.11.2020 tarihinde 1.800.000 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi Anonim Şirketi’ne %100 oranında iştirak etmiştir.

Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi Anonim Şirketi ve Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama Anonim Şirketi Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği 31 Aralık 2020 tarihinden itibaren konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon yöntemi ile konsolide edilmektedir.

İştirakler içerisinde yer alan, Maksan A.Ş. ve Türk Suudi Holding A.Ş. mali kuruluş olmadıklarından Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda özkaynak metoduyla konsolide edilmemektedir.

VII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller:

Yukarıda açıklandığı üzere, Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tasfiye sürecinde olup, özkaynak transferinin tasfiye işlemi sonunda yapılması beklenmektedir.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I.** Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- II.** Konsolide nazım hesaplar tablosu
- III.** Konsolide kar veya zarar tablosu
- IV.** Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
- V.** Konsolide özkaynaklar değişim tablosu
- VI.** Konsolide nakit akış tablosu
- VI.** Kar dağıtım tablosu

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
VARLIKLAR							
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(1)	3.518.996	2.622.919	6.141.915	2.114.710	1.128.037	3.242.747
I.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		2.943.934	2.112.671	5.056.605	1.656.432	807.463	2.463.895
I.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		1.126	-	1.126	595	-	595
I.1.2 Bankalar		1.451.253	2.112.671	3.563.924	1.602.105	740.977	2.343.082
I.1.3 Para Piyasalarından Alacakları		1.500.739	-	1.500.739	61.019	66.486	127.505
I.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(9.184)	-	(9.184)	(7.287)	-	(7.287)
I.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	119.725	119.725	-	90.216	90.216
I.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
I.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	119.725	119.725	-	90.216	90.216
I.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
I.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		575.019	390.523	965.542	458.278	230.358	688.636
I.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		549.917	345.964	895.881	440.129	217.310	657.439
I.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		14.990	-	14.990	8.037	-	8.037
I.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		10.112	44.559	54.671	10.112	13.048	23.160
I.4 Türev Finansal Varlıklar		43	-	43	-	-	-
I.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		43	-	43	-	-	-
I.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	(2)	1.194.875	20.580.110	21.774.985	278.894	15.690.162	15.969.056
2.1 Krediler		1.415.404	18.987.319	20.402.723	466.503	14.661.269	15.127.772
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		30	-	30	70	-	70
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		124.551	1.592.791	1.717.342	37.320	1.028.893	1.066.213
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		124.551	1.592.791	1.717.342	37.320	1.028.893	1.066.213
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(345.110)	-	(345.110)	(224.999)	-	(224.999)
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(3)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	(4)	18.693	-	18.693	15.960	-	15.960
4.1 İştirakler (Net)		18.693	-	18.693	15.960	-	15.960
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		18.693	-	18.693	15.960	-	15.960
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5)	46.139	-	46.139	94.797	-	94.797
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(6)	17.744	-	17.744	2.085	-	2.085
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		17.744	-	17.744	2.085	-	2.085
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(7)	-	-	-	850	-	850
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	(8)	-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(9)	18.054	-	18.054	-	-	-
X. DİĞER AKTİFLER	(10)	23.401	30.807	54.208	20.785	29.638	50.423
VARLIKLAR TOPLAMI		4.837.902	23.233.836	28.071.738	2.528.081	16.847.837	19.375.918

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
YÜKÜMLÜLÜKLER		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
II. ALINAN KREDİLER	(2)	782.206	20.980.533	21.762.739	113	15.363.766	15.363.879
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(3)	203.850	-	203.850	50.364	-	50.364
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR	(5)	121.079	124.137	245.216	17.728	427	18.155
5.1 Müstakrizlerin Fonları		102.413	61.625	164.038	-	-	-
5.2 Diğer		18.666	62.512	81.178	17.728	427	18.155
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(7)	47	-	47	-	-	-
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		47	-	47	-	-	-
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	(8)	-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(9)	13.575	-	13.575	15.207	-	15.207
X. KARŞILIKLAR	(10)	51.063	-	51.063	26.569	-	26.569
10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3 Çalışan Hakları Karşılığı		39.048	-	39.048	25.628	-	25.628
10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5 Diğer Karşılıklar		12.015	-	12.015	941	-	941
XI. CARİ VERGİ BORCU	(11)	45.281	-	45.281	45.843	-	45.843
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(12)	-	-	-	11.682	-	11.682
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(13)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(14)	-	1.993.243	1.993.243	-	1.402.055	1.402.055
14.1 Krediler		-	1.993.243	1.993.243	-	1.402.055	1.402.055
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
V. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(15)	47.721	121.061	168.782	22.796	62.955	85.751
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(16)	3.577.537	10.405	3.587.942	2.352.892	3.521	2.356.413
16.1 Ödenmiş Sermaye		1.600.000	-	1.600.000	850.000	-	850.000
16.2 Sermaye Yedekleri		209.757	-	209.757	208.057	-	208.057
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		3.683	-	3.683	1.983	-	1.983
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		206.074	-	206.074	206.074	-	206.074
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(348)	-	(348)	152	-	152
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		4.509	10.405	14.914	32.683	3.521	36.204
16.5 Kar Yedekleri		1.262.036	-	1.262.036	682.612	-	682.612
16.5.1 Yasal Yedekler		69.512	-	69.512	47.157	-	47.157
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		1.183.750	-	1.183.750	631.753	-	631.753
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		8.774	-	8.774	3.702	-	3.702
16.6 Kar veya Zarar		501.583	-	501.583	579.388	-	579.388
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	132.282	-	132.282
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		501.583	-	501.583	447.106	-	447.106
16.7. Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		4.842.359	23.229.379	28.071.738	2.543.194	16.832.724	19.375.918

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I.	KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+H+III)		4.822.190	4.407.441	9.229.631	230.013	1.731.316	1.961.329
I.	GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	54.826	675.850	730.656	13	-	13
1.1	Teminat Mektupları		54.826	642.008	696.834	13	-	13
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2	-	2	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		54.824	642.008	696.832	13	-	13
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İhaleat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	33.822	33.822	-	-	-
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	33.822	33.822	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Factoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(3)	4.752.554	3.692.960	8.445.514	230.000	1.731.316	1.961.316
2.1	Cayılamaz Taahhütler		-	24.399	24.399	-	19.824	19.824
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Amacılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	24.399	24.399	-	19.824	19.824
2.2	Cayılabilir Taahhütler		4.752.554	3.668.561	8.421.115	230.000	1.711.492	1.941.492
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		4.752.554	3.668.561	8.421.115	230.000	1.711.492	1.941.492
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	14.810	38.651	53.461	-	-	-
3.1	Risikten Korunma Amaçlı TÜrev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçekleşen Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		14.810	38.651	53.461	-	-	-
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		14.810	38.651	53.461	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		7.424	19.324	26.748	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		7.386	19.327	26.713	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		5.013.406	43.781.832	48.795.238	2.857.003	36.461.769	39.318.772
IV.	EMANET KIYMETLER		195.460	-	195.460	46.920	-	46.920
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		195.460	-	195.460	46.920	-	46.920
4.3	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		4.817.946	43.781.832	48.599.778	2.807.997	36.441.823	39.249.820
5.1	Menkul Kıymetler		587.780	-	587.780	-	-	-
5.2	Teminat Senetleri		13.406	4.316.246	4.329.652	17.255	3.606.492	3.623.747
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		3.779.752	28.079.463	31.859.215	2.193.249	22.316.924	24.510.173
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		166.364	8.767.569	8.933.933	298.450	8.591.729	8.890.179
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		270.644	2.618.554	2.889.198	299.043	1.926.678	2.225.721
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	2.086	19.946	22.032
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		9.835.596	48.189.273	58.024.869	3.087.016	38.193.085	41.280.101

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Kar veya Zarar Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Bağımsız Denetimden Geçmiş	
		Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2020	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2019
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	1.216.379	1.133.147
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		811.131	750.666
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		135.705	234.597
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		81.075	39.428
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		188.423	108.120
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		102.497	68.121
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		85.926	39.999
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		45	336
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	(479.060)	(425.427)
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(465.361)	(422.790)
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(5.737)	(429)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		(3.061)	(2.194)
2.6 Diğer Faiz Giderleri		(4.901)	(14)
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		737.319	707.720
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		20.623	14.516
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		31.144	15.747
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		3.705	197
4.1.2 Diğer		27.439	15.550
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(10.521)	(1.231)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer		(10.521)	(1.231)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	5.556	4.840
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	10.063	34.617
7.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		5.987	24.045
7.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(63.527)	(3.143)
7.3 Kambyo İşlemleri Karı/Zararı		67.603	13.715
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	176.264	23.139
VIII. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)		949.825	784.832
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)	(6)	(165.986)	(52.873)
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		(36.281)	(19.168)
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		(81.346)	(88.900)
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	(45.761)	(37.587)
XIII. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		620.451	586.304
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KARIZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	(8)	620.451	586.304
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(118.868)	(139.198)
17.1 Cari Vergi Karşılığı		(143.198)	(144.270)
17.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
17.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		24.330	5.072
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII+XVIII)	(10)	501.583	447.106
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX+XX-XXI)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
22.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII+XXIII)		-	-
XXV. DÖNEM NET KARIZARARI (XIX+XXIV)	(10)	501.583	447.106
25.1 Grubun Kârı / Zararı		-	-
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		0,006	0,005

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2019
I. DÖNEM KARI/ZARARI	501.583	447.106
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(21.790)	38.820
2.1 Kar veya Zarara Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(500)	(569)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(625)	(694)
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	125	125
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(21.290)	39.389
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(26.571)	48.055
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	5.281	(8.666)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	479.793	485.926

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhrac Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikteki Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikteki Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler											
					1	2	3	4	5	6						
Önceki Dönem 31 Aralık 2019																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	500.000	1.582	-	206.074	-	721	-	-	26.299 (29.484)	-	522.319	160.293	-	1.417.288	102.798	1.417.288
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	132.282	-	102.798	-	102.798
2.1. Hataların Düzeltilemesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	132.282	-	102.798	-	102.798
III. Yeni Bakiye (I-II)	500.000	1.582	-	206.074	-	721	-	-	(29.484)	-	522.319	292.575	-	1.520.086	485.926	1.520.086
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	350.000	-	-	-	-	(569)	-	-	39.389	-	-	-	447.106	485.926	350.000	485.926
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	401	-	-	-	-	-	-	-	-	160.293	(160.293)	-	401	-	401
XI. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1. Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	850.000	1.983	-	206.074	-	152	-	-	36.204	-	682.612	132.282	447.106	2.356.413	-	2.356.413
Carl Dönem 31 Aralık 2020																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	850.000	1.983	-	206.074	-	152	-	-	36.204	-	682.612	579.388	-	2.356.413	-	2.356.413
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hataların Düzeltilemesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I-II)	850.000	1.983	-	206.074	-	152	-	-	36.204	-	682.612	579.388	-	2.356.413	-	2.356.413
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	750.000	-	-	-	-	(500)	-	-	(21.290)	-	-	-	501.583	479.793	750.000	479.793
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	1.700	-	-	-	-	-	-	-	-	36	(579.388)	-	1.736	-	1.736
XI. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	579.388	(579.388)	-	-	-	-
11.1. Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artırımları/azalışları.

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları.

3. Diğer Özkaynak yönüyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları.

4. Yabancı para çevrim farkları.

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir ve yansıtılan finansal varlıklardan birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları.

6. Diğer (Nakit akışı riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yönüyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait****Konsolide Nakit Akış Tablosu**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2019
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	(1)	416.404	527.719
1.1.1 Alınan Faizler		1.107.399	1.062.463
1.1.2 Ödenen Faizler		(405.200)	(382.827)
1.1.3 Alınan Temettümler		5.556	4.840
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		31.144	15.747
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		132.864	2.877
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		36.348	7.847
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(101.430)	(121.505)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(148.316)	(138.008)
1.1.9 Diğer	(1)	(241.961)	76.285
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(1)	1.438.110	350.982
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(8.664)	(26.203)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(838.995)	206.221
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		7.009	(26.452)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1.807.371	115.520
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	471.389	81.896
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(1)	1.854.514	878.701
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(228.888)	(1.367.125)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(5.202)	(8.891)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		171.521	377
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(446.340)	(605.718)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		235.725	232.135
2.7 Satın Alınan İfta Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(190.044)	(1.014.457)
2.8 Satılan İfta Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		26.602	30.932
2.9 Diğer		(21.150)	(1.503)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(1)	743.246	1.324.689
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	978.570
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		750.000	350.000
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(6.754)	(3.881)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	217.938	10.747
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		2.586.810	847.012
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2)	2.470.569	1.623.557
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(3)	5.057.379	2.470.569

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Kar Dağıtım Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2020(*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2019
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KÂRI	620.772	586.304
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	(118.932)	(139.198)
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(143.198)	(144.270)
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	24.266	5.072
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	501.840	447.106
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	(22.355)
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASAR. ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	501.840	424.751
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER(**)	-	419.679
1.13. DİĞER YEDEKLER	-	5.072
1.14. ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0,006	0,005
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Genel Kurul onayına sunulacak 2020 yılına ilişkin kar dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan 2020 yılı kar dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kar tutarı belirtilmiştir.

(**) 2019 yılı karı Genel Kurul kararı ile yasal yedekler ve olağanüstü yedeklere aktarılmıştır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**MUHASEBE POLİTİKALARI****I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:****a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:**

Ana Ortaklık Banka , 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun 37’nci maddesi uyarınca, yasal kayıtlarını, konsolide finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik’e, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile yapılan açıklamalara ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (bundan sonra hep birlikte “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlamaktadır.

İlişikteki 31 Aralık 2020 hesap dönemine ait konsolide finansal tablolar 1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ”e uygun formatta hazırlanmıştır.

b. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler:

1 Ocak 2021’den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Ana Ortaklık Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Ana Ortaklık Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Ayrıca 1 Ocak 2021’den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16’da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2.Aşama Aralık 2020’de yayımlanmıştır ve değişikliklerin erken uygulanmasına izin verilmektedir. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişikliklerin Ana Ortaklık Banka finansalları üzerinde önemli bir etki yaratmayacağı tahmin edilmektedir. Diğer taraftan, Gösterge Faiz Oranı Reformu için sürecin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla tamamlanması öngörülmekte olup, Ana Ortaklık Banka’nın değişikliklere uyum kapsamında çalışmaları devam etmektedir.

c. Diğer hususlar:

2019 yılı Aralık ayı sonlarında Çin Halk Cumhuriyeti’nin Wuhan Eyaleti’nde ortaya çıkarak diğer ülkelere yayılan yeni koronavirüs hastalığı (COVID-19) Dünya Sağlık Örgütü tarafından 11 Mart 2020 tarihinde pandemi ilan edilmiştir. Salgının olumsuz ekonomik etkilerinin asgari seviyede tutulabilmesi için hem ülkemizde hem de dünya genelinde birtakım tedbirler alınmaktadır. Söz konusu gelişmelerin Ana Ortaklık Banka finansal durumu ve faaliyetleri üzerindeki etkileri ilgili birimler ve Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimi tarafından yakından takip edilmektedir.

COVID-19 salgını etki ve öngörülleri TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı’na uygun olarak modele dahil edilmiş ve hesaplanan beklenen kredi zararı karşılıkları 31 Aralık 2020 tarihli konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır. Beklenen kredi zararı karşılıkları üzerindeki COVID-19 etkisi IX no’lu “Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar” dipnotunda açıklanmıştır.

II. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’nda belirtildiği şekilde uygulanmıştır.

Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları II - XXIII no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak Bin Türk Lirası (“TL”) olarak hazırlanmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****III. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka bilançosunun pasif hesapları ağırlıklı olarak, yurt içi ve yurt dışı piyasalardan temin edilen kaynaklardan oluşmaktadır. Yurt içinden sağlanan kaynakların önemli bir bölümü Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Türkiye İhracat Kredi Bankası'ndan, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı aracılığı ile Dünya Bankası, İslam Kalkınma Bankası ve Alman Kalkınma Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan sağlanan kaynaklar ve bütçe kaynaklı fonlardan, bir kısmı da bilanço yönetimi çerçevesinde kısa vadeli para piyasası işlemleri aracılığıyla sağlanan fonlardan oluşmaktadır. Çeşitli sektörlerle plase edilmek üzere T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından aktarılan fonlarda Banka aracılık görevini üstlenmektedir. Yurtdışından sağlanan kaynaklar ise Dünya Bankası'nın yanı sıra, Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası, Çin Endüstri ve Ticaret Bankası, Asya Altyapı Yatırım Bankası ve Alman Kalkınma Bankası'ndan temin edilmiş orta ve uzun vadeli kredi niteliğindedir.

Temin edilen kaynakların kullandırılmasında aktif-pasif uyumu gözetilmek suretiyle, borçlanma koşullarına uygun kredilendirme yapısına özen gösterilerek; vade, kur ve likidite riskinden korunmaya çalışılmaktadır. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski düzenli olarak ölçülmekte ve izlenmekte, piyasa verilerindeki değişimlerin sonucunda gerekli tedbirler alınarak, bilanço yönetimi belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın kur riskini sınırlandırmak amacıyla, spekülasyon olmayan bir döviz pozisyon riski yönetimi politikası izlenilmektedir. Bu amaçla bilanço içi ve dışı varlıkların para cinsleri itibarıyla dağılımının belirlenmesinde döviz yönetimi politikası etkin şekilde kullanılmaktadır.

Ticari plasmanlar; Ana Ortaklık Banka'ya özgü ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite, kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman faaliyetlerinde emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede hazırlanan iş programları ile uyumlu olarak işlemler yürütülmektedir.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri yakından izlenmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Ana Ortaklık Banka'nın geçmiş dönemlerde elde ettiği birikim dikkate alınarak geliştirilen işlem ve kontrol limitleri esas alınmaktadır. Bu yolla limit aşımına sebebiyet verilmemesi de sağlanmaktadır.

Yabancı para işlemlerin yürütülmesinde ise, aşağıda belirtilen uygulamalar yapılmaktadır.

- Yabancı para aktif ve pasif parasal kalemler dönem sonunda geçerli olan Ana Ortaklık Banka döviz alış kurlarından Türk Lirası'na (TL) çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.
- Bilanço tarihi itibarıyla aktifleştirilen kur farkı bulunmamaktadır.
- Kur riski yönetim politikasının temel esasları: Yasal yükümlülükler arasında yer alan Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Rasyosu'nun çizdiği temel sınırlar çerçevesinde hazırlanan modellemeler doğrultusunda, periyodik olarak toplanan Aktif Pasif Yönetim Komitesi tarafından kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve alınan kararlar titizlikle uygulanmaktadır. Parite riskinden korunmak amacıyla döviz pozisyonu tekil ve genel pozisyon dikkate alınarak yönetilmektedir.
- Yabancı para işlemler, işlem tarihinde geçerli olan kurlardan hesaplanmakta olup, bu tür işlemlerden kaynaklanan kar/zararlar ait oldukları dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****IV. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar:****a. Uygulanan konsolidasyon esasları:**

8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” ve “TFRS - 10 Konsolide Finansal Tablolar” da belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyularak, konsolide mali tablolar hazırlanmaktadır.

b. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları

Sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen bağlı ortaklıklar, Ana Ortaklık Banka’nın yaptığı yatırım üzerinde güce ve yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı getirilere sahip olduğu ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkânına haiz olduğu ortaklıklardır.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka’nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile konsolide edilmiştir. Banka’nın bağlı ortaklıklarındaki yatırımlarının defter değeri ile bağlı ortaklıklarının sermayesi netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler karşılıklı olarak mahsup edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen bağlı ortaklıkları raporun geri kalanında “Grup” olarak anılacaktır.

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların unvanı, ana merkezinin bulunduğu yer, faaliyet konusu, etkin ve doğrudan ortaklık oranı aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/ Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2020	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2020
Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Portföy Yönetimi	100	100
Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Varlık Kiralama	100	100

V. Konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterimi:

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklar, “TMS - 27 Bireysel Finansal Tablolar” uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

VI. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka’nın ana sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta, ayrıca bu işlemlerden doğan alacak ve borçlar nazım hesaplarda izlenmekte ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlendirilmektedir. Değerleme farkının negatif ya da pozitif olmasına göre söz konusu farklar bilançoda ilgili hesaplarda gösterilmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****VII. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:**

Faiz gelirleri ve giderleri, etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun olması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılır ve yalnızca elde tutulması esnasında kazanılan faizler gelir tablosunda faiz gelirleri içerisinde gösterilir.

Ana Ortaklık Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak 1 Ocak 2018 itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontlarını iptal etmemekte ve söz konusu tutarları faiz gelirlerinde izlemektedir. TFRS 9 metodolojisi kapsamında faiz tahakkuk ve reeskontları ilave edilmiş tutarlar üzerinden beklenen zarar karşılığı hesaplaması gerçekleştirmektedir.

VIII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Kredilerden alınan ücret ve komisyonların kredinin faiz oranı ile ilişkilendirilemeyen kısımları ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir. Alınan krediler için ödenen ücret ve komisyonlar da kredi faizinin bir parçası olarak değerlendirilmediğinde ödendiği tarihte gider kaydedilmektedir. Bu gelir ve gider kalemleri dışındaki diğer bütün komisyon ve ücret gelir ve giderleri, tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmekte, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

IX. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar, temelde Grup’un ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Grup, finansal varlıklarını TFRS 9 Standardının “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” bölümü hükümlerine uygun şekilde finansal tablolarına almakta ve tablolarından çıkarmaktadır.

Finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmakta ve ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir (TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardı kapsamındaki ticari alacaklar hariç olmak üzere).

Finansal varlıklar TFRS 9 Standardının sınıflandırma hükümleri kapsamında aşağıdaki hususlar esas alınarak, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır:

- Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli,
- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****IX. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):**

Finansal varlıklarının sınıflandırılmasını belirlemek için İş Modeli Testi ve Nakit Akış Özellikleri Testi gerçekleştirilir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri “teslim tarihine” göre muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılma şekli “Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının Testi ve İş Modeli Değerlendirmesi” dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır. Finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerlerdir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, bilançoya maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Borsa İstanbul’da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST’te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların değerlemeleri sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması esnasında elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark “Faiz Gelirleri” hesabında, varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde aradaki olumlu fark “Sermaye Piyasası İşlemleri Karları” hesabında, gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin altında olması halinde ise aradaki olumsuz fark “Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları” hesabına kaydedilmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda söz konusu finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Borsa İstanbul’da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST’te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilmektedir. Gerçeğe uygun değer ile maliyet arasındaki fark faiz gelir reeskontu veya değer azalış karşılığı olarak muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin faiz gelirleri, etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri arasındaki farkı göstermekte olup menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabı altında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****IX. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):*****Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Özkaynak Araçları:***

İlk kayda alım esnasında, ticari amaçla elde tutulmayan veya TFRS 3 İşletme Birleşmeleri standardının uygulandığı bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin finansal tablolarına aldığı bir şarta bağlı bedel niteliğinde olmayan ve TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki dönemlerde oluşan değişikliklerin diğer kapsamlı gelir tablosuna alınması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Söz konusu tercih her bir finansal araç için ayrı ayrı yapılmaktadır.

Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kar veya zarara aktarılamayıp geçmiş yıllar kar/zararlarına transfer edilmektedir. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler ise açıkça yatırım maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır. Özkaynak yatırımları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Yatırımlar ve Krediler:***İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Yatırımlar***

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek veya faiz gelir reeskontu yapılarak, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Krediler

Krediler ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan nakdi kredilerde yatırım ve işletme kredileri ile bankalar ve leasing şirketleri kanalı ile kullandırılan krediler (APEX yöntemi) bulunmaktadır.

Dövizle endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****IX. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):**

Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü izlenmekte ve kullanılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin şüphelerin görülmesi durumunda, sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan ve en son 18 Ekim 2018 tarih ve 30569 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılıklar Yönetmeliği)”te yer alan esaslar ve TFRS 9 çerçevesinde sınıflandırılmaktadır.

24 Ekim 2018 tarih ve 7147 sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun ile 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 53’üncü maddesinin birinci fıkrasının Ana Ortaklık Banka hakkında uygulanmamasına; kredilerin sınıflanması, izlenmesi, takibe alınması, karşılık oranları ve teminatlara ilişkin usul ve esasların Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulunca belirlenmesine karar verilmiştir. Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka, kredilerin sınıflandırma ve karşılık ayırma işlemlerinin TFRS 9 Standardı ve “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılıklar Yönetmeliği)” ile uyumlu olarak gerçekleştirilmesine karar vermiştir.

Nakit ve Nakit Benzeri Değerler:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

X. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede, BDDK’nın ilgili mevzuatı çerçevesinde uygulanan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, beklenen kredi zararı modeli ile değiştirilmiştir.

Beklenen kredi zararı (BKZ) modeli itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen araçlara (banka mevduatları, krediler ve finansal kiralama alacakları gibi) ve ek olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarar olarak ölçülemeyen finansal kiralama alacakları, sözleşme varlıkları, kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

BKZ modelinin yol gösterici prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da iyileşmenin genel görünümünü yansıtmaktır. Kayıp karşılığı veya karşılık olarak tanımlanan BKZ miktarı, kredinin ilk verilışinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır.

TFRS 9 Finansal Araçlar kapsamında, beklenen kredi kaybının ölçümüne ilişkin üç temel unsur dikkate alınmaktadır. Bunlar,

- (a) muhtemel sonuç aralığı değerlendirilerek belirlenen tarafsız ve olasılıklara göre ağırlıklandırılmış tutar,
- (b) paranın zaman değeri,
- (c) geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşullara ilişkin tahminler hakkında raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen, makul ve desteklenebilir bilgidir.

Bu üç unsur dikkate alınarak, Ana Ortaklık Banka’nın tarihsel verisinden yararlanılarak kredi riskinin modellenmesi ve her bir kredi için beklenen kayıp tutarı hesaplaması gerçekleştirilmektedir. Hesaplanan beklenen zararın gelecekteki değeri ifade etmesi nedeniyle bu tutarın iskontoalama faktörü ile bugünkü değeri hesaplanmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****X. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı):**

Kredi riskinin ilk muhasebeleştirilmesinden itibaren kredi riskinde meydana gelen değişiklikleri yansıtmak amacıyla beklenen kayıp hesaplamalarının gerçekleştirildiği her bir raporlama tarihindeki kayıp karşılığı güncellenmektedir.

Ana Ortaklık Banka her raporlama tarihinde, finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Ana Ortaklık Banka, bu değerlendirmeyi yaparken, finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüt riskinde meydana gelen değişikliği kullanır. Bu değerlendirmeyi yapmak için Ana Ortaklık Banka raporlama tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin temerrüt riski ile ilk defa finansal tablolara alma tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin temerrüt riskini karşılaştırır ve aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskindeki önemli artışların göstergesi olan makul ve desteklenebilir bilgileri dikkate alır.

TFRS 9 değer düşüklüğünde kredi risklilik seviyesinin her aşamada arttığı 3 aşamalı bir yaklaşım kullanılmaktadır:

Aşama 1: Kredinin verilışinden itibaren kredi kalitesinde herhangi bir bozulma göstermeyen tüm hesapları ifade eder. Düşük kredi riskine sahip olarak tanımlanan tüm hesapların kredi riskinde önemli derece artış olup olmadığı periyodik olarak kontrol edilmeksizin Aşama 1 olarak sınıflandırılacaktır. Aşama 1’de sınıflandırılan tüm hesaplar için 12 aylık karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Aşama 2: Kredinin verilışinden itibaren kredi kalitesinde önemli derecede bozulma gösteren tüm hesapları ifade eder. Aşama 2’te sınıflandırılan tüm hesaplar için ömür boyu karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Aşama 3: Tüm değer düşüklüğüne uğrayan varlıkları ifade eder. Aşama 3’te sınıflandırılan tüm hesaplar için ömür boyu karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

TFRS 9 aşama 1’de yer alan tüm krediler için 12 aylık ve kalan diğer tüm krediler için ise ömür boyu karşılık hesaplaması gerektirir.

Kredi Riskinde Önemli Derecede Artış

1. Aşama olarak sınıflandırılan müşterilerin aşağıdaki kriterleri sağlaması durumunda 2. Aşama altında sınıflandırılmasına Ana Ortaklık Banka tarafından karar verilmiştir:

- Müşterinin gecikme gün sayısının 30’un üzerinde olması
- Finansal güçlük çeken borçluya imtiyaz tanınarak yeniden yapılandırılması
- Müşterinin yakın izleme kriterlerine sahip olması
- Müşteri için her yıl dönem sonu mali tablolar dikkate alınarak hesaplanacak kantitatif puanda yüzde 35 ve üzeri düşüş olması ve söz konusu puanın 40’ın altına düşmesi (Kredi riskinde de önemli derecede artış kriteri).

Kredi riskinde önemli derecede artış kriterinin değerlendirilebilmesi amacıyla müşteriler periyodik olarak (asgari yılda bir) değerlendirilmekte ve derecelendirme notları güncellenmektedir. Yıl içerisinde kredi riskinde önemli derecede bozulma sinyali alınan borçlular için değerlendirme periyodu kısaltılmaktadır.

2. Aşama altında sınıflandırma kriterleri tüm banka müşterileri için çalışmakta, buna ek olarak olumsuz piyasa istihbaratı olması durumunda 2. Aşama altında sınıflandırma yapılabilmektedir. Bu süreç, TFRS 9 kapsamında da devam etmektedir. TFRS 9 kapsamında belirlenen sınıflandırma kuralları tüm portföyler için çalışmaktadır.

Hazine ve Bankalar portföyleri düşük temerrütlü portföyler arasında yer almakta olup bu portföyde yer alan varlıkların aksi bir değerlendirme olana kadar 1. Aşama altında sınıflandırılmasına Grup tarafından karar verilmiştir.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı):

Kredi Riskinde Önemli Derecede Artış (Devamı):

Karşılıklar yönetmeliği kredilerin sınıflandırılması ile ilgili 4. Madde’de belirtilen kredi riskinde önemli bozulma ile ilgili sayısal kriterler için banka içinde kullanılan kredi derecelendirme modeline göre hesaplanan müşteri derecelendirme notunda yüzde 35 ve üzeri düşüş olması ve söz konusu puanın 40’ın altına düşmesi, kredi riskinde önemli derecede bozulma kriteri olarak Ana Ortaklık Banka tarafından belirlenmiştir. Bu kriterlere ek olarak, *Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik 7. Maddesinde* belirtilen finansal güçlük yaşayan müşteriye yapılan yeniden yapılandırılmalar 2. Aşama altında sınıflandırma kriteri olarak kullanılmaktadır.

Temerrüt Tanımı

TFRS 9 Standardının “TFRS 9 uyarınca İşletme temerrüt riskinin belirlenmesi amacıyla temerrüdü tanımlarken, ilgili finansal araca ilişkin işletme içi kredi risk yönetimi amaçları açısından kullanılan tanım ile tutarlı bir temerrüt tanımı kullanır ve uygun olması durumunda nitel göstergeleri (örneğin finansal taahhütleri) dikkate alır. Ancak işletme, daha uzun süreli bir gecikme olduğunda temerrüdün ortaya çıkacağını ortaya koyan makul ve desteklenebilir bilgilere sahip olmadığı sürece temerrüdün, finansal aracın vadesi 90 gün geçtikten sonra meydana gelmeyeceğine yönelik aksi ispat edilebilir bir ön kabul vardır. Bu amaçlar için kullanılan temerrüt tanımı, diğer bir temerrüt tanımının belirli bir finansal araç için daha uygun olduğunu kanıtlayan bilgiler elde edilebilir olmadıkça tüm finansal araçlara tutarlı bir şekilde uygulanır.” maddesi uyarınca ilgili temerrüt tanımı modelleme kapsamında kullanılmıştır.

Ana Ortaklık Banka’da kullanılan temerrüt tanımı aşağıdaki gibidir:

- 90 gün üzeri gecikme gün sayısına sahip olan müşteriler (Müşteri gecikme gün sayısı ilgili raporlama tarihinde müşterinin mevcut kredilerinin en yüksek gecikme gün sayısını ifade etmektedir.)
- Ana Ortaklık Banka tarafından teminat amaçlı alınan teminat mektubunun tazmin edilmesi
- Ana Ortaklık Banka tarafından yüksek riskli olarak değerlendirilen müşteriler

BDDK’nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı, 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı ve 8 Aralık 2020 tarih 9312 sayılı kararları ile Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4’üncü ve 5’inci maddeleri kapsamında 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere kredilerin İkinci Grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin 90 gün; donuk alacak olarak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin ise 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır. Ana Ortaklık Banka, 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olacak bu uygulama kapsamındaki kredileri için ilgili kararlarda belirtildiği üzere kendi risk modeline göre karşılık ayırmıştır.

12 Aylık Beklenen Kayıp

12 aylık kredi kaybı, raporlama tarihinden sonraki 12 ay içerisinde ilgili kredinin olası temerrüt durumundan kaynaklanabilecek beklenen kredi zararının bir kısmına karşılık gelmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****X. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı):****Ömür Boyu Beklenen Kayıp**

Ömür boyu kayıplar, raporlama tarihi sonrasında ilgili finansal aracın beklenen yaşam süresi boyunca yaşanabilecek tüm olası temerrüt olaylarından kaynaklanmaktadır. Yaşam süresi, finansal aracın vadesi ile ilgilidir.

TFRS 9 uyarınca ayrılacak karşılık tutarlarının hesaplanmasında kullanılacak olan risk parametrelerinden birisi Temerrüt Olasılığı (TO) bilgisidir. Temerrüt Olasılığı canlı bir kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. TO hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmektedir.

Spesifik olarak ise TO hesaplanırken, kalitatif, kantitatif puanlar ile sektör, banka derecesi ve makro etki göz önünde bulundurulmaktadır. Kantitatif değerlendirmesi yapılan şirket için 0 ile 100 aralığında objektif olarak bir puan üretilmektedir. Şirketin faaliyette bulunduğu sektör NACE koduna (Avrupa Topluluğu Ekonomik Faaliyetlerin İstatistiki Sınıflaması; Avrupa'da ekonomik faaliyetlerle ilgili istatistiklerin üretilmesi ve yayılması amacıyla yönelik bir başvuru kaynağıdır.) uygun olarak belirlenmektedir.

Şirketin kalitatif ve kantitatif puanları belirlendikten sonra, söz konusu puanlar şirket ölçeğine göre ağırlıklandırılarak şirketin puanı hesaplanmaktadır.

Bankalar ise sermaye, aktif kalitesi, likidite, karlılık, gelir-gider yapısı ve kapasite olmak çeşitli kriterler dikkate alınarak objektif olarak derecelendirilmektedir.

Son olarak makro etki için de önce bir volatilite endeksi hesaplanmakta devamında ise bununla paralel hareket eden ve aniden yaşanan finansal sarsıntılardan önce kriz olasılıklarının ölçülmesinde yardımcı rol oynayan değişkenlerin tespiti yapılmaktadır. Sonrasında endeks tespit edilen değişkenlerin başarı oranına göre ağırlıklandırılarak oluşturulmaktadır.

Nihai olarak Ana Ortaklık Banka tarafından müşteri skorlarına uygulanan makro etkisi, her bir müşterinin kalitatif (ortaklık bilgileri, şirketler topluluğu vb.) ve kantitatif (likidite, finansal yapı, karlılık vb.) değerlendirmeye tabi tutulması sonucunda hesaplanan şirket notu (makrosuz skor) üzerine hesaplanan makro not doğrultusunda müşterinin skorunda düzeltmeler yapılarak uygulanmaktadır. Bu kapsamda, Türkiye ekonomisi öncü kırılganlık göstergelerinin belirlenmesi için çalışmalar yapılmış ve ekonominin değişik alanlarından üretilmiş bazı değişkenlerin kriz dönemlerini önceden başarılı bir şekilde öngördüğü Ana Ortaklık Banka tarafından tespit edilmiştir. Bu öngörü, kriz yaşanmadan en az 12 ay öncesinden başlayarak eşik değerlerin aşılıp sinyal üretilmesi olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kabul edilmiştir.

Baz senaryo değerinin yanısıra olumlu ve olumsuz senaryolar dikkate alınarak hesaplanan makroekonomik notu elde edebilmek için, 0-100 arasına dağıtılan ve 12 aylık ortalaması alınan endeks değerlerinden olumlu ve olumsuz senaryo değerleri için serinin dağılımına uygun belirli marjda değerler hesaplanmaktadır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı):

Tüm dünyayı etkisi altına alan COVID-19 salgını nedeniyle ülkemizde 2020 yılının Mart ayı ortalarından itibaren birçok işletmenin faaliyetlerine belirli bir süre ara verdiği ya da uzaktan çalışma koşullarının yaratılmaya çalışılması için alınan tedbirler çerçevesinde belirli sektörlerde faaliyet sınırlamaları getirildiği görülmektedir. Birçok işletmenin bu durumdan olumsuz etkileneceği bilinmekte ancak bu etkinin ne boyutta olacağı öngörülememektedir. Ana Ortaklık Banka, COVID-19'un kredi portföyündeki kredilerin kullandırıldığı sektörlerde etkilerini analiz etmiş ve öngördüğü riskin sistematik olmadığı kabulüyle sektör parametrelerini güncellemiş ve TFRS 9 parametreleri ile sektörel risklilik düzeyi arasındaki ilişkileri dikkate alarak salgın etkisini TFRS 9 parametrelerine yansıtmıştır. COVID-19 salgını nedeniyle yaşanan iktisadi gelişmeler ve olumsuz beklentiler Ana Ortaklık Banka'nın öngörülerini dahilinde 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla beklenen kredi zararı hesaplamasına yansıtılmıştır.

XI. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Grup'un netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

XII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (repo), Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) ise "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemi bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****XIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar:**

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden düşük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. Ana Ortaklık Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, Ana Ortaklık Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Ana Ortaklık Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XIV. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar, bu varlıkların tahmini faydalı ömürlerine göre %33,33 olarak belirlenen amortisman oranı ile doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca "Doğrusal amortisman yöntemi" kullanılarak itfa edilmektedir.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****XV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmakta ve ekspertiz sonuçlarının maliyet bedellerinin üstünde olması durumunda herhangi bir yeniden değerlendirme işlemine tabi tutulmamaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklarını 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyon etkilerine göre düzeltilmiş maliyet bedelleri ile bilançosunda göstermiş, izleyen dönemlerde edindiği maddi duran varlıklarını ise tarihi maliyet esasıyla değerlemiştir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar, ilgili maddi duran varlığın net satış hasılatı ile net defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek gelir tablosuna dahil edilir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır. Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlandıran bir husus mevcut değildir.

Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi ile faydalı ömür esasına göre amortismanına tabi tutulmuştur. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir.

	<u>Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)</u>	<u>Amortisman Oranı (%)</u>
Binalar	50	2
Kasalar	50	2
Araçlar	5	20
Diğer Menkuller	3-15	6,66-33,33

Muhasebe tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****XVI. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:**

“TFRS 16 Kiralamalar” Standardı, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulanmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır.

Kiracı olarak Banka

“TFRS 16 Kiralamalar” Standardı, kiracılar açısından finansal kiralama – faaliyet kiralaması ayrımını kaldırmakta ve tüm kiralama işlemleri için tek bir muhasebeleştirme modeli getirmektedir. Standarda göre kiracı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir “kullanım hakkı veren varlık” ve bir “kira yükümlülüğü” yansıtır. Kullanım hakkı veren varlığın başlangıç maliyeti, kira yükümlülüğü ile kiracı tarafından yüklenilen başlangıçtaki doğrudan maliyetlerin toplamından alınan kiralama teşviklerinin düşülmesi suretiyle ölçülür. Kira başlangıcından sonraki ölçümlerde ise maliyet yöntemi kullanılır. Bu yöntemde, kullanım hakkı veren varlık maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü karşılıkları düşülerek ölçülür. Kira yükümlülüğü başlangıçta, kiralama süresi boyunca yapılacak kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Sonraki ölçümlerde yükümlülüğün defter değeri, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırılır, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltılır. TFRS 16, 12 ay ve daha kısa süreli kiralamalar ile değeri düşük varlıklarla ilgili kiralamalara istisna getirmiştir.

Finansal kiralama işlemlerinde kiracı durumunda olan Grup, 12 aydan daha uzun tüm kiralama işlemlerini, finansal durum tablosunda varlık ve yükümlülük olarak muhasebelemektedir. Kiralamaya konu varlığa ilişkin amortisman gideri ile kira ödemelerindeki faiz gideri kar/zarar tablosunda raporlanmaktadır. Kira yükümlülüğü başlangıçta, kiralama süresi boyunca yapılacak kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden Grup TL alternatif kaynak maliyeti oranı kullanılarak ölçülmüştür.

Kiraya veren olarak Ana Ortaklık Banka

“TFRS 16 Kiralamalar” Standardına göre kiraya verenler açısından finansal kiralama – faaliyet kiralaması ayrımı devam etmektedir. Kiraya veren, kiralama sözleşmesine konu olan varlığın mülkiyetine sahip olmaktan kaynaklanan önemli risk ve faydaları kiracıya devrediyorsa, bu sözleşmeyi finansal kiralama olarak sınıflandıracaktır. Diğer kiralamalar ise faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılacaktır. Ana Ortaklık Banka’nın finansal kiralama işlemleri dışında kalan ve Bankacılık işlemlerinde kullanılmayan varlıklarının kiraya verilmesinden doğan alacakları kiralama işleminden alacaklar hesabında izlenmekte ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

XVII. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Grup, geçmiş bir olaydan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün (hukuki veya zımni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır.

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışında kalan karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****XVIII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:**

Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler, “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 19) hükümlerine göre muhasebeleştirilmiştir.

Grup çalışanlarının üyesi bulundukları sandık bulunmamaktadır. Bununla birlikte çalışanların üyesi bulunduğu Kalkınma Bankası A.Ş. Personeli Yardımlaşma ve Ek Sosyal Güvenlik Vakfı ile ilgili olarak Ana Ortaklık Banka’nın herhangi bir yükümlülüğü bulunmadığı için ilişikteki finansal tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Personelin, Grup’taki çalışma statüsü ve bağlı olduğu sosyal güvenlik kurumu mevzuatı uyarınca, 5434 sayılı Kanun ile ilişkilendirilenlere emekli ikramiyesi, 1475 sayılı Kanun ile ilişkilendirilenlere ise kıdem tazminatı hesaplanmaktadır.

Çalışan haklarından doğabilecek toplam yükümlülüğün hesaplanmasındaki ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla karşılıklar geleceğe ilişkin çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, % 2,4 reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2019: %3,72). Grup’un kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla geçerli olan, 7.638,95 tam TL tavan tutarı dikkate alınmıştır (31 Aralık 2019: 6.379,86 tam TL).

XIX. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:**Cari Vergi**

21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu ile 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları için %20 oranında uygulanmakta olan kurumlar vergisi oranı, 28 Kasım 2017 tarihli ve 7061 sayılı Kanun ile getirilen düzenleme uyarınca, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren üç yıl süreyle (2018, 2019 ve 2020 yılı hesap dönemleri) %22 olarak uygulanmaktadır. Söz konusu düzenlemeye ilişkin süre uzatımı yapılmaması veya yeni bir karar alınmaması nedeniyle, 2021 yılı hesap döneminden itibaren kurumlar vergisi oranı %20 olarak uygulanmaya başlanacaktır. Grup cari ve ertelenmiş vergi sorumluluklarını düzenlemelere göre uygulamaktadır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştiyak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %22 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17’inci gününe kadar beyan edip 17’nci gün akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****XIX .Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı):**

Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir. Grupça uygulanan önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5. 1. e. maddesine göre; Kurumların, en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'si ve iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların % 75'lik kısmı Kurumlar vergisinden istisnadır. Bu istisna, satışın yapıldığı dönemde uygulanır ve satış kazancının istisnadan yararlanan kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulur. Ancak satış bedelinin, satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi şarttır. Bu süre içinde tahsil edilmeyen satış bedeline isabet eden istisna nedeniyle zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. İstisna edilen kazançtan beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilen veya işletmeden çekilen ya da dar mükellef kurumlarca ana merkeze aktarılan kısım için uygulanan istisna dolayısıyla zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. Aynı süre içinde işletmenin tasfiyesi (bu Kanuna göre yapılan devir ve bölünmeler hariç) halinde de bu hüküm uygulanır.

Ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre; Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların taşınmazlar için %50'lik kısmı diğer kıymetler için %75'lik kısmı da Kurumlar vergisinden istisnadır. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez. Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 30’uncu günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve 30’uncu günü akşamına kadar tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Ertelenmiş Vergi

Grup, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır. Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönem haricinde ilerleyen dönemleri etkilediği için 2020 yılı hesap döneminin sonunda oluşan ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri 2021 yılı hesap döneminden itibaren geçerli olan %20 kurumlar vergisi oranı üzerinden hesaplanmıştır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX . Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Bununla birlikte, ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Vergi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur. Cari döneme ilişkin vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer dönemlerde vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen gelir veya gider kalemlerini hariç tuttuğundan dolayı, kar veya zarar tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 53. maddesi uyarınca krediler ve diğer alacaklar ile ilgili olarak ayrılan özel karşılıkların tamamı aynı maddenin 2. fıkrasına istinaden ayrıldıkları yılda kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak dikkate alınmaktadır.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de netleştirilmektedir.

Birinci ve ikinci aşama karşılıklar için TFRS 9 kapsamında ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmaktadır.

Transfer fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu’nun “Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı” başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ”de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirim tabi tutulmamaktadır.

XX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde “etkin faiz oranı (iç verim) yöntemi” ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerlendirme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka sağlamış ve sağlamakta olduğu finansal desteği, yurt içi ve yurt dışı piyasalardan kaynak temin ederek sürdürmektedir. Yurt içinden sağlanan kaynaklar Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Türkiye İhracat Kredi Bankası’ndan, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı aracılığı ile Dünya Bankası, İslam Kalkınma Bankası ve Alman Kalkınma Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilmektedir. Banka, bunların yanı sıra yurt içinde çeşitli Bütçe kaynaklı fonların kullanılmasında aracılık görevini üstlenmektedir. Bu kaynaktan kredi kullandırımı bitmiş olup, Hazine ve Maliye Bakanlığı’ndan yeni kaynak aktarımı olmamıştır. Temin edilen fonlar aktarım tarihinde Banka’nın kaynak hesaplarına kaydedilmektedir. Bu fonların vade ve faiz oranları kamu otoritesi tarafından Yatırımları Teşvik Tebliği ile belirlenmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****XX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar(Devamı):**

Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışından sağlamış olduğu mevcut kaynakları ise Dünya Bankası'ndan, Avrupa Yatırım Bankası'ndan, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası'ndan, İslam Kalkınma Bankası'ndan, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası'ndan, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası'ndan, Çin Endüstri ve Ticaret Bankası'ndan, Asya Altyapı Yatırım Bankası'ndan ve Alman Kalkınma Bankası'ndan temin edilen orta ve uzun vadeli krediler olup, temin edildiği tarihte ve temin tarihindeki maliyeti ile Ana Ortaklık Banka hesaplarına kaydedilmektedir.

Ana Ortaklık Banka genel olarak vade, faiz oranı, faiz tipi ve döviz cinsi olarak borçlanma koşullarına paralel kredilendirmeyi tercih ederek vade, kur riski ve likidite riskinden korunmayı amaçlamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın halihazırda ihraç edilmiş hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

XXI. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın çıkarılmış sermayesi cari dönemde 750.000 TL nominal değerli payların ihracı suretiyle 850.000 TL'den 1.600.000 TL'ye yükseltilmiştir.

XXII. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabuller, Ana Ortaklık Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Nazım Hesaplar" altında gösterilmektedir.

XIII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Grup'un cari ve önceki dönemde yararlanmış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Kurumsal bankacılık orta ve büyük ölçekli anonim şirket statüsündeki müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Sunulan hizmetler arasında yatırım kredileri, proje finansmanı, TL ve döviz bazında işletme kredileri, akreditif ve teminat mektuplarını da kapsayan dış ticaret işlemleri hizmetleri bulunmaktadır.

Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında Ana Ortaklık Banka'nın hazine bonosu, devlet tahvili alım-satımı, repo işlemleri, para swapları ve vadeli döviz alım-satım işlemleri, sermaye piyasaları danışmanlığı, finansal danışmanlık, birleşme ve satın alma danışmanlığı yapılmaktadır. Yatırım bankacılığı faaliyet gelirleri içerisinde Hazine işlemleri faaliyetlerinden elde edilen gelirler yer almaktadır.

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna devam eden sayfada yer verilmiştir.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Cari Dönem (31.12.2020)	Yatırım Bankacılığı (Hazine)	Kurumsal Bankacılık	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	399.466	340.869	(3.016)	737.319
Net Ücret Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	(10.521)	30.781	363	20.623
Diğer Gelirler	10.416	237.867	7.127	255.410
Diğer Giderler	(63.527)	(168.538)	(160.836)	(392.901)
Vergi Öncesi Kar	335.834	440.979	(156.362)	620.451
Vergi Karşılığı	-	-	(118.868)	(118.868)
Net Dönem Karı/(Zararı)	335.834	440.979	(275.230)	501.583
Grubun Karı / Zararı	335.834	440.979	(275.230)	501.583
Azınlık Hakları Karı / Zararı (-)	-	-	-	-
Cari Dönem (31.12.2020)				
Bölüm Varlıkları	7.723.460	20.263.386	66.199	28.053.045
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	18.693	-	18.693
Toplam Varlıklar	7.723.460	20.282.079	66.199	28.071.738
Bölüm Yükümlülükleri	203.897	24.012.197	267.702	24.483.796
Özkaynaklar	-	-	3.587.942	3.587.942
Toplam Yükümlülükler	203.897	24.012.197	3.855.644	28.071.738

Önceki Dönem (31.12.2019)	Yatırım Bankacılığı (Hazine)	Kurumsal Bankacılık	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	381.716	327.862	(1.858)	707.720
Net Ücret Komisyon Gelirleri	(1.231)	15.603	144	14.516
Diğer Gelirler	21.848	38.533	2.215	62.596
Diğer Giderler	(6.878)	(45.826)	(145.824)	(198.528)
Vergi Öncesi Kar	395.455	336.172	(145.323)	586.304
Vergi Karşılığı	-	-	(139.198)	(139.198)
Net Dönem Karı/(Zararı)	395.455	336.172	(284.521)	447.106
Önceki Dönem (31.12.2019)				
Bölüm Varlıkları	4.208.740	15.072.392	78.826	19.359.958
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	15.960	-	15.960
Toplam Varlıklar	4.208.740	15.088.352	78.826	19.375.918
Bölüm Yükümlülükleri	50.364	15.382.036	1.587.105	17.019.505
Özkaynaklar	-	-	2.356.413	2.356.413
Toplam Yükümlülükler	50.364	15.382.036	3.943.518	19.375.918

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER****I. Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:**

Konsolide Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır.

Grup’un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem konsolide özkaynak tutarı 5.669.664 TL (31 Aralık 2019: 3.844.584 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %22,35’dir (31 Aralık 2019: %22,29). Grup’un sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem (31.12.2020)	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Banka’nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1.806.074	
Hisse senedi ihraç primleri	3.683	
Yedek akçeler	1.262.036	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	18.838	
Kar	501.583	
Net Dönem Karı	501.583	
Geçmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık Payları	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	3.592.214	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	432	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	4.354	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	17.744	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının. Toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER(Devamı)****I. Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)****Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):**

Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde. Kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	18.054	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	22.530	
Çekirdek Sermaye Toplamı	3.569.684	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.371.165	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü Kişilerin ilave ana sermayedeki payları		-
Üçüncü Kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	1.371.165	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER(Devamı)****I. Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)****Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):**

Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	1.371.165	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	4.940.849	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	513.057	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları		
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları(Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	215.738	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	728.795	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	728.795	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	5.669.644	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TURKIYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER(Devamı)****I. Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)****Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):**

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	18.838	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	5.669.664	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	25.289.491	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,04	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,47	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	22,35	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	2,5	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER(Devamı)****I. Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)****Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):**

İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	215.738	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	215.738	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	22.541	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	-	-
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

Konsolide Özkaynak tablosunda bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye kaleminde, bilançodaki sermaye ve diğer sermaye yedekleri (enflasyon farkı düzeltmesi) bulunmaktadır. Bilançoda döviz cinsinden yer alan iştirake ilişkin tutar yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar olarak özkaynak tablosunda yer almaktadır. Katkı sermayede karşılıklar kaleminde yer alan tutar genel karşılıklardır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER(Devamı)

I. Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2019)	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulama ya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1.056.074	
Hisse senedi ihraç primleri	1.983	
Yedek akçeler	682.612	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	45.123	
Kar	579.388	
Net Dönem Karı	447.106	
Geçmiş Yıllar Karı	132.282	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık Payları	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2.365.180	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	155	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	4.097	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	2.085	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının. Toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde. Kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER(Devamı)

I. Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	6.337	
Çekirdek Sermaye Toplamı	2.358.843	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	997.290	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları		
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	997.290	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER(Devamı)****I. Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)****Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):**

Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	997.290	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	3.356.133	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	373.162	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları		
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	115.289	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	488.451	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)****Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):**

Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	488.451	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	3.844.584	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	45.123	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	3.844.584	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	17.247.075	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,68	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,46	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	22,29	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	2,5	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)****Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):**

Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	115.289	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	115.289	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	(1.789)	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	-	-
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

**Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar*

Özkaynak tablosunda bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye kaleminde, bilançodaki sermaye ve diğer sermaye yedekleri (enflasyon farkı düzeltmesi) bulunmaktadır. Bilançoda döviz cinsinden yer alan iştirake ilişkin tutar yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar olarak özkaynak tablosunda yer almaktadır. Katkı sermayede karşılıklar kaleminde yer alan tutar genel karşılıklardır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)****Konsolide Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:**

Cari Dönem (31.12.2020)	Bilanço özkaynak tutarı	Düzeltilme etkisi	Özkaynak raporundaki değeri
1.Ödenmiş Sermaye	1.600.000	206.074	1.806.074
2.Sermaye Yedekleri	209.757	(206.074)	3.683
2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri	3.683	-	3.683
2.2. Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-
2.3.Diğer Sermaye Yedekleri	206.074	(206.074)	-
3. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	(348)	-	(348)
4. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	14.914	3.924	18.838
5. Kar Yedekleri	1.262.036	-	1.262.036
6. Kar veya Zarar	501.583	-	501.583
6.1.Geçmiş Yıllar Kar/Zararı	-	-	-
6.2.Dönem Net Kar/Zararı	501.583	-	501.583
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-	(40.236)	(40.236)
Çekirdek Sermaye	3.587.942	(36.312)	3.551.630
Sermaye Benzeri Krediler	-	1.371.165	1.371.165
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Ana Sermaye	3.587.942	1.334.853	4.922.795
Sermaye Benzeri Krediler	-	513.057	513.057
Genel Karşılıklar	-	215.738	215.738
Katkı Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Katkı Sermaye	-	728.795	728.795
Özkaynaktan İndirimler (-)	-	-	-
Toplam	3.587.942	2.063.648	5.651.590

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):****Konsolide Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar (Devamı):**

Önceki Dönem (31.12.2019)	Bilanço özkaynak tutarı	Düzeltilme etkisi	Özkaynak raporundaki değeri
1.Ödenmiş Sermaye	850.000	206.074	1.056.074
2.Sermaye Yedekleri	208.057	(206.074)	1.983
2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri	1.983	-	1.983
2.2. Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-
2.3.Diğer Sermaye Yedekleri	206.074	(206.074)	-
3. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	152	-	152
4. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	36.204	8.919	45.123
5. Kar Yedekleri	682.612	-	682.612
6. Kar veya Zarar	579.388	-	579.388
6.1.Geçmiş Yıllar Kar/Zararı	132.282	-	132.282
6.2.Dönem Net Kar/Zararı	447.106	-	447.106
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-	(6.489)	(6.489)
Çekirdek Sermaye	2.356.413	2.430	2.358.843
Sermaye Benzeri Krediler	-	997.290	997.290
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Ana Sermaye	2.356.413	999.720	3.356.133
Sermaye Benzeri Krediler	-	373.162	373.162
Genel Karşılıklar	-	115.289	115.289
Katkı Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Katkı Sermaye	-	488.451	488.451
Özkaynaktan İndirimler (-)	-	-	-
Toplam	2.356.413	1.488.171	3.844.584

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):****Konsolide Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:**

Cari Dönem (31.12.2020)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya bazda veya hem konsolide hem bazda geçerlilik durumu	Konsolide/Konsolide Olmayan
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	513
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	513
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	31.12.2018
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	-
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	-
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):****Konsolide Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):**

(Önceki Dönem 31.12.2019)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya bazda veya hem konsolide hem bazda geçerlilik durumu	Konsolide / Konsolide Olmayan
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	373
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	373
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif
Aracın ihraç tarihi	Sermaye Benzeri Krediler
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	31.12.2018
Aracın başlangıç vadesi	Vadesiz
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	-
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Evet
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	-
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	-
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):****Konsolide Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:**

(Cari Dönem 31.12.2020)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / TVF
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya bazda veya hem konsolide hem bazda geçerlilik durumu	Konsolide /Konsolide Olmayan
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.371
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.371
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	24.04.2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	25.04.2024'te (5.yılın sonrası) erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit Faizli
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5,08
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Konsolide Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

(Önceki Dönem 31.12.2019)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / TVF
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya bazda veya hem konsolide hem bazda geçerlilik durumu	Konsolide / Konsolide Olmayan
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	997
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	997
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	24.04.2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	25.04.2024'te (5.yılın sonrası) erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır)
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit Faizli
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5,08
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar:**

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı Bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka; BDDK'nın yasal düzenlemeleri ve sınırlamaları çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek kredilerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak kredi riskinin yönetilmesini sağlar.

Ana Ortaklık Banka'nın aslı fonksiyonu olan orta ve uzun vadeli yatırımların finansmanını gerçekleştirmek üzere kullandığı en temel bankacılık hizmeti "proje değerlendirmeye dayalı kredilendirme faaliyeti"dir. Bilanço yapısı içindeki oransal büyüklüğü de dikkate alındığında, kredi riski Ana Ortaklık Banka'nın en önemli risk kalemini oluşturmaktadır.

Ana Ortaklık Banka tarafından izlenecek risk politikalarının genel ilkesi; Kuruluş Kanunu ile belirlenen görev, vizyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmak, bu anlamda da tanımlanabilecek, kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerinin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamaya çaba sarf etmek şeklinde belirlenmiştir. Bu kapsamda alınacak risklerin de, tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkesinden hareketle Ana Ortaklık Banka'nın, kredilendirme gereği oluşan ve kaçınılmaz olan kredi riski ve karşı taraf riski dışında, kredi kullandırılmalarının kredi kaynağı koşullarıyla uyumlu olması konusunda gösterilen hassasiyete bağlı olarak, kredi riskinin kur riski, kredi riskinin faiz riski ya da kredilendirmenin vade riski gibi ilave riskleri bulunmamaktadır.

Faaliyetler bazında kapsamlı şekilde tasarlanmış işleyiş mekanizmalarına sahip olan Bankada, karar alma mekanizması ve risk yönetim süreçlerinde komiteler ve risk bütçelemesi uygulaması aktif olarak kullanılan Ana Ortaklık Banka'da Kredi İştirak Komitesi, Bankanın kredilendirme ilke ve esaslarını belirlemek, kredi-iştirak riskini ve plasman durumunu değerlendirmek, kredi tahsisi konusunda hazırlanan raporları değerlendirmek ve karara bağlamak, kredi alacaklarının şartlarının yeniden düzenlenmesi de dahil olmak üzere kredilendirme faaliyetlerini sürekli olarak gözetmek, Ana Ortaklık Bankanın iştirak politikalarına ilişkin usul ve esasları belirlemek ve genel ekonomik politikalar çerçevesinde ihtiyaç duyulan değişikliklerin yapılmasını sağlamak üzere faaliyetlerini sürdürmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın kredi plasmanlarının büyük kısmı, ilgili yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla Finansal Analiz ve Değerleme Birimi ile Kredi Tahsis Birimi'nin hazırladıkları raporlar doğrultusunda, Kredi Değerlendirme Komitesi ve Yönetim Kurulu onayı ile tahsis edilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın plasmanları proje finansmanı şeklinde olduğundan, bir şirkete kullandırılacak kredi miktarı, temelde proje değerlendirme çalışmaları neticesinde belirlenmekte olup kredi kullandırılmaları, kontrollü olarak ve harcamaların izlenmesi suretiyle yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka tarafından kredi kullandırılan, kullandığı kredi ertelenen veya yeniden ödeme plânına bağlanan şirketlere ilişkin olarak, riskin tahsil ve tasfiyesi tamamlanıncaya kadar şirketlerin finansal verileri düzenli olarak izlenmektedir. Riski belirli bir tutarın üzerinde olan ya da yerinde inceleme ihtiyacı duyulan şirketler için gerek şirket merkezi, gerekse tesis mahallinde inceleme ve tespit yapılmaktadır. İnceleme ve değerlendirmeler sonucunda geliştirilen önerileri de içeren bir İzleme Raporu hazırlanmaktadır. Ana Ortaklık Bankanın sorunlu kredi portföyüne yönelik bu uygulaması sürdürülecektir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte ve kredi borçlusunun kredi seviyesinin artması durumunda kredi limitleri gözden geçirilmekte ve gerekli görülmesi durumunda ilave teminat alınmaktadır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Temin edilen kaynakların kullanılmasında, borçlanma koşullarına uygun sektörler belirlenmekte ve kredilendirilmektedir. Kredi müşterilerinin sektörel dağılımı izlenerek, plasman kararları ve hedeflerinde bu dağılım dikkate alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka; BDDK'nın yasal düzenlemeleri ve sınırlamaları çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek kredilerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak kredi riskinin yönetilmesini sağlar. Ana Ortaklık Banka, sadece kredi ürünleriyle sınırlı kalmaksızın, tüm ürün ve faaliyetlerinin içerdiği kredi risklerinin tanımlanmasını, ölçülmesini ve yönetilmesini sağlar. Kredi karar destek sistemlerinin Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerinin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığı ile uyumlu olup olmadığı hususu Yönetim Kurulu tarafından sürekli olarak incelenir, geliştirilir ve gerektiğinde sistemde ayarlamalara gidilir.

Ana Ortaklık Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanununun 54. maddesiyle tanımlanan genel kredi sınırlamalarına tabi değildir. Ancak, Banka'nın "Krediler Politikası" ve "Risk Limitleri ve Uygulama Esasları" dokümanlarında, kanunda yer alan sınırlamalara paralel kredi sınırlamaları tanımlanmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın karşılaşılabileceği kredi riski düzeyinin belirlenebilmesi için Risk Yönetimi Birimi ölçüm, analiz ve izleme sürecine aktif olarak katılır ve Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne Üst Düzey Yönetime düzenli raporlamalar gerçekleştirir.

BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında belirlenen politikalar çerçevesinde;

Ana Ortaklık Banka, TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 aşamada değerlendirmektedir. Bu kapsamda temerrütte düşmüş krediler (3.Aşama) ve henüz temerrütte düşmemiş ama kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana gelen krediler (2.Aşama) için Banka, ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplar. Ana Ortaklık Banka TFRS 9 kapsamında olan diğer finansal varlıklar (1.Aşama) için; raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığını içeren hesaplamayı beklenen zarar karşılığı olarak yansıtmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da aktif-pasif yönetimi çerçevesinde yasal sınırlar göz önünde bulundurularak vadeli işlem ve diğer türev ürün işlemleri yapılmaktadır. Bu tür işlemler nedeniyle üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel risklerle birlikte yönetilmektedir. Söz konusu türev işlemler nedeniyle, bilanço içindeki payı dikkate alındığında, oldukça düşük düzeyde kredi riski taşınmaktadır. Yapılan türev işlemler nedeniyle önemli ölçüde kredi riskine maruz kalındığında risklerin azaltımı yoluna gidilmektedir. Ana Ortaklık Banka'da opsiyon sözleşmesi bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış TFRS 9 Politikası doğrultusunda, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile "TFRS 9 Finansal Araçlara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı Hakkında Tebliğ" de öngörüldüğü şekilde karşılık ayırmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):**

Risk Sınıfları	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	Risk Tutarı*	Ortalama Risk Tutarı	Risk Tutarı*	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2.633.292	2.269.472	1.726.073	1.197.666
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9.727.979	7.707.286	6.142.824	5.736.317
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	14.309.076	11.441.545	9.137.319	8.611.751
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	262.152	270.489	316.627
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	2.054.807	2.188.208	1.891.750	1.893.109
Tahsili gecikmiş alacaklar	68.133	10.324	5.579	8.317
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	144.124	125.278	112.351	99.963
Diğer alacaklar	135.669	170.018	162.117	147.387

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Kredilerden yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler ilgili mevzuatta belirlenen hususlara uygun olarak öngörülen hesaplarda tutulmakta ve Ana Ortaklık Banka tarafından kredi risk politikaları çerçevesinde izlenmektedir. Bu kapsamda ilgili müşterilerin finansal durumu ve ticari faaliyetleri analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapıp yapılmadığı takip edilmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır.

Ana Ortaklık Bankanın diğer ülkelerde yer alan bankacılık hesaplarında özel sektör kredisi ile alım satım hesapları kapsamında herhangi bir riski bulunmadığından döngüsel sermaye tamponu hesaplanmamaktadır.

- Ana Ortaklık Bankanın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla % 89,87 ve %98,15'dir. (31 Aralık 2019: % 89,00 ve %97,47).
- Ana Ortaklık Bankanın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı sırasıyla %66,08 ve 71,94'dür. (31 Aralık 2019: % 49,49 ve 76,10).
- Ana Ortaklık Bankanın ilk büyük 100 ve 200 gayri nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayri nakdi kredi portföyü içindeki payı % 100'dür (31 Aralık 2019: % 100).

Üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılığı 193.646 TL'dir (31 Aralık 2019: 103.996 TL).

Yukarıda belirtilen oranların hesaplamasında beklenen zarar karşılıkları dikkate alınmamıştır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

	Risk Sınıfları***							
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotekleriyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar
Cari Dönem (31.12.2020)								
Yurtiçi	2.633.292	9.573.255	14.309.076	-	2.054.807	68.133	24.399	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	115	-	-	-	-	119.725	-
OECD Ülkeleri (*)	-	154.557	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgesi	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-
İşt. Bağ. Ort. ve Birlikte Kont. Edilen Ort.	-	-	-	-	-	-	-	18.693
Dağıtılmamış Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	116.976
Toplam	2.633.292	9.727.927	14.309.076	-	2.054.807	68.133	144.124	135.669
Önceki Dönem (31.12.2019)								
Yurtiçi	1.726.073	6.138.963	9.137.319	270.489	1.891.750	5.579	22.135	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	3.861	-	-	-	-	90.216	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgesi	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-
İşt. Bağ. Ort. ve Birlikte Kont. Edilen Ort.	-	-	-	-	-	-	-	15.959
Dağıtılmamış Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	146.158
Toplam	1.726.073	6.142.824	9.137.319	270.489	1.891.750	5.579	112.351	162.117

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

(***) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

Cari Dönem (31 Aralık 2020)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından	Bankalar ve Araç Kurumlarından	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotekliyle Teminatlandırıl- mış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar	TP	YP	TOPLAM
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	66.234	-	-	765.566	13.718.230	14.483.796
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101.758	101.758
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	738	-	-	658.845	1.560.995	2.219.840
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	65.496	-	-	106.721	12.055.477	12.162.198
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.987	4.987
Hizmetler	2.633.292	9.727.978	1.556.819	-	-	1.899	144.124	135.115	4.350.357	10.099.263	14.449.620
Toplan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	5	1.212.965	-	-	1.899	-	-	487.989	956.618	1.444.607
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	174.591	-	-	-	-	-	15.047	159.544	174.591
Mali Kuruluşlar	2.633.292	9.727.973	-	-	-	-	144.124	135.115	3.814.604	8.825.900	12.640.504
Gayrimenkul ve Kıra. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	73.401	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	95.862	-	-	-	-	-	-	61.388	94.056
Diğer	-	-	134.122	-	-	-	-	554	49	95.813	95.862
Toplam	2.633.292	9.727.978	14.309.076	-	-	68.133	144.124	135.669	5.134.621	23.938.458	29.073.079

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

Önceki Dönem (31 Aralık 2019)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Araç Kurumlarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotekliyle Teminatlandır ılmış Alacaklar	Tahsili Geçikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar	TP	YP	TOPLAM
Tarım	-	-	-	-	-	2	-	-	2	-	2
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	2	-	-	2	-	2
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	7.821.512	-	236.657	1.634.751	1.924	-	25.407	9.669.437	9.694.844
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	1.342.408	17.399	94.483	94.483	1.924	-	11.624	1.444.590	1.456.214
Elektrik, Gaz, Su	-	-	6.479.104	219.258	1.540.268	1.540.268	-	-	13.783	8.224.847	8.238.630
İnşaat	-	-	13.348	4.534	-	-	-	-	-	17.882	17.882
Hizmetler	1.736.073	6.142.824	1.258.931	29.298	256.999	256.999	3.653	-	2.420.647	7.107.171	9.527.818
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	1.113.345	24.639	235.682	235.682	3.314	-	299.445	1.077.535	1.376.980
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	1.726.073	6.142.824	-	-	-	-	-	110.040	2.100.140	5.878.797	7.978.937
Gayrimenkul ve Kıra. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	63.610	2.622	21.317	21.317	-	-	18.513	69.036	87.549
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	81.976	2.037	-	-	339	-	2.549	81.803	84.352
Diğer	-	-	43.528	-	-	-	-	2.311	134.789	73.167	207.956
Toplam	1.736.073	6.142.824	9.137.319	270.489	1.891.750	1.891.750	5.579	162.117	2.580.845	16.867.657	19.448.502

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):****Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı**

Risk Sınıfları Cari Dönem (31.12.2020)	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl ve üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya bankalardan şarta bağ.ol. ve olmayan alacaklar	25.318	42.880	273.895	164.282	2.105.766
Bankalar ve aracı kur.şarta bağ.olan ve olmayan kurumsal alacaklar	5.092.465	-	54.670	57.837	4.475.851
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	291.693	539.291	1.076.379	2.169.669	18.670.071
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alac.	27.135	50.169	100.133	200.266	1.677.105
Diğer Alacaklar	74	66	83	158	-
Genel Toplam	5.436.685	632.406	1.505.160	2.592.212	26.928.793

Risk Sınıfları Önceki Dönem (31.12.2019)	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl ve üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya bankalardan şarta bağ.ol. ve olmayan alacaklar	14.108	16.653	148.674	85.917	1.456.332
Bankalar ve aracı kur.şarta bağ.olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2.378.875	-	34.817	-	3.690.401
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	435.793	242.894	527.096	1.054.191	8.818.838
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	10.640	5.930	12.869	25.738	215.312
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alac.	74.413	41.475	90.004	180.007	1.505.851
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	16	20	30	108	2.137
Genel Toplam	2.913.845	306.972	813.490	1.345.961	15.688.871

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesine yönelik olarak herhangi bir derecelendirme kuruluşu yetkilendirilmemiş olup tüm karşı taraflar derecesiz kabul edilerek hesaplamalara dahil edilmiştir.

Cari Dönem (31.12.2020)											Özkaynaklardan İndirilenler
	Risk Ağırlığı	%0	%2	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	2.590.844	-	-	1.466.623	1.982.913	-	22.888.577	144.124	-	-	17.744
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	2.590.844	-	-	1.466.623	2.142.437	-	22.729.053	144.124	-	-	-
Önceki Dönem (31.12.2019)											Özkaynaklardan İndirilenler
	Risk Ağırlığı	%0	%2	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	483.989	-	-	1.602.105	1.863.170	270.489	15.116.398	112.351	-	-	2.085
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	483.989	-	-	1.602.105	2.087.168	264.068	14.898.821	112.351	-	-	-

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):****Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:**

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış TFRS 9 Politikası çerçevesinde kredilerini sınıflamakta ve karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda değer kaybına uğramış krediler için Ana Ortaklık Banka, henüz temerrüte düşmemiş ama kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde (2. Aşama) ve temerrüt halinde (3. Aşama), ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplar ve karşılık olarak yansıtır.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulunca onaylanmış TFRS 9 Karşılıklar Metodolojisi dokümanında “Kredi Riskinde Önemli Derecede Artış” ve “Sınıflandırma” kriterlerini belirlemiş olup, bu kriterler doğrultusunda kredilerini sınıflandırılmakta ve karşılık ayrılmaktadır.

Cari Dönem (31.12.2020) Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	901.610	148.678	140.272
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-
İmalat Sanayi	-	24.470	23.731
Elektrik, Gaz, Su	901.610	124.208	116.541
İnşaat	-	-	-
Hizmetler	397.949	68.727	70.508
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	188.527	62.073	61.362
Ulaştırma Ve Haberleşme	129.245	-	2.093
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	24.862	-	173
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	55.315	6.654	6.880
Diğer	-	1.106	1.106
Toplam	1.299.559	218.511	211.886

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):**

Önceki Dönem (31.12.2019) Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	-	8	6
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	8	6
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	1.401.504	50.765	91.982
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	109.893	34.100	32.532
Elektrik, Gaz, Su	1.291.611	16.665	59.450
İnşaat	-	1.892	1892
Hizmetler	97.443	70.086	66.813
Toptan ve Perakende Ticaret	19.757	-	26
Otel ve Lokanta Hizmetleri	67.297	63.396	60.322
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	77	77
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	8.179	-	111
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2.210	6.613	6.277
Diğer	-	1.106	1.106
Toplam	1.498.947	123.857	161.799

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (31.12.2020)	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1. Üçüncü Aşama Karşılıkları	118.280	63.747	(31.647)	-	150.380
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	115.289	102.594	(2.271)	-	215.612

Önceki Dönem (31.12.2019)	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1. Üçüncü Aşama Karşılıkları	112.829	8.060	(2.609)	-	118.280
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	76.735	38.567	(13)	-	115.289

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka yabancı para cinsinden yaptığı faaliyetler nedeniyle, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu bilançosunda yer alan yabancı para varlık ve yükümlülüklerindeki uyumsuzluklar nedeniyle kur riskine maruz kalabilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın kur riski yönetimi politikası, mali durumu, güncel ekonomik gelişmeler ve piyasada oluşan trendler dikkate alınarak "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının" verimlilik kriterleri de gözetilerek yasal sınırlar içinde tutulması şeklinde belirlenmiştir. Bu temel hedef korunmak suretiyle; var olan döviz mevcudu da en uygun faiz oranları ile plase edilmekte ve döviz piyasasında uygun zaman ve koşullarda ortaya çıkan imkanlar, hem aktif hem de pasif yönetimi amacıyla değerlendirilmeye çalışılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın karşı karşıya kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlama için belirlenen standart metod kullanılmaktadır.

Bunun yanı sıra, günlük bazda Ana Ortaklık Banka'nın karşı karşıya kaldığı kur riski, tekil pozisyonları da kapsayacak şekilde hesaplanan döviz bilançoları yardımıyla belirlenebilmektedir. Gelecek dönem muhtemel kur riskinin ölçümünde ise (dövizde endeksli varlık ve yükümlülükleri de kapsayacak şekilde), proforma döviz bilançoları kullanılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para cinsinden borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarını riskten korunma amaçlı türev aracı bulunmamaktadır.

Maruz kalınan kur riskinin sınırlandırılması amacıyla, spekülatif olmayan bir döviz pozisyon riski yönetimi politikası izlenilmekte olup, bu amaçla bilanço içi ve dışı varlıkların para cinsleri itibarıyla dağılımının yapılmasında belirleyici olmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın kur riski limitleri döviz kurlarındaki değişimin Ana Ortaklık Banka'nın finansal yapısında olumsuz etkiler yaratma ihtimalini azaltmak için, BDDK tarafından belirlenen ve sınırları % 20 olarak belirlenmiş olan Yabancı Para Net Genel Pozisyonu/Özkaynak oranı baz alınarak belirlenmiştir.

Finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü itibarıyla bankaca kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

<u>Tarih</u>	<u>ABD Doları</u>	<u>Avro</u>	<u>100 JPY</u>
31/12/2020	7,4433	9,1411	7,2279
30/12/2020	7,3746	9,0553	7,1432
29/12/2020	7,4641	9,1368	7,2103
28/12/2020	7,5142	9,1583	7,2678
25/12/2020	7,5381	9,1731	7,2846

Ana Ortaklık Banka'nın döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri; ABD Doları: 7,677035 TL, Avro: 9,322052 TL, 100 JPY: 7,409000 TL'dir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):****Ana Ortaklık Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:**

Cari Dönem (31.12.2020)	EURO	USD	Diğer YP⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	1.297.650	814.411	610	2.112.671
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	119.725	-	-	119.725
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	241.593	148.930	-	390.523
Krediler	7.763.963	11.223.356	-	18.987.319
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.592.791	-	-	1.592.791
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Aktifler	1.772	29.035	-	30.807
Toplam Varlıklar	11.017.494	12.215.732	610	23.233.836
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	8.984.576	12.058.469	-	21.043.045
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.993.243	-	-	1.993.243
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	26.792	166.299	-	193.091
Toplam Yükümlülükler	11.004.611	12.224.768	-	23.229.379
Net Bilanço Pozisyonu	12.883	(9.036)	610	4.457
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(6.399)	6.396	-	(3)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2.742	16.582	-	19.324
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(9.141)	(10.186)	-	(19.327)
Gayrinakdi Krediler	675.830	-	-	675.830
Önceki Dönem (31.12.2019)				
Toplam Varlıklar	8.224.403	8.623.048	386	16.847.837
Toplam Yükümlülükler	8.217.999	8.614.725	-	16.832.724
Net Bilanço Pozisyonu	6.404	8.324	385	15.113
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(1) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin, %16'sı GBP, % 50'i CHF, %34'ü JPY'den oluşmaktadır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):****Konsolide Kur Riskine Duyarlılık:**

Aşağıdaki tablo Ana Ortaklık Banka'nın ABD Doları ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

Cari Dönem (31.12.2020)	Döviz Kurundaki Artış	Kar/Zarar Üzerindeki Etki (*)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
	%	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	10	(1.019)	794	14,893	4,425
EURO	10	363	338	24,159	18,609
Diğer	10	61	39	-	-

Cari Dönem (31.12.2020)	Döviz Kurundaki Azalış	Kar/Zarar Üzerindeki Etki (*)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
	%	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	10	2,298	(794)	(14,893)	(4,425)
EURO	10	(1,643)	(338)	(24,159)	(18,609)
Diğer	10	(61)	(38.5)	-	-

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

Önceki Dönem (31.12.2019)	Döviz Kurundaki Artış	Kar/Zarar Üzerindeki Etki (*)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
	%	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	10	794	(1.686)	4.425	545
EURO	10	338	(14.150)	18.609	7.413
Diğer	10	39	40	-	-

Önceki Dönem (31.12.2019)	Döviz Kurundaki Azalış	Kar/Zarar Üzerindeki Etki (*)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
	%	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	10	(794)	1.686	(4.425)	(545)
EURO	10	(338)	14.150	(18.609)	(7.413)
Diğer	10	(38.5)	(40)	-	-

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:**

Faiz oranı riski, Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle finansal araçlara ilişkin pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Faiz oranlarındaki değişimler aktiflerin getiri düzeyini, pasiflerin ise maliyetini etkilemektedir. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonelite riskini içerir.

Merkez bankaları başta olmak üzere piyasa aktörleri tarafından belirlenen faiz oranlarının Ana Ortaklık Banka bilançosunun ekonomik değeri ve Ana Ortaklık Banka gelir-gider dengesi üzerinde belirleyici rolü bulunmaktadır. Piyasada ani faiz şokları, Ana Ortaklık Banka'nın getirili aktiflerine uygulanan faiz oranı ile maliyetli pasiflere ödenen faiz oranı arasındaki makasın açılmasına neden olmaktadır. Bu faiz makasının açılması, Ana Ortaklık Banka faiz gelirlerinin piyasa faizlerindeki dalgalanmalardan olumsuz etkilenmesine ve Ana Ortaklık Banka karlılığının düşmesine neden olabilecek hususlardır.

Faiz oranı riski politikasına yönelik olarak Ana Ortaklık Banka'nın temel ilkesi, kredi portföyüne yönelik olarak sabit ve değişken faizli kaynaklarla sabit ve değişken faizli kullanımlar arasında paralellik sağlayarak, uyumsuzluk yaratılmaması şeklindedir. Buna bağlı olarak da kredi portföyünün çok önemli bir bölümünü oluşturan uzun vadeli ve yabancı kaynaklı borçlanmalarla finanse edilen verilen kredilere ilişkin olarak faiz, para cinsi ve vade uyumuna riayet edilmektedir. Kredi portföyünün tamamına yakınının değişken faizli kredilerden oluştuğu ve borçlanma yoluyla finanse edildiği, borçlanma maliyetlerindeki değişikliklerin değişken faizli kredilere yansıtıldığı, diğer kredilerin kaynağının da Ana Ortaklık Banka özkaynaklarından oluştuğu göz önüne alındığında, faiz oranı değişiklikleri kaynaklı faiz riski yaşanması muhtemel görülmemektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranı riski politikasının temel ilkesi çerçevesinde, krediler dışındaki faize duyarlı varlıkların yönetiminde portföy dağılımının optimizasyonu ise; pozisyonların durasyonları ve cari faiz hadlerindeki muhtemel değişimler göz önünde bulundurularak, alternatif getiri, katlanılabilir kayıp ve risk limitleri dikkate alınarak sağlanmaktadır. Bu çerçevede Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde menkul kıymet portföyü için faiz oranlarındaki muhtemel değişim senaryoları dikkate alınarak vadeye kalan süre, kar-zarar etkisi analiz edilmekte olup, piyasadaki faiz dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek muhtemel zararın farklı piyasalar kullanılarak nasıl kompanse edileceği irdelenmektedir. Ayrıca menkul kıymet portföyü dışındaki pozisyonlara yönelik olarak da faiz duyarlılığı analizleri yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın kredi portföyü bazında, kaynak ve kullandırım tarafında faiz uyumunun ana ilke olmasından hareketle kredi portföyü kaynaklı faiz uyumsuzluğu bulunmamaktadır. Bu nedenle Ana Ortaklık Banka kredi portföyü piyasa hareketliliğinden etkilense bile herhangi bir faiz riski taşımamaktadır. Ana Ortaklık Banka bilançosunda faize duyarlı kalemler sadece likit portföy içinde yer alan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar büyüklüğüyle sınırlıdır.

Piyasa faiz oranlarındaki değişimin Ana Ortaklık Banka finansal yapısında olumsuz etkiler ortaya çıkarma ihtimalini minimize etmek için ise, faiz riski yönetimine ilişkin olarak risk yönetimi politikaları çerçevesinde, Aktif Pasif Yönetim Komitesi tarafından belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk limitleri kullanılmakta, Ana Ortaklık Banka'nın faize duyarlı varlıklarının limitler dahilinde olup olmadığı izlenmekte ve kontrol edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymet portföy yönetiminde piyasa faiz oranlarındaki değişimin, Ana Ortaklık Banka'nın finansal yapısında olumsuz etkiler ortaya çıkarma ihtimalini minimize etmek için menkul kıymet portföyünün düzeltilmiş süresi üzerine ve menkul kıymet portföyünün ortaya çıkabilecek günlük zarar miktarı üzerine limitler tesis edilmiştir.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar(Devamı):**

Ana Ortaklık Banka'da faiz oranına ilişkin limitler kapsamında, bankacılık hesaplarında yer alan bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riskinin standart çok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin olarak BDDK tarafından % 20 olarak belirlenmiş olan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Standart Rasyosu" yasal oranı baz alınarak, daha temkinli bir yaklaşımla belirlenmiştir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem Sonu (31.12.2020)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	1.174	1.174
Bankalar ⁽¹⁾	3.529.984	-	-	-	-	25.653	3.555.637
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	119.725	119.725
Para Piyasalarından Alacaklar	1.499.794	-	-	-	-	-	1.499.794
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽³⁾	227.050	24.484	479.843	219.175	-	14.990	965.542
Krediler ⁽²⁾	6.068.382	2.494.574	3.017.288	2.445.703	5.964.619	68.132	20.058.698
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	2.051	-	1.704.025	10.184	-	1.716.260
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾⁽⁵⁾	43	-	-	-	-	154.865	154.908
Toplam Varlıklar ⁽⁶⁾	11.325.253	2.521.109	3.497.131	4.368.903	5.974.803	384.539	28.071.738
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	203.850	-	-	-	-	-	203.850
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	125.854	125.854
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	4.471.546	3.974.662	6.690.060	3.846.572	2.861.077	-	21.843.917
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	83.369	-	-	-	-	5.814.748	5.898.117
Toplam Yükümlülükler	4.758.765	3.974.662	6.690.060	3.846.572	2.861.077	5.940.602	28.071.738
Bilançodaki Uzun Pozisyon	6.566.488			522.331	3.113.726		10.202.545
Bilançodaki Kısa Pozisyon		(1.453.553)	(3.192.929)			(5.556.063)	(10.202.545)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon							-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon							-
Toplam Pozisyon	6.566.488	(1.453.553)	(3.192.929)	522.331	3.113.726	(5.556.063)	-

(1) Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(2) Takipteki kredilerin net bakiyesi krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(3) Sermayede payı temsil eden menkul değerler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(4) Ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar, sermaye benzeri borçlanma araçları ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(5) Kiralama işlemlerinden alacaklar 30 TL diğer varlıklar içerisinde gösterilmiştir.

(6) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar(Devamı):**

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Önceki Dönem Sonu (31.12.2019)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	595	595
Bankalar ⁽¹⁾	2.312.648	-	-	-	-	23.407	2.336.055
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	90.216	90.216
Para Piyasalarından Alacaklar	127.246	-	-	-	-	-	127.246
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ⁽³⁾	498	-	213.684	466.416	-	8.038	688.636
Krediler ⁽²⁾	5.351.652	1.914.411	2.853.378	1.282.266	3.498.211	5.579	14.905.497
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	12.540	12.731	-	1.028.786	10.189	-	1.064.246
Diğer Varlıklar ^{(4),(5)}	-	-	-	-	-	163.427	163.427
Toplam Varlıklar	7.804.584	1.927.142	3.067.062	2.777.468	3.508.400	291.262	19.375.918
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	50.364	-	-	-	-	-	50.364
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	53.773	53.773
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3.651.879	2.246.663	4.689.396	2.894.905	1.899.191	-	15.382.034
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	3.889.747	3.889.747
Toplam Yükümlülükler	3.702.243	2.246.663	4.689.396	2.894.905	1.899.191	3.943.520	19.375.918
Bilançodaki Uzun Pozisyon	4.102.341	-	-	-	1.609.209	-	5.711.550
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(319.521)	(1.622.334)	(117.437)	-	(3.652.258)	(5.711.550)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	4.102.341	(319.521)	(1.622.334)	(117.437)	1.609.209	(3.652.258)	-

(1) Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(2) Takipteki kredilerin net bakiyesi krediler ve alacaklar içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(3) Sermayede payı temsil eden menkul değerler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(4) Erteleilmiş vergi aktif, ve özkaynaklar ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(5) Kiralama işlemlerinden alacaklar 20 TL diğer varlıklar içerisinde gösterilmiştir.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar(Devamı):****Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):**

Cari Dönem Sonu (31.12.2020)	EURO	USD	JPY	TRY
Varlıklar (*)				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	1,61	1,17	-	18,04
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17,98
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,82	7,31	-	13,66
Krediler	3,17	4,21	-	12,98
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	5,16	-	-	3,61
Yükümlülükler (*)				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	17,44
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Kalkınma ve Yatırım Bankaları Tarafından Kabul Edilen Fonlar	-	0,20	-	12,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,32	2,25	-	9,30

(*) Tabloda belirtilen oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

Önceki Dönem Sonu (31.12.2019)	EURO	USD	JPY	TRY
Varlıklar (*)				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	0,39	1,80	-	11,23
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	11,36
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,65	5,26	-	24,54
Krediler ve Alacaklar	3,02	5,37	-	15,31
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	5,07	-	-	18,43
Yükümlülükler (*)				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	10,82
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,26	3,69	-	12,50

(*) Tabloda belirtilen oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

VI. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar:**1. Konsolide likidite risk yönetimine ilişkin açıklamalar**

Ana Ortaklık Banka'nın likidite yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları" çerçevesinde Aktif Pasif Yönetim Komitesi'nce oluşturulan stratejiler doğrultusunda ve ilgili birimlerle eşgüdüm içinde Hazine Birimi tarafından yürütülmektedir. Bu uygulama esaslarında likidite riski yönetimine ilişkin hususlar şu şekilde ifade edilmiştir:

"Likidite riski, Ana Ortaklık Banka'nın öngörülebilir ya da öngörülemeyen tüm nakit akışı gereksinimini, günlük operasyonları ya da finansal yapıyı etkilemeksizin, gereğince karşılayamaması sonucu zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Likidite riski ayrıca piyasalarda derinliğin olmaması veya aşırı dalgalanma nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından kapatamaması veya dengeleyememesi sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da likidite riski yönetiminin temel politikası, her türlü yükümlülüğün yerine getirilebileceği kaliteli bir aktif yapısının sağlanmasıdır. İhtisas bankası olması nedeniyle likidite ihtiyaçlarının ticari bankalara göre daha öngörülebilir olması yükümlülüklerimizden kaynaklanan nakit akışlarımızın düzenli olmasını sağlamaktadır.

Bilançosundaki varlık ve yükümlülüklerin cinsi, vade yapıları ve faiz oranlarının uyumu Aktif Pasif Yönetim Komitesi kararları çerçevesinde sağlanmakta, likidite rasyolarının yasal mevzuat ve risk limitleri dahilinde kalması sağlanarak düzenli olarak takip edilmektedir.

Likidite riskini yönetmek amacıyla bankada aktif ve pasif yapısı vadeleri itibarıyla değerlendirilerek öngörülebilir veriler üzerinden proforma nakit akımları belirlenir. Likidite fazlasının alternatif getiriler dikkate alınarak uygun yere plasmanı ve likidite ihtiyacının en uygun maliyetli kaynaklarla karşılanması esastır.

Ayrıca orta-uzun vadeli yükümlülüklerin karşılanma düzeyine ilişkin aylık proforma nakit akımları ve bilanço durasyonu sürekli izlenerek risk yaratan unsurlar önceden tespit edilmeye çalışılır.

Ana Ortaklık Banka'nın karşılaşılabileceği likidite riski düzeyinin belirlenebilmesi için risk ölçümü ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak esas olarak;

Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski, BDDK tarafından belirlenen formata uygun olarak "Likidite Analiz Formları" kullanılarak hesaplanmakta ve BDDK'ya haftalık olarak günlük bazda raporlanmaktadır."

Likidite riskine ilişkin limitler; BDDK'nın belirlediği yasal sınırlamalar ve Ana Ortaklık Banka "Likidite Acil Durum Planı Yönergesi" kapsamında belirlenen limitler şeklinde iki başlık altında değerlendirilmektedir. Ana Ortaklık Banka "Likidite Acil Durum Planı Yönergesi", Yönetim Kurulu'nun 27/10/2016 tarih ve 2016-20-10/180 sayılı kararı ile yürürlüğe girmiştir. Likidite Acil Durum Planının uygulanmasını gerektirecek durumlar, Bankaya özgü (iç) ve finansal piyasalardaki gelişmelerden türetilen göstergelerle izlenmektedir. Likidite Acil Durum Planı, Banka'nın vadesi gelen yükümlülüklerini yerine getirmesini sağlamak amacı ile ihtiyaç duyduğu seviyede likiditeyi bulundurma veya kabul edilebilir maliyetlerle likiditeye ulaşması ve Ana Ortaklık Banka'nın itibarını koruması amacı ile gerekli olan likiditenin sağlanmasına ilişkin aksiyonları içerir.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VI. Konsolide Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):****1. Konsolide Likidite risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):**

Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski yönetiminde, BDDK'nın ilgili düzenlemeleri kapsamındaki sınırlamalar ile Banka "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları" ve genel piyasa koşulları çerçevesinde belirlenen içsel risk limitleri belirleyicidir. Dolayısıyla Hazine Birimi başta olmak üzere likidite riski yönetiminde aktif olan birimler bu sınırlamalar dahilinde hareket ederler. Yasal yükümlülükler kapsamında ilk sınırlama; BDDK'nın "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranı için en düşük sınırların sırasıyla %100 ve %80 olarak belirlenmiş olmasıdır. Ancak söz konusu sınırlamalara ilişkin BDDK tarafından aksi belirleninceye kadar kalkınma ve yatırım bankaları için muafiyet tanınmıştır.

Likidite riski yönetimi kapsamındaki banka içi raporlamalar ise, Risk Yönetimi Birimi tarafından hazırlanan günlük, haftalık raporlar ile aylık sıklıkla hazırlanan risk limitlerini izleme raporundan oluşmaktadır. Risk Yönetimi Birimi tarafından hazırlanan günlük raporda günlük bilanço ve durasyon hesaplamaları ve haftalık raporda ise likidite limitleri izlenmektedir. Aylık risk limitleri izleme raporunda ise, Yönetim Kurulunca belirlenen likidite limitlerinin haftalık gerçekleştirmeleri toplulaştırılmaktadır. Söz konusu raporlamalarda, yasal risklere ve erken uyarı limitlerine uyum takip edilmektedir. Ayrıca aylık sıklıkla hazırlanan "Seçilmiş Göstergelere ve Risk Gruplarına Göre TKB Risklilik Analizi" raporunda likidite riskinin izlenmesine yönelik olarak;

- Proforma Nakit Akım Tablosu,
- Proforma Döviz Bilançosu,
- Bilanço Kalemlerinin, detayda Menkul Kıymetlerin (sınıf bazında) Durasyonu,
- Mali İşler Birimince BDDK'ya gönderilen likidite formlarının özet sunumu

yer almaktadır. Hazırlanan proforma nakit akım tablosu ile gelecekteki likit varlıkların durumu ve miktarı farklı senaryolar altında bir yıllık projeksiyon ile gösterilmektedir.

İlgili rapor, aylık sıklıkla Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne ve Üst Yönetime gönderilmektedir. Bu raporlar dikkate alınarak gerek Aktif Pasif Yönetim Komitesi gerekse Denetim Komitesinde Ana Ortaklık Banka'nın likidite pozisyonu değerlendirilmekte, böylece likidite ölçüm sisteminin sonuçları karar alma süreçlerine dahil edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka risk politikaları metninde de yer aldığı üzere, likidite riskine ilişkin olarak, yasal limitlerin yanı sıra kendi işleyiş biçimi, misyonu ve risk iştahına uygun olarak içsel limitler de belirlenmiştir. Söz konusu limitler, erken uyarı limitlerini de kapsayacak şekilde, yasal limitlerin üstünde Yönetim Kurulu kararıyla tespit edilmiş ve yıllık sıklıkla revize edilmektedir.

2. Konsolide Likidite karşılama oranı

Ana Ortaklık Banka'nın likidite karşılama oranları, Mali İşler Birimi tarafından, 21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca haftalık sıklıkla hazırlanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır. BDDK, 26 Mart 2020 tarih ve 8967 sayılı kararı ile COVID-19 salgını süreci nedeniyle operasyonel yükün azaltılmasını teminen kalkınma ve yatırım bankalarının likidite karşılama oranlarını Kuruma raporlama yükümlülüklerine 31 Aralık 2020 tarihine kadar muafiyet tanımıştır. Söz konusu karara istinaden 1 Nisan - 31 Aralık 2020 dönemi için haftalık bazda likidite karşılama oranı hesaplaması gerçekleştirilmemiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VI. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):****2.Konsolide likidite karşılama oranı (Devamı):**

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem (31.12.2020)	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			3.049.208	355.436
Yüksek kaliteli likit varlıklar			3.049.208	355.436
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	575.955	349.552	459.863	248.379
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	575.955	349.552	459.863	248.379
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	205.438	157.381	205.438	157.381
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	205.438	157.381	205.438	157.381
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	6.692.040	4.215.726	334.602	210.786
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			999.903	616.546
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	2.175.456	1.170.064	2.073.827	1.069.995
Diğer nakit girişleri	205.314	130.643	205.314	130.643
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	2.380.770	1.300.707	2.279.141	1.200.638
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			3.049.208	355.436
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			474.745	340.989
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			642	104

(*) BDDK'nın 26 Mart 2020 tarih ve 8967 sayılı kararına istinaden 31.12.2020 tarihli veriler kullanılmıştır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VI. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):****2. Konsolide likidite Karşılama Oranı (Devamı):**

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem (31.12.2019)	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			610.262	125.395
Yüksek kaliteli likit varlıklar			610.262	125.395
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	487.569	450.838	475.278	450.838
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	487.569	450.838	475.278	450.838
Teminatl borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	99.527	9.975	99.527	9.975
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	99.527	9.975	99.527	9.975
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1.704.447	1.474.447	85.222	73.722
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			660.027	534.535
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	189.814	175.966	189.814	175.966
Teminatsız alacaklar	2.220.170	995.978	2.219.549	995.357
Diğer nakit girişleri	99.044	90.116	99.044	90.116
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	2.509.028	1.262.060	2.508.407	1.261.439
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			610.262	125.395
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			165.007	133.634
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			370	94

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VI. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):****3. Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar****Konsolide likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi**

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar net nakit çıkışları ile yüksek kaliteli likit varlık stokudur. Oran hesaplamasında dikkate alınan kalemler ekonomik yapı ve banka fon yönetiminin vereceği kararlar doğrultusunda zaman içerisinde farklılıklar gösterebilmektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

Yüksek kaliteli likit varlıklar ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri ve Eurobond'lardan meydana gelmektedir.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Ana Ortaklık Banka'nın temel fon kaynağı Uluslararası Finansal Kurumlardan tesis edilen orta-uzun vadeli kredilerdir. Bu kaynakların tüm fonlar içerisindeki payı yaklaşık %90,7'dir. Banka'nın toplam fonlamasının %1'i fonlardan, %8,3'ü ise sermaye benzeri borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım işlemleridir. Yıl içerisinde yapılan türev işlemlere ilişkin gerçekleşen gelir-gider rakamları türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi içerisinde muhasebeleştirilmektedir. Teminat tamamlama ihtimali olan işlem bulunmamaktadır.

Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri

Faaliyet alanı kalkınma bankacılığı olan Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynakları genel olarak uluslararası kalkınma bankaları ve finansal kuruluşlardır; karşı taraf ve ürün bazında bir yoğunlaşma limiti bulunmamaktadır.

Konsolide likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski

Bu kapsamda bir risk bulunmamaktadır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VI. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):****4. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem (31.12.2020)								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	1.125	-	-	-	-	-	-	1.125
Bankalar	25.702	3.529.984	-	-	-	-	-	3.555.686
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	119.725	-	-	-	-	-	-	119.725
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.499.794	-	-	-	-	-	1.499.794
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	14.991	25.318	28.471	487.850	229.382	179.530	-	965.542
Krediler ⁽²⁾	-	204.190	377.442	2.317.710	12.182.352	4.908.871	68.133	20.058.698
İtfâ Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	14.409	4.997	1.686.854	10.000	-	1.716.260
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	-	43	-	-	-	-	154.865	154.908
Toplam Varlıklar ⁽³⁾	161.543	5.259.329	420.322	2.810.557	14.098.588	5.098.401	222.998	28.071.738
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	364.662	333.938	1.656.992	12.034.620	7.453.292	413	21.843.917
Para Piyasalarına Borçlar	-	203.850	-	-	-	-	-	203.850
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	125.854	-	-	-	-	-	-	125.854
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	80.638	89.808	38.708	-	-	-	5.688.963	5.898.117
Toplam Yükümlülükler	206.492	658.320	372.646	1.656.992	12.034.620	7.453.292	5.689.376	28.071.738
Likidite Açığı	(44.949)	4.601.009	47.676	1.153.565	2.063.968	(2.354.891)	(5.466.378)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	35	-	-	-	-	-	35
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	26.748						26.748
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	26.713						26.713
Gayrinakdi Krediler	93.842	-	-	45.155	53.248	538.411	-	730.656
Önceki Dönem (31.12.2019)								
Toplam Varlıklar	122.256	2.894.403	262.127	1.867.497	10.667.018	3.393.611	169.006	19.375.918
Toplam Yükümlülükler	53.773	219.174	267.111	1.052.094	8.439.200	5.500.306	3.844.260	19.375.918
Likidite Açığı	68.483	2.675.229	(4.984)	815.403	2.227.818	(2.106.695)	(3.675.254)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	13	-	-	-	-	-	-	13

⁽¹⁾ Bilanço yapı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar, ertelenmiş vergi varlığı; bilanço yapı oluşturan pasif hesaplardan ise belirli bir vadesi olmayan, karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı dağıtılamayan sütununda gösterilmektedir.

⁽²⁾ Kiralama işlemlerinden alacaklar 30 TL diğer varlıklar içerisinde gösterilmiştir.

⁽³⁾ Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VI. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):****Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:**

Aşağıdaki tabloda Grup'un türev niteliğinde olmayan finansal yükümlülüklerinin TFRS 7 hükümleri doğrultusunda hazırlanan vade dağılımı yer almaktadır. Dağılım, Grup'un yükümlülüklerinin iskonto edilmeden, ödenecek gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler tabloya dahil edilmiştir. Düzeltmeler sütunu, ilerleyen dönemdeki muhtemel nakit akımına sebep olan kalemi göstermektedir. İlgili yükümlülüklerin bilançoda kayıtlı değerleri bu tutarları içermemektedir.

Cari Dönem Sonu (31.12.2020)	Defter Değeri	Anapara Nominal Çıkış	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Yükümlülükler							
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	21.843.917	25.817.383	162.337	372.415	15.120.725	1.919.445	8.242.461
Para Piyasalarına Borçlar	203.850	203.850	203.850	-	-	-	-
Toplam	22.047.767	26.021.233	366.187	372.415	15.120.725	1.919.445	8.242.461

Önceki Dönem Sonu (31.12.2019)	Defter Değeri	Anapara Nominal Çıkış	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Yükümlülükler							
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	15.382.034	18.819.292	166.679	235.443	1.271.985	10.907.184	6.238.001
Para Piyasalarına Borçlar	50.364	50.364	50.364	-	-	-	-
Toplam	15.432.398	18.869.656	217.043	235.443	1.271.985	10.907.184	6.238.001

Aşağıdaki tablo, Ana Ortaklık Banka'nın gayrinakdi kredilerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem (31.12.2020)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	-	-	-	33.822	-	-	33.822
Cirolar	-	-	-	-	-	-	-
Teminat Mektupları	626.548	-	-	11.333	53	58.900	696.834
Kabul kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	626.548	-	-	45.155	53	58.900	730.656

Önceki Dönem (31.12.2019)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	-	-	-	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-	-	-	-
Teminat Mektupları	13	-	-	-	-	-	13
Kabul kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	13	-	-	-	-	-	13

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar:**

Cari dönemde toplam risk tutarı artış hızı, ana sermaye artış hızından daha yüksek olarak gerçekleşmiştir. Grup'un 31 Aralık 2020 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı % 15,29'dur (31 Aralık 2019: % 16,91). Cari dönem kaldıraç oranının önceki dönem kaldıraç oranından daha düşük olmasının sebebi ana sermaye tutarının bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarından daha düşük oranda artmış olmasıdır.

TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

	Cari Dönem(1)
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı	27.225.257
2 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	221.398
3 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	122.118
4 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(105.017)
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(6.906.300)
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	21.645.966
7 Toplam risk tutarı	28.779.401

(1) Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemin son 3 aylık ortalamalarını göstermektedir.

Bilanço içi varlıklar (*)	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	27.093.675	19.305.655
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	27.093.675	19.305.655
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	122.118	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	122.118	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	84	-
Araçlık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	84	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	8.469.824	1.792.309
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(6.906.300)	(1.590.792)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	1.563.524	201.517
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	4.407.069	3.299.158
Toplam risk tutarı	28.779.401	19.507.172
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	15,29	16,91

(*) Son üç aylık finansal tablo verilerinin ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VIII. Finansal Varlık ve Borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:**

Finansal alacak ve borçların gerçeğe uygun değeri bulunurken kalan vadelerine göre iskonto edilmiş değerleri dikkate alınır. Borsada işlem görenler, borsa değeri esas alınarak bilanço günü itibarıyla son iş günü oluşan günlük ağırlıklı ortalama fiyatına göre değerlemeye tabi tutulur.

	Defter Değeri (*)		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Finansal Varlıklar	28.119.617	19.325.146	28.228.389	19.371.950
Para Piyasalarından Alacaklar	1.500.739	127.505	1.500.739	127.505
Bankalar	3.563.924	2.343.082	3.563.924	2.343.082
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	119.725	90.216	119.725	90.216
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	965.542	688.636	965.542	688.636
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar	1.717.342	1.066.213	1.729.151	1.066.501
Verilen Krediler	20.252.345	15.009.494	20.349.308	15.056.010
Finansal Borçlar	23.963.033	16.837.862	24.717.639	17.876.294
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	21.843.917	15.382.034	22.598.523	16.420.466
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.993.243	1.402.055	1.993.243	1.402.055
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	125.873	53.773	125.873	53.773

(*) Finansal varlıklar ve finansal yükümlülüklerin tabloda yer alan defter değerleri maliyet bedellerine dönem sonu reeskont tutarları eklenerek ifade edilmiştir.

Finansal tablolarda rayiç değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan metot ve varsayımlar:

- Verilen kredilerin gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranları kullanılmıştır.
- Bankaların gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranı kullanılmıştır.
- İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen diğer finansal varlıkların gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için bilanço tarihi itibarıyla borsa değeri kullanılmıştır.
- Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için alternatif kaynak faiz oranları kullanılmıştır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VIII. Finansal Varlık ve Borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı):****Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler:**

TFRS 7 “Finansal Araçlar: Açıklamalar” standardı, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini öngörmektedir. Buna göre söz konusu finansal araçlar, gerçeğe uygun değer ölçümleri sırasında kullanılan verilerin önemini yansıtabilecek şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Banka bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

Cari Dönem (31.12.2020)	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yan. Fin. Var.	-	-	119.725
Borçlanma Senetleri	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	-	-	119.725
Diğer	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	950.552	-	14.990
Borçlanma Senetleri	950.552	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	-	-	14.990
Diğer	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	43	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ⁽¹⁾	-	-	-
Türev Finansal Borçlar	-	47	-

⁽¹⁾ Halka açık olmayan iştirakler elde etme maliyeti üzerinden izlendiğinden bu şirketlere tabloda yer verilmemiştir.

Önceki Dönem (31.12.2019)	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yan. Fin. Var.	-	-	90.216
Borçlanma Senetleri	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	-	-	90.216
Diğer	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	680.599	-	8.037
Borçlanma Senetleri	680.599	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	-	-	8.037
Diğer	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ⁽¹⁾	-	-	-
Türev Finansal Borçlar	-	-	-

⁽¹⁾ Halka açık olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklar elde etme maliyeti üzerinden izlendiğinden, bu şirketlere tabloda yer verilmemiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VIII. Finansal Varlık ve Borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı)**

Aşağıdaki tabloda 3. Seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna yer verilmiştir.

Seviye 3 Hareket Tablosu	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Dönem Başı Bakiyesi	98.253	66.020
Alışlar	9.386	-
İtfa veya Satış	(4.599)	-
Değerleme Farkı	31.675	32.233
Transferler	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	134.715	98.253

IX. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım, satım ve saklama hizmetleri vermektedir. Ana Ortaklık Banka, ayrıca T.C. Kültür ve Turizm Bakanlığı adına turizm ve altyapı yatırımlarının yürütülmesinde aracı rolü üstlenmiştir, son dönemde bu kapsamda yeni kaynak aktarımı olmamıştır.

Ana Ortaklık Banka tarafından inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar:**1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar:****Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı:**

Faaliyetler bazında kapsamlı şekilde tasarlanmış işleyiş mekanizmalarına sahip olan Ana Ortaklık Banka'nın fonksiyonel ve finansal performansının yanı sıra risk yönetim performansını değerlendirirken, karar alma mekanizması ve risk yönetim süreçlerinde komiteler ve risk bütçelemesi uygulamasının aktif olarak kullanıldığı öncelikle vurgulanmalıdır. Yönetim Kurulu tarafından belirlenen Banka'nın vizyonu, misyonu, stratejik amaçları ve hedefleri ile risk yönetim politikaları ve stratejileri çerçevesinde; mevcut ve muhtemel iktisadi gelişmeler ile faiz, vade, para cinsi gibi unsurları dikkate almak ve Üst Yönetim ile Banka birimleri arasında koordinasyon ve iletişimi tesis etmek suretiyle Ana Ortaklık Banka bilançosunun aktif ve pasif kalemlerinin etkin ve verimli bir şekilde yönetilmesini sağlayan Aktif Pasif Yönetim Komitesi ile Ana Ortaklık Banka'nın kredilendirme ilke ve esaslarını belirlemek, kredi-istihkak riskini ve plasman durumunu değerlendirmek, kredi tahsisi konusunda hazırlanan raporları değerlendirmek özetle tüm kredilendirme faaliyetlerini gözetme işlevini üstlenen Kredi İstihkak Komitesi, Ana Ortaklık Banka'nın icrai faaliyetlerinin ifa edilmesinde rol oynayan iki ana komiteyi oluşturmaktadır. Banka Stratejik Planında yer alan vizyon ve stratejik amaçlar doğrultusunda Aktif Pasif Yönetim Komitesi tarafından belirlenen kısa vadeli stratejiler çerçevesinde, Ana Ortaklık Banka'da yer alan her birimin bu hedeflerle uyumlu bir şekilde bütçesini oluşturması ve bu bütçelerin toplulaştırılması esasına dayanan risk bütçeleme uygulamasıyla ise, bankanın temel faaliyet alanlarına yönelik sayısal hedeflerinin belirlenmesi mümkün olmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da karar alma süreçlerinde risk yönetim politikalarının temel belirleyicisini, risk izleme süreçleri oluşturmaktadır. Risk izleme süreçlerinin organizasyonel yapısı, Bankalar Kanunu ve BDDK mevzuatı gereği Yönetim Kurulu kararıyla Banka bünyesinde ihdas edilen "İç Kontrol ve Uyum" ve "Risk Yönetimi" Birimleri ile görev ve yetkileri, ilgili mevzuat gereği revize edilmiş Teftiş Kurulu Başkanlığı ve denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere kurulan "Denetim Komitesi"nden oluşmaktadır. Ana Ortaklık Bankanın iç sistemleri kapsamındaki birimler ve Denetim Komitesi, BDDK'nın 11/07/2014 tarih ve 29057 sayılı "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" gereğince faaliyetlerini sürdürmektedir.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Konsolide Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (Devamı):****Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı):**

Karar alma mekanizması ve risk yönetim süreçlerinde komiteler ve risk bütçelemesi uygulamasının aktif olarak kullanıldığı Banka tarafından izlenen risk politikalarının genel ilkesi; 2016-01-15/015 sayı ve 11.01.2016 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla kabul edilen Ana Ortaklık Banka'nın "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları Ve Uygulama Esasları" metninde, "Kuruluş Kanunu ile belirlenen görev, vizyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmak, bu anlamda da tanımlanabilecek, kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerinin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamaya çaba sarf etmek" şeklinde belirlenmiştir. Ana Ortaklık Banka bu genel ilke çerçevesinde vizyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmayı ve aktif kompozisyonunu bu ilke doğrultusunda şekillendirirken, risk yönetim politikasında ise "kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerinin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamak" ilkesine bağlı kalmayı ve olabildiğince bu ilkeyi uygulamayı benimsemiştir. Bu kapsamda alınacak risklerin de, tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkedir.

Ayrıca, risk ölçüm ve raporlama tekniklerinin elverdiği ölçüde, alınan risklerin mevcut ve gelecekteki potansiyel etkilerinin ölçülmesinin yapılması sağlanmakta ve Bankaca, faaliyetlerinden kaynaklanan ve sayısallaştırılabilen riskler için BDDK düzenlemeleri gereği yazılı limitler belirlenmektedir. Dolayısıyla Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahı, BDDK tarafından hazırlanan ve 11 Temmuz 2014 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 29057 no'lu Bankaların İç Sistemleri ve İSEDES Hakkında Yönetmeliğin "Risk İştahı Yapısı" başlıklı 39. maddesi hükümlerine uygun olarak hazırlanan risk limitleri ile belirlenmekte ve izlenmektedir. Risk Yönetimi Birimi tarafından Ana Ortaklık Banka risk politikalarına uygun olarak yıllık sıklıkla revize edilen ve Yönetim Kurulunca kabul edilen "Risk Limitleri ve Uygulama Esasları", Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahı yapısını belirleyen temel politika metnidir.

Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahının en önemli göstergesi niteliğini taşıyan "Risk Limitleri ve Uygulama Esasları"na göre temel risk grupları itibarıyla limitler, erken uyarı limitleri ve limit aşımı durumunda alınacak aksiyonlar belirlenmektedir. Limitlerin belirlenmesinde, öncelikle genel çerçeveyi yasal limitler oluşturmaktadır. Ama bunun dışında risk yönetiminde ihtiyatlılık prensibi gereği, her bir risk türüne yönelik olarak Ana Ortaklık Banka'ya özgü spesifik limitler de oluşturulmaktadır. Erken uyarı limitleri ise, limit aşımına gidilmesini önleme amacı taşımakta olup, limitlerin bir kademe altında (ya da üzerinde) belirlenmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın risk limitlerine konu edilen her bir risk grubu, Risk Yönetimi Birimi tarafından hazırlanan günlük, haftalık, aylık sıklıkla üst yönetime ve Denetim Komitesine yapılan raporlamalar ile izlenmekte ve limit aşımalarının tespitinde alınması gereken aksiyonlar çerçevesinde öncelikle ilgili birimin bilgilendirilmesi (uyarılması) ve limit aşımının giderilmesi sağlanmaktadır.

Gerek karar alma mekanizmaları ve risk yönetim süreçleri gerekse risk politikalarının genel ilkesi ve risk limitleri ve uygulama esasları çerçevesinde Ana Ortaklık Banka'nın "riskten kaçınan (risk avoider)" bir risk iştahı yapısına sahip olduğu açıktır.

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerinden kaynaklanan ve sayısallaştırılabilen riskler için BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" in 37 nci maddesi çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk İştahı Yapısı, Risk Limitleri ve Uygulama Esasları" metninde yazılı limitler belirlenmekte, her yıl gözden geçirilerek gerekli görülmesi halinde revize edilmektedir. Risk Yönetimi Birimi bu limitlere uyumu izlemekte ve Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Üst Düzey Yönetime düzenli raporlamalar gerçekleştirmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (Devamı):****Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı):**

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında sürdürülen Stres testi senaryo analizleri, banka portföyünün maruz kalabileceği beklenmeyen risklere karşı potansiyel dayanıklılığını ölçmeye yönelik muhtelif teknikleri içermektedir. “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik”’in 43. maddesinde belirtilen “Stres Testi Programı” hükümleri ve Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testlerine İlişkin Rehber hükümleri uyarınca hazırlanan ve Yönetmelik’in 59. maddesinde belirtilen Sermaye Planlama Tamponu hesaplamasında kullanılan BDDK tarafından belirlenmiş senaryoların uygulama sonuçları yıllık sıklıkla birimimizce hazırlanan ISEDES (İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci) Raporu kapsamında BDDK'ya gönderilmektedir. ISEDES Raporu'nda Ana Ortaklık Banka'nın 3 yıllık Stratejik Plân öngörülleri üzerine BDDK ve Bankamız senaryoları uygulanarak Bankamızın sermaye yeterliliği düzeyi değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın için üçer aylık sıklıkla güncellenen stres testi senaryo analizleri de, ISEDES uygulamalarına paralel bir yapıda kurgulanmıştır. BDDK tarafından belirlenmiş ilgili yılın olumsuz iki senaryosu, stres testi uygulanacak dönemin mali tablolarına ve sermaye yeterlilik rasyosu bileşenlerine uygulanmak suretiyle stres testi gerçekleştirilmektedir.

Stres testi çalışmasında piyasa değişkenlerinden iki temel parametre (faiz ve kur) üzerinden şoklar verilmekte ve bu şokların her parametre ve her senaryo bazında;

- i- Bilanço ve gelir tablosu
- ii- Yasal özkaynak
- iii- Risk Ağırlıklı Varlıklar (RAV)
- iv- Sermaye Yeterlilik Rasyosu (SYR)

üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Senaryo analizlerinde kullanılan temel parametrelerden ilki döviz kuru diğeri ise faiz oranlarıdır. Kur ve faiz şokları BDDK tarafından gönderilen baz, olumsuz ve aşırı olumsuz senaryolar şeklinde kurgulanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka menkul kıymet portföyü üzerinde de öncelikle faiz oranlarındaki değişimlere karşı portföy duyarlılığı hesaplanmakta ayrıca, olumsuz faiz değişimi sebebiyle ortaya çıkması muhtemel zararın tazmin edilmesine yönelik iki ayrı senaryo ortaya konulmaktadır.

“Kredi tahsilat oranları”nın yüzde 45 ile yüzde 95 arasında değişen 7 farklı senaryo olarak dikkate alındığı ve zımni olarak kur ve faiz öngörüsü de içeren, gelecek bir yıllık dönemdeki muhtemel nakit giriş ve çıkışlarına dayanılarak hazırlanan Ana Ortaklık Banka'nın “Proforma Nakit Akım Tablosu” analizi, senaryo analizleri kapsamında hazırlanan bir diğer analizdir. Bu analizde farklı tahsilat rasyolarının Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (Devamı):

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü	
		Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	24.299.262	16.628.634	1.943.941	1.330.291
2	Standart yaklaşım	24.299.262	16.628.634	1.943.941	1.330.291
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	10.520	769	842	61
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	10.520	769	842	61
6	İçsel model yöntemi	-	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%125- risk ağırlığı yöntemi	-	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
16	Piyasa riski	26.800	20.063	2.144	1.605
17	Standart yaklaşım	26.800	20.063	2.144	1.605
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-	-
19	Operasyonel risk	952.909	597.609	76.233	47.809
20	Temel gösterge yaklaşımı	952.909	597.609	76.233	47.809
21	Standart yaklaşım	-	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%25- risk ağırlığına tabi)	-	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	25.289.491	17.247.075	2.023.159	1.379.766

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):****Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler:**

Ana Ortaklık Banka; kredi riskine esas tutarı yasal olarak “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ve Basel II kriterleri çerçevesinde hesaplar. Kredi riskinin, yasal sermaye yeterliliği standart oranının, mevcut düzenlemelerde yer alan asgari sınırın üzerinde kalmasını sağlayacak tarzda yönetimi esastır.

Kredi Riskinin ölçülmesinde Basel II uygulaması kapsamında BDDK’nın öngördüğü standart metod kullanılmakta ve kredilerin sınıflarına ve teminatlarına göre ağırlıklandırılması temeli’ne dayalı bu ölçüm yöntemi, aylık sıklıkla BDDK’ya raporlaması yapılan KR520 formunda somutlaşmaktadır. Formun temel olarak 3 ana başlığı bulunmaktadır:

- Risk Sınıfları Bazında Ayrım,
- Kredi Riski Azaltım Teknikleri ve Kredi Riskine İkame Etkileri,
- Risk Ağırlıklarına Göre Dağılım.

Kredi Riskinin belirlenmesine, Ana Ortaklık Bankanın Risk Ağırlıklı Varlıkların "Risk Sınıfları Bazında Ayrım"ı ile başlanmaktadır. Aktifin risk sınıflarına göre tasnifi yapıldıktan sonra, krediler karşılığında alınan teminatlar, Basel II tarafından kabul edilen "Kredi Riski Azaltım Teknikleri ve Kredi Riskine İkame Etkileri" çerçevesinde değerlendirilmektedir. Kredi riskinin aylık sıklıkla standart metod çerçevesinde ölçülmesinde “Basel II Kredi Riski Sınıflandırması” tablosunda yer alan algoritma kullanılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka; kredi riskinin yönetimine ilişkin olarak kredilerin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçme, izleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçlarının Denetim Komitesi ile Üst Yönetime raporlanmasını sağlar.

Ana Ortaklık Bankanın karşılaşılabileceği kredi riski düzeyinin belirlenebilmesine yönelik olarak standart metod dışında risk ölçümü ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak Ana Ortaklık Banka’nın kredi portföy yapısından hareketle;

- Sektörlere Göre Kredi Riski
- Bölgelere Göre Kredi Riski
- Kredilerin Donuklaşma Analizi
- Kredilerin Yoğunlaşma Analizi
- Kredilerin Risk Ağırlıklarına Göre Teminat Riski
- Kredilerin Risk Ağırlıklarına Göre Sektörel Riski
- Kredilerin Vade ve Kaynağına Göre Dağılımı
- Canlı Kredilerin Kaynak Bazında Dağılımı analizleri yapılır ve raporlanır.

Ana Ortaklık Banka kredi riski yönetimi politikasında, kredi portföyünün çeşitlendirilmesi esastır. Ana Ortaklık Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 77’nci maddesi uyarınca mevduat kabul eden bankalar için getirilmiş olan kredi sınırlamalarına tabi olmamasına rağmen, Yönetim Kurulu onayı ile yayımlanan Ocak 2019 tarihli “Krediler Yönetmeliği” ile Ana Ortaklık Banka kredi sınırlarını belirlemiştir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan “Risk İştahı Yapısı, Risk Limitleri ve Uygulama Esasları” metninde kredi risk limitleri belirlenmiş olup, Risk Yönetimi birimince limitler günlük, haftalık ve aylık sıklıkla izlenmekte ve Üst Yönetim’e raporlanmaktadır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):****Varlıkların kredi kalitesi:**

Cari Dönem (31.12.2020)		Temerrüt etmiş (a)	Temerrüt etmemiş (b)	Karşılıklar/Amortisman ve Değer düşüklüğü (c)	Net Değer (a+b-c)
		Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı			
1	Krediler	218.511	20.184.212	(344.025)	20.058.698
2	Borçlanma araçları	-	2.667.896	(1.732)	2.666.164
3	Bilanço dışı alacaklar	3	730.654	(11.048)	719.607
4	Toplam	218.514	23.582.762	(356.805)	23.444.469

Önceki Dönem (31.12.2019)		Temerrüt etmiş (a)	Temerrüt etmemiş (b)	Karşılıklar/Amortisman ve Değer düşüklüğü (c)	Net Değer (a+b-c)
		Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı			
1	Krediler	123.857	15.003.915	(222.275)	14.905.497
2	Borçlanma araçları	-	1.746.864	(52)	1.746.812
3	Bilanço dışı alacaklar	1	12	(1)	12
4	Toplam	123.858	16.750.791	(222.328)	16.652.321

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:**Cari Dönem (31.12.2020)**

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	123.857
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	131.002
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(36.348)
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	-
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+-5)	218.511

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):****Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler (Devamı):****Önceki Dönem (31.12.2019)**

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	119.465
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	7.616
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(3.224)
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	-
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+-5)	123.857

Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 Aşamada değerlendirmektedir. Bu kapsamda temerrüde düşmüş krediler (3.Aşama) ve henüz temerrütte düşmemiş ama kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana gelen krediler (2.Aşama) için Ana Ortaklık Banka, ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplar. Ana Ortaklık Banka TFRS 9 kapsamında olan diğer finansal varlıklar (1.Aşama) için; raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığını içeren hesaplamayı beklenen zarar karşılığı olarak yansıtmaktadır.

Krediler ve diğer alacaklara ilişkin olarak bankaya olan ödeme yükümlülüğünün yerine getirilmemesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması halinde, borçluya likidite gücü kazandırmak ve banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizler de dahil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar gerektiğinde ilave kredi açılmak suretiyle Karşılık Yönetmeliği kapsamında yeniden yapılandırılmaktadır.

Geçici likidite sıkıntısı, yükümlülüklerini zamanında ve eksiksiz olarak yerine getirebilecek ödeme gücüne sahip olan bir kredi borçlusunun normal faaliyetlerden kaynaklanan fon giriş ve çıkışlarının, satış gelirlerinin veya faaliyet gelirlerinin beklenmedik ve geçici bir nedene bağlı olarak dalgalanmasından dolayı düzensiz hale gelmesinden kaynaklanan yönetilebilir bir nakit açığı olarak dikkate alınmaktadır.

Yeniden yapılandırılan krediler, o tarihe kadar sınıflandırılarak izlendikleri gruplarda takip edilmeye devam olunur. Bu süre içinde söz konusu alacaklar için, izlendikleri gruba uygulanan özel veya genel karşılık oranlarında karşılık ayrılmasına devam edilir.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (Devamı):

Coğrafi Bölge Bazında Karşılık Ayrılan Takipteki Alacak Tutarları

Cari Dönem (31.12.2020)	Takipteki Alacak Tutarı	3. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları
Yurtiçi	218.511	150.378
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri	-	-
Toplam	218.511	150.378

Önceki Dönem (31.12.2019)	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık
Yurtiçi	123.857	118.280
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri	-	-
Toplam	123.857	118.280

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Cari Dönem (31.12.2020)	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	13.837.906	148.678	242.561	13.744.023
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	2.314.042	24.470	29.941	2.308.571
Elektrik, Gaz, Su	11.523.864	124.208	212.620	11.435.452
İnşaat	20.034	-	245	19.789
Hizmetler	6.277.801	68.727	100.068	6.246.460
Toptan ve Perakende Ticaret	45.339	-	262	45.077
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.177.338	62.073	67.377	1.172.034
Ulaştırma Ve Haberleşme	331.527	-	3.813	327.714
Mali Kuruluşlar	4.533.679	-	20.709	4.512.970
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	94.056	-	996	93.060
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	95.862	6.654	6.911	95.605
Diğer	48.471	1.106	1.151	48.426
Toplam	20.184.212	218.511	344.025	20.058.698

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):****Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler****(Önceki Dönem 31.12.2019)**

		Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Tarım	-	8	6	2
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	8	6	2
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	9.554.669	50.765	127.620	9.477.814
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	1.610.559	34.100	35.070	1.609.589
Elektrik, Gaz, Su	7.944.110	16.665	92.550	7.868.225
İnşaat	19.249	1.892	1.947	19.194
Hizmetler	5.298.560	70.086	91.174	5.277.472
Toptan ve Perakende Ticaret	43.221	-	36	43.185
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.212.563	63.396	64.885	1.211.074
Ulaştırma Ve Haberleşme	123.760	77	489	123.348
Mali Kuruluşlar	3.702.048	-	17.539	3.684.509
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	124.015	-	1.799	122.216
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	92.953	6.613	6.426	93.140
Diğer	131.436	1.106	1.528	131.014
Toplam	15.003.914	123.857	222.275	14.905.496

Takipteki Alacaklar İçin Yaşlandırma Analizi

Cari Dönem (31.12.2020)	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	124.121	-	3.358	4.499	85.427
Diğer	-	-	-	-	1.106
Toplam	124.121	-	3.358	4.499	86.533

Önceki Dönem (31.12.2019)	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	7.041	-	1.280	21.694	92.736
Diğer	-	-	-	-	1.106
Toplam	7.041	-	1.280	21.694	93.842

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):****Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler:**

Ana Ortaklık Banka, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, “Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” kapsamında kredilerini, risk sınıfları, derecelendirme notları ve risk azaltıcı unsurları dikkate almak suretiyle ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir.

Ana Ortaklık Banka, kredi riski azaltımı kapsamında bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır. Teminatların değerlendirme ve yönetimine ilişkin uygulamalar, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ’e paralel olarak gerçekleştirilmektedir. Kredi riski azaltım teknikleri kapsamında Banka’nın dikkate aldığı başlıca teminatlar; finansal teminatlar (nakit) ve garantilerdir (T.C. Hazinesi ve bankalar). Parasal teminatlar raporlama tarihi itibarıyla en güncel değerleri ile değerlendirilip, kredi riski azaltımı sürecine dikkate alınmaktadır. Banka kredi müşterisinin, diğer kuruluşlardan aldığı teminat garantisi bulunması durumunda, kredi riski azaltımı sürecinde garanti veren kuruluşun kredi riski değeri dikkate alınmaktadır. Kapsamlı finansal teminat yönteminin kullanıldığı portföylerde standart volatilité ayarlamaları yoluyla teminatların risk azaltıcı etkileri dikkate alınmaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri genel bakış:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	47.362	20.355.361	%100	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	-	2.667.896	%100	-	-	-	-
3	Toplam	47.362	23.023.257	%100	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	-	218.511	%100	-	-	-	-

	Önceki Dönem (31.12.2019)	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	75.077	14.934.110	%100	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	-	670.598	%100	-	-	-	-
3	Toplam	75.077	15.604.708	%100	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	-	123.857	%100	-	-	-	-

Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel bilgi :

Bankaların Sermaye yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıkları mevzuat çerçevesinde belirlenmekte, herhangi bir uluslararası derecelendirme kuruluşunun belirlediği dış derecelendirme notları kullanılmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):****Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:**

Ana Ortaklık Banka, kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplamakta olup, derecelendirme notu kullanmamaktadır.

Cari Dönem (31.12.2020)	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	2.633.292	-	3.024.492	-	1.938.751	%64,1
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	9.667.902	9	9.887.494	9	7.121.148	%72,0
Kurumsal alacaklar	14.258.338	8.475.932	13.059.117	713.735	13.772.852	%100,0
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	40.916	-	40.916	-	23.097	%56,5
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2.013.892	-	1.999.392	-	1.039.640	%52,0
Tahsili gecikmiş alacaklar	68.132	-	68.133	-	66.804	%98,0
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	119.725	24.399	119.725	24.399	216.185	%150,0
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	135.500	-	135.669	-	131304	%96,8
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	28.939.597	8.500.340	28.336.567	738.143	24.311.452	%83,6

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Konsolide Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):****Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (Devamı):**

Önceki Dönem (31.12.2019)	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.726.073	-	1.726.073	-	1.246.198	%72,2
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	6.142.814	9	6.427.140	9	4.994.223	%77,7
Kurumsal alacaklar	9.137.317	1.941.495	8.967.705	3	8.967.708	%100,0
Perakende alacaklar	270.489	-	264.068	-	198.051	%75,0
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	42.074	-	42.074	-	23.213	%55,2
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1.849.676	-	1.741.383	-	870.692	%50,0
Tahsili gecikmiş alacaklar	5.579	-	5.579	-	2.790	%50,0
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	92.527	19.824	92.527	19.824	168.526	%150,0
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	162.117	-	162.117	-	158.002	%97,5
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	19.428.666	1.961.328	19.428.666	19.836	16.629.403	%85,5

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):****Standart Yaklaşım- Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:**

Banka, kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplamakta olup, derecelendirme notu kullanmamaktadır.

Cari Dönem (31.12.2020)											
	Risk sınıfları/Risk ağırlığı	%0	%10	%20	%50 Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğer	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.085.741	-	-	-	-	1.938.751	-	-	-	3.024.492
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1.500.739	-	1.466.623	184.635	-	6.735.506	-	-	-	9.887.503
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	13.772.852	-	-	-	13.772.852
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	35.638	-	5.278	-	-	-	40.916
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1.919.505	-	79.887	-	-	-	1.999.392
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	2.659	-	65.474	-	-	-	68.133
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	144.124	-	-	144.124
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	4.364	-	-	-	-	131.305	-	-	-	135.669
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	2.590.844	-	1.466.623	2.142.437	-	22.729.053	144.124	-	-	29.074.710

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):****Standart Yaklaşım- Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı):**

Önceki Dönem (31.12.2019)											
	Risk sınıfları/Risk ağırlığı	%0	%10	%20	%50 Gayrimenkul İpotegi ile Teminatlan dırılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğer	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	479.875	-	-	-	-	1.246.198	-	-	-	1.726.073
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.602.105	302.484	-	4.522.560	-	-	-	6.427.149
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	8.967.708	-	-	-	8.967.708
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	264.068	-	-	-	-	264.068
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	37.722	-	4.352	-	-	-	42.074
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1.741.383	-	-	-	-	-	1.741.383
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	5.579	-	-	-	-	-	5.579
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	112.351	-	-	112.351
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	4.114	-	-	-	-	158.003	-	-	-	162.117
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	483.989	-	1.602.105	2.087.168	264.068	14.898.821	112.351	-	-	19.448.502

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları:****Karşı taraf kredi riskin'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi nitel açıklama:**

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder.

Ana Ortaklık Banka, tezgahüstü türev işlemler gibi çift taraflı işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi risklerinin sınırlandırılması için, risk kapasitelerini de göz önünde bulundurarak gerekli tedbirleri alır.

Hazine Birimi tarafından yapılan tezgahüstü forward, swap ve opsiyon gibi karşı taraf riski içeren işlemler günlük olarak Üst Düzey Yönetime ve Risk Yönetimi Birimi'ne bildirilir. Karşı tarafla yapılan bütün işlemler, karşı tarafın kendi limitleri içerisinde dikkate alınır. Limitlerin aşıldığı durumlar sorumlu yöneticilere günlük olarak raporlanır ve bu aşımara yönelik alınan tüm önlemlerle kayıt altında tutulur.

	Cari Dönem (31.12.2020)	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanm ası için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-	-	1,4	-	-
2	İşsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	25.419	6.047
6	Toplam	-	-	-	-	25.419	6.047

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):****Karşı taraf kredi riskin'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi**

Önceki Dönem (31.12.2019)	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-	-	1,4	-	-
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	1.844	-
6 Toplam	-	-	-	-	1.844	-

KKR2: KDA için sermaye yükümlülüğü:

Ana Ortaklık Banka'da spekülatif piyasa fiyatlarından etkilenecek türev işlem yapılmadığından KDA hesaplanmamaktadır. Bu nedenle bu tablo hazırlanmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):****Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:**

Cari Dönem (31.12.2020)									
Risk ağırlıkları/ Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski(*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	18.958	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	517	-	-	5.944	-	-	6.047
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	18.958	-	517	-	-	5.944	-	-	6.047

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutardır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):****Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (Devamı):**

Önceki Dönem (31.12.2019)									
Risk ağırlıkları/ Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski(*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.844	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.844	-	-	-	-	-	-	-	-

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutardır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):****Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar:**

Merkezi karşı taraflarla yapılanlar dâhil olmak üzere karşı taraf kredi riskini azaltmak amacıyla verilen ya da alınan teminatlara ilişkin kayıtlar tutulur ve karşı tarafla yapılan bütün işlemler, karşı tarafın kendi limitleri içerisinde dikkate alınır.

Cari Dönem (31.12.2020)	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	1.549.109	205.332
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	1.549.109	205.332

Önceki Dönem (31.12.2019)	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	62.904	50.281
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	62.904	50.281

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TURKIYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):

Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

Merkezi karşı taraf (MKT)’a olan riskler

Bulunmamaktadır.

Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Bulunmamaktadır.

4. Piyasa riski açıklamaları:

Piyasa riski ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler:

Ana Ortaklık Banka yaptığı faaliyetler nedeniyle finansal piyasada yaşanabilecek dalgalanmalar sonucu döviz kurlarında, faiz oranlarında ve hisse senetleri fiyatlarında meydana gelebilecek değişimlere bağlı olarak piyasa riskine maruz kalmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, piyasa riskini, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” hükümleri çerçevesinde standart yöntemi kullanarak hesaplamakta ve yasal olarak raporlamaktadır.

Aylık olarak hesaplanan standart yönteme ek olarak piyasa riski, Riske Maruz Değer (RMD) yaklaşımı ile günlük olarak hesaplanmaktadır. Finansal piyasalarda yaşanabilecek olası kriz durumlarında oluşabilecek zararın öngörülebilmesi için içsel model kullanılarak hesaplanan RMD, geçmiş yıllarda meydana gelen krizlerde oluşan fiyat değişimlerinin ya da farklı faiz ve kur şoklarının mevcut portföylere olası etkilerinin ölçülmesini içeren stres testi ve senaryo analizleri sonuçları ile birlikte Denetim Komitesi ve Üst Yönetime raporlanmaktadır.

11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi gazetede yayımlanan “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” gereğince, Bankanın taşıdığı temel riskler göz önünde bulundurularak bu risklere ilişkin limitler belirlenmekte ve söz konusu risk limitleri değişen piyasa koşulları ve Banka stratejileri çerçevesinde yıllık sıklıkla revize edilen “Risk İştahı Yapısı, Risk Limitleri ve Uygulama Esasları” Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır.

Risk limitlerine uyumun izlenmesi kapsamında hazırlanan raporlar Yönetim Kurulu’na, Denetim Komitesi’ne ve üst düzey yönetime düzenli olarak sunulmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****4. Piyasa riski açıklamaları (Devamı):****PR1 - Standart yaklaşıma göre piyasa riski tutarları:**

		Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
		RAT	RAT
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-	-
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	26.800	20.063
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	26.800	20.063

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar:**TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:**

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar ile “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar”da yer alan menkul kıymetler üzerinden “Kredi Riski” hesaplanmaktadır.

Ana Ortaklık Bankanın “Repo ve Ters Repo” işlemleri “Karşı Taraf Kredi Riski”ne konu edilmekte olup, hesaplanan Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi Sermaye Yükümlülüğü “Kredi Riski” başlığında raporlanmaktadır. Ayrıca “Ters Repo” işleminde kullanılan menkul kıymetler üzerinden “Piyasa Riski” hesaplanmaktadır.

B2 tablosunun “Bilanço dışı tutarlar” satırında yer verilen tutar, “Kredi Dönüşüm Oranları” ile çarpılarak “Kredi riskine tabi” tutar olarak raporlanmıştır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:

	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Cari Dönem (31.12.2020)				
Varlıklar				
Nakit değerler ve Merkez Bankası Alım satım amaçlı finansal varlıklar	1.126	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	119.725	-	-	-
Bankalar	3.555.637	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	1.499.793	-	1.499.793	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	965.542	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	43	-	-	-
Krediler ve alacaklar	20.058.698	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.716.260	-	-	-
İştirakler (net)	20.543	-	-	-
Kiralamaya İşlemlerinden Alacaklar	30	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	46.139	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	17.744	-	-	17.744
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-
Vergi varlığı	17.990	-	-	-
Diğer aktifler	54.100	-	-	-
Toplam varlıklar	28.073.370	-	1.499.793	17.744

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):****Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı):**

	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları			
			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi
Carî Dönem (31.12.2020)						
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	47	-	-	-	-	-
Alınan krediler	21.762.739	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	203.850	-	-	203.850	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	245.216	-	-	-	-	-
Muhelif borçlar	126.137	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	42.645	-	-	-	-	-
Faktoring Borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	13.575	-	-	-	-	-
Risken korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	51.063	-	-	-	-	-
Vergi borcu	45.281	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	1.993.243	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	3.587.942	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	28.071.738	-	-	203.850	-	-

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2019)	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları				Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	
Varlıklar							
Nakit değerler ve merkez bankası	595	-	595	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	90.216	-	90.216	-	-	-	-
Bankalar	2.343.082	-	2.343.082	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	127.505	-	66.486	61.019	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	688.636	-	688.636	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	15.009.493	-	15.009.493	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	1.066.213	-	1.066.213	-	-	-	-
İştirakler (net)	15.960	-	15.960	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	70	-	70	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	94.797	-	94.797	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	2.085	-	-	-	-	-	2.085
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	850	-	850	-	-	-	-
Vergi varlığı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	50.423	-	50.423	-	-	-	-
Toplam varlıklar	19.489.925	-	19.426.821	61.019	-	-	2.085

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı):

	Finansal tablolarla raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları			
			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kiymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi
Önceki Dönem (31.12.2019)						Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	15.363.879	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	50.364	-	-	50.364	-	-
İhraç edilen menkul kiymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	18.155	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	53.773	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	31.978	-	-	-	-	-
Faktoring Borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	15.207	-	-	-	-	-
Risken korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	26.569	-	-	-	-	-
Vergi borcu	57.525	-	-	-	-	-
Satış amacı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	1.402.055	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	2.356.413	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	19.375.918	-	-	50.364	-	-

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara ilişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):****Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları:**

	Cari Dönem (31.12.2020)	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	28.071.738	26.554.201	-	1.499.793	-
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	28.071.738	-	-	203.850	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	-	26.554.201	-	1.295.944	-
4	Bilanço dışı tutarlar	9.229.631	79.225	-	-	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2 dışındakiler)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
	Risk tutarları	38.458..118	26.633.426	-	1.703.643	-

	Önceki Dönem (31.12.2019)	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	19.489.926	19.426.822	-	61.019	-
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	19.375.917	-	-	50.364	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	114.009	19.426.822	-	10.655	-
4	Bilanço dışı tutarlar	1.961.329	19.836	-	-	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2 dışındakiler)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
	Risk tutarları	21.451.254	19.446.658	-	111.383	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****6. Operasyonel risk açıklamaları:**

Ana Ortaklık Banka Operasyonel Risk Yönetimi Politikasına göre, operasyonel risk yönetimi uygulamaları; Banka içi kontrollerdeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçması, Ana Ortaklık Banka yönetimi ve personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilmemesi, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar ile deprem, yangın, sel gibi felaketlerden kaynaklanabilecek kayıplar ile Banka ve sektör bazında oluşabilecek başka faktörlerden kaynaklı kayıplar da dikkate alınarak geliştirilmektedir.

Ana Ortaklık Bankada operasyonel riske esas tutar, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 14. maddesi kapsamında temel gösterge yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır. Bankanın son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yılsonu brüt gelir tutarlarının yüzde on beşinin ortalamasının on iki buçuk ile çarpılması suretiyle bulunan değer, operasyonel riske esas tutar olarak dikkate alınmaktadır.

Yıllık brüt gelir, finansal raporların gelir tablosunda yer aldığı şekli ile; net faiz gelirlerine, net ücret ve komisyon gelirlerinin, bağlı ortaklık ve iştirak hisseleri dışındaki hisse senetlerinden elde edilen temettü gelirlerinin, ticari kâr/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen aktiflerin satılmasından elde edilen kar/zarar, olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

Cari Dönem (31.12.2020)	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	289.290	479.661	755.704	508.218	15	76.233
Operasyonel Riske Esas Tutar(Toplam*12,5)						952.909

Önceki Dönem (31.12.2019)	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	187.223	289.290	479.661	318.725	15	47.830
Operasyonel Riske Esas Tutar(Toplam*12,5)						597.609

Ana Ortaklık Bankanın genel stratejileri ve uzun vadeli hedefleri doğrultusunda maruz kalacağı riskler ve bu risklere yönelik izleyeceği stratejileri ortaya koymak amacıyla Operasyonel Risk yönetimi konusundaki politika, ilke, yaklaşım ve temel unsurları belirlemek üzere yenilenen Operasyonel Risk Yönetim Politikası 30.12.2020 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Bu politika ile Operasyonel Risklerin tanımlanması, tespiti, ölçülmesi, değerlendirilmesi ve raporlanması yoluyla Ana Ortaklık Banka genelinde yerleşik ve tutarlı bir "Operasyonel Risk Kültürü" oluşturulmasına katkı sağlanması hedeflenmiştir.

Operasyonel riskin tespit edilmesi ve değerlendirilmesinde, denetim bulguları, içsel kayıp verileri, risk kontrol ve öz değerlendirme raporu, operasyonel risk analiz raporu, dışsal veriler, iş süreçleri haritası ve anahtar risk göstergelerinin kullanılması öngörülmektedir. Operasyonel riskin analizine yönelik olarak, risk kontrol ve öz değerlendirme çalışmaları, operasyonel risk analiz raporu, senaryo analizleri ve stres testleri yapılması öngörülmektedir. Operasyonel risklerin azaltımı ve operasyonel risk yönetim sürecinin etkinliğinin artırılması kapsamında ise, maruz kalınan risklerin belirlenmiş politika ve prosedürleri uygulayarak kontrol edilmesi, sigortalamaya gibi risk azaltım tekniklerinin kullanılarak azaltılması, başka bir alana transfer edilmesi gibi, yöntemlerin kullanılması, operasyonel risk yönetiminin etkinliğini artıracak temel unsurlar olarak sıralanabilir.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****6. Operasyonel risk açıklamaları (Devamı):**

Ana Ortaklık Bankanın, ihtiyaç duyulan bazı destek hizmetlerinin alanında uzmanlaşmış kuruluşlardan almak suretiyle operasyonel risklerin transfer edilmesini sağlayan Destek Hizmetleri prosedürleri, acil ve beklenmedik durum planları ayrıca operasyonel risklere neden olabilecek kara paranın aklanması ve terörün finansmanı,

BT risklerinin yönetimi konularında da özel nitelikli politika, prosedür ve kontroller oluşturulması öngörülmektedir. Ana Ortaklık Bankada tüm operasyonel riskler, risklerin tanımlanması, değerlendirilmesi, izlenmesi ve kontrol edilebilmesi/azaltılabilmesi unsurları çerçevesinde. Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesinin gözetiminde yönetilmektedir. Teftiş Kurulu Biriminin ve İç Kontrol ve Uyum Biriminin operasyonel risklerin izlenmesine yönelik faaliyetlerinin sonuçları Denetim Komitesi tarafından takip edilmekte ve değerlendirilmektedir.

Operasyonel Risk için yasal nitelikli ölçümler, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında, Temel Gösterge Yöntemi ile yapılmaktadır. Basel ve BDDK yönetmelikleri kapsamında Operasyonel Risklerin Ölçülmesine yönelik diğer ölçüm yöntemlerinin çalışmaları Risk Yönetimi Birimi tarafından sürdürülmektedir.

7. Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riski açıklamaları:

Ana Ortaklık Banka, BDDK tarafından yayımlanan “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini hesaplamakta ve aylık olarak BDDK’ya raporlamaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski raporu, varlıklarda; bankacılık hesaplarında takip edilen Merkez Bankasından Alacaklar, Para Piyasasından Alacaklar, Bankalardan Alacaklar, Satılmaya Hazır Menkul Değerler (devlet iç borçlanma senetleri hariç), Ters Repo Alacakları, Kredi Alacakları, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler ve Diğer Alacaklar kalemlerini; yükümlülüklerde ise; bankacılık hesaplarında takip edilen Merkez Bankasına Borçlar, Para Piyasalarına Borçlar, Bankalara Borçlar, Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar, İhraç Edilen Menkul Kıymetler, Kullanılan Krediler, Sermaye Benzeri Borçlar, Diğer Borçlar kalemlerini kapsamaktadır.

Aşağıdaki tabloda, Ana Ortaklık Banka’nın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları gösterilmektedir.

	Cari Dönem (31.12.2020)			
	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	(+) 500 baz puan	(25.772)	%(0,46)
2	TRY	(-) 400 baz puan	24.530	%(0,43)
3	EURO	(+) 200 baz puan	92.794	%(1,64)
4	EURO	(-) 200 baz puan	(111.878)	%(1,98)
5	USD	(+) 200 baz puan	(99.413)	%(1,76)
6	USD	(-) 200 baz puan	117.455	%(2,08)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(32.391)	%(0,58)
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		30.107	%(0,53)

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****7. Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riski açıklamaları (Devamı):**

	Önceki Dönem (31.12.2019)			
	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	(+) 500 baz puan	(26.626)	% (0,69)
2	TRY	(-) 400 baz puan	25.636	% 0,67
3	EURO	(+) 200 baz puan	45.785	% 1,19
4	EURO	(-) 200 baz puan	(53.575)	% (1,39)
5	USD	(+) 200 baz puan	21.685	%0,56
6	USD	(-) 200 baz puan	(30.449)	%(0,79)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		40.844	%1,06
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(58.389)	% (1,52)

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:****1. Finansal varlıklara ilişkin bilgiler:****1.1. Nakit ve nakit benzerlerine ilişkin bilgiler:****1.1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	10	-	17	-
TCMB	1.116	-	578	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.126	-	595	-

1.1.1.a. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Bankaca mevduat kabulü ve fon toplama işlemi yapılmadığı için T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne tabi değildir.

1.1.1.b. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1.116	-	578	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	1.116	-	578	-

1.1.2. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	1.451.253	2.007.772	1.602.105	733.308
Yurtdışı	-	104.899	-	7.669
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	1.451.253	2.112.671	1.602.105	740.977

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)****1.1. Nakit ve nakit benzerlerine ilişkin bilgiler (Devamı):****1.1.2.a. Yurtdışı Bankalar Hesabına ilişkin bilgiler:**

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
AB Ülkeleri	20.640	3.860	-	-
ABD, Kanada	1.989	3.809	-	-
OECD Ülkeleri	82.270	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	104.899	7.669	-	-

1.1.3. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	66.486
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	1.500.739	-	61.019	-
Toplam	1.500.739	-	61.019	66.486

1.1.4. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1	-	1	-
Bankalar	8.238	-	7.027	-
Para Piyasalarından Alacaklar	945	-	259	-
Toplam	9.184	-	7.287	-

1.2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

1.2.a) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenler (Net):

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Konsolide bilanolide ABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR dipnotlar (Devamot)****1.3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:****1.3.a-1) Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	205.332	-	50.283	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	205.332	-	50.283	-

1.3.a-2) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	63.299	-	166.896	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	63.299	-	166.896	-

1.3.a.3) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	950.554	-	680.651	-
Borsada İşlem Gören	950.554	-	680.651	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Hisse Senetleri	17.800	-	10.847	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	17.800	-	10.847	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	(2.812)	-	(2.862)	-
Toplam	965.542	-	688.636	-

1.4. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	43	-	-	-
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	43	-	-	-

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)****2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net):****2.1. Kredilere ilişkin bilgiler:****2.1.a) Ana Ortaklık Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	385	-	2.311	-
Toplam	385	-	2.311	-

2.1.b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki (birinci ve ikinci grup krediler) ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler Cari Dönem (31.12.2020)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	17.884.849	981.178	129.341	-
İşletme Kredileri	679.014	7.258	16.104	-
İhracat Kredileri	33.714	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Banka Dışı Mali Kesime Verilen Krediler	1.456.238	-	-	-
Tüketici Kredileri	384	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer Krediler	15.715.499	973.920	113.237	-
İhtisas Kredileri	1.000.405	150.766	37.673	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	18.885.254	1.131.944	167.014	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****1. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)****2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net) (Devamı):****2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):****2.1.b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki (birinci ve ikinci grup krediler) ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):**

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
Önceki Dönem (31.12.2019)				
İhtisas Dışı Krediler	12.195.998	1.072.395	359.255	-
İşletme Kredileri	285.931	448	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Banka Dışı Mali Kesime Verilen Krediler	1.285.710	-	-	-
Tüketici Kredileri	2.311	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer Krediler	10.622.046	1.071.947	359.255	-
İhtisas Kredileri	1.308.965	52.394	14.907	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	13.504.963	1.124.789	374.162	-

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları				
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	132.139	-	60.477	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	61.508	-	43.519

2.1.c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımına ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
Cari Dönem (31.12.2020)				
Kısa Vadeli Krediler	289.392	9.226	49.038	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	18.595.862	1.122.718	117.976	-

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
Önceki Dönem (31.12.2019)				
Kısa Vadeli Krediler	251.964	2.971	25.916	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	13.252.999	1.121.818	348.246	-

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)****2.İfta edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net) (Devamı):****2.1.Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):****2.1.ç) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:**

Cari Dönem (31.12.2020)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	385	385
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	385	385
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	-	385	385

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****1. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):****2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):****2.1.ç) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:**

Önceki Dönem (31.12.2019)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	2.311	2.311
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	2.311	2.311
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	-	2.311	2.311

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):****2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):****2.1.d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:**

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır.

2.1.e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Kamu	-	-
Özel	20.184.212	15.003.914
Toplam	20.184.212	15.003.914

2.1.f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Yurtiçi Krediler	20.184.212	15.003.914
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	20.184.212	15.003.914

2.1.g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Ana Ortaklık Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 3.759 TL tutarındaki kredi V. Grup kredilerde izlenmektedir. Söz konusu kredi için 3.759 TL temerrüt (üçüncü aşama beklenen zarar) karşılığı ayrılmıştır.

2.1.ğ) Temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları :

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	62.005	7.041
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	88.373	111.237
Toplam	150.378	118.278

2.1.h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):**2.1.h.1) Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:**

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (31.12.2020)			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	127.479	-	91.032
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-
Önceki Dönem (31.12.2019)			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	7.041	-	116.816
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):****2. 1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):****2.1.h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2019)	7.041	-	116.816
Dönem İçinde İntikal (+)	124.120	-	6.882
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	5.639	6.738	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(6.738)	(5.639)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(2.583)	(1.099)	(32.666)
Kayıttan Silinen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2020)	127.479	-	91.032
Özel Karşılık (-)	(62.005)	-	(88.373)
Bilançodaki Net Bakiyesi	65.474	-	2.659

2.1.h.3) TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (31.12.2020)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.142	-	774
Karşılık Tutarı (-)	(1.142)	-	(774)
Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem (31.12.2019)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	106	-	2.029
Karşılık Tutarı (-)	(106)	-	(2.029)
Net Bakiyesi	-	-	-

2.1.h.4) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ'in Üçüncü Bölümü'nde Tasfiye Olunacak Alacaklar, Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklara ilişkin düzenleme çerçevesinde, donuk alacak haline gelen yabancı para kredileri takipteki krediler hesabına intikal ettikleri tarihteki kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevirmekte ve tutarları üzerinden izlenmektedir.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):****2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):****2.1.h.5) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:**

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net) (31.12.2020)	65.474	-	2.659
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	127.479	-	91.032
Karşılık Tutarı (-)	(62.005)	-	(88.373)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	65.474	-	2.659
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) (31.12.2019)	-	-	5.579
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	7.041	-	116.816
Karşılık Tutarı (-)	(7.041)	-	(111.237)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	5.579
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

2.1.h.6) Yakın İzlemedeki Kredilerin Teminatlarının Net Değeri, Teminat Türü ve Risk Eşlemesi:

Teminatın Türü	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi
Gayrimenkul İpotegi (*)	610.064	610.064	602.319	602.319
Taahhüt Rehni	-	-	-	-
Maddi Teminat (Nakit karşılık, menkul kıymet rehni vb.)	-	-	-	-
Maaş Rehni	-	-	-	-
Çek/ Senet	-	-	-	-
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb.)	688.894	688.894	877.503	877.503
Teminatsız	-	-	-	-
Toplam	1.298.958	1.298.958	1.479.822	1.479.822

(*) Teminatın net değeri olarak ekspertiz ve ipotek tutarından düşük olan veya bunların kredi riskini aşması durumunda kredi tutarı dikkate alınmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):****2. 1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):****2.1.h.7) Takipteki Kredilerin Teminatlarının Net Değeri, Teminat Türü ve Risk Eşlemesi:**

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
Teminatın Türü	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi
Gayrimenkul İpoteği (*)	206.723	206.723	94.538	94.538
Nakit Karşılık	-	-	-	-
Taahhüt Rehni	-	-	-	-
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.)	3.446	3.446	7.332	7.332
Teminatsız	-	8.342	-	21.987
Toplam	210.169	218.511	101.870	123.857

(*) Teminatın net değeri olarak ekspertiz ve ipotek tutarından düşük olan veya bunların kredi riskini aşması durumunda kredi tutarı dikkate alınmıştır.

2.1.i) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları:

Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin dördüncü bölümünde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif dönemlerde yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki takibe müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında; alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Ana Ortaklık Banka tarafından yapılacak incelemeler neticesinde yaşanılması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

2.1.i) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Zarar niteliğindeki kredi veya alacak, teminatlar ilgili tebliğde belirtilen oranlarda düşüldükten sonra, %100 karşılık ayrıldığı tarihten sonra kazai bir hükme ve kanaat verici bir vesikaya göre tahsil imkanı kalmadığı takdirde yönetim kurulu kararı ile kayıttan düşürülebilir.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****1. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:****2.2.a) Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

2.2.b) Teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Devlet Tahvili	10.184	12.539
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	10.184	12.539

2.2.c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Devlet Tahvili	1.717.342	1.066.213
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	1.717.342	1.066.213

2.2.ç) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Borçlanma Senetleri	1.717.342	1.066.213
Borsada İşlem Görenler	1.717.342	1.066.213
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	1.717.342	1.066.213

2.2.d) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Dönem Başındaki Değer	1.066.213	49.416
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	391.586	(120.831)
Yıl İçindeki Alımlar (*)	286.145	1.168.560
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (**)	(26.602)	(30.932)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	1.717.342	1.066.213

(*) Alımlarda 96.101 TL reeskont artıştan kaynaklanmaktadır.

(**) Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar 21.150 TL itfa, 5.452 TL kupon itfası sonrası reeskont ve işlemiş faiz azalış tutarlarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****1. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****3. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net):**

Bulunmamaktadır.

4. Ortaklık yatırımlarına ilişkin bilgiler:**4.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:****4.1.a. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine ilişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri:**

Mali iştirak olmadıkları için konsolidasyon kapsamına alınmayan iştirakler maliyet yöntemine göre değerlendirilmiştir.

4.1.b. Konsolide Edilmeyen İştiraklere ilişkin genel bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Maksan A.Ş.	Malatya	20	31,14
2	Türk Suudi Holding A.Ş. (*)	İstanbul	10	24,69

(*) Türk Suudi Holding A.Ş. tasfiye sürecindedir.

4.1.c. Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri:

(*)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	48.941	32.694	5.068	-	-	9.784	4.195	-
2	50.462	47.858	1	950	-	9.232	4.843	-

(*) Finansal veriler, Maksan A.Ş. ve Türk Suudi Holding A.Ş. 30 Eylül 2020 tarihli incelemeden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır. Maksan A.Ş. ve Türk Suudi Holding A.Ş., önceki dönem kar/zarar tutarları 31 Aralık 2019 tarihli incelemeden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

4.1.ç. Konsolide Edilmeyen İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Dönem Başı Değeri	15.960	72.954
Dönem İçi Hareketler	2.733	(56.994)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
TFRS 9 Sınıf Değişikliği	-	(57.713)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri	2.733	719
Dönem Sonu Değeri	18.693	15.960
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

4.1.d. Konsolide Edilmeyen İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Ana Ortaklık Banka'nın mali ortaklık niteliğinde iştiraki bulunmamaktadır.

4.1.e. Konsolide Edilen İştiraklere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

4.1.f. Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****4. Ortaklık yatırımlarına ilişkin bilgiler (Devamı):****4.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):**

Ana ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

4.2.a. Bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler

Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu'nun SPK'ya başvurusu ve SPK'nın onayı ile Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin faaliyetleri 31 Aralık 2009 tarihinden itibaren geçici olarak durdurulmuş ve 2011 yılında şirketin yetki belgeleri iptal ettirilmiştir. Şirket, 20 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulu'nda tasfiye sürecine girme kararı almıştır. Şirket'in tasfiye sürecine girmesi nedeniyle, Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı üzerinde kontrol gücünü kaybettiğine karar verilmiş ve Şirket'e ilişkin net yatırım tutarı, Ana Ortaklık Banka'nın ilişikteki konsolide finansal tablolarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 28.05.2020 tarihinde 50.000 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama Anonim Şirketi'ne ve 17.11.2020 tarihinde 1.800.000 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi Anonim Şirketi'ne %100 oranında iştirak etmiştir.

4.2.a.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler

Bulunmamaktadır.

4.2.a.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul	100	100
2	Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul	100	100

4.2.a.3. Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri:

(*)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	2.354	1.530	608	-	-	(270)	-	-
2	50	50	-	-	-	-	-	-

(*) Finansal veriler, Portföy Yönetim A.Ş. ve Varlık Kiralama A.Ş.'nin 31 Aralık 2020 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

4.2.b. Konsolide Edilen Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Dönem Başı Değeri	-	-
Dönem İçi Hareketler	1.850	-
Alişlar	1.850	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
TFRS 9 Sınıf Değişikliği	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri	-	-
Dönem Sonu Değeri	1.850	-
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	100	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****4.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):****4.2.c. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:**

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	1.850	-

4.2.ç. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

4.3. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Ana Ortaklık Banka'nın kiralama işlemlerinden doğan alacak tutarı ise 30 TL'dir (31 Aralık 2019 : 70 TL).

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Riskten korunma amaçlı türev finansal araç bulunmamaktadır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****7. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Cari Dönem (31.12.2020)	Gayrimenkuller	Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	135.507	41.582	739	25.974	203.802
Değer Düşüş Karşılığı	-	(1.339)	-	-	(1.339)
Dönem İçi Hareketler					
-İktisap Edilenler	1.328	2.109	-	3.874	7.311
-Elden Çıkarılanlar(-)	(119.283)	(18.425)	-	(4.793)	(142.501)
-Yatırım amaçlı gayrimenkullerden transfer	-	-	-	-	-
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	-
-Değer Düşüş Karşılığından silinen	-	153	-	-	153
Dönem Sonu Değeri	17.552	24.080	739	25.055	67.426
Birikmiş Amortisman					
Dönem Başı Değeri	91.290	1.814	262	13.450	106.816
Dönem İçi Hareketler					
-Amortisman Bedeli	4.822	-	122	3.769	8.713
-Yatırım amaçlı gayrimenkullerden transfer	-	-	-	-	-
-Elden Çıkarılanlar (-)	(89.130)	(1.328)	-	(3.784)	(94.242)
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Değeri	6.982	486	384	13.435	21.287
Dönem Sonu Net Defter Değeri	10.570	23.594	355	11.620	46.139

Önceki Dönem (31.12.2019)	Gayrimenkuller	Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	121.547	26.848	739	12.212	161.346
Değer Düşüş Karşılığı	-	(1.339)	-	-	(1.339)
Dönem İçi Hareketler					
-İktisap Edilenler	13.960	14.883	-	11.825	40.668
-Elden Çıkarılanlar(-)	-	(149)	-	(211)	(360)
-Yatırım amaçlı gayrimenkullerden transfer	-	-	-	-	-
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	-
-Değer Düşüş Karşılığından silinen	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Değeri	135.507	40.243	739	23.826	200.315
Birikmiş Amortisman					
Dönem Başı Değeri	86.855	1.868	140	10.038	98.901
Dönem İçi Hareketler					
-Amortisman Bedeli	4.435	-	122	2.314	6.871
-Yatırım amaçlı gayrimenkullerden transfer	-	-	-	-	0
-Elden Çıkarılanlar (-)	-	(54)	-	(200)	(254)
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Değeri	91.290	1.814	262	12.152	105.518
Dönem Sonu Net Defter Değeri	44.217	38.429	477	11.674	94.797

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****1. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****8. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Maliyet		
Dönem Başı Değeri	8.945	7.442
Dönem İçi Hareketler	-	-
-İktisap Edilenler	17.762	1.503
-Elden Çıkarılanlar(-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	26.707	8.945
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	6.860	5.736
Dönem İçi Hareketler	-	-
-Amortisman Bedeli	2.103	1.124
-Elden Çıkarılanlar	-	-
Dönem Sonu Değeri	8.963	6.860
Dönem Sonu Net Defter Değeri	17.744	2.085

9. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kiraya vermek amacıyla elde tuttuğu yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 850 TL). Ana Ortaklık Banka 2020 yılı içerisinde elden çıkarılan yatırım amaçlı gayrimenkullerinden 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren dönemde 542 TL kira geliri elde etmiştir (31 Aralık 2019: 578 TL).

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Maliyet		
Dönem Başı Değeri	2.149	2.149
Değer Düşüş Karşılığı	-	-
Dönem İçi Hareketler		
- İktisap Edilenler	-	-
- Elden Çıkarılanlar(-)	(2.149)	-
- Maddi duran varlık olarak sınıflandırılanlar (-)	-	-
- Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-
- Değer Düşüş Karşılığında silinen (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	-	2.149
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	1.299	1.255
Dönem İçi Hareketler		
- Yatırım amaçlı gayrimenkullere sınıflandırılanlar birikmiş amortisman (-)	-	-
- Amortisman Bedeli	-	44
- Maddi duran varlıklar olarak sınıflandırılanlar birikmiş amortisman (-)	-	-
- Elden Çıkarılanlar	(1.299)	-
- Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	-	1.299
Dönem Sonu Net Defter Değeri	-	850

10. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****11. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:**

Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 18.054 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır). Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, Grup'un kayıtlarında defter değeri ile takip ettiği varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiş olup, Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla dönem zararı veya vergi indirimi üzerinden hesapladığı herhangi bir vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	(31.12.2020)	(31.12.2019)
Ertelenmiş Vergi Varlığı		
Amortismanlardan	169	173
Kıdem Tazminatlarından	2.088	2.635
VKET Menkul Kıymetler Portföy İç Verim-Borsa Rayici Farkı	3.058	757
Aktüeryal Farklar	82	-
Menkul.Kıym.Port.Mali Kur.Bono Ert.Ver.	-	857
Personel İkramiye Prim Karşılığı	5.955	3.003
TFRS 9 Karşılık	12.434	-
Diğer	416	342
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	24.202	7.767
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		
Faiz Reeskontlarından	1.109	405
Aktüeryal Farklar	-	43
Menkul.Kıym.Port.Mali Kur.Bono Ert.Ver.	357	-
Diğer Mali Olmayan Kur.Haz.Bon. ve Dev.Tah.	4.499	10.869
TFRS 9 Karşılık	-	7.757
TFRS 16 Kiralamalar	174	375
Diğer	9	-
Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	6.148	19.449
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)	18.054	(11.682)

12. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar:

Grup'un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

13. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	(31.12.2020)	(31.12.2019)
Ayniyat mevcudu	165	4
Peşin ödenmiş giderler	53.070	36.255
Borçlu geçici hesaplar	753	13.850
Muhtelif alacaklar	220	314
Toplam	54.208	50.423

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:****1. Mevduat / toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:**

Ana Ortaklık Bankaca mevduat kabulü ve fon toplama işlemleri yapılmamaktadır.

2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**2.a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri(*)	782.206	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	2.011.161	113	1.482.398
Yurtdışı Banka Kuruluş ve Fonlardan	-	18.969.372	-	13.881.368
Toplam	782.206	20.980.533	113	15.363.766

(*) T.C. Merkez Bankası'ndan sağlanan reeskont kredilerinin kullandırıldığı kredi müşterilerinden alınan 1.156.749 TL tutarındaki senetler T.C. Merkez Bankası'na ciro edilmiştir.

2.b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	94.126	113	18.513
Orta ve Uzun Vadeli	782.206	20.886.407	-	15.345.253
Toplam	782.206	20.980.533	113	15.363.766

2.c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka mevduat kabulüne yetkili olmayıp finansal tablolarında yer alan yükümlülükler yurt içi ve yurt dışı finansal kuruluşlardan sağlanan fonlar, orta ve uzun vadeli krediler ile sermaye benzeri borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Yurt dışı finansman kuruluşlarından sağlanan kredilerin büyük kısmı Dünya Bankası, Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası, Çin Endüstri ve Ticaret Bankası, Alman Kalkınma Bankası, Asya Altyapı Yatırım Bankası ve Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası'ndan sağlanan kredilerden oluşmaktadır. Yurt içinden sağlanan krediler ise Hazine ve Maliye Bakanlığı, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ile Türkiye İhracat Kredi Bankası kaynaklıdır.

3. Para Piyasalarına Borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	203.850	-	50.364	-
Toplam	203.850	-	50.364	-

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar (Net):

Bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın temin ettiği 245.216 TL'nin (31 Aralık 2019: 18.155 TL) 2.388 TL'si Dünya Bankası, 351 TL'si Avrupa Yatırım Bankası, 18.893 TL'si Hazine ve Maliye Bakanlığı kaynaklı olup 223.584 TL'si müstakrizlerin ve bankaların fonlarından oluşmaktadır.

6. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan finansal yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****7. Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu**

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	47	-	-	-
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	47	-	-	-

8. Faktoring yükümlülüklerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

9. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerine ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	6.573	4.219	6.036	3.145
1-4 Yıl Arası	11.412	9.356	16.044	12.062
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	17.985	13.575	22.080	15.207

10. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar:**10.a) Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:**

Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

10.b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla birinci aşama beklenen zarar karşılığı 11.047 TL (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır), üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı 1 TL (31 Aralık 2019: 1 TL)'dir.

10.c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

- 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka aleyhine açılmış 202 adet dava olup 9.052 TL risk tutarı bulunmaktadır. Banka, aleyhe sonuçlanacağı ya da sonuçlanma ihtimalinin yüksek olduğu düşünülen davalar için 966 TL dava karşılığı ayırmıştır.
- Grup çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen hükümlerine göre hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır. Banka 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 6.371 TL (31 Aralık 2019: 10.586 TL) tutarında kıdem tazminatı, 2.903 TL (31 Aralık 2019: 1.392 TL) tutarında izin karşılığı ve TMS 19 kapsamında 29.774 TL (31 Aralık 2019: 13.650 TL) tutarında ilave karşılık ayırmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****11.a) Cari Vergi Borcuna ilişkin bilgiler:****11.a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi				
Ödenecek Kurumlar Vergisi	38.708	-	41.477	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	11.682	-
Toplam	38.708	-	53.159	-

11.a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	38.708	41.477
Menkul Sermaye İradı Vergisi	141	2
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2	2
BSMV	1.712	974
Kambiyo Muameleleri Vergisi	115	3
Ödenecek Katma Değer Vergisi	175	171
Diğer	1.659	1.309
Toplam	42.512	43.938

11.a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Sosyal Sigorta Primleri Personel	1.009	711
Sosyal Sigorta Primleri İşveren	1.539	1.041
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası Personel	72	51
İşsizlik Sigortası İşveren	149	102
Diğer	-	-
Toplam	2.769	1.905

12. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır.

13. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Grup'un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

14. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	1.480.186	-	1.028.893
Sermaye Benzeri Krediler	-	1.480.186	-	1.028.893
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	513.057	-	373.162
Sermaye Benzeri Krediler	-	513.057	-	373.162
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	1.993.243	-	1.402.055

15. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

16. Konsolide Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

16.a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Hisse Senedi Karşılığı	1.600.000	850.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

16.b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	1.600.000	2.500.000

16.c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
29.12.2020	750.000	750.000	-	-

16.ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

16.d) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:

Sermaye harcamalarına yönelik taahhüt olmamıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****16.e) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	55.041	32.686
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	14.471	14.471
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	69.512	47.157

16.f) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1.183.750	631.753
Dağıtılmamış Karlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	1.183.750	631.753

16.g) Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Ana Ortaklık Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, karlılığı ve likiditesi ile gelecek dönemlerdeki projeksiyonlar ilgili birimler tarafından takip edilmektedir. Ülke ekonomisindeki mevcut koşullar ve Ana Ortaklık Banka'nın geçmiş dönem performansı göz önüne alındığında; gelir, karlılık ve likiditeye ilişkin yapılan öngörüler çerçevesinde önümüzdeki dönemde önemli ölçüde sıkıntı yaşamayacağı tahmin edilmektedir.

16.ğ) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

16.h) Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	4.509	10.405	32.235	3.447
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	4.509	10.405	32.235	3.447

16.ı) Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar****1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:****1.a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:**

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Diğer Cayılamaz Taahhütler	24.399	19.824
Toplam	24.399	19.824

1.b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar karşılığı bulunmamaktadır.

1.b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Ana Ortaklık Banka'nın 33.822 TL tutarında akreditif taahhütleri (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) bulunmaktadır. Garanti ve banka kredileri bulunmamaktadır.

1.b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Ana Ortaklık Banka'nın teminat mektuplarının toplam tutarı 696.834 TL'dir (31 Aralık 2019: 13 TL). Bu tutarın 2 TL'si (31 Aralık 2019: 3 TL) gümrük teminat mektubu, geri kalanı ise kesin teminat mektubudur.

1.c.1) Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	730.656	13
Toplam	730.656	13

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****1.c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:**

	Cari Dönem (31.12.2020)				Önceki Dönem (31.12.2019)			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	1	-	-	-	1	7,68	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	1	-	-	-	1	7,68	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	54.816	99,98	675.830	100,00	3	17,24	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	1	-	33.822	5,00	3	17,24	-	-
Elektrik, Gaz, Su	54.815	99,98	642.008	95,00	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	9	0,02	-	-	9	75,08	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	9	0,02	-	-	9	75,08	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	54.826	100,00	675.830	100,00	13	100,00	-	-

1.c.3) I. ve II. Grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	I. Grup		I. Grup	
Gayrinakdi Krediler	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	54.823	642.008	13	-
Akreditifler	-	33.822	-	-
Cirolar	-	-	-	-

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın türev işlemleri vadeli döviz alım-satım işlemlerinden 31.12.2020 itibarıyla 26.748 TL vadeli döviz alım, 26.713 TL vadeli döviz satım işlemi bulunmakta olup alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmiştir.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, Lüksemburg mevzuatına tabi olarak, değişken sermayeli anonim şirket niteliğinde kurulmuş olan İstanbul Risk Sermayesi Girişimi (İstanbul Venture Capital Initiative – IVCI-A Lüksemburg Investment Company Fund) "A Grubu" hisselerinden 10 Milyon EURO nominal bedelli payı satın almayı ve bu tutarı fonun yatırım planına göre belirleyeceği tarihte ödemeyi taahhüt etmiştir. Fonun başlangıçta taahhüt edilen sermayesi 150 Milyon EURO olup Mart 2009'da yeni katılımlarla taahhüt edilen sermayesi 160 Milyon EURO'ya çıkarılmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın katılımı söz konusu şirketin yönetim kurulunca 13 Kasım 2007 tarihinde onaylanmış ve aynı tarihte hisse satın alma sözleşmesi imzalanmıştır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

Ana Ortaklık Banka, 7 Kasım 2008 tarihinde 300.000 EURO, 6 Temmuz 2009 tarihinde 218.750 EURO, 12 Kasım 2010 tarihinde 281.250 EURO, 15 Temmuz 2011 tarihinde 167.500 EURO, 10 Kasım 2011 tarihinde 437.500 EURO, 15 Şubat 2012 tarihinde 500.000 EURO, 25 Mayıs 2012 tarihinde 500.000 EURO, 10 Ağustos 2012 tarihinde 250.000 EURO, 19 Eylül 2012 tarihinde 500.000 EURO, 18 Ocak 2013 tarihinde 500.000 EURO, 27 Haziran 2013 tarihinde 500.000 EURO, 13 Aralık 2013 tarihinde 500.000 EURO, 1 Ağustos 2014 tarihinde 500.000 EURO ve 29 Ağustos 2014 tarihinde 500.000 EURO, 4 Mayıs 2015 tarihinde 500.000 EURO, 16 Ekim 2015 tarihinde 500.000 EURO, 3 Mayıs 2016 tarihinde 500.000 EURO, 30 Kasım 2017 tarihinde 312.500 EURO, 2 Mart 2018 tarihinde 312.500 EURO ve 12 Aralık 2018 tarihinde 312.500 EURO, 13 Aralık 2019 tarihinde 980.842 EURO, 21 Temmuz 2020 tarihinde 312.500 EURO olmak üzere toplam 9.385.842 EURO sermaye payı ödemesi yapmıştır.

Yukarıdaki açıklamalara istinaden Ana Ortaklık Banka, taahhüt etmiş olduğu 10 Milyon EURO'luk tutardan bilanço tarihi itibarıyla 9.385.842 EURO'luk kısmı ödemiş olup 614.158 EURO'luk kısmı henüz ödenmemiştir.

Ana Ortaklık Banka, kuruluş yeri Lüksemburg olan 212 Regional Fund II' ye sınırlı ortak olarak toplam fon taahhüt tutarının %10' unun altında kalmak üzere 3 Milyon EURO ya kadar yatırım taahhüdünde bulunmuştur.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2018 tarihinde 45.000 EURO, 21 Ocak 2019 tarihinde 120.000 EURO, 21 Mart 2019 tarihinde 330.000 EURO, 9 Eylül 2019 tarihinde 120.000 EURO, 9 Aralık 2019 tarihinde 330.000 EURO sermaye payı ödemesi yapmıştır.

Yukarıdaki açıklamalara istinaden Ana Ortaklık Banka, taahhüt etmiş olduğu 3 Milyon EURO'luk tutardan bilanço tarihi itibarıyla 945.000 EURO'luk kısmı ödemiş olup 2.055.000 EURO'luk kısmı henüz ödenmemiştir.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım, satım ve saklama hizmetleri vermemektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:****1.a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler(*):**

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	310	7.874	637	11.837
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	57.192	737.021	85.248	637.465
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	8.734	-	15.479	-
Toplam	66.236	744.895	101.364	649.302

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	128.562	7.088	225.482	9.106
Yurtdışı Bankalardan	-	55	9	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	128.562	7.143	225.491	9.106

1.c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	87.740	14.757	62.798	5.323
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	15.471	70.455	8.396	31.603
Toplam	103.211	85.212	71.194	36.926

1.ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

1.d) Para piyasası işlemlerinden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerinden	81	-	3.685	-
Ters Repo İşlemlerinden	80.994	-	35.743	-
Toplam	81.075	-	39.428	-

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****2.a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler(*):**

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara Verilen Faizler	8.213	1.172	-	336.395
T.C. Merkez Bankası'na	8.206	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	7	1.172	-	7.958
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	328.437
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara Verilen Faizler(*)	1.061	454.915	1.132	85.263
Toplam	9.274	456.087	1.132	421.658

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2.b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2.c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın ihraç ettiği menkul kıymet bulunmamaktadır.

2.ç) Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerine	10	-	128	113
Repo İşlemlerine	5.727	-	188	-
Toplam	5.737	-	316	113

2.d) Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Binalar	2.604	-	1.872	-
Araçlar	457	-	322	-
Toplam	3.061	-	2.194	-

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.426	4.449
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.035	272
Diğer	95	119
Toplam	5.556	4.840

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Kar	133.094	54.704
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	5.987	24.047
Türev Finansal İşlemlerden Kar	49.657	2.799
Kambiyo İşlemlerinden Kar	77.450	27.858
Zarar (-)	(123.031)	(20.087)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	(2)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(113.184)	(5.942)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(9.847)	(14.143)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	124.013	280
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılıklardan İptaller	42.625	19.680
Diğer	9.626	3.179
Toplam	176.264	23.139

Genel olarak, Ana Ortaklık Banka'nın diğer faaliyet gelirleri önceki yıllarda ayrılmış kıdem tazminat karşılıkları, üçüncü aşama beklenen zarar karşılıkları, iştirakler değer düşüş karşılıkları, 2019 yılı dağıtılmayan performans prim karşılıkları iptallerinden ve aktif satışından elde edilen gelirlerden oluşmaktadır.

6. Grup'un beklenen kredi zarar karşılıkları giderleri:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	165.986	52.038
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	82.334	21.571
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	17.989	16.148
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	65.663	14.319
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	835
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	835
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	165.986	52.873

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Kıdem Tazminatı Karşılığı(*)	2.166	2.672
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	8.713	6.914
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.103	1.124
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	19.019	18.307
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	136	107
Bakım ve Onarım Giderleri	650	1.508
Reklam ve İlan Giderleri	136	30
Diğer Giderler(**)	18.097	16.662
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	888	-
Diğer(***)	15.038	11.242
Toplam	47.927	40.259

(*)“Kıdem Tazminatı Karşılığı” ve “Kısa Vadeli Çalışan Hakları Karşılığı” giderleri, kar veya zarar tablosunda “Diğer Karşılık Giderleri” satırında gösterilmektedir.

(**)Diğer giderlerin 2.062 TL tutarındaki kısmı temizlik giderlerinden (31 Aralık 2019: 3.833 TL), 4.135 TL tutarındaki kısmı haberleşme giderlerinden (31 Aralık 2019: 3.099 TL), 1.818 TL tutarındaki kısmı güvenlik giderlerinden (31 Aralık 2019: 2.459 TL), 1.936 TL tutarındaki kısmı bilgisayar kullanımı giderlerinden (31 Aralık 2019: 1.242 TL), 1.317 TL tutarındaki kısmı ısıtma, aydınlatma ve su giderlerinden (31 Aralık 2019: 1.249 TL), 2.976 TL tutarındaki kısmı taşıt aracı giderlerinden (31 Aralık 2019: 1.564 TL), 397 TL tutarındaki kısmı aidatlar (31 Aralık 2019: 233 TL) ve 3.456 TL tutarındaki kalan kısım (31 Aralık 2019: 2.983 TL) diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

(***)Diğer 4.427 TL tutarındaki kısmı vergi, resim, harç ve fon giderlerinden (31 Aralık 2019: 4.543 TL), 5.664 TL tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik ücretlerinden (31 Aralık 2019: 3.467 TL), 3.143 TL tutarındaki kısmı BDDK katılım payı (31 Aralık 2019: 1.797 TL) ve 1.804 TL tutarındaki kalan kısım (31 Aralık 2019: 1.435 TL) diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Grup’un 31 Aralık 2020 döneminde sürdürülen faaliyetlerinden vergi öncesi karı 620.451 TL (31 Aralık 2019: 586.304 TL)’dir. Grup’un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Grup’un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 118.868 TL (31 Aralık 2019: 139.198 TL) sürdürülen faaliyetlerinden hesaplanan vergi karşılığı giderinin 143.198 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (31 Aralık 2019: 144.270 TL), 24.330 TL ertelenmiş vergi gelir etkisinden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 5.072 ertelenmiş vergi gelir etkisi).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar / zararına ilişkin açıklama:

Grup, 1 Ocak 2020 – 31 Aralık 2020 döneminde sürdürülen faaliyetleri sonucunda 501.583 TL net dönem karı elde etmiştir (1 Ocak 2019-31 Aralık 2019 dönemi: 447.106 TL kar).

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****11. Net dönem kar / zararına ilişkin açıklama:****11.a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:**

Bulunmamaktadır.

11.b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar / zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir:

Muhasebe tahminlerinde değişiklik olmadığı için açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

12. Kar veya Zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kar veya zarar tablosundaki diğer alınan ücret ve komisyonların toplam tutarı 27.439 TL'dir (31 Aralık 2019: 15.550 TL). Bu tutarın 4.988 TL (31 Aralık 2019: 12.213 TL) tutarındaki kısmını proje hizmet gelirleri ve 9.903 TL (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) tutarındaki kısmını kredi limit tahsis ücretleri, 5.716 TL (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) tutarındaki kısmını danışmanlık hizmeti gelirleri, 3.941 TL (31 Aralık 2019: 1.527 TL) tutarındaki kısmını kredi erken kapama tazminatları oluşturmaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kar veya zarar tablosundaki diğer verilen ücret ve komisyonların toplam tutarı 10.521 TL'dir (31 Aralık 2019: 1.231 TL). Bu tutarın 6.803 TL (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) tutarındaki kısmını kredi garanti fonu limit komisyonları ve 1.204 TL (31 Aralık 2019: 326 TL) tutarındaki kısmını kotta kalma ücretleri oluşturmaktadır.

13. Azınlık haklarına ait kar/zarar :

Bulunmamaktadır.

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 1.600.000 TL (31 Aralık 2019: 850.000 TL) olup, bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi 69.512 TL (31 Aralık 2019: 47.157 TL), olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 1.183.750 TL (31 Aralık 2019: 631.753 TL) diğer kar yedekleri 8.774 TL'dir (31 Aralık 2019: 3.702 TL).

Menkul değerler değerlendirme farkının tamamı olan 14.140 TL gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar değer artışından kaynaklanmaktadır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:****1. Nakit Akış Tablosunda yer alan “diğer” kalemleri ve “döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi” kalemine ilişkin açıklamalar:**

Grup'un bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 1.854.514 TL (31 Aralık 2019: 878.701 TL) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişinin 1.438.110 TL (31 Aralık 2019: 350.982 TL) tutarındaki kısmı aktif ve pasif hesapların değişiminden; 416.404 TL (31 Aralık 2019: 527.719 TL) tutarındaki kısmı ise faaliyet karından kaynaklanmaktadır. Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan “Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)” kalemi alınan fonlar, repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 471.389 TL (31 Aralık 2019 81.896 TL) olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet karının içinde yer alan “Diğer” kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, ticari kar/zarar ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmakta olup (241.961) TL (31 Aralık 2019: 76.285 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2020 yılında yapılan nakit sermaye artışı nedeniyle finansman faaliyetlerinden sağlanmış nakit girişi bulunmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi, yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların işlem gördükleri gün kuru ile raporlama tarihindeki kur arasındaki kur farkını içermekte olup 217.938 TL (31 Aralık 2019: 10.747 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem (31.12.2019)	Önceki Dönem (31.12.2018)
Nakit	24.002	65.738
Kasa ve Efektif Deposu	17	73
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	23.985	65.665
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.446.567	1.557.819
Bankalararası Para Piyasası	127.486	1.203.935
Bankalardaki Vadeli Depo	2.319.081	353.884
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	2.470.569	1.623.557

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Nakit	26.876	24.002
Kasa ve Efektif Deposu	10	17
TCMB ve Bankalardaki Vadesiz Mevduat	26.866	23.985
Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.030.503	2.446.567
Bankalararası Para Piyasası	1.500.000	127.486
Bankalardaki Vadeli Depo	3.530.503	2.319.081
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	5.057.379	2.470.569

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar:**

Mevduat kabulü ile ilgili işlemleri bulunmayan Ana Ortaklık Banka'da Bankacılık Kanunu'nda öngörülen ve iç düzenlemelerinde yer alan sınırlamalar korunarak, risk grupları ile ilişkilerde normal müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Grup'un aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurulması politikası benimsenmiş olup, uygulamalar bu politika doğrultusunda yürütülmektedir.

a) Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	-	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullanılan 3.759 TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 3.759 TL üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

b) Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	138	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	-	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Ana Ortaklık Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullanılan 1.785 TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 1.785 TL özel karşılık ayrılmıştır.

c) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

d) Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler:

Yönetim Kurulu üyelerine, Denetim Kurulu üyelerine, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'na ödenen ücret ve temettü tutarlarına aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Maaş	8.544	5.998
Temettü ve Ek Ödemeler	1.192	80
Toplam	9.736	6.078

VIII. Ana Ortaklık Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM**I. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka'nın Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarına Yaptırmış Olduğu Derecelendirmeye İlişkin Özet Bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirmesi 01 Eylül 2020 tarihinde Fitch Ratings tarafından yapılmıştır.

	2020	2019
Yabancı Para Taahhütler		
Uzun Vadeli	BB-	BB-
Kısa Vadeli	B	B
Görünüm	Negatif	Durağan
Türk Lirası Taahhütler		
Uzun Vadeli	BB-	BB-
Kısa Vadeli	B	B
Görünüm	Negatif	Durağan
Ulusal (National)		
Uzun Vadeli	AAA(TUR)	AAA(TUR)
Görünüm	Durağan	Durağan
Destek Notu	3	3
Destek Derecelendirme Tabanı	BB-	BB-

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

2020 yılı içinde kurulan ve Banka'nın % 100 hissesine sahip olduğu finansal kuruluş statüsündeki iki adet şirkete (Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. (PYŞ) Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama Anonim Şirketi'nin (VKŞ)) ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)'ndan alınan yazılı görüş neticesinde ilki Aralık 2020 hesap dönemi için olmak üzere konsolide finansal tablo düzenlenmeye başlanmıştır.

5 Mart 2021 tarihi itibarıyla uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings tarafından Banka'nın kredi derecelendirme notları değiştirilmeden görünümü durağan olarak güncellemiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU****I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:**

Grup' un 31 Aralık 2020 tarihli konsolide finansal tabloları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 10 Mart 2021 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.



**KALKINMA
YATIRIM
BANKASI**

www.kalkinma.com.tr



Bu faaliyet raporunun basımında %100 geri dönüştürülmüş kâğıt kullanılmıştır.